

CATEGORIE MERCEOLOGICHE A RISCHIO

Esclusioni e implicazioni / trattamenti specifici per tipologie di esercenti

I Circuiti Internazionali hanno individuato alcune categorie merceologiche definite ad alto rischio, che operano in modalità 'Card not Present' e per le quali sono stati definiti nuovi parametri di controllo.

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 Program**:

- 1 scommesse e lotterie on-line (Settore Merceologico 7995)
- 2 tabacchi (Settore Merceologico 5993)
- 3 high-risk cyberlockers 'servizio di archiviazione e condivisione file' (Settore Merceologico 4816)
- 4 teleservizi in inbound (Settore Merceologico 5967)
- 5 cambia-valute non bancari (Settore Merceologico 6051)
- 6 agenti di borsa/broker assicurativi (Settore Merceologico 6211)
- 7 videonoleggi (Settore Merceologico 7841)
- 8 sale videogiochi (Settore Merceologico 7994)
- 9 gioco d'azzardo non face-to-face (Settore Merceologico 7801 e 7802)
- 10 esercenti ad alto rischio perdite (Settore Merceologico 5968)

Per gli esercenti appartenenti a tali categorie merceologiche è obbligatorio:

- essere iscritti da Nexi negli archivi del Circuito Mastercard;
- essere sottoposti da Nexi a controlli per verificare la liceità dell'attività svolta;
- riconoscere al Circuito Mastercard, tramite Nexi, un canone annuo pari a 500 USD per la gestione dei controlli sulle commercializzazioni elettroniche.

Qui di seguito l'elenco delle **categorie merceologiche attualmente definite ad alto rischio dal Circuito Internazionale VISA**, secondo quanto disciplinato dal programma **High-Brand Risk Acquiring Program**:

- 1 scommesse e lotterie on-line (Settore Merceologico 7995)
- 2 tabacchi (Settore Merceologico 5993)
- 3 servizi di telemarketing per viaggi (Settore Merceologico 5962)
- 4 vendita via posta o telefoni (no cataloghi) (Settore Merceologico 5966)
- 5 teleservizi in inbound (Settore Merceologico 5967)
- 6 organizzazioni di servizi hostess (Settore Merceologico 7273)

Per gli esercenti appartenenti a tali categorie merceologiche è obbligatorio:

- essere iscritti da Nexi negli archivi del Circuito VISA;
- essere sottoposti da Nexi a controlli per verificare la liceità dell'attività svolta;
- riconoscere al Circuito VISA, tramite Nexi, un canone annuo pari a 500 USD per la gestione dei controlli sulle commercializzazioni elettroniche.
- Si rimanda alla contrattualistica per eventuali dettagli su importi da corrispondere ai circuiti.

Gli esercenti appartenenti alle categorie segnalate come ad alto rischio da entrambi i programmi dovranno riconoscere annualmente ai Circuiti, tramite Nexi, l'importo previsto per ciascun programma, per un totale di 1000 USD.