

Критерии участия в платежной системе Visa International Service Association

I. ВВЕДЕНИЕ

Поддача заявки на участие в платежной системе Visa International Service Association («**Visa**») и процесс принятия решения об участии в платежной системе Visa обязывает потенциального участника руководствоваться положениями *Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa* («*Правила Visa*»), действующими в соответствующий момент времени. После принятия решения о соответствии критериям участия в платежной системе Visa такой потенциальный участник считается участником платежной системы Visa.

Все участники должны полностью и безопасным образом выполнять все требования, перечисленные в Правилах Visa и документах, на которые в Правилах Visa содержится ссылка или которые включены в них, в редакции, действующей в соответствующий момент времени.

Участники подразделяются на Принципиальных участников и Ассоциированных участников с учетом объема участия в платежной системе и принятых на себя обязательств. Участники могут сменить свою категорию участия в рамках надлежащей процедуры в соответствии с требованиями Visa, с предварительным письменным уведомлением компании Visa и при согласии компании Visa.

Толкование и применение указанных ниже критериев участия осуществляется при соблюдении принципов недопущения дискриминации, прозрачности, соразмерной оценки и доступа на рынок и в соответствии с требованиями применимого законодательства и нормативных правовых актов.

Предоставленную потенциальным участником информацию следует считать конфиденциальной, которая может быть раскрыта компанией Visa исключительно в том случае, если необходимо проверить ее точность.

Виды участия

Участник Visa может быть отнесен к одной из следующих категорий:

- **Принципиальные участники.** Принципиальные участники несут полную ответственность перед компанией Visa по финансовым обязательствам, которые они принимают на себя в рамках участия в платежной системе Visa, и компания Visa должна провести их оценку в этом качестве на предмет достаточности финансовых средств и процессов для выполнения этих обязанностей. Принципиальным участникам может быть предоставлено право выступить спонсором Ассоциированных участников при присоединении к платежной системе Visa с учетом стандартов компании Visa. В этом случае они будут отвечать за исполнение всех обязательств по отчетности и финансовым обязательствам перед компанией Visa от имени своих Ассоциированных участников. По предварительному согласованию с компанией Visa Принципиальный участник вправе выступить спонсором одного или нескольких Ассоциированных участников.

- **Ассоциированные участники.** У Ассоциированных участников должен быть спонсор-Принципиальный участник, готовый взять на себя обязанность по исполнению всех обязательств по отчетности и финансовых обязательств перед компанией Visa, а также полную ответственность за действия в платежной системе Visa, связанные с проведением операций в рамках платежной системы Visa. Принципиальный участник должен подтвердить компании Visa, что выступает спонсором Ассоциированного участника на момент подачи его заявки на участие в платежной системе Visa.

II. КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ В VISA

A. Принципиальные участники

1. Критерии в области хозяйственной деятельности и финансовой информации:

- Предоставление полноценного описания хозяйственной деятельности с подробным описанием плана потенциального участника в отношении его запланированной деятельности в области платежей (Программа Visa), в том числе:
 - Услуги, которые потенциальный участник предоставляет в настоящее время или будет предоставлять в последующие три года.
 - Размер / возможности клиентов (компаний, малых предприятий, и т.д.).
 - География рынка (приоритетные регионы на первые три года).
 - Сведения о структуре органов управления потенциального участника и его группе лиц с указанием долей участия и степени контроля, описание дочерних компаний с указанием общей суммы активов, акционерного капитала, чистого дохода в долларах США по каждой из компаний и описание аффилированных компаний в составе группы лиц потенциального участника с указанием вклада таких компаний в группу с точки зрения размера и рентабельности, а также обязательств в рамках группы.
 - Краткосрочные цели и стратегические долгосрочные задачи (5 лет).
 - Мероприятия, если применимо, например, планы по сегментации карт, точки продаж (POS), электронная коммерция и т.д.
 - Общий структурный коэффициент достаточности капитала по отраслям экономики и источникам кредитования.
 - Рыночные возможности по расширению или укреплению платежного рынка, которые оправдывают запрос на лицензию Visa.
 - Конкурентные преимущества (например, если компании предоставляют услуги по сверке платежей / расчетов, управление запасами для компаний, занимающихся электронной коммерцией, кредитная линия на пополнение оборотного капитала с привязкой к продажам) или использование инновационных технологий (токенизация и т.д.).
 - Подробное описание бизнес-присутствия на территории России и планы взаимодействия с компанией Visa и конкретными заинтересованными сторонами на рынке (например, адрес главного управления, количество филиалов и агентств, аффилированные лица, количество сотрудников и типы функций / ролей).
 - Другие требования, которые считаются актуальными в процессе оценки заявки.

