



# Atualizações nos Preços do Programa de Risco de Integridade da Visa

Regulamento dos Arranjos de Pagamento da Visa do Brasil

Cópia Antecipada



ID do Artigo: AI13327

Visa – Confidencial

Visa Reference: 2023-7443

## Texto das Regras da Visa

### Imposição de Tarifas por Não Conformidade do Cadastro do Marketplace ou Facilitador de Pagamentos de Alto Risco via Internet

[Tarifas e Imposição de Tarifas por Não Conformidade](#) > [Tarifas por Não Conformidade de Aceitação](#) > [Tarifas por Não Conformidade do Facilitador de Pagamentos de Alto Risco via Internet](#)

Um Credenciador que deixar de cumprir com os requisitos do programa de cadastramento de Facilitador de Pagamentos via Internet de Alto Risco e do Marketplace está sujeito a imposição de tarifas por não conformidade da maneira a seguir:

- **Em vigor até 30 de setembro de 2023** USD 25.000 por mês por Estabelecimento Comercial Patrocinado de Alto Risco ou Facilitador de Pagamentos e Marketplace via Internet de Alto Risco
- **Em vigor a partir de 1 de outubro de 2023** USD 25.000 por mês por Estabelecimento Comercial Patrocinado de Alto Risco à Integridade ou Facilitador de Pagamentos via Internet de Alto Risco
- **Em vigor a partir de 1º de abril de 2024** USD 25.000 por mês por Facilitador de Pagamentos de Alto Risco via Internet
- Após 3 infrações em um ano corrido, um ou mais dos seguintes:
  - USD 100.000 por período de 30 dias corridos da não conformidade
  - **Em vigor até 30 de setembro de 2023** Proibição de cadastramento de Estabelecimentos Comerciais Patrocinados de Alto Risco à Marca
  - **Em vigor a partir de 1 de outubro de 2023** Proibição de credenciar Estabelecimentos Comerciais Patrocinados de Alto Risco à Integridade

ID No. 0026334

### Imposição de Tarifas por Não Conformidade do Programa de Risco à Integridade da Visa para Transações Ilegais ou Proibidas

[Imposição de Tarifas por Não Conformidade](#) > [Imposição de Tarifas por Não Conformidade de Risco](#) > [Imposição de Tarifas por Não Conformidade do Programa de Risco à Integridade da Visa](#)

**Em vigor até 30 de setembro de 2023** O Credenciador que processar Transações ilegais ou proibidas estará sujeito à imposição de tarifas por não conformidade, conforme especificado em *Table: Imposição de Tarifas por Não Conformidade do Programa de Risco à Integridade da Visa para Transações Ilegais ou Proibidas*:

**Table 0-1: Imposição de Tarifas por Não Conformidade do Programa Global de Proteção à Marca**

Ação da Visa ou Tarifas por não Conformidade <sup>1</sup>	Infração	
	Identificação inicial e confirmação <sup>2</sup>	Infrações Subsequentes
Transações envolvendo Materiais que contêm abuso sexual infantil, Incesto, Bestialidade, Estupro e Mutilação Não-consensual	<p>O Membro está sujeito a uma Tarifa por Não Conformidade de até USD 25.000 por Marketplace, Estabelecimento Comercial, varejista usando um Marketplace, Estabelecimento Comercial Patrocinado, ou varejista usando uma Operadora de Carteira Digital, ou por URL de Estabelecimento Comercial ou Estabelecimento Comercial Patrocinado, identificada por mês civil por Não Conformidade.</p> <p>Todas as infrações deverão ser corrigidas no prazo de 7 dias corridos da Notificação.</p> <p>Para qualquer infração relacionada a uma Transação que envolva materiais que contêm abuso sexual infantil, conforme especificado na <i>Seção 1, Risco à Integridade</i> o Estabelecimento Comercial, o Estabelecimento Comercial Patrocinado ou o Estabelecimento Comercial de Alto Risco para a Marca ou Estabelecimento Comercial Patrocinado de Alto Risco para a</p>	<p>O Membro ou seus diretores, o Facilitador de Pagamentos ou o Estabelecimento Comercial Patrocinado que não tenham corrigido sua infração dentro de 7 dias corridos estarão sujeitos à imposição de uma Tarifa por Não Conformidade de USD 200.000 por URL de Estabelecimento Comercial e/ou URL de Estabelecimento Comercial Patrocinado</p> <p>A persistência no Não Conformidade após a imposição da Tarifa máxima por Não Conformidade resultará na sujeição do Credenciador a procedimentos de redução de risco, conforme especificado nas Regras da Visa, podendo incluir até a revogação dos privilégios de credenciamento.</p>
Codificação Incorreta de Jogos de Azar Online	<p>Risco para a Marca ou Estabelecimento Comercial Patrocinado de Alto Risco para a</p>	<p>O Membro está sujeito a uma Tarifa por Não Conformidade de até USD 50.000 por Estabelecimento Comercial, Marketplace, varejista que utiliza um Marketplace, Estabelecimento Comercial Patrocinado ou por varejista de que utiliza uma Operadora de Carteira</p>
Transações Ilegais		
Material Falsificado ou Outros Materiais que Violam Propriedade Intelectual		

