PS.2.1 Control y regularización de agregadores y sus establecimientos

Objetivo

Describir el proceso necesario para verificar que los Agregadores y sus Establecimientos cumplan con los estándares marcarios y con la normativa local vigente, de acuerdo con los Términos y Condiciones establecidos para operar con Payway.

Alcance (Desde - Hasta)

Desde el inicio anual del control de agregadores.
Hasta la conclusión del dictamen, pudiendo resultar en conforme, la ejecución de un plan de acción o la solicitud de baja del agregador o sus establecimientos.

Dueño de Proceso

COMPLIANCE & DISPUTES HEAD

Dueño de Producto

LARGE- MEDIUM & PAYFACS SEGMENTS HEAD

Consideraciones Generales

Los controles que se realicen en el presente documento tienen como objetivo garantizar el cumplimiento de lo acordado entre Payway y el Agregador, según lo expuesto en los documentos:
* Anexo Agregador (Anexo al Formulario de Adhesión al Programa de Medios de Pago de Payway).
* Términos y condiciones para operar con Payway, Sección X: Reglas aplicables al Agregador
Los Agregadores (o facilitadores de pago o agrupadores) son clientes de Payway y son Proveedores de servicios.
Este Agregador agrupa comercios que se llaman Vendedores.
El Agregador tiene varios vendedores, y puede tener varios establecimientos por cada uno de los vendedores.
Es decir, que los vendedores pueden tener más de un establecimiento.

Si bien en este proceso se utiliza el término Agregadores, en concordancia con normativa UIF y BCRA, en demás procesos y documentación asociada puede utilizarse los términos "Payfacs", "Agrupadores" o "Facilitadores de Pago" como sinónimos.
El proceso descripto a continuación, aplica tanto para el control de Agregadores, como para los Establecimientos que operen a través de éste. Esto es, debido a que lo que hace de "riesgo alto" a un Agregador, no es su actividad únicamente, sino las actividades o rubros a los cuales pertenezcan sus establecimientos.
Posteriormente se hará extensiva la aplicabilidad de este proceso a segmentos Large y Medium.

El proceso inicia anualmente y luego de haber finalizado el proceso "PN.1.13 Actualización anual de legajos de comercios de Payway SAU - Riesgo alto".

En el proceso, la unidad organizacional "Areas resolutoras" refiere a puestos dentro de los equipos de Sales y de Alianzas estratégicas de Payway, que pueden tener cuentas de Agregadores a cargo:
-Large Account Corporate Executive
-Commercial Development Executive
-Payfacs Specialist

