

CATEGORIE MERCEOLOGICHE A RISCHIO

Esclusioni e trattamenti specifici per tipologie di esercenti

I Circuiti Internazionali hanno individuato alcune categorie merceologiche definite ad alto rischio e che operano in modalità 'Card Not Present'. Queste categorie merceologiche sono escluse dai servizi standard di Acquiring offerti da BKN301.

Qui di seguito l'elenco delle categorie merceologiche attualmente definite ad alto rischio dal Circuito Internazionale Mastercard, secondo quanto disciplinato dal programma BRAM - Business Risk Assessment and Mitigation:

1. Scommesse, lotterie online, giochi d'azzardo / gambling Merchants (MCC 7801, 7802 e 7995);
2. tabacchi (MCC 5993);
3. prodotti farmaceutici (MCC 5122 e 5912);
4. high-risk cyberlockers "servizio di archiviazione e condivisione file" (MCC 4816);
5. teleservizi in inbound e videonoleggi / adult content and services Merchants (MCC 5967 e 7841);
6. cambia valute non bancari / Cryptocurrency Merchants (MCC 6051);
7. agenti di borsa, broker assicurativi / High-risk securities Merchants (MCC 6211);
8. sale videogiochi / Skill games Merchants (MCC 7994);
9. Esercenti ad alto rischio perdite / Negative option billing Merchants selling physical products (MCC 5968);
10. Government-owned lottery Merchants (MCC 9406)

Qui di seguito l'elenco delle categorie merceologiche attualmente definite ad alto rischio dal Circuito Internazionale VISA, secondo quanto disciplinato dal programma VIRP - Visa Integrity Risk Program:

1. Scommesse, lotterie online, giochi d'azzardo / gambling Merchants (MCC 7801, 7802 e 7995);
2. tabacchi (MCC 5993);
3. prodotti farmaceutici (MCC 5122 e 5912);
4. vendita via posta o telefoni (no cataloghi) / Outbound Telemarketing (MCC 5966);
5. teleservizi in inbound / adult content (MCC 5967);
6. organizzazioni di servizi hostess / Dating and Escort Services (MCC 7273);
7. cambia valute non bancari / Cryptocurrency Merchants (MCC 6051 e 6012);
8. cyberlockers "servizio di archiviazione e condivisione file" (MCC 4816);
9. games of skill (MCC 5816);
10. agenti di borsa, broker assicurativi / High Integrity Risk Financial Trading Platforms (MCC 6211);
11. Esercenti ad alto rischio perdite / Subscription "Negative Option" Merchants (MCC 5968).