

供应商控制义务

付款流程

控制标题	控制描述	为什么这很重要
1. 遵守当地法律和法规要求	供应商必须确保适当记录并遵守适用于供应商付款流程的法律和监管要求。	为了确保按照适用范围内的法律和监管要求处理付款。不遵守法律和监管要求可能会导致罚款和声誉问题。
2. 付款指示的完整性	供应商必须确保从付款开始到结算，付款数据的完整性和准确性均得到维护。这包括确保付款信息： <ul style="list-style-type: none"> • 不会在未被发现的情况下被修改，并在其整个生命周期内保持原始状态； • 按照原始要求、适用法规和计划要求进行处理和结算；以及 • 不会重复（即识别并防止/纠正重复付款）。 	如果不实施此要求，巴克莱可能无法确信供应商应用了充分的控制措施，以此确保付款指示在整个付款周期内的完整性。这可能会导致潜在的欺诈付款、金融犯罪控制措施无法有效运作、付款处理不准确以及相关的声誉损失和/或监管机构罚款/谴责等事件。
3. 针对发送方的身份验证	供应商必须确保具有适当的验证，证明付款请求是真实的。 供应商应确认付款请求来自符合任何法律要求的合法来源（例如“身份识别和验证”检查）；并确认付款指示完整性的有效性（即确认付款指示未被更改）。	此要求通过确保付款指示是真实的，以此确认付款指示的合法性。此控制措施可降低与欺诈付款相关的损失风险，并减少相关的声誉损失和/或监管机构罚款/谴责等事件。
4. 发送方的权限	供应商必须确保每个付款请求均已获得预定义和预先批准的个人的批准和授权。	此要求通过确保付款指示上的签字人已获授权，以此确认付款指示的真实性。此控制措施可降低与错误或欺诈付款相关的损失风险，并减少相关的声誉损失和/或监管机构罚款/谴责等事件。
5. 在整个付款生命周期内的权限	供应商必须确保，在付款生命周期内，批准付款的人员在规定的权限（预先定义和预先批准的权限）内批准付款。 应至少每年或在有需要时审查一次权限	此要求通过确保在整个付款流程中提供的不同权限级别与既定和批准的业务权限相一致，以此确认付款指示的有效性。此控制措施可降低与欺诈性/不准确付款相关的损失风险，并减少相关的声誉损失和/或监管机构罚款/谴责等事件。

6. 在整个付款生命周期内的独立级别	供应商必须确保批准付款的人员是独立的，并且无权创建或修改指示。	此控制措施可确保独立人员能够主动识别任何潜在的不准确性或任何潜在问题。此控制措施可降低与欺诈性/不准确付款相关的损失风险，并减少相关的声誉损失和/或监管机构罚款/谴责等事件。
7. 付款处理延迟	供应商必须确保依据任何商定或法律要求的最长执行时间及时处理和结算每笔付款，以确保满足服务水平协议 (SLA) (客户和付款计划要求)。	此要求确保供应商处理的所有付款均按照适用的付款/银行卡计划截止日期以及按照客户要求进行处理。这反过来又降低了延迟处理付款的风险。延迟处理付款指示可能会导致客户不满和投诉增加，进而导致潜在的客户流失问题和声誉损失。
8. 符合条件的转账指示通信方法和传输方法	<p>供应商必须确保记录转账指示的通信方法和传输方法，并且仅使用可接受的方法和适当级别的控制措施。</p> <p>禁止使用的方法包括可移动媒体 (软盘、CD、DVD)、外部存储设备 (U 盘、USB 硬盘驱动器等)。</p> <p>可接受的方法分为两类：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 受限方法包括面对面、传真、电子邮件、电话/口头、纸质、电子表格等。仅当付款流程供应商控制义务到位且适当应用时，才能使用受限方法，以降低与该方法相关的风险。 2. 首选方法是在线自动化系统，确保任何人都无法创建或修改付款。 	<p>巴克莱定义了禁止的、受限的和批准的付款指示传输方法，以减少多种风险，如信息风险 (数据隐私)、欺诈风险 (数据操纵)、网络风险 (网络威胁) 等。</p> <p>禁止使用可移动媒体 (USB、CD 等) 之类的方法，电子邮件之类的方法也受到限制。只有在适当的控制措施到位时，才会接受电子邮件。</p>
9. 角色和职责	供应商必须定义和传达负责管理付款流程风险的角色和职责。在供应商运营模式或业务发生任何重大变更后，必须对这些角色和职责进行审核。	此要求确保双方的角色和职责都得到确定、记录和批准。这将有助于解决争议。

