



Reunião de Status

Projeto de Expansão Coordenada

GT 3DS & **Token**

15 de maio de 2024

Encerramento de ciclo

Comitê de Autenticação Segurança & Fraude

Estrutura & Cronograma-macro



Comitê: Papel Estratégico (direção)
 GT: Papel Tático (ação)



Consultores **Nutech**



FÁBIO CEGALI

Coordenação geral do Projeto (PMO)



MILTON NAKASHIMA

Consultoria técnica



CARLOS SERRANO

Consultoria de Negócios



TIAGO BORDIGNON

Especialista em Payments

JOÃO MATHOR

Especialista em Produtos Digitais



AGENDA



- Atividades & Entregas Realizadas (2022-23)



- Autenticação
- Tokenização
- Ambos

- GT Tokenização

- Modelo de atuação a partir de 2024



- GT 3DS

- Recap do GT 3DS
- Finalização das reuniões quinzenais
- Continuidade das atividades de 'bastidores'

Entregas Realizadas



Até aqui, o projeto contemplou os seguintes entregáveis*:

- Guias de Melhores Práticas
- Trackings de *readiness*
- Painéis de indicadores + Escalas de práticas ('skills')
- Dashboard centralizado de tokenização
- Condução de Subgrupos (Processos, Credenciadoras, Comércios, Comunicação)
- Organização de webinars e comunicação
- Proposta final para a autorregulação 3DS
- Revisão de melhorias de processos (ex.: latência, rejeição no provisionamento, etc.)
- Recomendações de melhores práticas (ex.: cartão virtual, *device fingerprint*, etc.)
- Levantamentos sobre perfis de uso e práticas adotadas
- Testes coordenados
- Diagnóstico de falhas ('merchant cancel')
- Consultorias pontuais (1º nível)

 APENAS TOKEN

 AMBAS SOLUÇÕES

(*) Não abrangente, listadas apenas atividades-macro

abecs

RECAP



GT TOKEN

RECAP

GT Token

Participantes

3T21

Objetivo: Participação de todo o ecossistema envolvido com foco em expansão da solução para e-commerces

Adquirentes:



Vinícius & Allana

Ana Carol & Mariana

Adriana & Felipe

Cris Tovani & Karina

Murilo & Beatriz

Fabrizio & Rodrigo

Neto

Diogo & Giuliana

Márcio & Marina

TBD

Bandeiras:



Sandro

R. Sato & Marcelo

Marcel & João

Leandro, Hugo & Adriana

Comércios:



Ana Leite & Gisela

Ania & Gustavo

TBD

TBD

Emissores:



Carlos & Murilo

Michele & Marcello

Jefferson & Amanda

Yudi & Navigli

Márcio

Mauro, Pedro & Thales

Luís Galdino

Eduardo & Mariana

Rodrigo & Guilherme

Vander

Roberto & Cláudia

Pamela, Tais & Matheus

Ricardo

Gustavo & Bruno

Luciano & Tatiane

Yuri, Enildo & Isabella

Artur & Thiago

Ednei & Juliana

Fábio & Fabiana

Rodrigo & Bruno

Cátia & Kamila

PSPs:



Tadanori

Organização:



Danusa & Daiane

Cegali, Milton, Serrano

RECAP

GT Token

Convidados - Divulgação Inicial

4T21



Benefícios:

Benefícios da Tokenização



- As informações originais do cartão nunca são usadas para transações. O número do cartão está protegido em todo o ciclo de vida dos pagamentos
- A tokenização é mais segura que a criptografia de cada comércio individualmente
- Os dados sensíveis não são armazenados
- A tokenização é aderente aos requisitos do PCI
- Tokens gerados para um comércio não podem ser utilizados por terceiros
- Comerciantes se beneficiam dos controles de restrições associados aos tokens
- Token obtidos em uma invasão ou phishing não serão aceitos pela Bandeira



Em resumo, Os comerciantes se beneficiam de transações mais seguras, experiências de checkout mais rápidas, novas opções de aceitação de pagamento e mais maneiras de vender.

Processo de Onboarding



- | | |
|--|---|
| | <ol style="list-style-type: none"> 1. Definição do modelo (Direct ou OBO) 2. Assessment na infra-estrutura (PCI) 3. Abertura de projeto com a Mastercard 4. Processo DAC 5. Conexão com APIs 6. Geração de ID para cada token requestor (manual ou API) 7. Processo de troca de chaves de criptografia 8. Testes em ambiente Sandbox 9. Produção |
| | <ol style="list-style-type: none"> 1. Negociação e priorização 2. Abertura de projeto 3. Integração técnica 4. Certificação 5. Implantação e expansão |
| | <ol style="list-style-type: none"> 1. Assinatura de contrato com a Visa 2. Definição do método de implementação - in-House ou através de um parceiro tecnológico (TR-15P, Gateway) 3. Abertura de projeto 4. Implementação e testes |

Tokenização Processo de Tokenização



Como o comércio pode proteger dados de cartões em seus cadastros?



Criptografar o número do cartão no cadastro



Solicitar um TOKEN (Credencial) ao Emissor

"Tokens de pagamento são valores que substituem o PAN no ecossistema de pagamento. Tokens de pagamento são projetados para fornecer transparência às partes interessadas do ecossistema de pagamento ao aceitar e processar Tokens de pagamento"

EMVCo

RECAP

GT Token

Convidados - Divulgação Inicial

4T21



Benefícios:

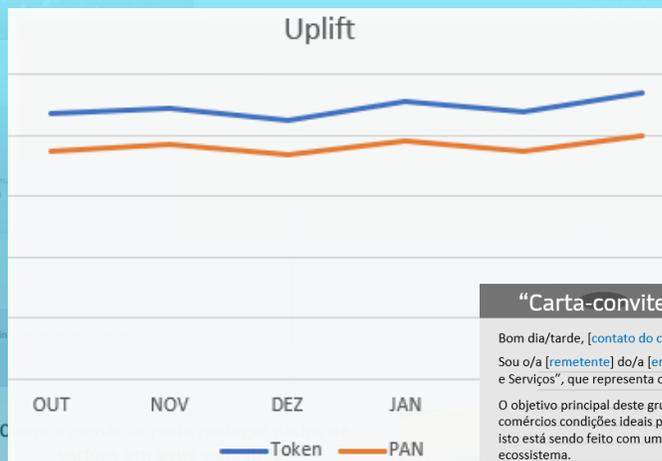
Benefícios da Tokenização

- As informações originais do cartão nunca são usadas para transações. O número do cartão está protegido em todo o ciclo de vida dos pagamentos
- A tokenização é mais segura que a criptografia de cada comércio individualmente
- Os dados sensíveis não são armazenados
- A tokenização é aderente aos requisitos do PCI
- Tokens gerados para um comércio não podem ser utilizados



Processo de Onboarding

- 1. Definição do escopo (Direc ou DRC)
- 2. Assesment na infra-estrutura (PCI)
- 3. Abertura de projeto com a Mastercard
- 4. Processo DRC
- 5. Conexão com APIs
- 6. Geração de ID para cada token requestor (no caso de DRC)
- 7. Processo de troca de chaves de criptografia
- 8. Testes em ambiente Sandbox
- 9. Produção



abecs

abecs

Interno ou Provedor de Certificado

Issuer CMS

“Carta-convite” + Deck Simplificado

Bom dia/tarde, [contato do comércio],
Sou o/a [remetente] do/a [empresa], e estamos participando de um fórum patrocinado pela ABCEC (“Associação Brasileira de Empresas de Cartões de Crédito e Serviços”, que representa o setor de meios de pagamento) para discutir tokenização de pagamentos através das principais bandeiras.

O objetivo principal deste grupo de trabalho (**GT Token**) é promover, no mercado nacional, uma expansão coordenada em tokenização, oferecendo aos comércios condições ideais para tirar o máximo proveito de seus benefícios – como aumento de conversão, ininterruptão de vendas e proteção de dados. E isto está sendo feito com uma intensa troca de experiências e a partir de um maior alinhamento de proposições e ações entre todos que operam neste ecossistema.

Já contamos no grupo com cerca de 50 participantes, entre emissores, bandeiras, credenciadoras, facilitadores de pagamento (PSPs / gateways) e alguns comércios que já confirmaram adesão (em cores, na página #7 desta apresentação). Este trabalho conta com o apoio e organização da **Nutech**, empresa contratada pela ABCEC, que elaborou a apresentação em anexo.

Em linhas gerais, o **Comitê de Autenticação** (“CAut”) tem um papel mais estratégico, de direcionamento do mercado. É nele que os associados ABCEC discutem ações conjuntas e homogêneas para temas de autenticação. Já os GTs, ambos abaixo do CAut, têm um cunho mais tático – e, por isso, a importância de que todos os participantes deste ecossistema discutam necessidades, premissas, modelos de atuação, datas, propostas e etc. para definir e viabilizar as ações em si.

Dado que a [empresa] já tem alguma experiência com o uso de tokenização, é neste ponto que vocês se encaixam: nos ajudando a ‘juntar as pontas’ com os demais participantes (bandeiras, emissores, credenciadoras e outros provedores de soluções), compartilhando suas necessidades e experiências, e contribuindo para a definição dos caminhos da tokenização no mercado.

