

# 華南銀行「特約商店約定書」及「提供代收代付服務平台業者契約書」修訂通知

因應 VISA 國際組織(下稱 VISA)新增「VISA Integrity Risk Program (下稱 VIRP)專案」規定，爰配合修訂本行「特約商店約定書」及「提供代收代付服務平台業者契約書」，並自公告日起生效實施。修訂內容請參閱下列說明及修訂條文對照表。如未有異議，將視為同意本項條文修正；如有異議，請於公告後 7 日內洽本行(02)2371-3111 分機 2072 至 2077，本行將盡速為您服務。

## 一、VIRP 安控專案之相關說明：

- (一)VISA 自 2023 年 5 月 1 日起，推出 VIRP 專案監控高風險特約商店之非面對面交易(如網路及郵購特店)，針對列管之高風險 MCC(詳如附件)，實施基於風險之等級(下稱 Tier)框架，對 1 級(最高風險)至 3 級(最低風險)進行相應之管理，Tier 需要最縝密的控管。
- (二)收單機構引進高風險MCC網路或郵購特店時，必須協助特約商店於High Integrity Risk Registration (HIRR) 系統註冊該特店，並且需每年繳交500美元之費用。
- (三)網路特約商店若有委託第三方代理商協助持卡人資料儲存、處理、傳輸，受委託之第三方代理商必須於VISA the Agent Registration process系統中註冊始可於持卡人同意後協助特約商店處理其客戶之個資資料。
- (四)若未完成以上之程序，而引進高風險MCC之網路或郵購特店，並有實際交易之情事，一經VISA勾稽查獲，將收到每月25,000美元之罰款，並連續開罰直至違規之情事改善為止。
- (五)前述之註冊費用及罰款皆由收單特店支付。

## 二、「特約商店約定書」修訂條文對照表：

條次	修正條文	原條文	說明
二	十八、乙方如為經營非面對面交易通路之特約商店，且銷售產品類型屬下列國際組織所歸類之高風險行業別者(下稱 MCC)，應確實告知甲方並由甲方依國際組織規範進行註冊後，乙方始得執行實際之交易行		新增條文

	<p>為，甲方並得向乙方每年定期收取500美金(金額如有異動依國際組織公告為準)之註冊費用。MCC 高風險類別之說明如下(MCC 若有更新調整依國際組織公告為準並於甲方官網揭露)：</p> <p>(一)等級 1 風險最高，包括 5967(成人商品)、7273(約會交友服務)、7995(賭博)、5122、5912(處方藥品)。</p> <p>(二)等級 2 風險居中，包括 6051、6012(加密貨幣買賣)、4816(網路硬碟)、5816(現金回饋套現遊戲)。</p> <p>(三)等級 3 風險最低，包括 6211(買賣證券股票)、5966(電話推銷)、5968(直銷、無拒絕選項之訂閱服務)、5993(網路賣香菸)。</p>		
二	<p>十九、乙方若有委託第三方代理商協助進行持卡人資料儲存、處理、傳輸，乙方並應確認該第三方代理商已向國際組織進行相關註冊後，始得執行實際之交易行為。</p>		新增條文
二	<p>二十、乙方若未配合甲方完成本條第十八項及第十九項之註冊程序即執行實際之交易行為，致甲方受國際組織裁罰或因此受有任何損害者，乙方應全額賠償甲方。</p>		新增條文
二	<p>二十一、乙方保證申請特店所登記之經營項目內容與實際相符，另日後如有變更經營項目應即時通知甲方，如有不實或變更而未即時通知而致甲方遭國際組織或主管單位裁罰或因此受有任何損害者，乙方應全額賠償甲方。</p>		新增條文

### 三、「提供代收代付服務平台業者契約書」修訂條文對照表

條次	修正條文	原條文	說明
三	<p>十八、乙方或賣方如為經營非面對面交易通路且銷售產品類型屬下列國際組織所歸類之高風險行業別者(下稱MCC)，乙方應確實告知甲方並由甲方依國際組織規範進行註冊後，乙方始得執行實際之交易行為，甲方並得向乙方每年定期收取500美金(金額如有異動依國際組織公告為準)之註冊費用。MCC高風險類別之說明如下(MCC若有更新調整依國際組織公告為準並於甲方官網揭露)：</p> <p>(一)等級1 風險最高，包括5967(成人商品)、7273(約會交友服務)、7995(賭博)、5122、5912(處方藥品)。</p> <p>(二)等級2 風險居中，包括6051、6012(加密貨幣買賣)、4816(網路硬碟)、5816(現金回饋套現遊戲)。</p> <p>(三)等級3 風險最低，包括6211(買賣證券股票)、5966(電話推銷)、5968(直銷、無拒絕選項之訂閱服務)、5993(網路賣香菸)。</p>		新增條文
三	<p>十九、乙方或賣方若有委託第三方代理商協助進行持卡人資料儲存、處理、傳輸者，除應符合相關法令之規定外，乙方並應確認該第三方代理商已向國際組織進行相關註冊後，始得執行實際之交易行為。</p>		新增條文
三	<p>二十、乙方或賣方違反本條第十八項或第十九項之約定，致甲方受國際組織或主管單位裁罰或因此受有任何損害者，乙方應全額賠償甲方。</p>		新增條文

條次	修正條文	原條文	說明
三	二十一、乙方保證申請特店所登記之經營項目內容與實際相符，另日後如有變更經營項目應即時通知甲方，如有不實或變更而未即時通知而致甲方遭國際組織或主管單位裁罰或因此受有任何損害者，乙方應全額賠償甲方。		新增條文
三	二十二、其他甲方以書面請求乙方協助，並經乙方同意辦理之事項。	十八、其他甲方以書面請求乙方協助，並經乙方同意辦理之事項。	項次變更

# Integrity Risk Framework

Acquirers, and their Agents, that work with Merchants in designated High Integrity Risk (HIR) industries will be subject to VIRP requirements

- Tiered Merchant Categories assessed on risk of illegal activity and potential for harm
- Program oversight commensurate with the tiering
- Acquirers are responsible for ensuring their registered Merchant is compliant with relevant laws and regulations



**TIER 1**

Illegal activity could cause **harm to people's safety and wellbeing**

- **Adult Content** and Services (MCC5967 \*)
- **Dating and Escort** Services (MCC7273)
- **Gambling** (MCC7995)
- **Pharmaceuticals** <sup>1</sup> (MCC 5122, 5912)



**TIER 2**

Illegal activity could cause **harm to consumers by taking financial advantage**

- **Crypto Purchases:** Involving FIs and Non-FIs (MCC6012 \*, 6051 \*)
- **Cyberlockers** and similar remote digital file -sharing services (MCC4816 \*)
- **Games of Skill** (MCC5816 \*)



**TIER 3**

Warrants additional due diligence to **ensure compliance with the Visa Rules**

- High-Integrity Risk **Financial Trading** Platforms (MCC6211 \*)
- **Outbound** Telemarketing (MCC5966)
- Subscription **"Negative Option"** Merchants (MCC5968 \*)
- **Tobacco** <sup>1</sup> (MCC5993)

Specific Business Types within the MCC

<sup>1</sup>Applies to Cross-Border, Card Absent only for All Regions except U.S Region where all Card - Absent is in scope