10. 付款/银行卡计划风险	<p>供应商必须确保代表巴克莱处理的所有付款都符合付款/银行卡计划要求。</p>	<p>如果不实施此要求，巴克莱可能无法确信供应商应用了充分的记录程序，以此应对与不遵守付款/银行卡计划要求相关的风险。</p> <p>任何处理不准确、有延迟、身份验证失败或授权失败，并导致不遵守适用付款法规的付款，必须按照相关的 3 级风险要求进行报告。此外，任何不遵守付款法规的行为，都必须按照相关的治理流程在“行为风险”下报告。</p>
11. 计划风险评估	<p>此控制要求仅与直接或间接参与付款或银行卡计划的供应商相关。</p> <p>供应商必须至少每年对其直接或间接参与的每个付款/银行卡计划进行一次全面的计划风险评估。风险评估需要得到计划负责人和高级管理层的批准。</p> <p>如果流程或法规发生重大更改，或在成为付款/银行卡计划的新会员或赞助方前，必须完成额外的计划风险评估。</p>	<p>付款/银行卡计划风险是指与未能有效管理计划会员相关的风险。</p> <p>付款/银行卡计划的定义：</p> <p>付款网络的系统/外部管理员，制定管理付款清算和结算流程的规则（如 BACS、CHAPS、快速付款、支票和信贷清算公司）。付款/银行卡计划（例如维萨和万事达）控制资金的转移或结算，但不会促进相关合同的结算。</p> <p>此控制要求旨在确保相应地管理与付款/银行卡计划相关的风险。未能识别与会员资格相关的风险可能会导致潜在的欺诈付款、付款处理不准确以及相关的声誉损失和/或监管机构罚款/谴责等事件</p>
12. 计划负责人	<p>供应商必须指定一名付款/银行卡计划负责人来维护整体关系，并确保对计划安排进行持续的风险监控。</p> <p>此外，供应商还必须确保计划负责人根据治理渠道监控和报告计划风险</p>	<p>此要求确保相关的付款/银行卡计划有专门的负责人，以便更好地管理关系并确保做到及时报告。</p>

缩略词	定义
付款流程风险	<p>付款流程风险是指付款流程操作失败的风险：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 付款处理不准确 • 在没有适当授权的情况下处理付款 • 未经适当的身份验证处理付款 • 付款处理延迟 <p>此外，风险还与未能管理付款/银行卡计划的会员资格有关</p>
人工	在端到端交易/付款流程生命周期中涉及到人工干预的任何事情。
手动付款	手动付款是指通过外部计划或代理银行关系将资金从一方汇入、汇出或内部转移到另一方，因此从启动到结算的整个付款流程（包括任何修复或修改）都是手动的。
符合条件的转账指示通信方法和传输方法	<p>禁止使用的方法：外部驱动器/USB/软盘/CD/磁盘</p> <p>受限方法：分支机构/面对面/传真/电子邮件*</p> <p>符合条件的方法包括：网上银行、手机银行、在批准的意愿范围内的其他规定的和商定的方法</p> <p>*受限方法注意事项：只要根据本文件实施了适当的控制措施，就可以使用这些渠道。</p>
付款生命周期	从付款渠道启动并捕获付款时开始，到通过外部结算系统与交易对方结算时结束。
发送方	提交付款请求的个人。
付款/银行卡计划风险	<p>付款/银行卡计划风险是指与付款/银行卡计划的会员资格、计划结构和运营相关的三个主要风险类别：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 业务风险：面对不利的金融冲击，付款/银行卡计划/系统或其任何组成部分（例如，为其提供服务的基础设施提供商）无法维持持续经营的风险。 • 结算风险：计划中的另一参与者不能或无法在计划规定的债务到期日前履行其财务义务；或者协助这些债务结算的另一个机构（例如结算代理人）破产的风险。 • 运营风险：由于内部流程、人员和系统不充分或失败，计划的系统运营商或核心供应商因运营原因无法按预期处理或结算付款的风险。