



Visa Direct

Często zadawane pytania dotyczące ryzyka i zgodności

Czy dane zawarte w komunikacie płatniczym spełniają wymogi regulacyjne wydawców kart?

Transakcje Visa Direct OCT zawierają zestaw danych o nadawcy, odbiorcy, podmiotach pośredniczących, celu i przypadku użycia. Na niektórych rynkach mogą występować dodatkowe wymagania, na przykład cel płatności. Mechanizmy kontroli transakcji w VisaNet odrzucają niektóre transakcje, które nie zawierają wymaganych danych. Wydawcy kart ponoszą wyłączną odpowiedzialność za przestrzeganie obowiązujących przepisów i regulacji.

Jakie mechanizmy kontroli transakcji stosuje Visa, aby spełnić własne wymagania dotyczące zgodności?

- Kontrola sankcji w przypadku niektórych transakcji.
- Domyślne limity ilościowe i wartościowe.
- Wydawcy kart ponoszą wyłączną odpowiedzialność za własne przestrzeganie obowiązujących przepisów i regulacji.

Jakie narzędzia są dostępne dla wydawców kart, którzy akceptują transakcje Visa Direct Original Credit Transactions (OCTs) (Objaśnienie limitów ilościowych i wartościowych)

- Włączenie danych dotyczących nadawcy, odbiorcy, podmiotów pośredniczących, celu i przypadku użycia towarzyszących transakcji OCT. Nie każda transakcja może zawierać wszystkie wcześniej wymienione dane, szczegółowe informacje można znaleźć w opublikowanych przewodnikach.
- Konfigurowalne przez wydawcę kart limity dla transakcji OCT.
- Wydawcy kart mogą subskrybować „Visa sanctions screening score” dla w zakresie transgranicznych przekazów pieniężnych OCT. Wydawcy kart powinni zawsze konsultować i uzyskać akceptację wewnętrznych zespołów ds. zgodności w zakresie mechanizmów i procesów kontroli sankcji i ponoszą wyłączną odpowiedzialność za przestrzeganie obowiązujących przepisów i regulacji. Opcjonalne mechanizmy zapewnienia zgodności oraz narzędzia i usługi zarządzania ryzykiem są świadczone wyłącznie dla wygody wydawców kart, a Visa nie zapewnia żadnych gwarancji w odniesieniu do nich ani ich wyników.
- Wydawcy kart mogą subskrybować Skonsolidowany Raport Danych zawierający dane AML w zakresie transakcji OCT dla transgranicznych przekazów pieniężnych.

Czy wydawca kart może zażądać zablokowania określonych krajów wysokiego ryzyka?

Aby uzyskać informacje, skonsultuj się z przedstawicielem Visa – w drodze wyjątku możliwe jest zablokowanie określonych krajów wysokiego ryzyka, jeśli nie mieszczą się one w apetycie na ryzyko wydawcy kart.

Jeśli wydawca nie ma mechanizmów kontroli dla transakcji kartowych, czy może odrzucić transakcje OCT lub skorzystać z „Visa screening score”?

Każdy wydawca kart musi ocenić we własnym zakresie, co jest wystarczające, zgodnie z własnymi politykami w zakresie ryzyka i kontroli. Transgraniczne transakcje OCT to płatności przychodzące do banku, takie jak przychodzące płatności transgraniczne za pośrednictwem SWIFT lub ACH. Visa zdecydowanie sugeruje, aby skontaktować się z wewnętrznymi zespołami zajmującymi się kontrolą AML i kontrolą sankcji dla przychodzących przelewów SWIFT i ACH, ponieważ zespoły te zazwyczaj są w pełni świadome wymogów prawnych dotyczących przyjmowania przychodzących płatności transgranicznych. Twoje wewnętrzne zespoły ds. zgodności i prawne mogą udzielić wskazówek dotyczących wszelkich dodatkowych mechanizmów kontroli, jakie mogą być wymagane w celu dostosowania do istniejących polityk ryzyka i kontroli banku. Opcjonalne mechanizmy zapewnienia zgodności oraz narzędzia i usługi zarządzania ryzykiem są świadczone wyłącznie dla wygody wydawców kart, a Visa nie zapewnia żadnych gwarancji w odniesieniu do nich ani ich wyników. Wydawcy kart ponoszą wyłączną odpowiedzialność za przestrzeganie obowiązujących przepisów i regulacji.

