

# 联邦贸易委员会：商家须知

ftc.gov

FOR THE CONSUMER

FEDERAL TRADE COMMISSION

1-877-FTC-HELP

## 电子支付系统的新规定降低零售商成本

如果你的生意接受信用卡或借记卡支付，一些正在制定中的新规定可能会帮助你节约成本。Dodd-Frank 华尔街改革和消费者保护法案的部分条款，涉及到下列问题：借记卡支付的手续费，当客户用特定形式支付时您所能提供的打折，能使用信用卡支付的最低购买限额，以及用借记卡支付经常性账单可使用的支付卡网络。

### 新规则

- **借记卡支付的手续费。**从 2011 年 10 月 1 日开始，某些借记卡的手续费上限为 21 美分加上交易金额的 0.05%。如果借记卡的发行商符合相应欺诈预防标准，手续费可能会增加1美分。21 美分的上限只适用于大型借记卡发行商——拥有 100 亿美元资产（包括附属机构的资产）的银行或其它借记卡发行机构。联邦储备委员会网站 [www.federalreserve.gov/paymentsystems/debitfees.htm](http://www.federalreserve.gov/paymentsystems/debitfees.htm) 上可以查到这些借记卡发行商的名录。

哪些手续费不受此上限的限制？

- 信用卡手续费
- 小型借记卡发行商的借记卡手续费
- 和政府福利卡；一些可充值的预付卡；商家预付卡；以及自动取款机交易的手续费
- 向商家收取的已经包括在商家打折中的手续费

## 交易参与者和交易过程

每次支付卡的交易包括：

- **持卡人**，是指使用借记卡或信用卡支付产品或服务的人
- **卡发行商**，是指向持卡人发放借记卡或信用卡的机构。它们通常也管理着持卡人的帐户。
- **商家**，是指提供产品或服务的卖家。
- **收单银行**，指向商家提供借记卡或信用卡服务，并管理商家帐户的机构。有时，商家或收单银行使用第三方提供服务。
- **支付卡网络**，是协调卡发行商和收单银行之间信息传输和财务往来的网络。支付卡网络可以是借记卡网络，或信用卡网络，或两者兼有。
- **手续费**，是指由支付卡网络设立，收取或收到的，商家或收单银行支付给卡发行商的费用。用于补偿卡发行商为电子支付系统提供的服务。

交易过程：

顾客在购物时将借记卡或信用卡给商家，商家将包括顾客信息和付款金额的授权单由以下的电子线路传输：

**商家→收单银行→支付卡网络→卡发行商**

卡发行商得到申请，检查卡持有人的帐户，发出授权或拒绝转帐的电子信息：

**卡发行商→支付卡网络→收单银行→商家**

授权过程只要几秒即可完成。然后，卡发行商从顾客的帐户中收取与付款金额相当的费用，收单银行从付款金额中剔除手续费，向商家帐户付款。从付款金额中剔除的费用被称为“商家折扣”，这其中包括电子交易过程中的手续费和其它费用。

- **给顾客的打折。**支付卡网络无权阻止商家给使用某些特定付款方式的顾客折扣或其它优惠措施，只要商家给予所有顾客同样的折扣或优惠措施并让顾客知道他们享受优惠的权利和义务。比如，商家可以给使用现金和借记卡而不是信用卡支付的客户一些打折或优惠。但是新规定没有谈到其它支付卡网络的限制，比如商家可能根据你使用哪家卡发信商或支付卡网络而给予不同的折扣或优惠。

**和以前比有哪些不同呢？**在过去，支付卡网络不允许商家根据顾客使用支付方式的不同而决定是否给予打折或优惠。比如，给予借记卡顾客而不是信用卡顾客优惠。

最近信用卡公司与司法部达成的和解，改变了 Visa 或 MasterCard 对商家一贯政策。此前信用卡公司规定，商家不能根据不同的卡，给予顾客不同打折，返还，以及告知顾客卡的实际交易费用。详情请查询司法部的新闻公告 [www.justice.gov/atr/public/press\\_releases/2010/262867.htm](http://www.justice.gov/atr/public/press_releases/2010/262867.htm)

- **信用卡购物的最低消费额度。**商家可以自己制定接受信用卡支付的最低消费额度。只要商家对所有信用卡发行商和支付卡网络有统一标准，并且所设立的最低消费额度不超过10美元，支付卡网络系统无权干涉。

**和以前比有哪些不同呢？**支付卡网络有时会阻止商家设立最低消费额度，拒绝接受信用卡消费。比如，商家只要接受信用卡，支付卡网络或银行就可以要求商家，不为信用卡支付设立最低消费额度限制。

- **借记卡转帐的网络和途径。**从 2011 年 10 月 1 日开始，支付卡网络和信用卡发行商不再能够决定商家使用哪一个网络来处理借记卡转帐。您（或者您的收单银行）可以选择能够减少您费用的借记卡转帐方式。比如，您可以和您的收单银行协商，通过手续费最低的网络来完成转帐手续。到 2012 年 4 月份，您会至少被提供2种不同的网络方式来完成借记卡的电子转帐过程。许多卡发行商其实已经提供了不同的选择。

**和以前比有哪些不同呢？**有时支付卡网络和卡发行商限制了商家使用哪家网络来处理电子转帐。比如，一些支付卡网络和卡发行商有协议，以至于某种借记卡只能使用一种借记卡网络或其附属的网络来完成电子转帐。另外，在过去，是支付卡网络和卡发行商而不是商家或收单银行来决定使用哪家网络来完成电子转帐。

请和您的收单银行来商讨使用哪家系统来降低借记卡转帐手续费。请仔细检查您的帐单看这些手续费分别是多少，怎样能减少这些费用。货比三家，您也许可以发现一个更合理的收费。

联邦贸易委员会的职能是防止市场中的欺诈和不公正的行为并且帮助商家来遵守法律。联邦贸易委员会和其它的政府机构贯彻 Dodd-Frank 华尔街改革和消费者保护法案的实施，其中包括借记卡手续费和转帐新规则的实施。比如，全国信用联盟管理署负责全国信用联盟的规章制度的实施；货币监理署负责全国银行和联邦储蓄机构的管理；联邦储备委员会负责各州成员银行的管理；联邦存款保险公司负责各州非成员银行和州储蓄机构的管理。联邦贸易委员会负责以上未被提及的机构的管理。如果您有任何问题或建议，请联系联邦贸易委员会 [paymentcard@ftc.gov](mailto:paymentcard@ftc.gov) 请记住电子邮件是不加密的，请不要发敏感信息。

New Rules on Electronic Payments Lower Costs for Retailers



September 2011