

MERCHANTS, DOSTAWCY I ISO

Reguła Visa dotycząca dowodów w sporach zmienia się 24 października: co muszą wiedzieć merchanti i dostawcy

Opublikowano 16 października 2026

Od 24 października 2026 merchant, który broni się przed sporem o oszustwo bez fizycznej karty, może powołać się na wcześniejsze zakupy posiadacza karty u innych merchantów. Co się zmienia, co nie i co sprawdzić przed tą datą.

Gdy posiadacz karty twierdzi, że nie dokonał zakupu online, stratę ponosi merchant, chyba że wykaże coś przeciwnego. Visa ma na to regułę, znaną jako Compelling Evidence 3.0, i 24 października 2026 zostaje ona rozszerzona. Dowodem mogą być teraz także wcześniejsze zakupy posiadacza karty u innych merchantów, a nie tylko u tego, którego dotyczy spór.

To zmiana dotycząca jednego rodzaju sporu i jest węższa, niż sugerują nagłówki. Warto ją jednak znać przed tą datą, bo zmienia to, co merchant może udowodnić i co agent rozliczeniowy może złożyć.

Czym jest ta reguła

Reguła dotyczy warunku sporu 10.4 Visa, innego oszustwa w środowisku bez fizycznej karty. To twierdzenie, że posiadacz karty nie dokonał lub nie autoryzował zakupu online lub telefonicznego. Część takich twierdzeń to to, co branża nazywa friendly fraud: posiadacz karty dokonał zakupu i o nim zapomina albo mimo to go kwestionuje.

Compelling Evidence 3.0 pozwala merchantowi odpowiedzieć historią. Jeśli ten sam posiadacz karty dokonał dwóch wcześniejszych zakupów, których wystawca karty nigdy nie zgłosił jako oszustwa, i wystarczająco dużo danych zgadza się z kwestionowanym zakupem, reguły uznają roszczenie za nieważne, a agent rozliczeniowy może użyć tego samego rodzaju dowodu, odpowiadając na spór w przedarbitrażu.

Co zmienia się 24 października

Dla sporów przetwarzanych od tej daty reguła zmienia się w trzech miejscach.

	DO 23 PAŹDZIERNIKA	OD 24 PAŹDZIERNIKA
Czyje są wcześniejsze zakupy	Te same dane płatnicze, np. numer karty lub token	Ta sama karta albo powiązane z nią dane, np. token, u jednego lub kilku merchantów
Zamiennik opisu produktu	Numer zamówienia, tylko przy transakcjach Visa Secure	Numer zamówienia, przy transakcjach ECI 7 z ważnym CAVV, ważnym TAVV z Visa Token Service lub ważnym Match Key z Visa Intelligent Data Exchange
Identyfikator logowania jako zgodny dowód	Logowanie na stronie lub w aplikacji samego merchanta	Także logowania u dostawcy płatności agentowych

W przedarbitrażu obowiązuje nowe ograniczenie. Agent rozliczeniowy może składać tylko dane transakcji, które sam zaakceptował i przetworzył.

Co pozostaje bez zmian

- **Dwa wcześniejsze zakupy.** Nadal potrzebne są dwa wcześniejsze zakupy spełniające wymogi. Kupującego bez wcześniejszej historii spełniającej te kryteria, u tego merchanta lub u innego, nie da się w ten sposób obronić.
- **Wiek zakupów.** Każdy musi być wcześniejszy o ponad 120 dni kalendarzowych od złożenia sporu i nie więcej niż 365 dni przed datą jego przetworzenia. Minimum 120 dni nie dotyczy oryginalnych transakcji kredytowych.
- **Brak zgłoszonego oszustwa.** Wystawca karty nie może zgłosić żadnego z wcześniejszych zakupów jako oszustwa, zanim przetworzono kwestionowany.
- **Zgodne dane.** Musi się zgadzać identyfikator lub odcisk urządzenia albo adres IP, razem z co najmniej jednym z pozostałych danych z listy: identyfikatorem logowania, pełnym adresem dostawy, identyfikatorem lub odciskiem urządzenia albo adresem IP. Identyfikator urządzenia musi mieć co najmniej 15 znaków i być jawny. Odcisk urządzenia musi mieć co najmniej 20 znaków i może być zahaszowany. Adres IP musi być publiczny i jawny.
- **Opis.** Dla kwestionowanego zakupu i obu wcześniejszych potrzebny jest szczegółowy opis tego, co kupiono.

Czego reguła nie robi

- **Nie obejmuje innych sporów.** Towar niedostarczony, niezgodny z opisem i anulowane subskrypcje to inne warunki z własnymi dowodami.

