



Visa Direct

Perguntas frequentes sobre risco e conformidade

Os dados incluídos na mensagem de pagamento atendem às exigências regulatórias dos emissores?

As transações OCT do Visa Direct contêm um conjunto de dados sobre o remetente, receptor, entidades intermediárias, finalidade e caso de uso. Pode haver exigências adicionais em alguns mercados, como por exemplo, finalidade do pagamento. As edições do sistema na VisaNet recusam ou rejeitam algumas transações que não contêm os dados exigidos. Os emissores são os únicos responsáveis por sua própria conformidade com as leis e regulamentos aplicáveis.

Quais são os controles de transação vigentes que a Visa tem para atender às suas próprias exigências de conformidade?

- Triagem de sanções em certas transações.
- Transação padrão e limites de velocidade.
- Os emissores são os únicos responsáveis por sua própria conformidade com as leis e regulamentos aplicáveis.

Que ferramentas estão disponíveis para os emissores que aceitam Transações de crédito original (OCTs) do Visa Direct (Explicando a velocidade e controles de valor da Visa Net)

- Inclusão de dados do remetente, receptor, entidades intermediárias, finalidade e caso de uso junto com a OCT. Nem toda transação pode conter todos os dados mencionados anteriormente; consulte os guias publicados para as informações exatas.
- Transação configurável pelo emissor e limites de velocidade nas OCTs.
- Os emissores podem assinar a pontuação de triagem das sanções da Visa para acompanhar OCTs de transferência de dinheiro internacionais. Os emissores sempre devem consultar e buscar aprovação de suas equipes internas de conformidade com relação a processos e controles de triagem de sanções, e são unicamente responsáveis por sua própria conformidade com as leis e regulamentos aplicáveis. Controles de conformidade opcionais e serviços e ferramentas de gestão de risco são fornecidos unicamente para a conveniência dos Emissores, e a Visa não oferece garantias com relação a eles ou seus resultados.
- Os emissores podem assinar um Relatório de Dados Consolidados de campos de dados AML sobre OCTs de transferência de dinheiro internacionais.

Um emissor pode solicitar o bloqueio de países de alto risco específicos?

Consulte seu representante Visa para obter as informações — a título excepcional, é possível bloquear países de alto risco específicos se não estiverem dentro do apetite de risco do emissor.

Se o emissor não tiver a triagem de plataformas de cartão vigente, ele pode rejeitar OCTs ou se beneficiar da pontuação de triagem da Visa?

Cada emissor precisa avaliar o que é suficiente de acordo com seu próprio risco proprietário e políticas de controle. OCTs internacionais são pagamentos recebidos pelo banco, assim como pagamentos internacionais via SWIFT ou ACH. A Visa enfatiza que você entre em contato com suas equipes internas que lidam com controles AML e triagem de sanções de transferências SWIFT e ACH recebidas, já que essas equipes geralmente estão cientes das exigências regulatórias para aceitar o recebimento de pagamentos internacionais. Suas equipes internas de conformidade e jurídica podem orientar você com relação a quaisquer controles adicionais que possam ser exigidos para alinhar com as políticas de controle e risco existentes do banco. Controles de conformidade opcionais e serviços e ferramentas de gestão de risco são fornecidos unicamente para a conveniência dos Emissores, e a Visa não oferece garantias com relação a eles ou seus resultados. Os emissores são os únicos responsáveis por sua própria conformidade com as leis e regulamentos aplicáveis.

A Visa tem limites sistemáticos?

- Visa aplica controles de valor e velocidade padrão a OCTs do Visa Direct.
- Os emissores podem usar os Controles de Transação OCT de Emissor e os limites de velocidade da Visa para definir seus próprios limites personalizados, que serão controlados pela VisaNet. Os emissores podem definir limites para Transferência Monetárias Internacionais e Transferências Não Monetárias, por contagem e quantia, para períodos de 1, 7 e 30 dias. Os limites do emissor devem ser iguais ou superiores aos limites mínimos da VisaNet. Os emissores que desejam definir seus próprios limites de velocidade devem consultar seu representante Visa.

Qual é o processo de aprovação para criar programas?

- As transações do Visa Direct são criadas pelos Adquirentes Visa, que passaram por uma rigorosa revisão de due diligence, e estão sujeitos às Regras da Visa, incluindo as exigências de conformidade com as Leis AML aplicáveis e regulamentos em sua jurisdição.
- A Visa realiza a due diligence de cada programa novo do Visa Direct para fins de seus próprios controles internos de risco, incluindo, mas não limitado à due diligence de Conheça seu cliente (KYC) do originador e processos de triagem de sanções para novas entidades que criam Transferências monetárias.
- A Visa responsabiliza os adquirentes pela due diligence dos programas de criação do Visa Direct. A Visa também realiza sua própria due diligence para fins internos dos programas e participantes do Visa Direct. Apenas BINs adquirentes com programas de criação aprovados podem originar OCTs, e adquirentes aprovados podem originar apenas tipos de transações aprovadas. Novos programas devem enviar um Formulário de Informações do Programa (PIF) que inclua informações sobre:
 - Escopo geográfico do programa: doméstico ou internacional, países de destino alvo.
 - Detalhes do programa: Identificador da Aplicação dos Negócios (BAI), acesso a canais, fontes de financiamento.
 - Conformidade: Detalhes de licenciamento, KYC e triagem do usuário, políticas AML, triagem de sanções.
 - Controles de risco: Limites da transação, controles de velocidade.
- Um PIF também é contratado com o estabelecimento comercial/adquirente para estar em conformidade com:
 - Lei local e regulamentos (estaduais, federais e internacionais, onde aplicáveis).
 - Regras da Visa e Guia de Implementação Global de OCT.
 - Exigências com relação a AML/ATF, e monitoramento e relatórios de atividades suspeitas.
- PIF revisado pela Conformidade de AML/Sanções, Risco de Liquidação de Crédito, Produto e onde necessário – Risco Legal e Alto de Marca.
 - Áreas funcionais devem dar aprovação antes de um programa ser “ativado”.
 - A Visa completa uma Avaliação de Risco durante o processo de revisão e os programas que ficam fora do apetite de risco da Visa não são aprovados.
- Os emissores são os únicos responsáveis por sua própria conformidade com as leis e regulamentos aplicáveis.

A Visa tem monitoramento pós-implementação?

A Visa realiza amplo monitoramento de conformidade pós-implementação de OCTs e trabalha com estabelecimentos comerciais e adquirentes para corrigir problemas de conformidade, incluindo, onde necessário, a suspensão ou encerramento de programas em caso de falta contínua de resposta ou não conformidade.