- Подтверждение того, что руководство потенциального участника, его финансовые ресурсы (в том числе инвестиционные вложения) и операционные планы соответствуют обоснованному ожиданию, что он сможет достичь прогнозных показателей, предусмотренных в рамках его Программы Visa, и успешно функционировать в платежной системе Visa.
- Подтверждение способности соответствовать общим принципам финансовой устойчивости (которая оценивается на момент подачи заявки, а также в течение всего срока действия лицензии Visa) на регулярной основе, но, в любом случае, не реже одного раза в год или в соответствии с требованиями применимого законодательства. При проверке на соответствие таким принципам финансовой устойчивости проводится анализ следующих документов:
 - Уставные документы.
 - Аудированная финансовая отчетность за последние три финансовых года, подготовленная крупной аудиторской фирмой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в том числе подробные примечания к отчетам и аудиторское заключение.
 - Заключение крупных рейтинговых агентств, если применимо.
- Сведения о качестве активов, общей сумме выданных кредитов, просроченных кредитах, резервах под задолженность по предоставленным кредитам и распределении по срокам просроченных кредитов.
- Состав инвестиционного портфеля.
- Кредиты, выданные акционерам, директорам или связанным третьим лицам.
- Состав капитала с разбивкой по категориям капитала в соответствии с определением, приведенным в Базельском соглашении.
- Банковская рекомендация от трех организаций, приемлемых для компании Visa.
- Другая финансовая и юридическая документация, которую может затребовать компания Visa.
- Наличие технической возможности подключения к технологической инфраструктуре компании Visa (VisaNet) или подтверждение возможности / намерения назначить центр обработки транзакций VisaNet в лице сторонней компании, которая имеет подключение к технологической инфраструктуре компании Visa (VisaNet).
- Наличие банковского счета, как указано в Правилах Visa, и соблюдение правил по осуществлению расчетов для обеспечения бесперебойного функционирования Платежной системы Visa.

- Выполнение процедурных требований компании Visa, в том числе подача заявок, предоставление подписей и уплата взносов с обязательством по выполнению условий участия и лицензионных соглашений.
- Подтверждение готовности к соблюдению Правил Visa.

Примечание: Visa проводит финансовую проверку потенциального участника, которая, в том числе, включает оценку достаточности капитала, качества активов, качества управления, доходов и ликвидности. Эта проверка соответствует плану реализации Программы Visa, при проведении которой необходимо продемонстрировать достаточность возможностей по капиталу и финансовому обеспечению, в том числе наличие достаточной ликвидности для минимизации потенциальных рисков непроведения расчетов в рамках платежной системы Visa. На основании своих собственных финансовых стандартов компания Visa установит финансовые возможности потенциального участника по осуществлению предлагаемой деятельности в системе Visa.

2. Критерии в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- Предоставление подробной информации о праве собственности и контроле в организации, в том числе сведений о бенефициарном собственнике, чтобы компания Visa могла провести оценку рисков, которые оказывают значительное влияние на управление организацией и ее деятельность.
- Подтверждение наличия надежной программы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (AML), и финансированию терроризма (ATF) и соблюдения санкционного режима, которая соответствует стандартам компании Visa, в том числе наличие:
 - Назначенного должностного лица в области AML.
 - Механизмов внутреннего контроля / политики / процедур (в том числе комплексная проверка клиента, мониторинг подозрительных сделок и отчетность по ним).
 - Процедура независимого анализа механизмов контроля, политики и процедур в области AML.
 - Обучение сотрудников в области механизмов контроля, политики и процедур в области AML.

Примечание: При проверке этого аспекта компания Visa проверяет сведения, указанные потенциальным участником в специальной анкете, вместе с информацией, доступной в ряде публичных и частных баз данных.

3. Критерии защиты данных и информации:

- Подтверждение способности соблюдать стандарты в области гарантии банковской тайны / защиты данных, которые считаются совместимыми с корпоративными стандартами компании Visa.

- Осуществление хозяйственной деятельности и проведение операций способами, которые считаются совместимыми с корпоративными репутационными стандартами компании Visa, в том числе, такими как утверждение следующих политик и процедур:
 - Стратегия / политика по управлению рисками в эмиссии и эквайринге.
 - Выявление, предупреждение, и противодействие мошенничеству и механизмы контроля рисков.
 - Непрерывность ведения бизнеса и восстановление бизнеса в случае инцидентов.
 - Обеспечение безопасности информации при её хранении, передаче и обработке.