Políticas

• Admisión de agrupadores

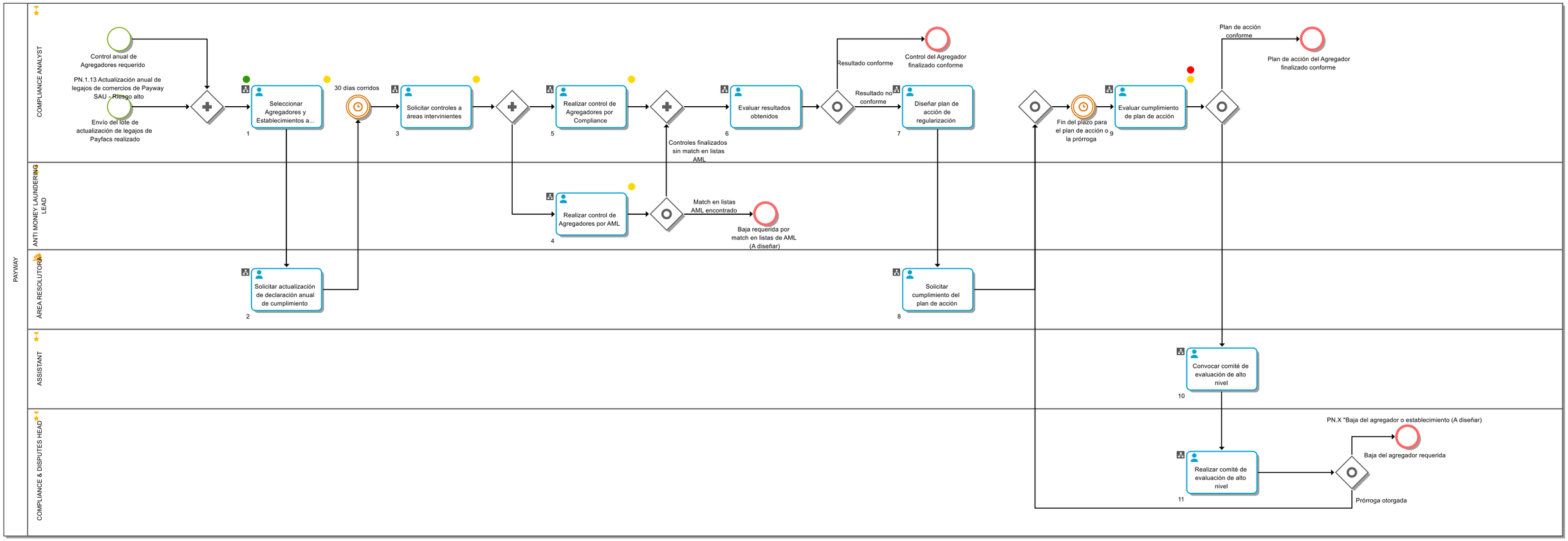
Documentos Relacionados

No existe ningún documento asociado

Glosario

Concepto	Significado
Agregador	*Es aquel tercero que, mediante un contrato con el Adquirente, proporciona a sus clientes a través de una plataforma o sistema, el servicio de procesamiento y/o liquidación de pagos de las tarjetas reguladas por la presente norma a través de diversos medios, ya sea en contexto de medios de pago presencial como no presencial.*

1. PROCESO DETALLADO



INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

2. DETALLE DE ACTIVIDADES DEL PROCESO

1. Seleccionar Agregadores y Establecimientos a auditar

COMPLIANCE - COMPLIANCE ANALYST

Sistemas: Correo electrónico Microsoft Excel Skysight

Obtiene del sistema Skysight un listado en formato Excel los Agregadores a controlar y los prioriza según las siguientes variables:

-Volumen Transaccional de los últimos 12 meses máximo.
-Cuit
-Reincidencias (Agregadores que hayan no hayan calificado conformes el año anterior)

Verifica en Salesforce qué Agregadores están a cargo de qué referente comercial. Genera el listado y envía adjunto en un correo electrónico el formulario Declaración Anual de Cumplimiento a los referentes comerciales de las cuentas seleccionadas.

2. Solicitar actualización de declaración anual de cumplimiento

ÁREA RESOLUTORA

Sistemas: Correo electrónico Microsoft Excel Salesforce

Envía vía correo electrónico a cada cuenta a cargo la Declaración Anual de Cumplimiento, para ser completada por cada Agregador.
Cuando recibe la Declaración anual completa, la ingresa al sistema Salesforce al legajo de cada Agregador a su cargo.

Continúa en la actividad Nro 3 "Solicitar controles a áreas intervinientes", luego de pasados los 30 días corridos del envío del lote de notificaciones de actualización de legajos a los Agregadores.

3. Solicitar controles a áreas intervinientes

COMPLIANCE - COMPLIANCE ANALYST

Sistemas: Correo electrónico Microsoft Excel

Genera utilizando el listado obtenido, un Formulario de Evaluación HRM con los Agregadores priorizados, y lo envía vía correo electrónico a la referente de AML, a la casilla PrevenciónLAFT@payway.com.ar, agregando en copia a la casilla Compliance_MPS@prismamediosdepago.omnimicrosoft.com.

En el formulario indica para los 20 Agregadores seleccionados y sus Establecimientos:
-Cuit del agregador.
-Análisis y controles requeridos.

Continúa en paralelo en las actividades Nro 4 "Realizar control de Agregadores por AML" y Nro 5 "Realizar control de Agregadores por Compliance".

4. Realizar control de Agregadores por AML

RISK - ANTI MONEY LAUNDERING LEAD

Sistemas: Correo electrónico Microsoft Excel Salesforce Teradata

Verifica para cada Agregador a controlar, en el sistema Salesforce, en su legajo correspondiente:

-Reporte de actualización de legajos conforme disposiciones vigentes de UIF:
Consulta en el repositorio compartido de AML el reporte de actualización de legajos en formato excel para ese Agregador/Establecimiento, obteniendo el estado de la Constancia de inscripción UIF y del Formulario de Debida Diligencia reducido (AML).

-Reporte Mensual de AML:
Ingresa al sistema y verifica que se haya realizado el reporte mensual de AML para ese Establecimiento/Agregador. Indica la última fecha de actualización.

-Solvencia y ánalisis de balance en los casos que sea posible:
Ingresa a las paginas web Veraz, BCRA y/o Nosis, o bien en los casos en los que esté disponibilizado el balance, en el sistema Salesforce y realiza el análisis de solvencia sobre la documentación obtenida.

