

万事达卡冠军计划 – 登记表 (第三方支付服务商)

服务: 下挂网站侦测 (TLD)

甲. 银行资料 (银行填写)			
银行名称			
报告接收邮箱			
联络人姓名		联络人邮箱	
联络人电话		联络人微信号 (建议提供)	

乙.第三方支付服务商资料			
公司名称		公司网站	
公司地址			
风控联络人姓名		风控联络人邮箱	
风控联络人电话		风控联络人微信号 (建议提供)	
技术联络人姓名		技术联络人邮箱	
技术联络人电话		技术联络人微信号 (建议提供)	

丙. 其他资料	
1) 你们的支付服务器属于以下哪类？ ☐ NginX ☐ Apache ☐ Windows IIS ☐ 其他: _____	
2) 商户网站数量(大概数量): _____	
3) Austreme TLD 后台用户登记邮箱 (管理及接收报告): _____	

Austreme International Limited同意根据第二页的双边保密协议之各项条文为客户保密信息。

签署及公司盖章

姓名：

职衔：

日期：

双边保密协议

Austreme International Limited (下称「Austreme」) 及**签署方**于下文统称为「**双方**」。

双方同意就 Austreme 提供服务给签署方的目的遵守以下各项：

1. 根据本协议，「机密数据」包括所有由披露方以各种形式披露给接收方的信息。机密数据的披露形式包括但不限于用文字、图形、机读或其他实质形式表现。机密数据也包括披露方以口述或视像等非实质形式表达并披露给接收方的信息。
2. 本协议仅适用于在签署日期或之后所披露之机密数据。接收方在接收数据日期起二（2）年内，有责任保障本协议内所介定披露之资料的保密。
3. 接收方在未获披露方之书面授权前，不得将机密资料披露予第三方个人、公司或其他实体。接收方需保障本身内部机密的程序（不低于常规合理的数据保密程序）保障披露方所提供的机密数据，以防止在未经资料披露方书面同意而分发或公布有关的机密资料。接收方仅有责任保护上文第一段所载由披露方披露之机密资料。
4. 本协议之责任不适用于以下情况之任何机密信息：
 - 4.1 非因接收方违反本协议即可公开获取之信息；
 - 4.2 接收方从第三方以正当方式接收而无须受保密性限制；
 - 4.3 由接收方独立开发；
 - 4.4 接收方于首次从披露方接收该相同信息前已知悉该信息；
 - 4.5 信息由披露方披露予第三方而无须受保密性限制；
 - 4.6 接收方获披露方批准披露该信息；
 - 4.7 接收方在履行法庭、行政机关或其他政府机构颁令或要求时披露该信息，然而接收方与此同时也要合理地尽力并迅速以书面形式向披露方通告此情况，让披露方为该信息寻求保护令或是避免或限制此披露的情况。
5. 除本协议特别指出者外，双方并未在本协议下对任何经此披露或因此而使用的机密数据作出任何明示或暗示的保证。本协议或经此披露的机密数据概不构成披露方对接收方就未有侵犯任何专利权或其他第三人之权利的任何表示、保证、担保或劝诱。
6. 保密期结束后，接收方须应披露方要求，立即将披露方提供之任何及所有书面或样本格式之机密数据交还披露方或销毁。
7. 除本协议特别指出者外，本协议之任何内容：
 - 7.1 均不得诠释为任何一方向另一方转让、有意或有迹象转让知识产权及所有权。
 - 7.2 均不得诠释为任何一方根据本协议取得另一方知识产权之任何特许。
 - 7.3 均不得诠释为任何一方同意进入其他合作或商业关系。
8. 对本协议之所有增补或修订均须以书面形式作出，且须由双方签署。
9. 本协议当受制于中华人民共和国香港特别行政区（下称「香港特区」）法律，并据此而诠释。凡因本协议或与本协议有关的争议、争执或索偿，违约、终止或协议无效等，均应通过仲裁解决。仲裁地点应在香港。仲裁程序使用的语言应为英文。

登记流程及常见问题

1. 登记流程
 - 1.1. 银行把填妥(甲)部份的登记表传送给第三方支付服务商。
 - 1.2. 第三方支付服务商提交已签署的登记表到 info@austreme.com。
 - 1.3. Austreme 在下一个工作天内确认及联络第三方支付服务商安排对接交易监察软件。最快可以 2-3 个工作日完成, 视乎第三方支付服务商的技术部门的日程安排。
 - 1.4. 对接完成后, Austreme 会安排使用教学, 第三方支付服务商可自行在 TLD 后台管理商户名单。
 - 1.5. Austreme 会定期把监察报告发送到第三方支付服务商的后台账号登记邮箱; 以及把商户监察报告发送给银行。
2. Austreme 会否收集信用卡号码、安全号码及信用卡到期日?
 - 2.1. Austreme 不会收集信用卡号码、安全号码及信用卡到期日。
3. Austreme 会否在对接过程触碰第三方支付服务商的支付系统?
 - 3.1. Austreme 不会在对接过程触碰第三方支付服务商的支付系统。
4. 此登记表格在哪里下载?
 - 4.1. 此登记表格可以在 Austreme 的网站下载 <https://www.austreme.com/cn/万事达卡冠军计划/>。