Vocês gostariam de participar deste grupo de trabalho, que se reúne quinzenalmente (às quartas-feiras das 10:30 às 11:30)? Ficariamos muito felizes em tê-lo conosco!

Se sim, por favor enviem uma resposta adicionando à Danusa Ísis (danusa@abecs.org.br) da coordenação da ABCEC e ao Fábio Cegali (fcegali@nutech.com.br), PMO dos GTs.

Obs.: não há custos (ou obrigações) envolvidas. O que queremos é poder contar com vocês neste processo de expansão!

Abraços,
[nome do remetente]



Criptografar o número do cartão no cadastro



Solicitar um TOKEN (Credencial) ao Emissor

“Tokens de pagamento são valores que substituem o PAN no ecossistema de pagamento. Tokens de pagamento são projetados para fornecer transparência às partes interessadas do ecossistema de pagamento ao aceitar e processar Tokens de pagamento”
EMVCo

RECAP

GT Token Participantes

3T22

Objetivo: Participação de todo o ecossistema envolvido com foco em expansão da **solução de tokenização** para e-commerces

Adquirentes (10):

 Felipe & Cris Tovani
  Ana, & Roberta
  Carolina & Wellington
  Karoline & Karina
  Jean & Claudiane
  Yan Peruzzo
  Raíssa & Fábio Luiz
  Diogo & Wallace
  Fausto & Marina
  Ricardo & Matheus
  TBD
  Adriano & Ailton

Bandeiras (4):

 Sandro & Wellington
  Marina & Guilherme
  João & José Pereira
  Leandro & Adriana

Comércios (24):

 Charles
  Ana Leite & Clarisse
  Pedro Gil & Bruna
  Kalina & Marcelo
  Anne & Bonoli
  Fernanda & Mayara
  Gislaine
  Alex, Ruy & Cinthia
  Fernanda & Natália
  Eduardo & Patrícia
  Leonardo
  Rafael & Danilo
  Djavan

 Marianna & Lucas
  Ania & Gustavo
  Marcelo
  Leandro & Luís M.
  Bruno & Anderson
  Daniel & Stanley
  Daniel (Paku)
  Karen & Giovana
  Leandro Rego
  Michele & Gisele
  Daniel Melo

Emissores (20):

 Carlos & Murilo
  Juan & Fernando
  Jefferson & Fabiano
  Fábio & Rafael
  Mauro & Talles
  Gabriel & Alan
  Eduardo & Leandro
  Ivan & Livia
  Vander & Ian
  Eduardo & Bruna
  Paulina & Cláudia

 Guilherme & Matheus
  Gean & Alex Edver
  Gustavo & Bruno
  Cibete & Benhur
  Yudi, Enildo & Bordignon
  Arthur & Vítor R
  Ednei & Rutia
  Gisele & Ana Carolina
  Lílían & Rodrigo
  Lílían & João Daniel
  Kamila & Luana
  Aurélio & Luís Fernando
  Dienifer & Letycia

PSPs (5):


 Atilla & Milton
 



 Eduardo, Lucas & Tomás
  Alisson & Flávio
  Beatriz & Stephanie
  Ana Flávia & Fernando

Organização (2):

 Danusa & Daiane
  Cegali & Serrano

64 Participantes Ativos

18-Out-22

RECAP

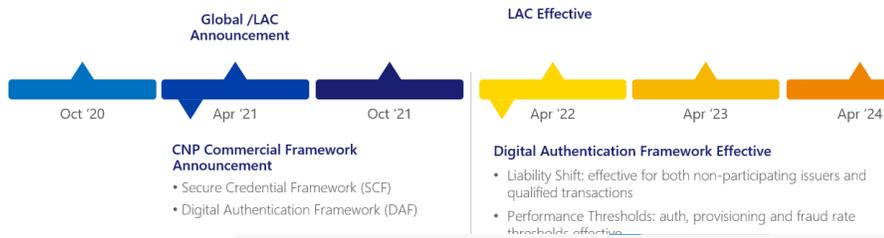
Roadmap Bandeiras

3T21

- Programas de Bandeiras & Roadmaps
- Benefícios
- Fluxos de *Onboarding*

Cronograma proposto

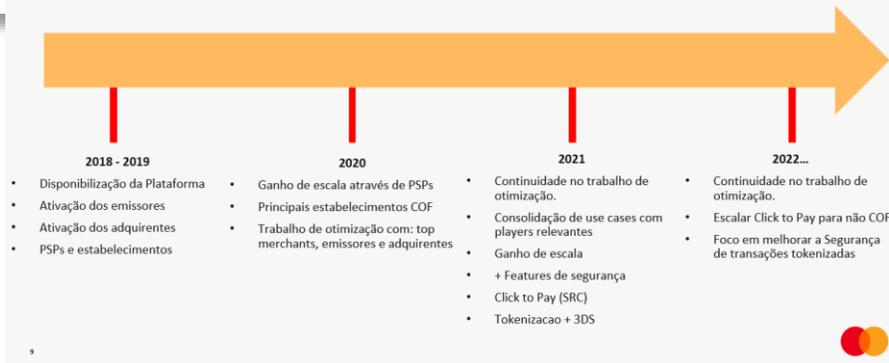
Global/ LAC announcement April 2021 — effective April 2022



Roadmap Tokenização MasterCard

14

Definitions
SCF: Secure Credential Framework
DAF: Digital Authentication Framework



E-Commerce Token BENEFÍCIOS

digital_payments elc

EMISSOR

- Oferece segurança para o portador ao embarcar** toda a tecnologia de tokenização nas compras
- Aumenta as taxas de autorização** graças à validação prévia dos dados pelo emissor e à atualização automática dos dados do cartão
- Atualiza os dados do cartão com comodidade e rapidez** para o portador garantindo suas compras de recorrência

ESTABELECIMENTO

- Diminui o impacto de vazamento de dados** cada token possui diversas parametrizações que inibem o uso em possíveis vazamento de dados
- Aumenta as taxas de conversão de vendas** graças à validação prévia dos dados pelo emissor e à atualização automática dos dados do cartão
- Aumento nos índices de fidelização** pois o cartão é atualizado automaticamente ao ser salvo no sistema de cobrança do EC

Fluxo de Onboarding

- Emissores**
- Abertura de projeto na Visa para certificação com VTS + Cloud Token
 - Revisão de implementação ISO x API
 - A ID&V do emissor é um pré-requisito para uma credencial de pagamento digital autenticada usada para compras
 - A ID&V pode ocorrer no momento do provisionamento, vinculação ou transação
 - O emissor deve oferecer suporte à autenticação ativa do portador de cartão por meio do 3DS e VTS
 - Os emissores podem optar por receber dados aprimorados para transações ECI 05 qualificadas na autorização
- Comércios**
- Assinatura de contrato com a Visa
 - Definição do método de implementação - in-House ou através de um parceiro tecnológico (TR-TSP, Gateway)
 - Abertura de projeto
 - Implementação e testes
- Visa**
- Suporte na certificação
 - Alocação de PMO e Engenheiro de Testes
 - Disponibilização das especificações e engenheiro de suporte/implementação

VISA

RECAP

GT Token - Readiness Emissores

3T21

EMISSOR	BANDEIRA	AMERICAN EXPRESS	elo	MARCA	VISA
	Tokenização para e-commerce / CoF		?	?	?
	% BINs habilitados		?	?	?
	Atualização automática do PAN		?	?	?
	Liberação para todos token requestors		?	?	?
	Tokenização para e-commerce / CoF		SIM		SIM
	% BINs habilitados		100%		100%
	Atualização automática do PAN	NÃO	NÃO	NÃO	NÃO
	Liberação para todos token requestors	NÃO	SIM	NÃO	SIM
	Tokenização para e-commerce / CoF			SIM	SIM
	% BINs habilitados			100%	100%
	Atualização automática do PAN			SIM	SIM
	Liberação para todos token requestors			NÃO	NÃO
	Tokenização para e-commerce / CoF			SIM	SIM
	% BINs habilitados			95%	100%
	Atualização automática do PAN			SIM	NÃO
	Liberação para todos token requestors			SIM	SIM
	Tokenização para e-commerce / CoF		EM PROCESSO DE ADEQUAÇÃO	SIM	SIM
	% BINs habilitados		EM PROCESSO DE ADEQUAÇÃO	100%	DÉBITO EM ADEQUAÇÃO
	Atualização automática do PAN		NÃO	SIM	EM ADEQUAÇÃO
	Liberação para todos token requestors		NÃO	SIM	EM ADEQUAÇÃO
	Tokenização para e-commerce / CoF			?	?
	% BINs habilitados			?	?
	Atualização automática do PAN			?	?
	Liberação para todos token requestors			?	?