-Match en listas AML:
Ingresa al sistema WorldSys y verifica que el Agregador no se encuentre en alguna de las listas de Terrorismo ni se encuentre sancionado en las listas OFAC (sanciones recibidas en Estados Unidos).
En caso de encontrarse el Agregador bloqueado por haber hecho match en alguna de las listas antes mencionadas, lo informa al equipo de Compliance para que finalice el control anual para ese agregador.

-Control por denominación en Soft Descriptor con la temporalidad definida:
Genera una consulta en el sistema Teradata de los Vendedores asociados a los 20 agregadores seleccionados. Realiza un control de rubros sobre ellos, verificando que el rubro asignado se corresponda con el atributo Soft Descriptor del establecimiento.
Verifica en Salesforce los resultados obtenidos para ese Agregador y sus Establecimientos, en el proceso de "Monitoreo de actividades prohibidas de Payfacs y subsellers."

Agrega al formulario la siguiente información, para cada Agregador:
-Número del Establecimiento.
-Nombre de vendedor asociado.

Consulta con los referentes de detección de fraude cuando sea necesario.

Envía los resultados de los análisis realizados a la referente de Compliance vía correo electrónico, adjuntando el Formulario de Evaluación HRM completo.
Esta tarea tiene un tiempo máximo de ejecución de diez (10) días hábiles.

* En caso de que encuentren un match en listas de AML, finaliza este proceso y continúa en el proceso de Baja de Agregadores o Establecimientos (A diseñar)
* En caso de que el cliente no tenga match en listas de AML (pudiendo tener irregularidades en cualquiera de los demás aspectos), continúa en la actividad nro. 6 "Evaluar resultados obtenidos"

5. Realizar control de Agregadores por Compliance

COMPLIANCE - COMPLIANCE ANALYST
Sistemas: Salesforce
Verifica la siguiente documentación alojada en el sistema Salesforce, en el legajo del Agregador o del Establecimiento, revisando que la misma esté vigente y actualizada de acuerdo a la normativa aplicable:

-Documentación PCI vigente en Salesforce.
-Declaración Anual de cumplimiento.
-Documentación requerida en la declaración anual de cumplimiento (de corresponder)
-Inscripción como PSP ante el BCRA.
-Controles de años anteriores.

Continúa en la actividad nro. 6 "Evaluar resultados obtenidos".

6. Evaluar resultados obtenidos

COMPLIANCE - COMPLIANCE ANALYST
Sistemas: Correo electrónico Microsoft Excel
Genera un informe en base a los análisis realizados internamente y recibidos, incluyendo el dictamen final, acorde a la Metodología de Evaluación HRM.

El dictamen final puede ser:

-Evaluación conforme.
-Evaluación no conforme (Con observaciones, requiere plan de acción).

Envía en un archivo adjunto vía correo electrónico a los miembros del comité los resultados obtenidos para todos los Agregadores evaluados, incluyendo para cada Agregador:
-Cuit.
-Razón social.
-Resultado de su evaluación.

-Fecha límite del plan de acción (si aplica).

Requiere un acuse de recibo de por lo menos uno de los miembros del comité.

* En caso de encontrar a los Agregadores conformes, fin del proceso.
* En caso de encontrar Agregadores con irregularidades, continúa en la actividad nro. 7 "Diseñar plan de acción".

7. Diseñar plan de acción de regularización

COMPLIANCE - COMPLIANCE ANALYST
Sistemas: Correo electrónico Microsoft Excel
Genera el plan de acción para el Agregador o Establecimiento, estableciendo las pautas a cumplirse en el tiempo definido, con un máximo de 90 días.
En el plan de acción especifica los siguientes datos:
-Cuit.
-Razón social.
-Aspectos a regularizar.
-Plazo de regularización.

Envía el plan de regularización a la referente comercial.

8. Solicitar cumplimiento del plan de acción

ÁREA RESOLUTORA
Sistemas: Correo electrónico Salesforce
Solicita el cumplimiento del plan de acción a cada Agregador o Establecimiento vía correo electrónico, indicándole a cada uno:
-Aspectos a regularizar.
-Plazo de regularización.

Actualiza la documentación regularizada en el legajo del cliente en Salesforce.

9. Evaluar cumplimiento de plan de acción

COMPLIANCE - COMPLIANCE ANALYST
Sistemas: Correo electrónico
Una vez cumplido el plazo definido en el plan (máximo 90 días), ingresa al sistema Salesforce y verifica que la documentación se haya actualizado conforme. En los casos en los que también fuera necesario también consulta con la referente de AML para verificar que se haya adecuado la documentación y la transaccionalidad.

* En caso de que exista evidencia conforme de la regularización de la documentación subida en Salesforce y/o de la transaccionalidad, lo informa tanto a los miembros del comité como al referente comercial vía correo electrónico y finaliza el proceso.

