

# Seuils des programmes de fraude et de débit compensatoire de Visa et de Mastercard

PROGRAMME	SEUIL	FRAIS ET PAIEMENTS								
PROGRAMME DE SURVEILLANCE DES DIFFÉRENDS DE VISA (PSDV)	<b>Seuils d'avertissement précoce</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>75 différends ou plus <u>et</u></li> <li>Un ratio de 0,65 % de différends par rapport aux transactions de vente</li> </ul>	Aucuns frais de non-conformité ou liés au programme								
	<b>Seuil de risque standard</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>100 différends <u>et</u></li> <li>Un ratio de 0,9 % de différends par rapport aux transactions de vente</li> </ul>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Mois</th> <th>Frais mensuels</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>De 1 à 4</td> <td>Aucuns paiements ou frais liés au programme</td> </tr> <tr> <td>De 5 à 9</td> <td>50 \$ US par différend</td> </tr> <tr> <td>De 10 à 12 et plus</td> <td>50 \$ US par débit compensatoire en plus de frais d'évaluation de 25 000 \$ US</td> </tr> </tbody> </table>	Mois	Frais mensuels	De 1 à 4	Aucuns paiements ou frais liés au programme	De 5 à 9	50 \$ US par différend	De 10 à 12 et plus	50 \$ US par débit compensatoire en plus de frais d'évaluation de 25 000 \$ US
	Mois	Frais mensuels								
De 1 à 4	Aucuns paiements ou frais liés au programme									
De 5 à 9	50 \$ US par différend									
De 10 à 12 et plus	50 \$ US par débit compensatoire en plus de frais d'évaluation de 25 000 \$ US									
<b>Seuil de risque excessif</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>1000 différends <u>et</u></li> <li>Un ratio de 1,8 % de différends par rapport aux transactions de vente</li> </ul>										
	<b>Seuil de risque élevé</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>100 différends <u>et</u></li> <li>Un ratio de 0,9 % de débits compensatoires par rapport aux transactions de vente <u>et</u></li> <li>L'un des éléments suivants : <ul style="list-style-type: none"> <li>Le point de vente du commerçant est passé du seuil de risque standard au seuil de risque élevé de Visa en raison d'une évaluation du rendement du commerçant et de ses pratiques commerciales inappropriées (p. ex., utilisation abusive des politiques en matière d'essais gratuits, des options de renouvellement par défaut, etc.)</li> </ul> </li> </ul> <p><u>ou</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Le commerçant dépasse les seuils de risque standard du programme et fait partie, ou devrait faire partie, d'un CCC à haut risque, comme indiqué dans l'article 10.4.6.1, CCC à haut risque (CCC 5962, 5966, 5967, 7995, 5912, 5122, ou 5993)</li> </ul> <p><u>ou</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Le commerçant a atteint ou dépassé le seuil de risque excessif du programme</li> </ul>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Mois</th> <th>Frais mensuels</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>De 1 à 6</td> <td>50 \$ US par différend</td> </tr> <tr> <td>De 7 à 12 et plus</td> <td>50 \$ US par débit compensatoire en plus de frais d'évaluation de 25 000 \$ US</td> </tr> </tbody> </table>	Mois	Frais mensuels	De 1 à 6	50 \$ US par différend	De 7 à 12 et plus	50 \$ US par débit compensatoire en plus de frais d'évaluation de 25 000 \$ US		
Mois	Frais mensuels									
De 1 à 6	50 \$ US par différend									
De 7 à 12 et plus	50 \$ US par débit compensatoire en plus de frais d'évaluation de 25 000 \$ US									