Cópia Antecipada das Regras da Visa  
Atualizações nos preços do Programa de Risco de Integridade da Visa nos EUA

Ação da Visa ou Tarifas por não Conformidade <sup>1</sup>	Infração	
	Identificação inicial e confirmação <sup>2</sup>	Infrações Subsequentes
Cigarros Contrabandeados	Marca deve ser rescindido em até 7 (sete) dias corridos.	Digital (DWO) ou por URL de Estabelecimento Comercial ou URL de Estabelecimento Comercial Patrocinado identificado, aumentando em USD 25.000 a cada mês corrido por Não Conformidade, até a um máximo de USD 100.000. A persistência por Não Conformidade após a imposição da tarifa máxima por Não Conformidade resultará na sujeição do Credenciador a procedimentos de redução de risco, conforme especificado nas Regras da Visa, podendo incluir até a revogação dos privilégios de credenciamento.
Práticas de Marketing com Potencial Enganoso, conforme previsto no <i>Visa Global Brand Protection Program Guide for Acquirers</i> [Guia do Programa Global Visa de Proteção à Marca para Credenciadores]		
Identificação do Governo/Documentos Ilegais		
Outras categorias, conforme determinado pela Visa		
<p>1 A Visa pode dispensar certas tarifas por Não Conformidade para levar em consideração circunstâncias únicas ou atenuantes.</p> <p>2 O fato de corrigir a infração não significa que a responsabilidade pelo pagamento da Tarifa por Não Conformidade será eliminada.</p>		

**Em vigor até 30 de setembro de 2023** O Credenciador que tiver 4 infrações do Regulamento da Visa ou mais em um período de 12 meses, ou que for identificado pela Visa como participante de atividades que possam causar dano à credibilidade ligada ao sistema, à marca, aos produtos ou aos serviços Visa pode estar sujeito a procedimentos de redução de riscos, incluindo, entre outros, a proibição ao Credenciador de assinar contratos com qualquer novo Estabelecimento Comercial de Alto Risco para a Marca durante um período de um ano ou mais. Se for determinado que as atividades de um Credenciador podem causar danos indevidos à credibilidade do sistema de pagamentos da Visa, a Visa poderá impor imediatamente medidas empresariais de redução de risco.

**Em vigor a partir de 1 de outubro de 2023** O Credenciador que processar Transações ilegais ou proibidas estará sujeito à imposição de tarifas por não conformidade, conforme especificado na *Table: Imposição de Multas por Descumprimento de Risco à Integridade da Visa*:

**Table 0-2: Imposição de Multas por Descumprimento de Risco à Integridade da Visa**

<b>Imposição de Tarifas por Não Conformidade por Identificação</b>	<b>Identificações envolvendo materiais de abuso sexual infantil (CSAM) identificados por autoridade policial</b>
<p>O Credenciador está sujeito a uma tarifas por não conformidade de USD 25.000 por Estabelecimento Comercial ou Estabelecimento Comercial Patrocinado identificado, ou por URL de Estabelecimento Comercial ou URL de Estabelecimento Comercial Patrocinado identificado, com essa tarifa aumentando em USD 25.000 para cada identificação subsequente, até o máximo de USD 100.000.</p> <p><b>Em vigor a partir de 1º de abril de 2024</b> O Credenciador está sujeito a uma multa por descumprimento de USD 50.000 por Comerciante ou Comerciante Patrocinado identificado, ou por URL de Comerciante ou URL de Comerciante Patrocinado identificado, com essa multa aumentando em USD 50.000 para cada identificação subsequente, até o máximo de USD 150.000.</p> <p>Não conformidade contínuo após a cobrança da multa máxima por descumprimento resultará na sujeição do Credenciador aos requisitos de redução de risco, conforme especificado nas Regras da Visa, podendo incluir até a revogação dos privilégios de credenciamento.</p>	<p>O Credenciador está sujeito a uma tarifa por Não Conformidade imediata de USD 200.000 por Estabelecimento Comercial ou Estabelecimento Comercial Patrocinado, ou por URL de Estabelecimento Comercial ou URL de Estabelecimento Comercial Patrocinado identificado.</p> <p>Os Estabelecimentos Comerciais identificados que não forem rescindidos pelo Credenciador dentro de 24 horas a partir da identificação estarão sujeitos a uma tarifa por Não Conformidade adicional de USD 200.000 por Estabelecimento Comercial ou Estabelecimento Comercial Patrocinado, por URL de Estabelecimento Comercial ou URL de Estabelecimento Comercial Patrocinado identificado.</p> <p><b>Em vigor a partir de 1º de abril de 2024</b> O Credenciador está sujeito a uma multa por descumprimento imediata de até USD 400.000 por Comerciante ou Comerciante Patrocinado, ou por URL de Comerciante ou URL de Comerciante Patrocinado identificado.</p>

