

ТРЕБОВАНИЯ VISA/MASTERCARD К ПРОДАВЦАМ СФЕРЫ ЭЛЕКТРОННОЙ ТОРГОВЛИ И ИХ ВЕБ-САЙТАМ

Быстрое распространение электронной торговли и новых моделей бизнес-процессов в сети Интернет создает проблемы в управлении рисками для Заказчиков/Исполнителей.

Visa и MasterCard обязали всех продавцов, которые обрабатывают и/или принимают оплаты через кредитные карты, используя корзину для покупок, веб-хостинг или другие интернет-средства (чаще всего — «транзакции электронной торговли»), придерживаться следующих правил, чтобы соблюдать закон.

Веб-сайты теперь **должны** отражать **всю** информацию, указанную ниже. Менеджеры счетов могут предоставить эту информацию в форме контрольного списка для своих продавцов.

- Полное описание предлагаемых товаров и/или услуг.
- Коммерческая и контактная информация, включая служебный адрес и номер телефона. Отображаемый адрес должен совпадать с физическим адресом компании.
- Альтернативная контактная информация (включая адрес электронной почты и номер факса).
- Валюта, в которой будет проводиться транзакция.
- Телефон службы поддержки клиентов.
- Стандарты доставки, включая способ доставки (например, FedEx, UPS, USPS и т. п.) и стандарты времени, например, продукт будет доставлен в течение трех рабочих дней). Должны быть включены как внутренние, так и зарубежные стандарты времени ввоза/вывоза (если есть).
- Продавцы должны раскрывать информацию о стране происхождения компании (например, США).
- Должны отображаться логотипы карточных ассоциаций.
- Сроки и условия, а также экспортные и/или юридические ограничения (в том числе для международных транзакций, если есть) должны отражаться:
 - На том же экране, что и экран оформления заказа (где отражается общая сумма покупки), ИЛИ
 - На последовательности веб-страниц, на которые владелец карточки попадает в процессе оформления заказа.

- Четкая и краткая политика конфиденциальности. Эта политика должна раскрывать данные о том, какая информация собирается, как она отслеживается и кому она передается.
- Политика компании по возмещению/возврату должна быть подробно описана, чтобы владельцы карт знали о своих возможностях перед покупкой продукта или услуги. Эта политика также должна включать функцию «Click Here to Accept» (Нажмите здесь, чтобы принять).
- Метод безопасности веб-сайта для передачи платежей (например, 128-битную систему защиты SSL).
- Клиенты должны иметь возможность просмотреть всю информацию до завершения покупки и иметь возможность отменить покупку.
- Контактная информация для веб-хостинга также должна отображаться.

Приведенная выше информация будет рассмотрена в банковском андеррайтинге при подаче заявки электронной торговли. Операция будет приостановлена, если веб-сайт не отображает всю вышеуказанную информацию. Менеджеры счетов должны проинформировать своих продавцов, которые обрабатывают сделки в электронной торговле, о вышеуказанных требованиях Visa/MasterCard.

В дополнение к первоначальному анализу андеррайтинга, VISA требует ежегодные проверки, которые будут проводиться Департаментом операционных рисков для каждого продавца электронной торговли. С продавцом свяжутся, если будут отмечены несоответствующие товары. Если ситуация не будет исправлена, счет продавца может быть закрыт.