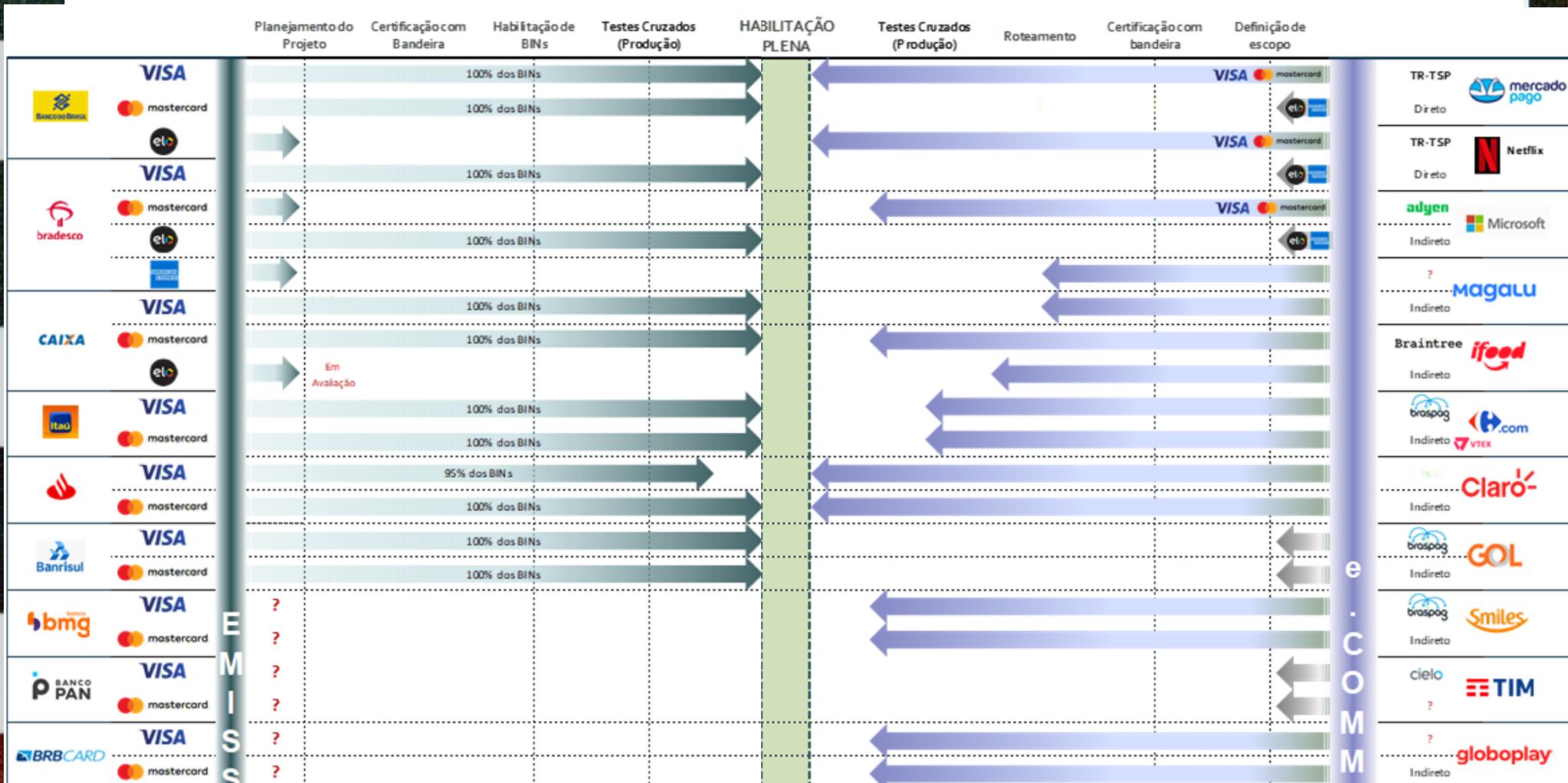
EMISSOR	BANDEIRA	AMERICAN EXPRESS	elo	MARCA	VISA
	Tokenização para e-commerce / CoF			SIM	
	% BINs habilitados			90%	
	Atualização automática do PAN			SIM	
	Liberação para todos token requestors			SIM	
	Tokenização para e-commerce / CoF			SIM	
	% BINs habilitados			90%	
	Atualização automática do PAN			SIM	
	Liberação para todos token requestors			SIM	
	Tokenização para e-commerce / CoF			NÃO	?
	% BINs habilitados			NÃO	?
	Atualização automática do PAN			NÃO	SIM
	Liberação para todos token requestors			NÃO	NÃO
	Tokenização para e-commerce / CoF			SIM	
	% BINs habilitados			90%	
	Atualização automática do PAN			SIM	
	Liberação para todos token requestors			SIM	
	Tokenização para e-commerce / CoF			SIM	
	% BINs habilitados			90%	
	Atualização automática do PAN			SIM	
	Liberação para todos token requestors			SIM	
	Tokenização para e-commerce / CoF			SIM	?
	% BINs habilitados			90%	?
	Atualização automática do PAN			SIM	?
	Liberação para todos token requestors			SIM	?

