

美國消費者金融保護局擬納管一般性數位支付應用程式



2023年11月7日美國消費者金融保護局（Consumer Financial Protection Bureau, CFPB）發布擬議規則制定通知（notice of proposed rulemaking），計劃將一般性數位支付應用程式提供者的「較大參與者」（larger participants）納入監管，基於非銀行支付市場對消費者的日常金融生活日益重要，考量相關消費者保護風險，而有必要將此類支付公司納入《消費者金融保護法》（Consumer Financial Protection Act, CFPA）的監管範圍。

根據擬議規則，「提供一般性數位支付應用程式」是指消費者藉由應用程式的資金轉帳功能和數位錢包功能，進行「一般性」數位支付交易的應用程式。申言之，該數位支付應用程式係用於一般性產品或服務的消費，而非特定供應商所提供，且僅限用於支付其所提供商品或服務之數位交易手段。

此外，「較大參與者」之定義為透過行動通訊或網路應用程式提供數位錢包或個人對個人（person-to-person, P2P）支付的非銀行機構，並每年完成超過500萬筆支付交易，且該機構不屬於《小型企業法》（Small Business Act, SBA）所定義的小型企業（small business），根據CFPB估計，擬議規則將擴大監管於現行17家非銀行支付機構，其全年交易金額將近130億美元。

有鑑於消費者資訊貨幣化（Monetization）之資料治理議題，及數位支付領域的大型科技公司因持續發展而產生市場壟斷疑慮，CFPB擬藉此項擬議規則擴大監管措施，將美國大型數位支付科技公司納入監管，要求其遵守CFPA的規範，使數位支付領域的非銀行機構及存款機構同步受到監管，一方面維持數位支付市場之公平競爭環境，並同時確保消費者受到CFPA的保障，降低消費者在使用數位支付時的交易風險。

近年我國因疫情的零接觸政策及數位經濟時代來臨，數位支付應用因而蓬勃發展，我國於2023年11月21日三讀通過《金融消費者保護法》修正案，將電子支付業納入金融服務業，逐步加強金融消費者權益保護，我國應持續追蹤外國金融消費者保障動態，在金融消費者保障上持續前進。

相關連結

- [Consumer Financial Protection Bureau, Defining Larger Participants of a Market for General-Use Digital Consumer Payment Applications](#)
- [Cooley alert, CFPB Proposes Increased Oversight of Digital Wallet and Payments Providers Through New Larger Participant Rule](#)

你可能會想參加

- 112年度「領航臺灣數位轉型」國際研討會-實體場
- 112年度「領航臺灣數位轉型」國際研討會-直播場
- 「跨域數位協作與管理」講座活動
- 智慧港灣/休憩/育樂面面觀-跨界在地合作新商機

毛定瑜

副法律研究員 編譯整理

上稿時間：2024年03月

資料來源：

Consumer Financial Protection Bureau, Defining Larger Participants of a Market for General-Use Digital Consumer Payment Applications, <https://www.federalregister.gov/documents/2023/11/17/2023-24978/defining-larger-participants-of-a-market-for-general-use-digital-consumer-payment-applications> (last visited Nov. 28, 2023).

Cooley alert, CFPB Proposes Increased Oversight of Digital Wallet and Payments Providers Through New Larger Participant Rule, <https://www.cooley.com/news/insight/2023/2023-11-13-cfpb-proposes-increased-oversight-of-digital-wallet-and-payments-providers-through-new-larger-participant-rule> (last visited Nov. 28, 2023).

延伸閱讀：

CONSUMER FINANCIAL PROTECTION BUREAU, *The Convergence of Payments and Commerce: Implications for Consumers* (2022), https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_convergence-payments-commerce-implications-consumers_report_2022-08.pdf (last visited Nov. 28, 2023).

文章標籤

推薦文章