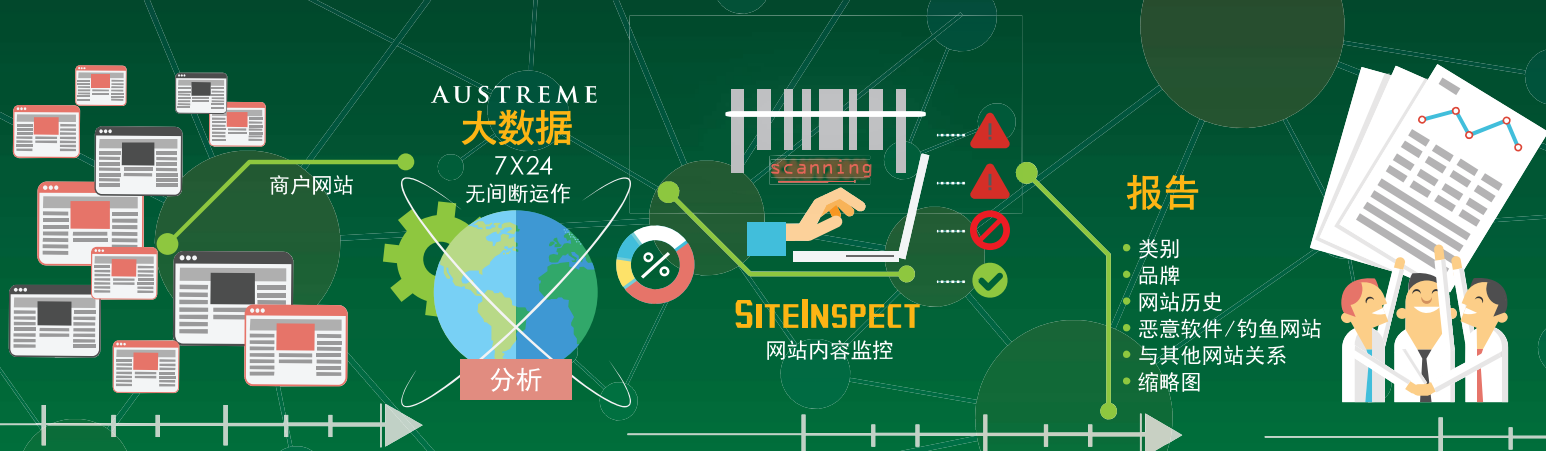


AUSTREME

SITEINSPECT

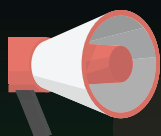
智能商户网站内容监控

SiteInspect 网站内容监控是一套专为支付卡组织、收单银行及第三方支付服务商研发的独特方案，让他们可以密切监察商户网站的产品、服务和一般内容分类，帮助侦测违反支付卡组织例如 Visa 全球品牌保护计划 (Global Brand Protection Program, GBPP)、万事达卡业务风险评估及缓和措施 (Business Risk Assessment and Mitigation, BRAM) 和银联法规的行为、其他法例中严禁销售的货品、服务和隐藏内容，以及收单银行不想涉及的商户业务类别。透过 **SiteInspect**，风控人员可以快速识别商户网站的实际业务，并确保商户网站符合相关的法规。



技术要点:

- 灵活的服务模式：一次性KYC、按需或定期扫描。
- 爬取预定义的产品、服务和品牌。
- 支持不同语言的网站内容分类。
- 自动持续发掘、学习并更新任何新的或现有的品牌和类别，并利用内部统计数据确保准确度和覆盖范围。
- 侦测任何潜在安全威胁，例如在商户网站中的恶意软件和钓鱼网站。
- 提供详细的商户网站历史。假设某一商户网站曾经被定义为赌博类别，而该网站现在从事服装销售，这个转变可以在网站历史中追溯。
- 结合不同渠道的情报，提供商户网站跳转的来源和外部链接的网站关系历史协助延伸调查。
- 一体化的检视包括快速预览的缩略图，让用户节省大量使用浏览器开启网站内容的时间。
- 提供容易使用的介面，让用户复查记录和报告。
- 采用自助平台管理监控的商户网站并建立用户配置。
- 毋须安装，用户只需付款就能马上扫描。
- 支持万事达卡MMP报告系统：此功能为非强制性。用户可以选择加入，并以书面通知 Austreme 将相关BRAM违规的报告提交予万事达卡。



优点:

- ✔ 提供一套强大的工具，简化耗时的商户合规检查和调查。
- ✔ 减少手动检查的遗漏或人为错误。
- ✔ 监控并防止商户利用支付卡交易销售非法产品和服务或从事高风险业务。
- ✔ 持续监控商户网站的产品和服务、仿冒网站、假货、侵权产品以及虚假服务，更有效保护消费者权益。
- ✔ 以统一的标准确保监控质量。
- ✔ 验证商户网站内容，避免政策违规和罚款。
- ✔ 用于批核过程中作为商户背景调查以及技术 KYC。
- ✔ 展示正面的企业形象和良好的风险管理。
- ✔ 当发现可疑网站和相关的网上活动时，可以立即采取行动。

SITEINSPECT

针对非法及破坏品牌的活动，当中包括:

- ⬢ 非法销售法例禁止药物
- ⬢ 非法销售处方药物
- ⬢ 非法销售烟草产品
- ⬢ 销售破坏品牌的淫褻及/或非经同意的成人色情图像
- ⬢ 非法销售儿童色情图像
- ⬢ 协助司法权限上界定为未经注册的电子钱包营运商 (Digital Wallet Operator, DWO)、两值期权 (Binary Option) 交易、网上赌博、彩票快递服务 (lottery courier service) 及/或每日体育竞赛 (Daily Fantasy Sports)
- ⬢ 销售违反知识产权的商品或产品
- ⬢ 销售非法电子产品 (例如移动直器 (Mobile Repeater) (英国)、规避装置 (Circumvention Devices)、改装芯片和干扰器)
- ⬢ 销售若干种类的药物或化学品 (例如化学合成药物、墨西哥鼠尾草、迷幻蘑菇及孢子和亚硝酸吸入剂)
- ⬢ 销售假冒、未经批准及/或过期医疗和牙科设备
- ⬢ 网络代理规避服务 (Proxy Avoidance) 以回避相关 IP 地址的规则和条例
- ⬢ 非法野生动物贸易
- ⬢ 非法销售任何其他产品或服务及其他

谁需要?



相关方案:

- ⬢ 非法下挂网站侦测
- ⬢ VerifyStore 技术 KYC
- ⬢ 网上商城内容监控方案

查询:

邮箱: info@austreme.com

网站: www.austreme.com



AUSTREME

领导全球品牌保护

非法下挂网站侦测服务 (TRANSACTION LAUNDERING DETECTION "TLD")



什么是商户非法下挂？

商户非法下挂就是一位合约商户替代另一位商户处理支付卡的交易，这种替代行为可能违反法规，并可能引发违反其他条例的评估，例如触犯商户类别代码 (card acceptor business codes, MCC) 不符，或者没有向国际卡组织注册高风险商户。



我们的TLD服务针对非法及品牌破坏活动，当中包括：

- ⊙ 非法销售法例禁止药物
- ⊙ 非法销售处方药物
- ⊙ 非法销售烟草产品
- ⊙ 销售破坏品牌的淫褻及/或非经同意的成人色情图像
- ⊙ 非法销售儿童色情图像
- ⊙ 协助司法权限上界定为非法的网上赌博
- ⊙ 销售假冒商品
- ⊙ 销售违反知识产权的商品或服务
- ⊙ 销售非法电子产品(例如改装芯片和干扰器)
- ⊙ 销售若干种类的药物或化学品 (例如化学合成药物、墨西哥鼠尾草、迷幻蘑菇及孢子和亚硝酸吸入剂)
- ⊙ 非法销售任何其他产品或服务及其它

谁需要使用？



AUSTREME 大数据

每星期发现超过 **200,000** 个新网站
捕捉全球不良商户

易于使用的风险管理周期

注册

为所有合约商户号、网址及 MCC 注册

侦测

共享帐户或下挂的未授权网址

通知

授权人士调查，当中报告内容包括：

- ▶ 商户名称(包括获分配的商户号)
- ▶ 网址
- ▶ MCC
- ▶ 违反事项类型
- ▶ 违反事项种类
- ▶ 网站内容资料

调查

报告结果

行动

- ▶ 调查结果日期
- ▶ 调查结果及最终解决状况

可选择提交报告到万事达卡
以符合MMP要求



技术要点

- ◎ 绝不影响支付速度
- ◎ 毋须手动传输日志
- ◎ 毋须依赖「来源网址 (referring URL)」资料进行侦测，因为该网址可能被修改亦不可靠
- ◎ 毋须API或修改软件
- ◎ 绝不干扰付款交易
- ◎ 灵活安装模式：
 - ▶ 基于云端：在国际支付行业安全标准环境下收集、存储及分析网上非法下挂活动
 - ▶ 基于服务器：安装于客户网络内

优点

- ◎ Austreme 为一家获批准的万事达卡商户监察服务商(MMSP)
- ◎ 通过 Austreme 注册万事达卡商户监察计划(MMP)可避免巨额罚款
- ◎ 一站式商户服务商，提供商户开户检查、网上非法下挂侦测及电商非法内容监控服务
- ◎ 减低批核和风险管理人员的工作量和营运开支
- ◎ 减低业务、商誉及财务风险
- ◎ 在商户洩露信用卡敏感资料前侦测恶意程式和钓鱼网站攻击

查询

电邮：info@austreme.com

网站：www.austreme.com