V. Ассоциированные участники

1. Критерии в области хозяйственной деятельности и финансовой информации:

- Предоставление полноценного описания хозяйственной деятельности с подробным описанием плана потенциального участника в отношении его запланированной деятельности в области платежей, в том числе:
 - Услуги, которые потенциальный участник предоставляет в настоящее время или будет предоставлять в последующие три года.
 - Размер / возможности клиентов (компаний, малых предприятий, и т.д.).
 - География рынка (приоритетные регионы на первые три года).
 - Сведения о структуре органов управления потенциального участника и его группе лиц с указанием долей участия и степени контроля, описание дочерних компаний с указанием общей суммы активов, акционерного капитала, чистого дохода в долларах США по каждой из компаний и описание аффилированных компаний в составе экономической группы лиц потенциального участника с указанием вклада таких компаний в группу с точки зрения размера и рентабельности, а также обязательств в рамках группы.
 - Краткосрочные цели и стратегические долгосрочные задачи (5 лет).
 - Мероприятия, если применимо, например, планы по сегментации карт, точки продаж (POS), электронная коммерция и т.д.
 - Общий структурный коэффициент достаточности капитала по отраслям экономики и источникам кредитования.
 - Рыночные возможности по расширению или укреплению платежного рынка, которые оправдывают запрос на лицензию Visa.
 - Конкурентные преимущества (например, если компании предоставляют услуги по сверке платежей / расчетов, управление запасами для компаний, занимающихся электронной коммерцией, кредитная линия на пополнение оборотного капитала с привязкой к продажам) или использование инновационных технологий (токенизация и т.д.).
 - Подробное описание бизнес-присутствия на территории России и планы взаимодействия с компанией Visa и конкретными заинтересованными сторонами на рынке (например, адрес главного управления, количество филиалов и агентств, аффилированные лица, количество сотрудников и типы функций / ролей).

- Другие требования, которые считаются актуальными в процессе оценки предложения.
- Подтверждение того, что руководство потенциального участника, его финансовые ресурсы (в том числе инвестиционные вложения) и операционные планы соответствуют обоснованному ожиданию, что он сможет достичь прогнозных показателей, предусмотренных в рамках его Программы Visa, и успешно функционировать в платежной системе Visa.
- Подтверждение способности соответствовать общим принципам финансовой устойчивости (которая оценивается на момент подачи заявки, а также в течение всего срока действия лицензии Visa) на регулярной основе, но, в любом случае, не реже одного раза в год или в соответствии с требованиями применимого законодательства. При проверке на соответствие таким принципам финансовой устойчивости проводится анализ следующих документов:
 - Уставные документы.
 - Аудированная финансовая отчетность за последние три финансовых года, подготовленная крупной аудиторской фирмой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в том числе подробные примечания к отчетам и аудиторское заключение.
 - Заключение крупных рейтинговых агентств, если применимо.
- Сведения о качестве активов, общей сумме выданных кредитов, просроченных кредитах, резервах под задолженность по предоставленным кредитам и распределении по срокам просроченных кредитов.
- Состав инвестиционного портфеля.
- Кредиты, выданные акционерам, директорам или связанным третьим лицам.
- Состав капитала с разбивкой по категориям капитала в соответствии с определением, приведенным в Базельском соглашении.
- Банковская рекомендация от трех организаций, приемлемых для компании Visa.
- Другая финансовая и юридическая документация, которую может затребовать компания Visa.
- Подтверждение готовности к соблюдению Правила Visa.

Примечание: Visa проводит финансовую проверку потенциального участника и его спонсора, которая, в том числе, включает оценку достаточности капитала, качества активов, качества управления, доходов и ликвидности. Эта проверка соответствует плану реализации Программы Visa, при проведении которой необходимо продемонстрировать достаточность возможностей по капиталу и финансовому обеспечению, в том числе наличие достаточной ликвидности для

минимизации потенциальных рисков непроведения расчетов в платежной системе Visa. На основании своих собственных финансовых стандартов компания Visa установит финансовые возможности потенциального участника по осуществлению предлагаемой деятельности в системе Visa.

2. Критерии в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- Подтвердите наличие надежной программы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (AML), и финансированию терроризма (ATF) и соблюдения санкционного режима, которая соответствует стандартам компании Visa, в том числе наличие:
 - Назначенного должностного лица в области AML.
 - Механизмов внутреннего контроля / политики / процедур (в том числе комплексная проверка клиента, мониторинг подозрительных сделок и отчетность по ним).
 - Процедура независимого анализа механизмов контроля, политики и процедур в области AML.
Обучение сотрудников в области механизмов контроля, политики и процедур в области AML.

Примечание: При проверке этого аспекта компания Visa проверяет сведения, указанные потенциальным участником в специальной анкете, вместе с информацией, доступной в ряде публичных и частных баз данных.

3. Критерии защиты данных и информации:

- Подтверждение способности соблюдать стандарты в области гарантии банковской тайны / защиты данных, которые считаются совместимыми с корпоративными стандартами компании Visa.
- Осуществление хозяйственной деятельности и проведение операций способами, которые считаются совместимыми с корпоративными репутационными стандартами компании Visa, в том числе, такими как утверждение следующих политик и процедур:
 - Стратегия / политика по управлению рисками в эмиссии и эквайринге.
 - Выявление, предупреждение, и противодействие мошенничеству и механизмы контроля рисков.
 - Непрерывность ведения бизнеса и восстановление бизнеса в случае инцидентов.
 - Обеспечение безопасности информации при её хранении, передаче и обработке.