- **Nie jest gwarancją.** Określa, co merchant może złożyć, a wystawca karty nadal może odmówić przyjęcia odpowiedzialności.
- **Nie zastępuje reguły 3-D Secure.** 3-D Secure ma własne reguły uwierzytelniania i przesunięcia odpowiedzialności, których ta zmiana nie zastępuje. Wyjaśniamy je w [naszym artykule o przesunięciu odpowiedzialności](#).
- **Nie dotyczy Mastercard.** To reguła Visa.
- **Nie dotyczy wszędzie.** W Chile postanowienie o zakupach u różnych merchantów w przypadku sporów nieważnych nie obowiązuje.

Jednej kwestii tekst reguły nie rozstrzyga. Nie mówi, jak merchant miałby uzyskać dane zakupowe innego merchanta, a ograniczenie w przedarbitrażu oznacza, że agent rozliczeniowy może użyć tylko własnych. To, czy rozszerzona reguła pomoże konkretnemu merchantowi, zależy od usług wymiany danych i od tego, co obsługuje jego agent rozliczeniowy. Zapytaj go, zanim na niej zaczniesz polegać.

Co zrobić przed 24 października

Dla merchantów:

1. **Przechowuj dane.** Okno dowodowe sięga 365 dni, więc radzimy trzymać rejestry zamówień z identyfikatorem logowania, adresem dostawy, danymi urządzenia i adresem IP każdej płatności co najmniej tak długo, w postaci, którą da się później zestawić. Reguła Visa określa okno, a nie okres przechowywania, i twoje własne obowiązki dotyczące prywatności nadal obowiązują.
2. **Zapisuj je czysto.** Dane zgodności muszą być jawne, a identyfikatory urządzeń mieć minimalną długość. Zahaszkowana wartość jest dopuszczalna tylko dla odcisku urządzenia.
3. **Opisz, co sprzedano.** Poza wąską ścieżką numeru zamówienia pokazaną w tabeli sam numer zamówienia nie jest szczegółowym opisem zakupionych towarów lub usług.
4. **Zapytaj swojego dostawcę.** Zapytaj, czy obsługuje zmianę z października i w jakiej formie dowody mają do niego trafić.

Dla agentów rozliczeniowych i dostawców:

1. **Sprawdź drogę składania.** Upewnij się, że dowody twoich merchantów spełniają nowe formaty, a twoje systemy składają tylko dane, które sam przetworzyłeś.
2. **Uważaj na dane urządzenia.** Reguła traktuje identyfikator i odcisk urządzenia jako podobne, więc agent rozliczeniowy nie może dostarczyć obu i musi zaproponować inną daną zamiast drugiej.
3. **Poinformuj merchantów.** Ci, którzy mają wiele twierdzeń o oszustwie bez fizycznej karty, mogą zyskać najwięcej i najłatwiej się pomylić.

Dlaczego to ważne poza jednym sporem

Każdy chargeback wlicza się do wskaźnika merchanta, a dostawcy traktują ten wskaźnik jako sygnał ryzyka. Reguła, która pozwala merchantowi odeprzeć friendly fraud historią, utrzymuje więc także niski wskaźnik. Nasz artykuł o [chargebackach](#) wyjaśnia, dlaczego wskaźnik ma znaczenie, a ten o [kontach merchanta wysokiego ryzyka](#) pokazuje, co robi dostawca, gdy rośnie.

Jak może pomóc Payments Marketplace

Payments Marketplace nie przetwarza płatności ani nie prowadzi sporów i nie może zmienić tego, na co pozwala Visa. Pomaga firmie znaleźć odpowiedniego dostawcę, zanim złoży wniosek. Bezpłatna kontrola wstępna ocenia twoją firmę względem opublikowanych zasad oceny każdego dostawcy i skanuje twoją stronę w poszukiwaniu polityk i danych firmy, których brak często prowadzi do sporów, żebyś mógł je najpierw poprawić.

Potem możesz wysłać zanonimizowany wniosek do wybranego dostawcy. Nie widzi on nazwy ani danych kontaktowych, dopóki nie przyjmie wniosku, a dopasowanie to przedstawienie, nie zatwierdzenie: dostawca nadal decyduje sam. Dostawcy dostają wnioski już dopasowane do ich kryteriów, bez tożsamości merchanta, dopóki ich nie przyjmą.

Merchantci mogą [uruchomić bezpłatną kontrolę wstępną](#). Dostawcy mogą przeczytać [jak to działa dla dostawców](#), a ISO [jak to działa dla ISO](#).

Źródła

- [Visa Core Rules and Visa Product and Service Rules, 18 kwietnia 2026](#): wpis w zestawieniu zmian na 24 października 2026 oraz sekcje 11.7.5.3 i 11.7.5.6 o warunku sporu 10.4
- [Pulse: zmiany Visa w Compelling Evidence 3.0 24 października](#)

Czytaj online: <https://payments-marketplace.com/pl-PL/insights/visa-compelling-evidence-october-2026/>

Payments Marketplace Ltd

Registered in England & Wales No. 17424288
Garden Ctg, Dereham Road, Dereham, Norfolk, NR19 2PW, UK
connect@payments-marketplace.com · +44 1366 727140