

Secteurs et transactions des commerçants interdits

Secteurs et types de transactions des commerçants interdits



Produits ou services interdits par les lois applicables	X	X	X	X	X	X	X
Commerçants qui n'ont pas de véritable présence au Canada	X	X	X	X	X	X	X
Produits ou services illégaux dans la juridiction de l'acheteur ou du vendeur	X	X	X	X	X	X	X
Regroupement ou équilibrage de charge afin d'éviter les règles des réseaux de cartes de paiement	X	X	X	X	X	X	X
Regroupement, factorisation ou blanchiment pour une entité non approuvée	X	X	X	X	X	X	X
Personne ou entité faisant partie d'une liste de sanction gouvernementale	X	X	X	X	X	X	X
Substances conçues pour imiter les drogues illégales (p. ex. les drogues synthétiques et de confection)	X	X	X	X	X	X	X
Vente de psilocybe, psilocybine, psilocine, mycologie et produits liés aux champignons (champignons magiques)	X	X	X	X	X	X	X
Vente de médicaments d'ordonnance ou de verres de contact sans prescription valide	X	X	X	X	X	X	X
Vente d'hormones de croissance humaine sous toutes ses formes, y compris les hormones synthétiques ou les produits annoncés comme à base de plante	X	X	X	X	X	X	X
Échanges transfrontaliers de produits sanguins ou de liquides corporels	X	X	X	X	X	X	X
Appareils médicaux et dentaires contrefaits, expirés ou non approuvés par les entités réglementaires	X	X	X	X	X	X	X
Créance irrécouvrable, mauvaise créance, dette passée en charges, dette vendue à une institution non financière ou refinancement d'une créance irrécouvrable	X	X ¹	X ²	X	X	X	X
Monnaie virtuelle et cryptomonnaie	X			X	X		X
Remboursement ou recouvrement de dette		X ³⁴			X	X	X
Prêts et prêteurs sur salaire		X			X	X	X
Salons de massage non autorisés					X		
Institutions financières (débours en espèces, ainsi que marchandise et services liés à l'argent)					X	X	X
Cannabis							X
Services financiers, monétaires ou de transfert de fonds, quasi-espèce, monnaie étrangère, transferts bancaires, mandats et achats de valeur					X	X	X
Transactions de jeux d'argent (jetons de casino, paris, mises, jeux de loteries, courses de chevaux et de chiens, jeux de dextérité, cyberjeux et prévisions sportives)					X	X	X
Courtiers en valeurs immobilières						X	X
Services de création de dossier de crédit, de réhabilitation de crédit ou de nettoyage de dossier de crédit						X	X

¹ Visa accepte les comptes débiteurs en souffrance, seulement si : 1) ce n'est pas une dette et 2) c'est dans l'un des cas suivants : 120 jours après la date d'échéance du paiement, classés par le propriétaire du compte débiteur comme ne pouvant pas être collectés, assujettis à une ordonnance de la cour en raison d'une faillite ou d'une insolvabilité passée en charges par et/ou vendue à un tiers.

² Mastercard permet uniquement à une transaction liée au refinancement ou au transfert de l'obligation d'un titulaire de carte qui est considérée comme irrécouvrable d'être effectuée par carte Débit Mastercard ou Maestro, y compris les cartes prépayées.

³ Visa autorise uniquement le remboursement et le recouvrement d'une dette au moyen de produits Visa Débit et prépayés de Visa. Le remboursement ou le recouvrement d'une dette n'est pas autorisé au moyen d'un produit de crédit Visa.

⁴ L'indicateur de remboursement d'une dette de Visa doit être développé.

Secteurs et types de transactions des commerçants interdits




Agences de recouvrement, services de consolidation des dettes ou services de réduction du taux d'intérêt						×	×
Commerçants dont les activités sont liées au tabac et qui vendent des cigares cubains						×	
Coopératives agricoles							×
Armes à feu ou munitions							×
Commerçants qui offrent des services de transport sur une longue distance et chemins de fer							×
Commerçants qui offrent des services d'entreposage							×
Dépenses de compte à long terme à des fins d'investissement ou d'activité commerciale (p. ex. mise de fonds dans les services immobiliers)							×
Dettes prescrites		×					
Refus de paiement du chèque personnel d'un titulaire de carte			×				
Jeux d'argent non réglementés				×			
Cartes prépayées (qui font concurrence aux exploitants de réseaux de cartes de paiement)				×			
Commerçants faisant partie de l'annexe K du programme OptBlue d'Amex : liste de commerçants exclus					×		
Compagnie aérienne, transporteurs aériens, hébergement de marque, agences de location de voiture, bateaux à vapeur et croisières					×		
Caution ou mise en liberté sous caution					×		
Lingots					×		
Avances de fonds (argent comptant au point de vente)					×		
Encaissement de chèques ou chèques de garantie					×		
Mises de fonds pour des condos (services immobiliers)					×		
Commerçants qui louent des locaux commerciaux					×		
Ventes à domicile (porte-à-porte)					×		
Services postaux gouvernementaux					×		
Modèles d'acceptation indirecte (p. ex. portefeuilles électroniques, fournisseurs de services de paiement de factures, marchés et versements)					×		
Investissements à des fins hypothétiques					×		
Professionnels agréés de l'insolvabilité					×		
Paiements hypothécaires					×		
Paiements entre particuliers					×		
Achat ou chargement d'une carte prépayée, ou ajout d'argent à un portefeuille					×		
Locations en temps partagé					×		
Services de télécommunication					×		
Organismes de bienfaisance non réglementés					×		
Commerçant qui exerce ses activités au moyen d'un numéro de case postale	×					×	
Banques fantômes (institutions financières sans présence physique)	×						
Personne ou entité faisant partie d'une liste à éviter (p. ex. liste de Moneris, MATCH ou autre)	×						
Services destinés aux adultes (p. ex. salons de massage exotique, services d'escorte et prostitution), contenu destiné aux adultes, pornographique ou obscur, y compris les ventes pour l'accès ou l'abonnement à un site Web ou une application, ou la location de ce site Web ou de cette application, en plus de la diffusion, de l'audio, des vidéos, des images et des jeux numériques	×				×	×	×
Ventes transfrontalières de produits pharmaceutiques ou nutraceutiques	×						

Secteurs et types de transactions des commerçants interdits


Sites d'hébergement de fichiers et services d'hébergement de fichiers numériques	X						
Offres d'essai gratuit, facturation continue, divulgation de la facturation par défaut des produits nutraceutiques, des produits pour la peau, des cosmétiques et des produits de beauté	X						
Sites Web de photos d'identité judiciaire et services pour améliorer une réputation ou réhabiliter le crédit	X						
Ventes transfrontalières de jeux d'argent, de dextérité et de loterie par la poste, par téléphone ou en ligne	X						
Substances contrôlées à des fins de recherche ou tests de dépistage de drogues	X						
Appareils, logiciels ou services de contournement de droit d'auteur	X						
Plateformes d'échanges financiers à haut risque : options binaires et produits similaires, échanges liés à un ajustement quotidien (Forex), ventilations des enjeux, contrats de couverture des fluctuations, courtages d'options de cryptomonnaie et financements de la monnaie initiale	X						
Centres d'appels de soutien technique à domicile pour ordinateur	X						
Promotion de la haine ou de la violence, ou de l'intolérance et de la discrimination	X						
Menace ou promotion d'un crime, ou complicité	X						