# Seuils des programmes de fraude et de débit compensatoire de Visa et de Mastercard

PROGRAMME	SEUIL	FRAIS ET PAIEMENTS										
PROGRAMME DE SURVEILLANCE DE LA FRAUDE DE VISA (PSFV)	<b>Seuils d'avertissement précoce</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>50 000 \$ US ou plus de fraudes <u>et</u></li> <li>Un ratio de 0,65 % de fraude ou plus par rapport au montant des ventes en dollars</li> </ul>	Aucuns frais de non-conformité ou frais liés au programme										
	<b>Seuil de risque standard</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>75 000 \$ US de fraudes <u>et</u></li> <li>Un ratio de 0,9 % de fraude par rapport au montant des ventes en dollars</li> </ul>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Mois</th> <th>Frais mensuels</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Aucuns paiements ou frais liés au programme</td> </tr> <tr> <td>De 5 à 6</td> <td>25 000 \$ US</td> </tr> <tr> <td>De 7 à 9</td> <td>50 000 \$ US</td> </tr> <tr> <td>De 10 à 12 et plus</td> <td>75 000 \$ US</td> </tr> </tbody> </table>	Mois	Frais mensuels	1	Aucuns paiements ou frais liés au programme	De 5 à 6	25 000 \$ US	De 7 à 9	50 000 \$ US	De 10 à 12 et plus	75 000 \$ US
	Mois	Frais mensuels										
1	Aucuns paiements ou frais liés au programme											
De 5 à 6	25 000 \$ US											
De 7 à 9	50 000 \$ US											
De 10 à 12 et plus	75 000 \$ US											
<b>Seuil de risque excessif</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>250 000 \$ US de fraudes <u>et</u></li> <li>Un ratio de 1,8 % de fraude par rapport au montant des ventes en dollars</li> </ul>												
	<b>Seuil de risque élevé</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>75 000 \$ US de fraude <u>et</u></li> <li>Un ratio de 0,9 % de fraude par rapport au montant des ventes en dollars <u>et</u></li> <li>L'un des éléments suivants : <ul style="list-style-type: none"> <li>Le point de vente du commerçant est passé du seuil de risque standard au seuil de risque élevé de Visa en raison d'une évaluation du rendement du commerçant et de ses pratiques commerciales inappropriées (p. ex. utilisation abusive des politiques en matière d'essais gratuits, des options de renouvellement négatives, etc.) <u>ou</u></li> <li>Le commerçant dépasse les seuils de risque standard du programme et fait partie, ou devrait faire partie, d'un CCC à haut risque, comme indiqué dans l'article 10.4.6.1, CCC à haut risque (CCC 5962, 5966, 5967, 7995, 5912, 5122, ou 5993) <u>ou</u></li> <li>Respecte ou dépasse le seuil excessif du programme</li> </ul> </li> </ul>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Mois</th> <th>Frais mensuels*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>De 1 à 3</td> <td>10 000 \$ US</td> </tr> <tr> <td>De 4 à 6</td> <td>25000 \$ US</td> </tr> <tr> <td>De 7 à 9</td> <td>50 000 \$ US</td> </tr> <tr> <td>De 10 à 12 et plus</td> <td>75 000 \$ US</td> </tr> </tbody> </table> <p>* Par dossier du commerçant par mois. Le code de différend 10.5 pour la responsabilité des débits compensatoires s'applique à partir du 1<sup>er</sup> mois.</p>	Mois	Frais mensuels*	De 1 à 3	10 000 \$ US	De 4 à 6	25000 \$ US	De 7 à 9	50 000 \$ US	De 10 à 12 et plus	75 000 \$ US
Mois	Frais mensuels*											
De 1 à 3	10 000 \$ US											
De 4 à 6	25000 \$ US											
De 7 à 9	50 000 \$ US											
De 10 à 12 et plus	75 000 \$ US											

# Seuils des programmes de fraude et de débit compensatoire de Visa et de Mastercard

PROGRAMME	SEUIL	FRAIS ET PAIEMENTS															
PROGRAMME DE DÉBIT COMPENSATOIRE EXCESSIF DE MASTERCARD (ECP)**	<p><b>Commerçants avec débits compensatoires excessifs</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Un minimum de débits compensatoires répertoriés se situant entre 100 et 299 <b>et</b></li> <li>Un ratio de débits compensatoires par rapport aux transactions se situant entre 1,5 % et 2,99 %</li> </ul>	<p>Le montant des frais dépend du nombre de mois durant lesquels le seuil de commerçant avec débits compensatoires excessifs est dépassé :</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Mois</th> <th>Frais mensuels</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Aucuns paiements ou frais liés au programme</td> </tr> <tr> <td>De 2 à 3</td> <td>1 000 \$ US</td> </tr> <tr> <td>De 4 à 6</td> <td>5 000 \$ US</td> </tr> <tr> <td>De 7 à 11</td> <td>25 000 \$ US</td> </tr> <tr> <td>De 12 à 18</td> <td>50 000 \$ US</td> </tr> <tr> <td>Plus de 19</td> <td>100 000 \$ US</td> </tr> </tbody> </table>	Mois	Frais mensuels	1	Aucuns paiements ou frais liés au programme	De 2 à 3	1 000 \$ US	De 4 à 6	5 000 \$ US	De 7 à 11	25 000 \$ US	De 12 à 18	50 000 \$ US	Plus de 19	100 000 \$ US	
	Mois	Frais mensuels															
1	Aucuns paiements ou frais liés au programme																
De 2 à 3	1 000 \$ US																
De 4 à 6	5 000 \$ US																
De 7 à 11	25 000 \$ US																
De 12 à 18	50 000 \$ US																
Plus de 19	100 000 \$ US																
<p><b>Commerçants avec débits compensatoires excessivement élevés</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Un minimum de 300 débits compensatoires répertoriés <b>et</b></li> <li>Un ratio de débits compensatoire par rapport aux transactions supérieur à 3 %</li> </ul>	<p>Le montant des frais dépend du nombre de mois durant lesquels le seuil de commerçant avec débits compensatoires excessivement élevés est dépassé :</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Mois</th> <th>Frais mensuels</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Aucuns paiements ou frais liés au programme</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>1 000 \$ US</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>2 000 \$ US</td> </tr> <tr> <td>De 4 à 6</td> <td>10 000 \$ US en plus des frais de rétablissement de l'émetteur</td> </tr> <tr> <td>De 7 à 11</td> <td>50 000 \$ US en plus des frais de rétablissement de l'émetteur</td> </tr> <tr> <td>De 12 à 18</td> <td>100 000 \$ US en plus des frais de rétablissement de l'émetteur</td> </tr> <tr> <td>Plus de 19</td> <td>200 000 \$ US en plus des frais de rétablissement de l'émetteur</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Frais de rétablissement de l'émetteur :</b>            Consistent en un montant de 5 \$ US par débit compensatoire, à partir de 300 débits compensatoires.  <i>Par exemple, un commerçant ayant 500 débits compensatoires devra payer 1 000 \$ US de frais de rétablissement de l'émetteur (500 débits compensatoires - 300 débits compensatoires = 200 x 5 \$ US = 1 000 \$ US).</i></p>	Mois	Frais mensuels	1	Aucuns paiements ou frais liés au programme	2	1 000 \$ US	3	2 000 \$ US	De 4 à 6	10 000 \$ US en plus des frais de rétablissement de l'émetteur	De 7 à 11	50 000 \$ US en plus des frais de rétablissement de l'émetteur	De 12 à 18	100 000 \$ US en plus des frais de rétablissement de l'émetteur	Plus de 19	200 000 \$ US en plus des frais de rétablissement de l'émetteur
Mois	Frais mensuels																
1	Aucuns paiements ou frais liés au programme																
2	1 000 \$ US																
3	2 000 \$ US																
De 4 à 6	10 000 \$ US en plus des frais de rétablissement de l'émetteur																
De 7 à 11	50 000 \$ US en plus des frais de rétablissement de l'émetteur																
De 12 à 18	100 000 \$ US en plus des frais de rétablissement de l'émetteur																
Plus de 19	200 000 \$ US en plus des frais de rétablissement de l'émetteur																