RECAP

GT Token

Readiness Emissores e Comércio

3T21

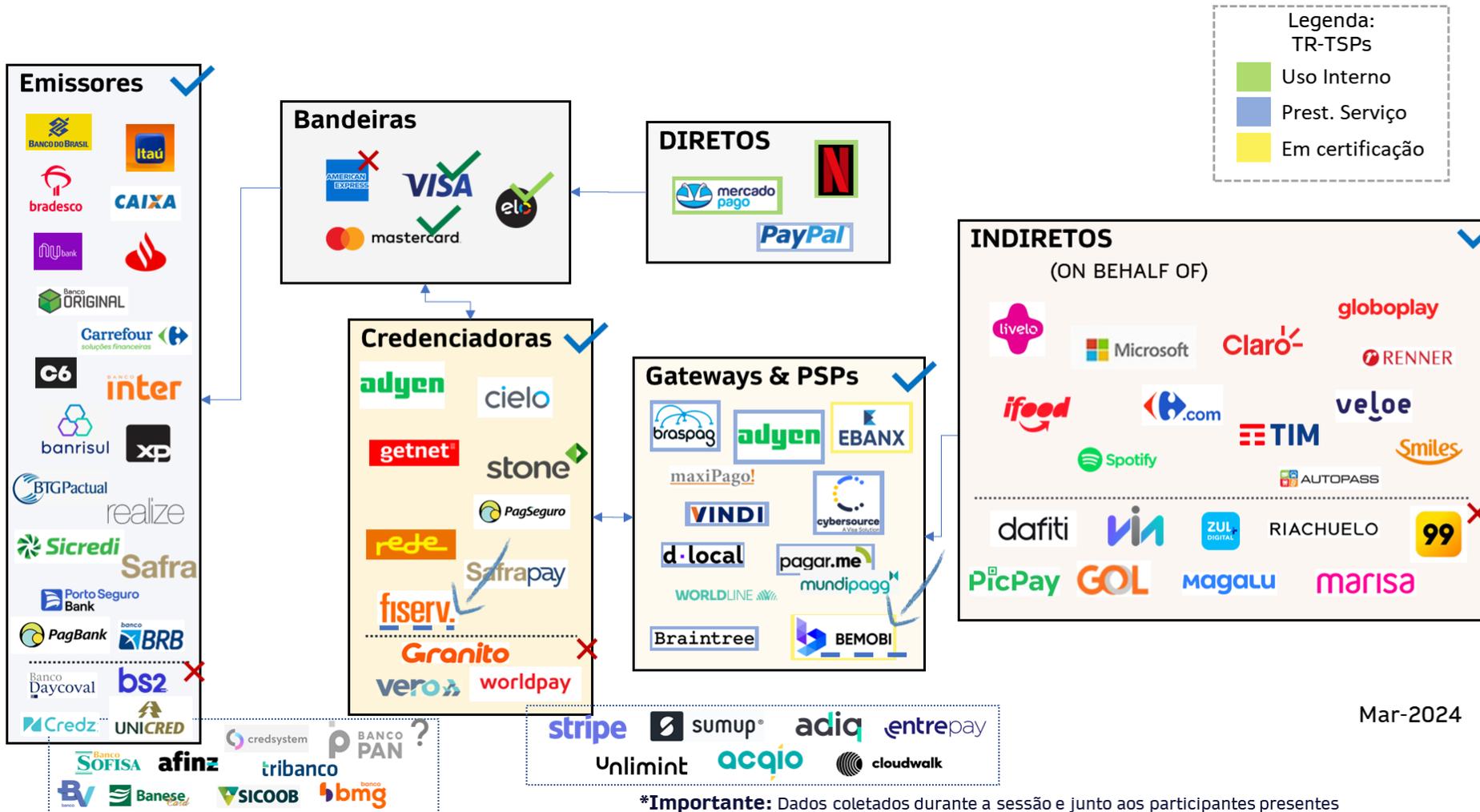


RECAP

GT Token

Readiness Geral de Tokenização

2T22



Mar-2024

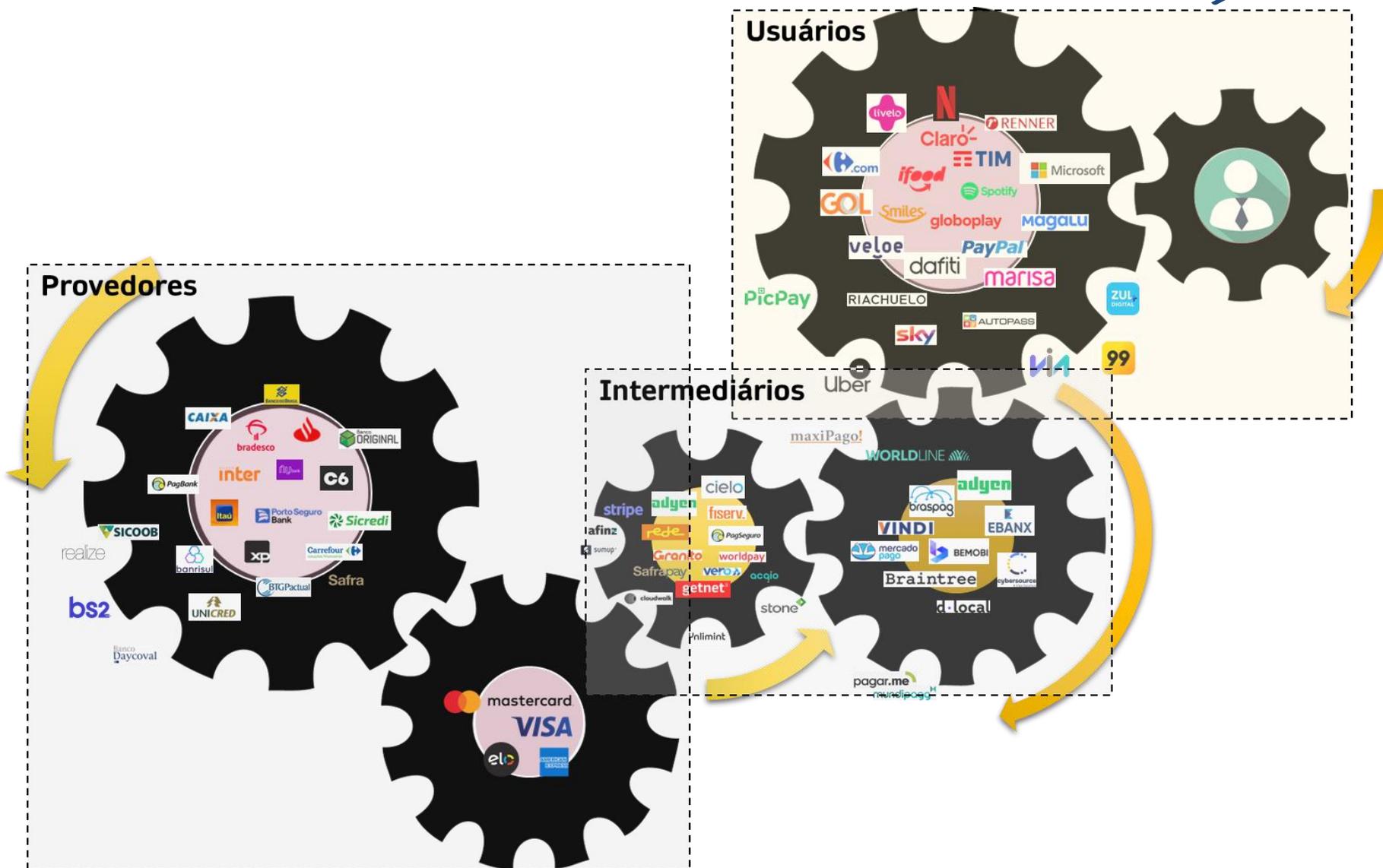
*Importante: Dados coletados durante a sessão e junto aos participantes presentes

RECAP

GT Token

'Funcionograma' de Tokenização

3T22

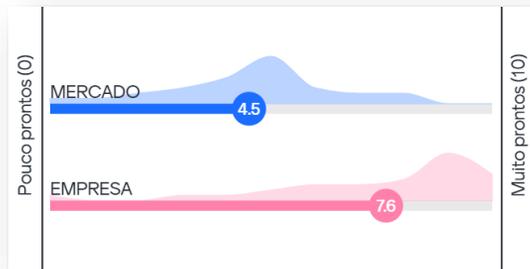


RECAP

Plano de Ação GT Token

3T21

- **Prontidão:** Mercado = 4.5 vs Empresa = 7.6



E o que falta?

Tema Geral	Hits
Padronização	14
Comunicação / Divulgação - Benefícios, vantagens - Casos de sucesso	11
Adesão / expansão comércios	8
Sugestões (consolidado)	4
Comunicação: Conscientização interna dos emissores	4
Estímulo à utilização dos comércios: informação de benefícios / vantagens	4
Divulgação de cases de sucesso	4
Criação de novos cases a partir de pilotos	2

- **Plano de Ação:** Ampliação de Oferta

Comunicação:	Conscientização interna dos emissores
	Estímulo à utilização dos comércios: informação de benefícios / vantagens
	Divulgação de cases de sucesso
	Criação de novos cases a partir de pilotos
Expansão:	Definição de padrão de mercado
	Incentivos financeiros
	Redução de custos da transação
	Indicadores
Processo (UX):	Facilitação / automatização do processo de onboarding
	Padronização: Implementação / comunicação com Bandeira
	Atualização de credencial, Troca de credencial do portador
	Mensageria & Nomenclaturas
	Gestão do Ciclo de Vida

RECAP

Subgrupos GT Token

Formação Inicial

Processos

(melhores práticas):

Nome	Empresa
Marcel Macedo	MasterCard
Vinícius Nunes	Adyen
Leandro Garcia	Visa
Diogo Vicentini	Fiserv
Ricardo Sato	Elo
Murilo Klapper	Banco do Brasil
Carlos Serrano	Nutech

Expansão

Nome	Empresa
Vinícius Nunes	Adyen
Ana Carolina Crepaldi	Cielo
Kamila Souza	Realize
Felipe Dias	Getnet
Marcos Marins	Visa
Eduardo Molter	Elo



Comunicação

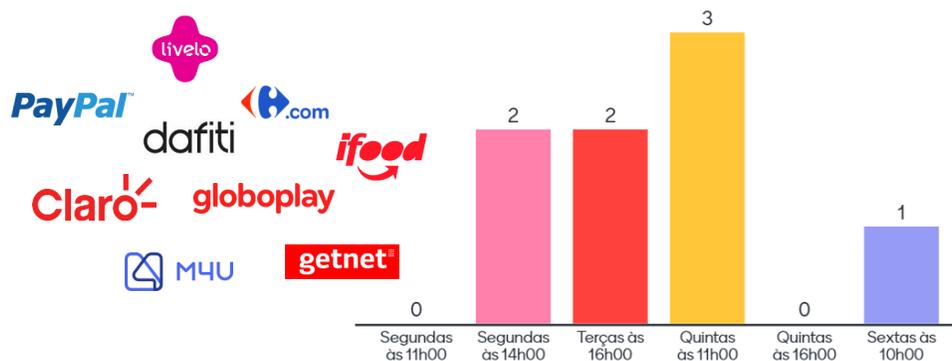
Nome	Empresa
Ana Leite	Microsoft
João Mathor	MasterCard
Vander Anacleto	Sicredi
Ednei Mota	PortoSeg
Paulo Romariz	Visa
Sebastião Enildo	C6 Bank
Karina Tressman	PagSeguro
Vinícius Nunes	Adyen

RECAP

Subgrupos GT Token

Novo Subgrupo!

Qual horário é mais conveniente para as conversas semanais do Subgrupo de Comércios do GT Token?



Premissas / focos: TBD

- Status atual x plano
- Requisitos / Necessidades
- Dificuldades
- Preocupações

4T21

Comércios

Nome	Empresa
Alexandre Bonoli	Claró
Alisson & Flávio	M4U
Bruno Durão	globoplay
Fernanda & Marcus	dafiti
Leonardo Souza	.com
Lucas Gomes	livelu
Pedro Gil	PayPal
Wellington Senise	getnet
Rafael Cunha	VISA
Daniel Pakuschewski	Spotify
Ísis Garighan	ifood

RECAP

Subgrupos GT Token

Visão Comércio

2T22



Provisionamento

Temos uma base grande de cartões no nosso cofre, pedimos para o nosso provedor efetuar o provisionamento dos tokens e o resultado foi o seguinte:

80% da nossa base é elegível a tokenização

Inicialmente nosso foco está nas bandeiras Mastercard e Visa.

63% foi a taxa de sucesso de provisionamento.

Estamos fazendo o provisionamento em lotes. Segundo o nosso vault, 86% do motivo das negativas é "no response from the network".

59% da nossa base está provisionada

O Santander tem a melhor taxa de sucesso de 92% e por consequência já temos 86% dos BINs deles provisionados. Outros bancos estão na média de 45%.

Transacional

Efetuamos um teste por um período de 2 semanas para medir a performance dos network tokens comparado com transações "normais".

Foram 227 mil transações

Transações de débito, crédito das bandeiras Visa e Mastercard.

94,2% foi o nosso success rate.