* En caso de que no se verifique evidencia de la regularización, comunica la necesidad de un comité a la asistente de la Head del área, y da aviso al referente comercial, indicándole que la cuenta se mantendrá bajo análisis. Continúa en la actividad Nro. 10 "Convocar comité de evaluación de alto nivel".

10. Convocar comité de evaluación de alto nivel

EXECUTIVE AREA - ASSISTANT
Sistemas: Correo electrónico
Convoca vía correo electrónico y Microsoft Teams a los miembros del comité según su disponibilidad horaria.

11. Realizar comité de evaluación de alto nivel

COMPLIANCE - COMPLIANCE & DISPUTES HEAD
Sistemas: Correo electrónico Microsoft Excel
Ejecuta el comité de alto nivel, vía Teams.
El comité de este proceso, esta conformado por los Heads de las áreas de: Payfacs, Segmento Corporativo, Sales, Compliance y Riesgos.
En reunión de comité expone los resultados obtenidos tanto en el Formulario de Evaluación HRM, como el estado de regularización del Plan de Acción en el período solicitado.

En conjunto con los demás asistentes define el paso siguiente

-En caso de definirse el otorgamiento de una prórroga al agregador, continúa en la actividad Nro. 9 "Evaluar cumplimiento de plan de acción", una vez cumplido el nuevo plazo de prórroga.

-En caso de definirse la baja, fin del proceso. Continúa con el proceso PN.X "Baja del agregador o establecimiento (A diseñar)".

3. MATRIZ RACI

	COMPLIANCE ANALYST	PAYFACS SPECIALIST	COMMERCIAL DEVELOPMENT EXECUTIVE	LARGE ACCOUNT CORPORATE EXECUTIVE	ANTI MONEY LAUNDERING LEAD	COMPLIANCE & DISPUTES HEAD	ASSISTANT	LARGE-MEDIUM & PAYFACS SEGMENTS HEAD	PAYFACS & PROCESSING PARTNERS HEAD	RISK HEAD	FRAUD ANALYST	RISK DETECTION LEAD	CORP - LARGE - MED ACCOUNTS SALES HEAD
1. Seleccionar Agregadores y Establecimientos a auditar	R	I	I	I									
2. Solicitar actualización de declaración anual de cumplimiento		R	R	R									
3. Solicitar controles a áreas intervinientes	R												
4. Realizar control de Agregadores por AML					R						C	C	
5. Realizar control de Agregadores por Compliance	R												
6. Evaluar resultados obtenidos	R					I		I	I	I			I
7. Diseñar plan de acción de regularización	R	I											
8. Solicitar cumplimiento del plan de acción		R	R	R									
9. Evaluar cumplimiento de plan de acción	R	C, I	I	I	C	I		I	I	I			
10. Convocar comité de evaluación de alto nivel					I	I	R	I	I	I			
11. Realizar comité de evaluación de alto nivel		I			C	R		C	C	C			

Referencias

R	Es quien completa la tarea (el "ejecutor").
A	Es quien aprueba (el "dueño"). Solo puede existir una "A" por tarea.
C	Es quien debe ser consultado para obtener el input necesario para realizar la tarea, ya que tiene información o capacidades necesarias para completarla.
I	Es quien debe estar informado de la realización de la tarea.

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

4. CONTROLES

ACTIVIDAD	EJECUTOR	CONTROL	DESCRIPCIÓN DEL CONTROL
Seleccionar Agregadores y Establecimientos a auditar	COMPLIANCE ANALYST	Control de agregadores a evaluar	Verifica que los agregadores cumplan con los requisitos para ser evaluados en el control anual
Realizar control de Agregadores por AML	ANTI MONEY LAUNDERING LEAD	Control de agregadores por AML	Controla el estado de la documentación en Salesforce presentada por el agregador y la transaccionalidad del mismo.
Realizar control de Agregadores por Compliance	COMPLIANCE ANALYST	Control de agregadores por Compliance	Controla el estado de actualización, según la normativa vigente, de la siguiente documentación alojada en el sistema Salesforce, en el legajo del Agregador o del Establecimiento: -Documentación PCI vigente en Salesforce. -Formulario de Debida Diligencia reducido (parte de Compliance). -Documentación de Anticorrupción (en caso de que aplique según el formulario de Debida Diligencia: Politicas y Manuales de Anticorrupción). -Inscripción como PSP ante el BCRA. -Controles de años anteriores

5. HISTÓRICO DE VERSIÓN

Vigencia Desde	Versión	Observaciones / Cambios Realizados	Process Transformation Designer
18 Jul 2025	1	Creación del proceso	Marcelo Amarilla / Jimena Abrego

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL