

ВИМОГИ VISA/MASTERCARD ДО ПРОДАВЦІВ У СФЕРІ ЕЛЕКТРОННОЇ ТОРГІВЛІ ТА ЇХНІХ ВЕБ-САЙТІВ

Швидке поширення електронної торгівлі та нових моделей бізнес-процесів у мережі Інтернет створює проблеми управління ризиками для Замовників/Виконавців.

Visa та MasterCard зобов'язали всіх продавців, які обробляють та/або приймають замовлення через кредитні картки, використовуючи кошик для покупок, веб-хостинг або інші інтернет-засоби (у більшості випадків - «транзакції в електронній торгівлі»), дотримуватися таких правил, щоб продовжувати дотримуватися закону.

Веб-сайти тепер **повинні** відображати **всю** інформацію, зазначену нижче. Менеджери рахунків можуть надати цю інформацію у формі контрольного списку для своїх продавців.

- Повний опис пропонованих товарів та/або послуг.
- Комерційна і контактна інформація, включаючи службову адресу та номер телефону. Адреса, що відображається, повинна співпадати з фізичною адресою компанії.
- Альтернативна контактна інформація (включаючи адресу електронної пошти та номер факсу).
- Валюта, в якій буде проводитися транзакція.
- Телефон служби підтримки клієнтів.
- Стандарти доставки, включаючи спосіб доставки (наприклад, FedEx, UPS, USPS і т. д.) і стандарти часу, наприклад, продукт буде доставлений протягом трьох робочих днів). Повинні бути включені як внутрішні, так і закордонні стандарти часу ввезення/вивезення (якщо є).
- Продавці повинні розкривати інформацію про країну походження компанії (наприклад, Сполучені Штати).
- Повинні відображатися логотипи карткових асоціацій.
- Терміни та умови, а також експортні та/або юридичні обмеження (в тому числі для міжнародних транзакцій, якщо є) повинні відображатися:
 - На тому ж екрані, що і екран оформлення замовлення (де відображається загальна сума покупки), АБО
 - На ряді веб-сторінок, на які власник картки потрапляє в процесі оформлення замовлення.

- Чітка і коротка політика конфіденційності. Ця політика має розкривати дані, яка інформація збирається, як вона відстежується і кому вона передається.
- Політика компанії щодо відшкодування/повернення повинна бути детально описана, щоб власники карт знали про свої можливості перед покупкою продукту або послуги. Ця політика також повинна включати функцію «Click Here to Accept» (Натисніть тут, щоб прийняти).
- Система захисту безпеки веб-сайту та процесу платежів (наприклад, 128-бітну систему шифрування SSL).
- Клієнти повинні мати можливість переглянути всю інформацію до завершення продажу і мати можливість скасувати продаж.
- Контактна інформація для веб-хостингу також повинна відображатися.

Наведена вище інформація буде розглянута у банківському андеррайтингу при подачі заявки електронної торгівлі. Операція буде призупинена, якщо веб-сайт не відображає всю вищевказану інформацію. Менеджери рахунків повинні проінформувати своїх продавців, які обробляють угоди в електронній торгівлі, про вищевказані вимоги Visa/MasterCard.

На додаток до первісного аналізу андеррайтингу, VISA вимагає щорічних перевірок, які будуть проводитися Департаментом операційних ризиків для кожного продавця електронної торгівлі. З продавцем зв'яжуться, якщо будуть відзначені невідповідні товари. Якщо ситуацію не буде виправлено, рахунок продавця може бути закритий.