Excluindo negativas de fundos insuficientes. Transações normalmente tem um approval de 80%

Detalhe por emissores

	Santander	Nubank	Itaú	BB
Network	89%	99%	97%	70%
Normal	85%	87%	91%	86,4%

RECAP

Subgrupos GT Token

Taxa de Provisionamento

3T23

Visão TR-TSP

Issuer Name	Method	% Volume Scheme	Provisioning Rate					Avg
			2023-03	2023-04	2023-05	2023-06	2023-07	
Emissor A	mc	3,7%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Emissor A	visa	96,3%	51,96%	67,57%	80,43%	78,25%	77,08%	71,06%
Emissor B	visa	100%	23,77%	32,76%	36,19%	34,99%	35,73%	32,69%
Emissor C	mc	34,8%	25,16%	49,78%	74,78%	66,87%	63,55%	56,03%
Emissor C	visa	65,2%	44,50%	53,15%	56,19%	56,94%	57,97%	53,75%
Emissor D	mc	100%	64,75%	79,31%	92,61%	90,15%	86,29%	82,62%
Emissor E	mc	100%	17,84%	26,98%	33,41%	39,97%	20,22%	27,68%
Emissor F	mc	100%	51,25%	72,38%	95,60%	92,94%	78,11%	78,06%
Emissor G	mc	100%	84,86%	93,65%	93,53%	79,86%	93,59%	89,10%
Emissor G	visa	100%	72,75%	66,17%	75,44%	52,24%	81,61%	69,64%
Emissor H	visa	100%	60,52%	91,10%	94,33%	92,76%	89,53%	85,65%
Emissor I	mc	99,9%	40,69%	61,27%	80,77%	75,49%	70,08%	65,66%
Emissor I	visa	0,1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Emissor J	mc	100,0%	64,32%	81,61%	96,49%	94,48%	92,77%	85,93%
Emissor K	mc	100%	71,62%	85,44%	96,16%	94,02%	93,19%	88,09%

RECAP

Subgrupos GT Token

Tempo de resposta no Provisionamento

3T22

Assunto	Comentário
Provisionamento de tokens – tempo de resposta	Participante comentou que o tempo necessário para o provisionamento de um token (aproximadamente 7 segundos), impede que um token seja requisitado no tempo da primeira autorização de transação. O processo está sendo realizado de maneira assíncrona após a aprovação da primeira transação



Os processos de tokenização ainda estão em **piloto**, mas não existem diferenças de tempo entre *request* de tokens e uso na autorização e demora na comunicação da bandeira para emissores e comércios



Os tokens são provisionados em tempo real de *request*, mas existe um delay de até 7 segundos entre o provisionamento do token e sua disponibilização para a autorização porque os processos são **assíncronos**. A Mastercard já incluiu em seu **roadmap** a sincronização dos processos e a data da implantação será divulgada assim que definida.

A Mastercard informa também que os limites de 5 TPS para o provisionamento de tokens são parâmetros de natureza **mais contratual e documental do que operacional** e que o acompanhamento realizado mostra performance efetiva bem maior que estes parâmetros, não chegando a ser um limitador ao processo



Os tokens são provisionados e disponibilizados de maneira **síncrona** e portanto, podem ser usados imediatamente. No entanto, é necessário que os emissores estejam preparados para **tratar os avisos da bandeira** sobre os novos tokens gerados. Quando o emissor utiliza advices ISO 8583, existem indícios que o tempo necessário para o processamento pelo emissor pode ser maior.

Emissor participante da reunião confirmou que tempos melhoraram quando trocou advices por **APIs**.

RECAP

Subgrupos GT Token

Latência no Provisionamento

4T23

Issuer	2023-Q1			2023-Q2			2023-Q3		
	Avg Provisioning Latency (seconds)	TP90 Provisioning Latency (seconds)	TP95 Provisioning Latency (seconds)	Avg Provisioning Latency (seconds)	TP90 Provisioning Latency (seconds)	TP95 Provisioning Latency (seconds)	Avg Provisioning Latency (seconds)	TP90 Provisioning Latency (seconds)	TP95 Provisioning Latency (seconds)
Emissor B	1,03	1,55	1,67	1,06	1,56	1,66	1,18	1,59	1,71
Emissor A	1,34	1,72	1,88	1,36	1,69	1,83	1,40	1,74	1,92
Emissor G	2,36	3,19	3,42	2,54	3,50	3,80	2,84	3,72	4,41
Emissor C	1,10	1,47	1,61	1,21	1,56	1,92	1,14	1,48	1,60
Emissor A	0,67	0,95	1,06	0,59	0,84	0,91	0,58	0,83	0,89
Emissor H	1,50	1,94	2,07	1,59	1,96	2,07	1,61	2,00	2,13
Emissor I	1,02	1,26	1,34	1,08	1,35	1,47	1,05	1,31	1,36

Visão TR-TSP

Issuer	2023-Q1			2023-Q2			2023-Q3		
	Avg Provisioning Latency (seconds)	TP90 Provisioning Latency (seconds)	TP95 Provisioning Latency (seconds)	Avg Provisioning Latency (seconds)	TP90 Provisioning Latency (seconds)	TP95 Provisioning Latency (seconds)	Avg Provisioning Latency (seconds)	TP90 Provisioning Latency (seconds)	TP95 Provisioning Latency (seconds)
Emissor J	1,25	1,48	1,64	1,36	1,73	2,12	1,23	1,48	1,81
Emissor I	1,08	1,32	1,46	1,22	1,56	1,93	1,13	1,34	1,64
Emissor C	1,25	1,54	1,70	1,38	1,78	2,14	1,29	1,52	1,87
Emissor G	2,38	3,04	3,35	2,65	3,37	3,71	2,74	3,41	4,01
Emissor F	1,61	2,59	2,96	1,93	2,97	3,29	1,86	2,57	2,98
Emissor E	1,53	2,47	2,85	1,70	2,77	3,08	1,97	3,06	3,36
Emissor J	1,97	2,45	2,68	2,06	2,63	2,98	2,10	2,68	3,31
Emissor K	1,60	2,14	2,31	1,65	2,21	2,49	1,60	2,08	2,40
Emissor A	0,41	0,54	0,64	0,42	0,56	0,67	0,44	0,57	0,67
Emissor A	0,40	0,53	0,63	0,43	0,56	0,68	0,43	0,56	0,66

Credenciadoras, Gateways e PSPs

Contexto

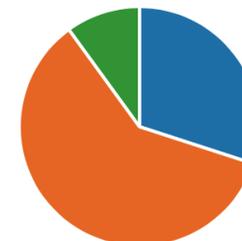
Respondentes

- | | |
|------------------|------------|
| 1. Adyen | 11. Getnet |
| 2. Cloudwalk | 12. EBANX |
| 3. Worldline | 13. Vindi |
| 4. Cielo / Stelo | 14. Stone |
| 5. Fiserv | 15. Vero |
| 6. Rede | 16. Stripe |
| 7. Granito | 17. Acqio |
| 8. PayPal | 18. DLocal |
| 9. Afinz | |
| 10. PagSeguro | |

3. Existe um plano para a oferta dos serviços?

[Mais Detalhes](#)

- Não está no escopo das nossa... 3
- Existe mais ainda não foi inicia... 6
- Está em fase de implantação 1



Prazo Previsto de implantação:

Maio de 2022	1
Agosto de 2022	1
Segundo semestre de 2022	2

RECAP

GT Token

Readiness Credenciadoras: gestão de tokens

3T21

Situação dos Adquirentes na Utilização do Token - TSR							
Adquirência	DÉBITO			CRÉDITO			Observações
	ELO	MASTER	VISA	ELO	MASTER	VISA	
Adyen	X	✓	✓	X	✓	✓	Elo não integrado e ainda sem data
Cielo	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Junto com Braspag (TSR), plano de 'puxar' para Cielo
GetNet	X	X	X	X	X	X	Sem previsão, talvez em 2022
Rede	X	✓	✓	X	✓	✓	Elo previsto para Julho de 2021 (verificar com Bia e Murilo)
PagSeguro	X	X	X	X	X	X	TSR (V/MC) -> 2022 Elo - Em desenvolvimento - Previsão: 4Q2021
SafraPay	X	X	X	X	X	X	Sem previsão
Fiserv	X	X	X	X	X	X	Roteamento de V/MC 3T21, sem previsão de TR
WorldPay	X	✓	✓	X	✓	✓	Visa e Master - pronto para TR e mensageria previsto para 3T21 Elo - 4T21

Readiness Credenciadoras (Abr/24)

Geração e gestão do token

24.04.24

Situação dos Adquirentes na Utilização do Token – TSR								
Adquirência	Push Provisioning disponível	DÉBITO			CRÉDITO			Observações
		ELO	MASTER	VISA	ELO	MASTER	VISA	
Cielo	Visa: N Master: N	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Junto com Braspag (PSP), plano de 'puxar' para Cielo Final de migração interna do portfolio Visa?
Merc Pago	Visa: N Master: N	P	✓	✓	P	✓	✓	Certificação Elo completada em 2022, em revisão de nova versão de API. Retomada para breve (1H24).
SafraPay	Visa: N Master: N	Mai/24	✓	✓	Mai/24	✓		
Adyen	Visa: S Master: S	✗	✓	✓	✗	✓		
GetNet	Visa: N Master: N	Mai/24	✓	✓	Mai/24	✓		
PagBank	Visa: N Master: N	Abr/24	✓	✓	Abr/24	✓		
Stone	Visa: N Master: N	TBD	✓	✓	TBD	✓		
Rede	Visa: N Master: N	✗	2H24	✓	✗	2H24		
Fiserv	Visa: N Master: N	✗	2T24	2T24	✗	2T24		
Adiq	Visa: N Master: N	✗	?	?	✗	?		
Acqio	Visa: N Master: N	?	?	?	?	?		
Granito	Visa: N Master: N	?	?	?	?	?	?	Avaliando oferta de serviço (share de e-comm pequeno), ainda sem previsão (info de Abr/23)
WorldPay	Visa: N Master: N	?	?	?	?	?	?	WorldPay não é associada, mas foi reincluída a pedido dos comércios do GT. Em contato com Thaís (CSM), está verificando (info de Fev/24).

Nenhum TR-TSP presente havia iniciado a integração de APIS para o *push provisioning*

PagBank (Beatriz) – em estudo, ainda sem data

Rede (Carol) – está no roadmap, ainda sem data

Mercado Pago (Fernando) – acredita que não está definido, retorna com informação

Cielo (Lílian) – está no roadmap, ainda sem data

SafraPay (André) – está do lado de emissão, vai tentar rever com equipe de credenciadora

GetNet, Stone e Adyen – ausentes

REVISÃO

Certificação TR-TSP:

Getnet – Mai/24

SafraPay – Mai/24

PagBank – 1T24

Stone – 1T24

Rede – 2H24

Fiserv – 2T24

Adiq - ?

Granito – ND

WorldPay - ?

***Importante:** Dados coletados durante a sessão e junto aos participantes presentes

RECAP

Subgrupos GT Token

Processos (Melhores Práticas)

4T21

Assunto	Atividade	Descrição	Bandeira	Emissor	Merchant
Geração de tokens para merchants	Incentivar emissores	Sugerir criação de processos para facilitar e controlar o provisionamento de tokens para os merchants		X	
	Identificar os impactos do provisionamento para merchants	Identificar as diferenças e necessidades nos provisionamentos para wallets e merchants		X	
		Estudar o uso de "Score"pronecido pelo Merchant para provisionar um token		X	X
Autorização	Transação com PAN e TOKEN	Definir regras de autorização diferenciadas para transações com tokens		X	
		Identificar/Estudar casos onde a autorização com token não é aprovada e com PAN é aprovada		X	X
Segurança	Armazenamento do PAN	Avaliar a manutenção do PAN durante a fase de transição da Tokenização			X
Alteração de um cartão	Renovação/perda/roubo	O cancelamento de um cartão não deve afetar a utilização dos tokens já atribuídos.		X	
		Atualização das informações referentes a cartões e tokens	X	X	X
Boas práticas	Serviços para emissores e merchants	Compilar as recomendações de boas práticas comuns às diversas bandeiras	X	X	X
KPIs	Elegibilidade	Desenvolver conceito de elegibilidade a token	X	X	X
	Indicadores de evolução da tokenização	% de Tokens/PAN no cadastro do merchant % autorizações token/PAN		X	X
Ciclo de Vida	Renovação do cartão/perda/roubo	Atualização das informações referentes a cartões	X	X	X
	Suspensão e cancelamento de tokens	Atualização dass informações referentes a tokens	X	X	X
Cartão/Token	Vários tokens para o mesmo cartão/merchant	Geração de diversos tokens para o mesmo cartão, no mesmo Merchant. Caso: Uber - Tokens baseados no mesmo cartão para titular e adicionais			X

Subgrupos GT Token

Checklist de Boas Práticas - Emissor



Emissores

Contexto

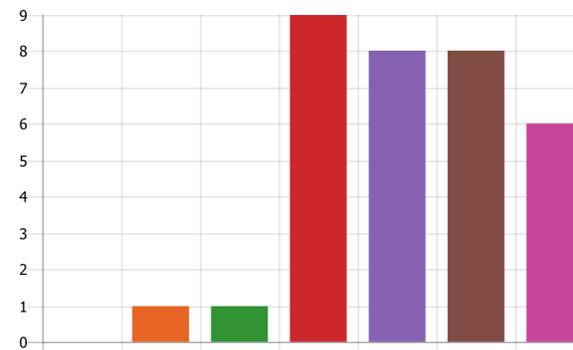
Respondentes

A análise contou com as respostas de **13** Entidades

1. BTG Pactual
2. Banco do Brasil
3. Banco Inter
4. Banco Original
5. Bradesco
6. C6 Bank
7. Itaú
8. PagBank
9. Porto Seguro
10. Realize
11. Bancoob
12. Sicredi
13. XP

Tokenização por Bandeira e tipo de transação

● AMEX - Crédito	0
● ELO - Crédito	1
● ELO - Débito	1
● Mastercard - Crédito	9
● Mastercard - Débito	8
● Visa - Crédito	8
● Visa - Débito	6



Planos para implantar novas Bandeiras e tipos de transação

Não têm planos	4
Têm planos (ainda sem data)	2
Sim – 1º semestre	1
Sim – 2º semestre	2

RECAP

Subgrupos GT Token

Checklist de Boas Práticas - Emissor

2T22

1 Todos os BINS Habilitados?

Sim 9
Não 4

O saldo da conta é considerado para efeitos de provisionamento? (*)

Não 11
Sim 2

(*) foram reportadas algumas dúvidas sobre o conceito de Conta habilitada

2 Existe processo específico para provisionamento de tokens para *Credential on File* (Comércios)?

Sim 7
Não 2

3 Cartões Virtuais e Provisionamento de tokens (*)

Não provisiona cartões virtuais 2
Provisiona qualquer cartão 4
Só cartões de compras múltiplas 7

(*) Foram reportadas observações sobre cartões Virtuais de compras únicas e múltiplas – situações onde a decisão é do consumidor

Existem planos de implementação?

Não 2

RECAP

Subgrupos GT Token

Guia de Melhores Práticas - Emissor

3T22

abecs

PUBLICADO

GUIAS DE MELHORES PRÁTICAS

(Visão Emissor)

GT - Tokeniza Guia rápido de

A proteção dos dados e o rápido crescimento do comércio eletrônico estão armazenados em nuvem. Os pagamentos digitais e Tokens de Pagamento são exemplos de como a tecnologia está mudando o mundo.

Em sua essência, a tokenização é um processo adicional ao modo tradicional de pagamento onde ele realiza transações digitais e etc.

Os padrões de tokenização são definidos por marcas internacionais como a Visa e a Mastercard.

Os principais benefícios

Para os emissores:

- Oferece segurança
- Aumenta a velocidade dos dados
- Atualiza os dados (como assinaturas)

Para os comerciantes:

- Diminui o custo de aquisição para o cliente
- Aumenta a conversão

GT TOKENIZAÇÃO

Guia rápido de melhores práticas para Emissores

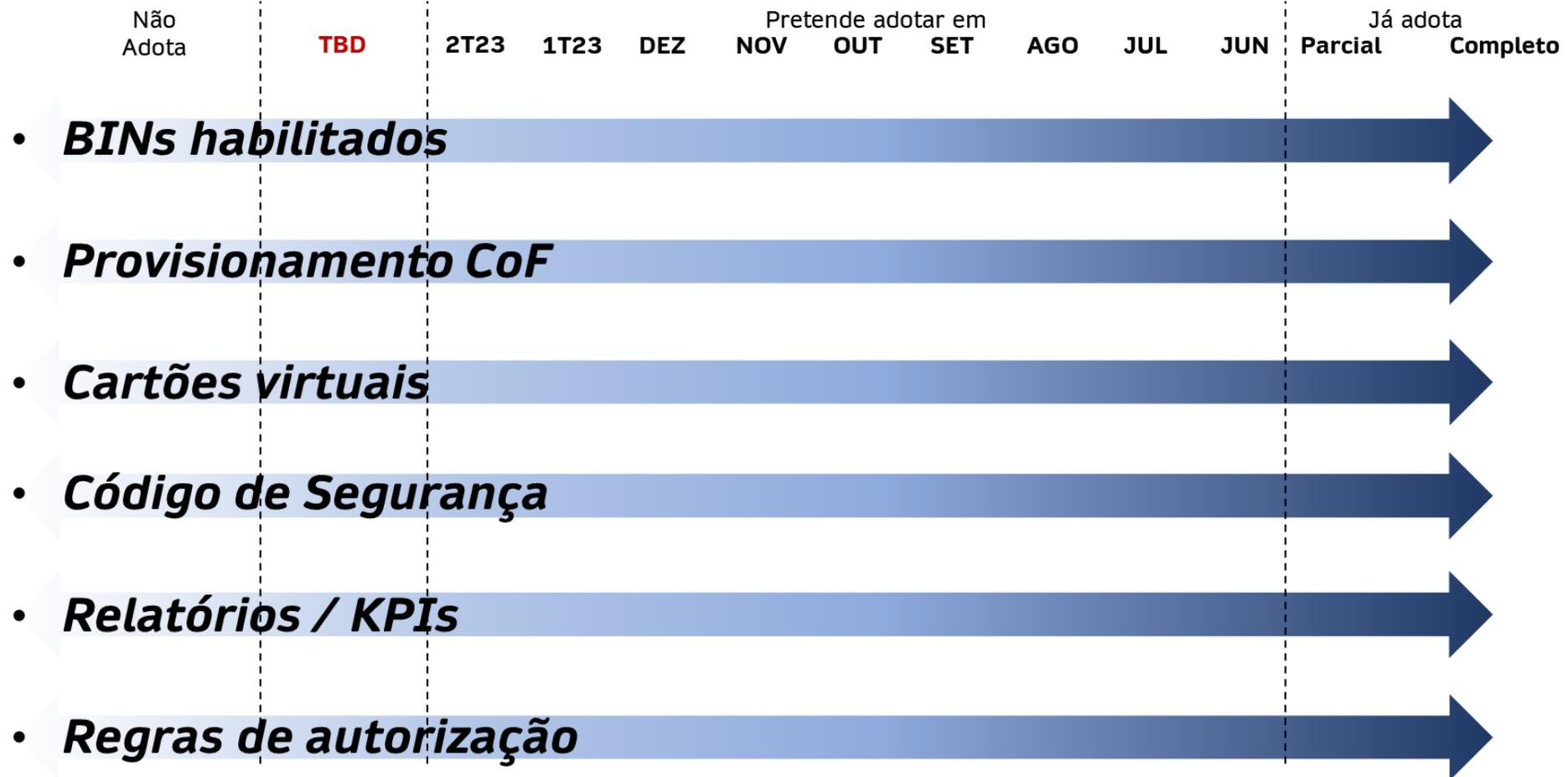


RECAP

Subgrupos GT Token

Checklist de Práticas - Emissor

3T22



RECAP

Subgrupos GT Token

Checklist de Práticas - Emissor

3T22

Escala de Práticas – CARTÃO VIRTUAL



* Não responderam o checklist: 

RECAP

Subgrupos GT Token

Análise de cartões virtuais & tokens

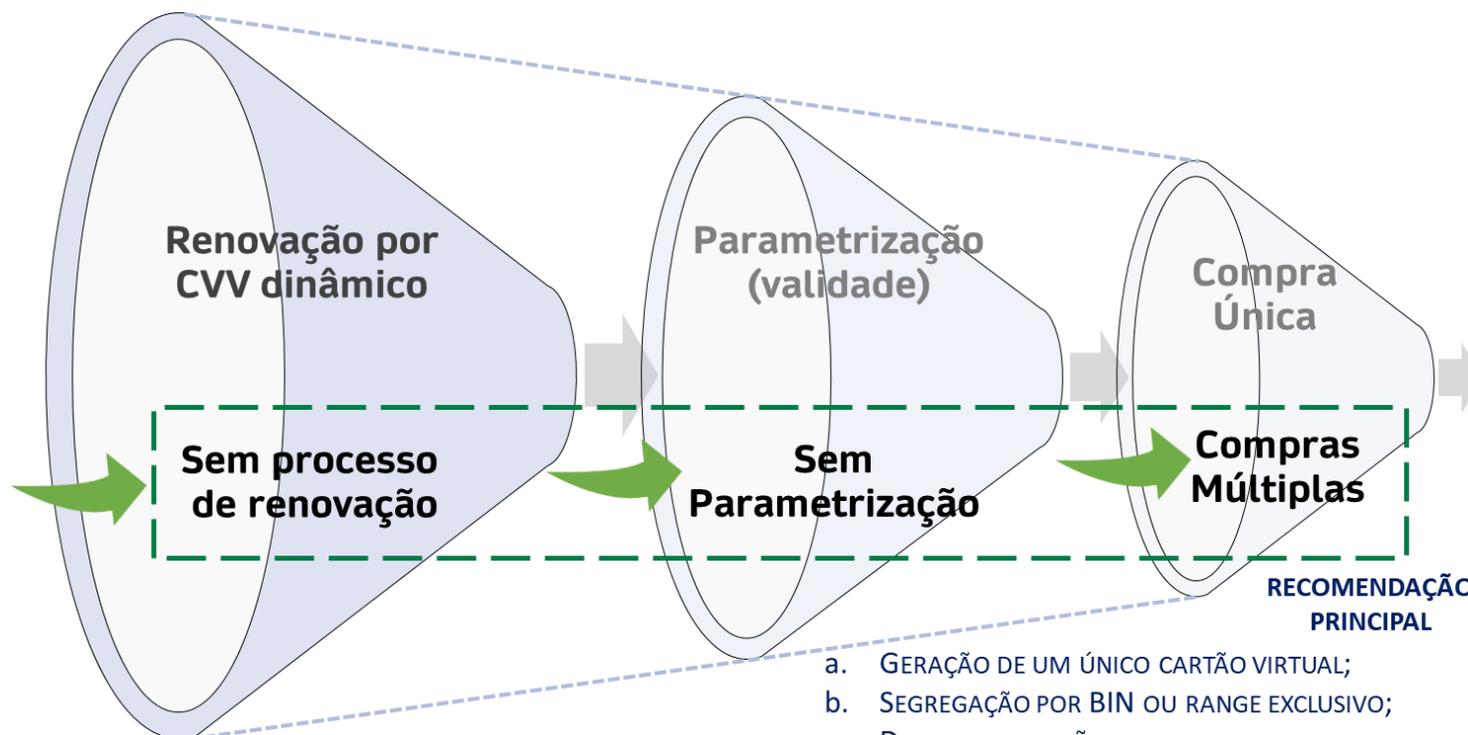
3T22

Modelo #1
Dedicado para compra única

Modelo #2
Com controle ou limitação de uso

Modelo #3
Configurável pelo portador

Modelo #4
Configurado pelo emissor



- GERAÇÃO DE UM ÚNICO CARTÃO VIRTUAL;
- SEGREGAÇÃO POR BIN OU RANGE EXCLUSIVO;
- DATA DE EXPIRAÇÃO DEFINIDO PELO EMISSOR;
- CÓDIGO DE VERIFICAÇÃO DINÂMICO (OU ESTÁTICO);
- PERMITIR COMPRAS MÚLTIPLAS OU RECORRENTES;
- TOKENIZÁVEL.

Checklist de Melhores Práticas

Painel Consolidado

Prática	BDB	BRA	CEF	ITA	SAN	BAN	BMG	PAN	REA	CSF	POR	SCO	SIC	CRD	PGB	NUB
 BINs tokenizados	S	4T23	S	S	S	NI	NI	2T24	N	S	S	N	S	NI	4T23	NI
Provisiona eComm	S	S	S	S	S	NI	NI	S	S	S	S	N	S	NI	S	NI
Cartões Virtuais	TBD	S	S	S	S	NI	NI	S	S	S	S	S	S	NI	S	NI
Cód Segurança	N	S	N	N	S	NI	NI	N	S	N	S	S	N	NI	N	NI
KPIs	S	S	S	S	S	NI	NI	N	S	S	S	N	4T23	NI	S	NI
Regras de Aut	S	S	S	S	S	NI	NI	2T24	S	S	S	N	N	NI	S	NI
<i>Push Provisioning</i>	1ºsem	TBD	3T24	N	TBD	TBD	NI	TBD	NI	TBD	Out	TBD	N	S?	N	N

Checklist de Melhores Práticas

Painel Consolidado

Abr/24

ORI	C6B	INT	BTG	XPI	BVF	SAF	UNI	SIS	BSE	BRB	MID	DAY		Prazo
S	S	S	S	S	S	S	Ago	S	NI	S	NI	N	BINs tokenizados 	Mai/24
S	S	S	S	S	S	S	S	N	NI	S	NI	N	Provisiona eComm	Mai/24
S	S	S	S	S	S	S	S	S	NI	N	NI	N	Cartões Virtuais	Jun/24
N	N	N	S	N	N	S	N	N	NI	NI	NI	N	Cód Segurança	Mai/24
S	S	S	S	N	N	S	S	N	NI	S	NI	N	KPIs	Mai/24
N	S	N	S	S	S	S	S	N	NI	NI	NI	N	Regras de Aut	Jun/24
NI	NI	N	N	S?	S?	N	TBD	TBD	NI	TBD	NI	N	<i>Push Provisioning</i>	2T24

***Importante:** Dados coletados durante a sessão e junto aos participantes presentes

RECAP

Subgrupos GT Token

Guia de Melhores Práticas - PSPs

3T22

GUIAS DE MELHORES PRÁTICAS

(Visão Credenciadoras, Gateways e PSPs)

abecs

PUBLICADO

GT - Tokenização

Guia rápido de melhores práticas

A proteção dos dados de cartões tem sido impulsionada pelo rápido crescimento das transações digitais, que estão armazenadas em centenas de milhões de locais. Os pagamentos digitais estão se tornando uma realidade. O Token de Pagamento surgiu para oferecer uma solução segura.

Em sua essência, *tokens* são credenciais adicionais ao modelo tradicional. Os *tokens* são utilizados onde ele realiza transações regulares, como pagamentos digitais e etc.

Os padrões de *tokenização* foram definidos por entidades (marcas) internacionais, se transformando em uma prática global.