O Credenciador identificado pela Visa como tendo excesso de identificações no Programa de Risco à Integridade da Visa pode estar sujeito a procedimentos de redução de riscos, incluindo, entre outros, a proibição ao Credenciador de assinar contratos com qualquer novo Estabelecimento Comercial de Alto Risco à Integridade durante um período de um ano ou mais.

Se for determinado que as atividades de um Credenciador podem causar danos indevidos à credibilidade do sistema da Visa, a Visa poderá impor imediatamente medidas empresariais de redução de risco, incluindo a revogação de privilégios adquiridos.

ID No. 0026387

## Imposição de Tarifas por Não Conformidade com o Cadastramento do Credenciador de Alto Risco para a Integridade da Marca

Tarifas e Imposição de Tarifas por Não Conformidade > Imposição de Tarifas por Não Conformidade Referente a Risco > Imposição de Tarifas por Não Conformidade do Credenciador Referente ao Alto Risco/Alto Risco para a Integridade

**Em vigor até 30 de setembro de 2023** Se a Visa identificar que o Credenciador não cumpriu com os requisitos de cadastramento previstos na *Seção 1, Requisitos do Credenciador de Alto Risco para a Marca*, a Visa pode impor tarifas por não conformidade de USD 50.000 para o Credenciador por mês de não conformidade. A não conformidade contínua pode fazer com que a Visa proíba o Credenciador de credenciar Estabelecimentos Comerciais de Alto Risco para a Marca ou Estabelecimentos Comerciais de Comércio Eletrônico.

**Em vigor a partir de 1 de outubro de 2023** Se a Visa identificar que o Credenciador não cumpriu com os requisitos de cadastramento previstos na *Seção 1, Requisitos do Credenciador de Alto Risco para a Marca*, a Visa pode impor tarifas por não conformidade de USD 50.000 para Estabelecimentos Comerciais dos Níveis 1 e 2, ou de USD 25.000 para Estabelecimentos Comerciais do Nível 3, ao Credenciador por mês de Não Conformidade. Não conformidade continuado pode fazer com que a Visa proíba o Credenciador de credenciar Estabelecimentos Comerciais de Alto Risco à Integridade ou Estabelecimentos Comerciais de Comércio Eletrônico.

**Em vigor a partir de 1º de abril de 2024** Se a Visa identificar que o Credenciador não cumpriu os requisitos de cadastramento previstos em *Section 1, High-Integrity Risk Acquirer Requirements*, a Visa pode impor multas por descumprimento de USD 100.000 para Comerciantes dos Níveis 1 e 2, ou de USD 25.000 para Comerciantes do Nível 3, ao Credenciador, por mês de descumprimento. A Visa pode impor ao Credenciador uma multa por descumprimento de USD 2.000 por Comerciante ou Comerciante Patrocinado de Alto Risco à Integridade identificado, por mês corrido de descumprimento. A não conformidade continuada pode fazer com que a Visa proíba o Credenciador de credenciar Comerciantes de Alto Risco à Integridade.

Cópia Antecipada das Regras da Visa  
Atualizações nos preços do Programa de Risco de Integridade da Visa nos EUA

---

ID No. 0026381

---

ID do Artigo: A13327

Visa – Confidencial

7

Aviso: Estas informações constituem propriedade da Visa e são CONFIDENCIAIS. Elas são distribuídas aos participantes da Visa para uso exclusivo na administração de seus programas da Visa. Não podem ser copiadas, publicadas, distribuídas ou divulgadas, no todo ou em parte, a Estabelecimentos Comerciais, portadores de cartão ou a qualquer outra pessoa sem a autorização prévia, por escrito, da Visa. © 2023 Visa. Todos os Direitos Reservados. Esta cópia antecipada engloba destaques selecionados da próxima publicação do *Regulamento dos Arranjos de Pagamento da Visa do Brasil*. Esses destaques, por sua vez, incluirão revisões adicionais que refletem a terminologia atualizada e as mudanças editoriais e de formatação, entre outras revisões. Caso exista qualquer diferença entre a versão publicada das regras e esta cópia antecipada, prevalecerá a versão publicada das regras. A menos que uma data de vigência seja definida, as alterações de linguagem da regra entram em vigor quando publicadas.