## Seuils des programmes de fraude et de débit compensatoire de Visa et de Mastercard

PROGRAMME	SEUIL	FRAIS ET PAIEMENTS																
PROGRAMME DE COMMERÇANT AVEC FRAUDE EXCESSIVE DE MASTERCARD (EFM)**	<p><b>Programme de commerçant avec fraude excessive</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1 000 transactions en ligne ou plus et</li> <li>La valeur totale est supérieure ou égale à 50 000 \$ US (ou l'équivalent en devise locale) en débits compensatoires liés à la fraude au cours d'un mois donné <u>et</u></li> <li>Le nombre total de points de base associés aux débits compensatoires liés à la fraude est supérieur ou égal à 50 <u>et</u></li> <li>Le pourcentage du volume mensuel de transactions traitées et approuvées par l'outil 3DS (y compris les transactions comprenant uniquement des données) ou par paiement numérique sécuritaire à distance (DSRP)*** est inférieur à 10 % dans les pays non réglementés, ou inférieur à 50 % dans les pays réglementés.</li> </ul> <p>À titre de référence, Mastercard considère le Canada comme un pays réglementé.</p>	<p>Les frais dépendent du nombre de mois durant lesquels le seuil de fraude excessive est dépassé :</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Mois</th> <th>Frais mensuels</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Aucuns paiements ou frais liés au programme</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>500 \$ US</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>1 000 \$ US</td> </tr> <tr> <td>De 4 à 6</td> <td>5 000 \$ US</td> </tr> <tr> <td>De 7 à 11</td> <td>25 000 \$ US</td> </tr> <tr> <td>De 12 à 18</td> <td>50 000 \$ US</td> </tr> <tr> <td>Plus de 19</td> <td>100 000 \$ US</td> </tr> </tbody> </table>	Mois	Frais mensuels	1	Aucuns paiements ou frais liés au programme	2	500 \$ US	3	1 000 \$ US	De 4 à 6	5 000 \$ US	De 7 à 11	25 000 \$ US	De 12 à 18	50 000 \$ US	Plus de 19	100 000 \$ US
	Mois	Frais mensuels																
1	Aucuns paiements ou frais liés au programme																	
2	500 \$ US																	
3	1 000 \$ US																	
De 4 à 6	5 000 \$ US																	
De 7 à 11	25 000 \$ US																	
De 12 à 18	50 000 \$ US																	
Plus de 19	100 000 \$ US																	
	<p>** À compter du 1<sup>er</sup> mars 2022, lorsqu'un ID de commerçant a été identifié dans le programme de débit compensatoire excessif de Mastercard (ECP) ou le programme de commerçant avec fraude excessive de Mastercard (EFM) pendant au moins 12 mois, les frais de programme les plus élevés s'appliqueront aux transactions de cet ID.</p> <p>*** Nouveaux critères entrés en vigueur le 19 octobre 2021 qui prennent en considération la méthode DSRP pour le programme EFM.</p>																	

Pour obtenir de plus amples renseignements au sujet des programmes de fraude et de débits compensatoires de Visa ou de Mastercard, consultez la page :

<https://www.moneris.com/fr-ca/juridiques/modalites/>