

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 prodotti farmaceutici (Settore Merceologico 5122; 5912);
- 4 servizi di Rete Informatica/Servizi Informatici (Settore Merceologico 4816);
- 5 contenuti per soli adulti (Settore Merceologico 5967);
- 6 istituzioni non finanziarie - valuta estera, crypto valuta, vaglia (non bonifici), travel checks (Settore Merceologico 6051);
- 7 titoli - Intermediari e Commercianti. Commissioni applicate dai commercianti che acquistano, vendono e intermediano titoli, azioni, obbligazioni, materie prime e fondi comuni di investimento (Settore Merceologico 6211);
- 8 videonoleggi (Settore Merceologico 7841);
- 9 giochi d'abilità online (Settore Merceologico 7994);
- 10 lotteria di proprietà statale (governativa) (Settore Merceologico 9406);
- 11 marketing diretto-Esercenti che trattano beni/servizi in continuità/abbonamento (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 prodotti farmaceutici (Settore Merceologico 5122; 5912);
- 4 servizi di Rete Informatica/Servizi Informatici (Settore Merceologico 4816);
- 5 vendita via posta o telefoni (no cataloghi) (Settore Merceologico 5966);
- 6 contenuti per soli adulti (Settore Merceologico 5967);
- 7 organizzazioni di servizi hostess (Settore Merceologico 7273);
- 8 giochi d'abilità online (Settore Merceologico 5816);
- 9 marketing diretto-Esercenti che trattano beni/servizi in continuità/abbonamento (Settore Merceologico 5968);
- 10 beni e Servizi acquistati presso Istituti finanziari. Possono includere assegni e altri prodotti finanziari, beni promozionali, commissioni di prestito e commissioni per servizi di consulenza finanziaria (Settore Merceologico 6012);
- 11 istituzioni non finanziarie - valuta estera, crypto valuta, vaglia (non bonifici), travel checks (Settore Merceologico 6051);
- 12 titoli - Intermediari e Commercianti. Commissioni applicate dai commercianti che acquistano, vendono e intermediano titoli, azioni, obbligazioni, materie prime e fondi comuni di investimento (Settore Merceologico 6211).

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 950 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 1450 USD.