

ПОЛИТИКА СКОРИНГА И АКЦЕПТА РИСКОВ

Дата публикации: 15.06.2026

Дата изменения: 18.06.2026

Методология оценки риска мерчантов, клиентов, бизнес-моделей и операций до подключения или исполнения поручения.

WHITECAPITAL применяет внутреннюю методологию скоринга и акцепта рисков для оценки клиентов, мерчантов, платежных ресурсов, агентских поручений и операций.

Цель

Цель скоринга — определить, может ли клиент быть подключен, требует ли он дополнительных ограничений или должен быть отклонен.

Критерии оценки

Оцениваются:

- страна регистрации;
- прозрачность структуры владения;
- наличие документов;
- сайт и публичная информация;
- категория товаров или услуг;
- ожидаемый оборот;
- средний чек;
- история возвратов и споров;
- санкционный риск;
- наличие лицензий, если деятельность регулируется;
- репутационные признаки;
- соответствие правилам банка и платежной инфраструктуры.

Уровни риска

Клиенту может быть присвоен уровень:

Low Risk — стандартное подключение возможно после проверки.

Medium Risk — требуется дополнительная проверка, лимиты или дополнительные документы.

High Risk — требуется отдельное согласование, ограничения или отказ.

Prohibited — подключение или исполнение поручения запрещено.

Условно допустимые категории

К условно допустимым категориям могут относиться:

- gaming;
- digital goods;
- marketplaces;
- gift cards;
- VPN/proxy;
- software/subscriptions;
- fulfillment;
- shopping assistance;
- travel;
- high-volume merchants.

Такие категории могут требовать дополнительного согласования с банком.

Решение

По итогам скоринга WHITECAPITAL может:

- одобрить клиента;
- запросить дополнительные документы;

установить лимиты;

установить резерв;

ограничить методы оплаты;

запросить согласование банка;

отказать в подключении;

прекратить обслуживание.