Czy Visa ma systematyczne limity?

- Visa stosuje domyślne parametry wartościowe i ilościowe dla Visa Direct OCT.
- Wydawcy kart mogą skorzystać z mechanizmów kontroli limitów dla transakcji OCT w celu ustalenia własnych, limitów transakcyjnych, które następnie będą kontrolowane przez VisaNet. Wydawcy mogą ustalać limity dla transgranicznych transferów pieniężnych i niepieniężnych, według liczby i wartości transakcji, w okresie 1-, 7- i 30-dni. Własne limity wydawcy muszą być równe lub wyższe od minimalnych limitów VisaNet. Wydawcy, którzy chcą skonfigurować własne limity transakcyjne, powinni skonsultować się z przedstawicielem Visa.

Jak wygląda proces zatwierdzania programów Visa Direct?

- Transakcje Visa Direct są inicjowane przez agentów rozliczeniowych będących klientami Visa, którzy przeszli rygorystyczne badanie due diligence i są zobowiązani do przestrzegania regulacji Visa, w tym wymogów zgodności z obowiązującymi przepisami i regulacjami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy w ich jurysdykcji.
- Visa przeprowadza badanie due diligence w odniesieniu do każdego nowego programu Visa Direct na potrzeby wewnętrznej kontroli ryzyka, w tym, ale nie ograniczając się do, odpowiedniej analizy due diligence procesu Poznaj Swojego Klienta (ang. KYC) oraz procesów kontroli sankcji dla nowych podmiotów inicjujących przekazy pieniężne.
- Agenci rozliczeniowi ponoszą odpowiedzialność w zakresie due diligence programów przekazów pieniężnych w ramach Visa Direct. Visa przeprowadza również własne badanie due diligence do celów wewnętrznych w odniesieniu do programów i uczestników Visa Direct. Tylko BINy agentów rozliczeniowych, których programy transferu środków pieniężnych zostały zatwierdzone, mogą inicjować transakcje OCT, a także jedynie zatwierdzeni agenci rozliczeniowi mogą inicjować tylko zatwierdzone typy transakcji. Nowe programy wymagają złożenia Formularza Informacyjnego Programu (PIF), który zawiera informacje na temat:
 - Zasięg geograficzny programu: krajowy lub transgraniczny, kraje docelowe.
 - Szczegóły programu: Identyfikator Aplikacji Biznesowej (BAI), kanały dostępu, źródła finansowania.
 - Zgodność: Szczegóły licencji, KYC i kontrola użytkowników, zasady AML, kontrola sankcji.
 - Mechanizmy kontroli ryzyka: Limity transakcji.
- PIF zawiera również zobowiązanie merchanta/agenta rozliczeniowego do przestrzegania:
 - Lokalnego prawa i przepisów (stanowych, federalnych i zagranicznych, w stosownych przypadkach).
 - Regulacji Visa oraz globalnego przewodnika „Visa Direct Original Credit Transaction Global Implementation Guide”.
 - Wymagań dotyczących AML/ATF oraz monitorowania i raportowania podejrzanego aktywności.
- Przegląd PIF pod kątem zgodności z przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i sankcji, ryzyka rozliczenia kredytowego, produktu oraz, w razie potrzeby, ryzyka prawnego i wysokiego ryzyka marki.
 - Powyższe obszary funkcjonalne muszą zostać zatwierdzone, zanim program będzie mógł zostać uruchomiony.
 - Visa przeprowadza ocenę ryzyka podczas procesu przeglądu, a programy, które wykraczają poza apetyt na ryzyko Visa, nie są zatwierdzane.
- Wydawcy kart ponoszą wyłączną odpowiedzialność za własną zgodność z obowiązującymi przepisami i regulacjami.

Czy Visa posiada monitoring powdrożeniowy?

Visa prowadzi szeroko zakrojone monitorowanie zgodności transakcji OCT po wdrożeniu i współpracuje z merchantami i agentami rozliczeniowymi w celu przeciwdziałania problemom związanym ze zgodnością, w tym, w razie potrzeby, zawieszenia lub zakończenia programów w przypadku ciągłego braku odpowiedzi lub braku zgodności.