Os principais benefícios do uso de tokens

Para os emissores

- Oferece segurança para o portador do cartão
- Aumenta as taxas de autorização dos dados do cartão
- Atualiza os dados do cartão (como assinaturas ou serviços)

Para os comércios

- Diminui o impacto de vazamento de dados, pois possui parametrizações que inibem a fraude
- Aumenta as taxas de conversão

GT TOKENIZAÇÃO

O papel de credenciadoras e gateways de pagamento na tokenização



abecs

RECAP

Subgrupos GT Token

Processos (KPIs)

4T21

PROCESSOS

- Regras de autorização diferentes entre token x PAN -> questionário para emissores
- Identificação & acompanhamento de casos com aprovação maior no PAN x Token
- Revisão dos códigos de retorno (provisionamento + transacional)
- Critério de 'tokenizável'
- **Proposta de KPIs - exemplos:**
 - Taxa de aprovação de provisionamento > 90%
 - Taxa de aprovação de transação tokenizada >= 90%
 - BINs habilitados na tokenização para e-commerce: 100%
 - Tokens vencidos na base da bandeira = nenhum

PROPOSTA

- Levantamento de KPIs em Jan/22 relativo a Dez/21 (até dia 10 de cada mês)

Subgrupos GT Token

Processos (KPIs)



EXEMPLO / MODELO

AUTORIZAÇÕES PROCESSADAS - 2021					
OUT		NOV		DEZ	
% Token	% Pan	% Token	% Pan	% Token	% Pan
4,8%	95,2%	4,9%	95,1%	4,8%	95,2%

AUTORIZAÇÕES APROVADAS - 2021					
OUT		NOV		DEZ	
% Token	% Pan	% Token	% Pan	% Token	% Pan
94,1%	91,8%	93,6%	91,6%	93,3%	91,7%

- Sugestão de KPIs / Dúvidas

- Evolução de participação ao longo do tempo
- Performance comparativa de PAN x Token
- Tracking de BINs habilitados: critério?
- Habilitação de cartões virtuais? SIM (CoF)
- Considerar saldo insuficiente na tokenização de transações? NÃO
- Visão por bandeira? SIM
- Tokens vencidos na base: sinalizador? Avaliação inicial para garantia.
- * Convivência entre soluções proprietárias x Network token
- * Provisionamento negado p/ cartão virtual: nega transação posterior, forçando uso do PAN? Verificar no SGT Processos.

RECAP

Subgrupos GT Token

Processos (KPIs)

2T22

Banco	Bandeira	Planejamento do Projeto	Certificação com Bandeira	Habilitação de BINs	Testes Cruzados (Produção)	HABILITAÇÃO PLEN	PROVISIONAMENTO				AUTORIZAÇÃO				Max Tkn venc
							Dez/21	Jan/22	Fev/22	Mar/22	Dez/21	Jan/22	Fev/22	Mar/22	
Banco Bradesco	VISA	→		100% dos BINs	→		67,1	75,2	73,8	NI	94,0	93,5	94,5	NI	0
	mastercard	→		100% dos BINs	→		66,8	75,3	73,6	NI	90,8	94,1	94,4	NI	0
bradesco	VISA	→		100% dos BINs	→		ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND
	mastercard	→		100% dos BINs	→		48,3	79,0	75,0	78,0	65,1	65,9	61,4	59,4	51k
	elo	→		100% dos BINs	→		NI	21,0	25,0	22,0	67,8	63,1	59,6	59,9	NI
CAIXA	VISA	→		100% dos BINs	→		ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND
	mastercard	→		100% dos BINs	→		NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI
	elo	→	Em Avaliação		→		NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI
Itaú	VISA	→		100% dos BINs	→		53,0	53,0	56,0	NI	94,0	94,7	95,6	NI	TBC
	mastercard	→		100% dos BINs	→		52,0	52,0	55,0	NI	91,1	91,8	92,7	NI	TBC
Banco Real	VISA	→		95% dos BINs	→		NI	NI	NI	NI	80,0	81,0	NI	NI	NI
	mastercard	→		100% dos BINs	→		NI	NI	NI	NI	80,0	81,0	NI	NI	NI
Banrisul	VISA	→		100% dos BINs	→		NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI
	mastercard	→		100% dos BINs	→		81,0	82,0	NI	NI	83,0	82,0	NI	NI	0
bmg	VISA	?					ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND
	mastercard	?					NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI
BANCO PAN	VISA	?					NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI
	mastercard	?					NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI
BRB CARD	VISA	?					NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI
	mastercard	?					ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND

EMISSÃO

KPIs

RECAP

Subgrupos GT Token

Processos (KPIs)

1T23

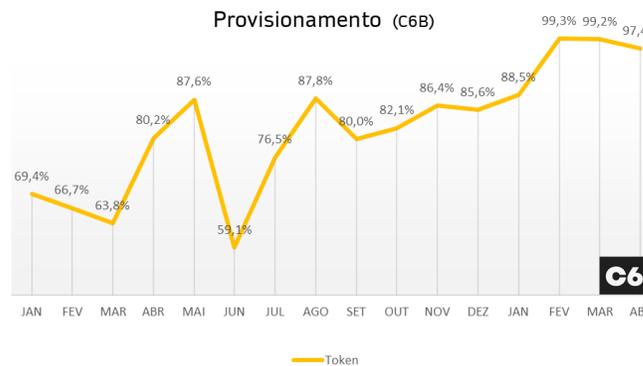
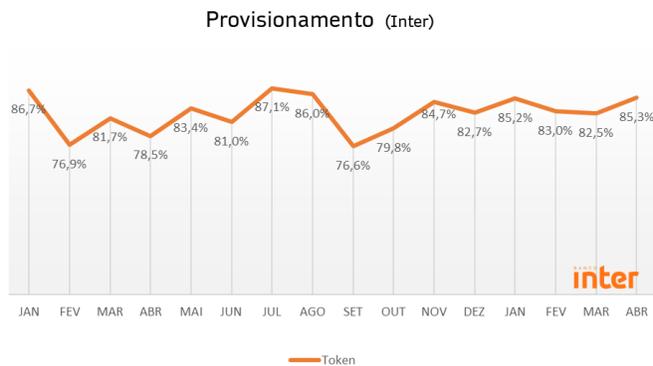
Emissor	Tipo	Bandeira	PROVISIONAMENTO												Média Móvel ult 6mr	
			Dez/21	Jan/22	Fev/22	Mar/22	Abr/22	Mai/22	Jun/22	Jul/22	Ago/22	Set/22	Out/22	Nov/22		Dez/22
ALL		Visa	61,6	68,2	71,4	72,9	68,0	73,5	75,3	75,1	79,8	73,7	73,6	70,6	68,9	73,6
		MasterCard	62,8	62,7	59,9	58,1	60,5	68,0	64,4	70,5	74,8	73,3	76,7	79,4	63,2	73,0
		ELO	NI	73,0	75,0	76,0	80,0	84,0	84,0	82,0	89,0	68,8	67,9	72,1	68,0	74,6
		Amex	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND
		TODOS	62,3	65,5	65,6	65,3	64,7	71,1	70,3	73,2	77,9	73,1	74,2	75,3	67,2	73,5
Banco do Brasil	Tradicional	Visa	67,1	75,2	73,8	76,4	66,8	70,3	70,0	69,0	73,8	NI	NI	NI	NI	71,1
Banco do Brasil	Tradicional	MasterCard	66,8	75,3	73,6	76,3	66,9	70,5	70,1	68,8	73,6	NI	NI	NI	NI	71,0
Bradesco	Tradicional	Visa	48,3	77,0	79,0	84,0	85,0	89,0	88,0	86,0	88,0	78,9	79,6	78,5	78,9	81,7
Bradesco	Tradicional	ELO	NI	73,0	75,0	76,0	80,0	84,0	84,0	82,0	89,0	68,8	67,9	72,1	68,0	74,6
Itaú	Tradicional	Visa	53,0	53,0	56,0	51,0	45,0	75,8	75,0	72,0	79,0	72,0	67,5	62,8	58,8	68,7
Itaú	Tradicional	MasterCard	52,0	52,0	55,0	50,0	44,0	73,9	72,1	71,0	71,0	78,0	68,3	67,2	63,2	69,8
Santander	Tradicional	Visa	41,6	39,5	39,3	44,6	42,1	37,9	64,7	59,9	49,2	37,9	NI	NI	NI	48,6
Santander	Tradicional	MasterCard	58,4	60,5	60,7	55,4	57,9	62,1	35,3	40,1	50,8	62,1	NI	NI	NI	51,4
Banrisul	Tradicional	Visa	NI	94,0	92,0	94,0	82,0	90,0	88,0	88,0	90,0	84,0	NI	NI	NI	87,0
Banrisul	Tradicional	MasterCard	81,0	79,0	70,0	60,0	56,0	76,0	70,0	73,0	74,0	70,0	NI	NI	NI	69,8
Carrefour	Varejo/Nicho	Visa	NI	55,5	52,3	56,4	40,5	36,6	38,7	56,4	82,9	NI	NI	NI	NI	51,9
Carrefour	Varejo/Nicho	MasterCard	NI	72,1	66,7	57,9	60,5	61,7	58,2	65,7	72,7	NI	NI	NI	NI	62,8
Porto Bank	Varejo/Nicho	MasterCard	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI
PagBank	Digital	Visa	98,0	88,0	85,0	93,0	91,0	92,0	91,0	NI	NI	NI	NI	NI	NI	90,0
Nubank	Digital	MasterCard	NI	81,3	80,9	79,8	79,3	82,1	80,0	81,9	82,5	NI	NI	NI	NI	80,9
Original	Digital	MasterCard	25,3	28,3	26,3	32,9	57,2	56,8	53,9	NI	NI	NI	NI	NI	NI	42,5
C6 Bank	Digital	MasterCard	72,0	69,4	66,7	63,8	80,2	87,6	59,1	76,5	87,8	80,0	82,1	86,4	NI	78,7
Inter	Digital	MasterCard	NI	86,7	76,9	81,7	78,5	83,4	81,0	87,1	86,0	76,6	79,8	84,7	NI	82,5
BTG Pactual	Digital	MasterCard	21,3	22,0	22,7	23,6	24,5	25,8	NI	23,3						
XP	Digital	Visa	NI	63,4	93,8	84,1	91,9	96,4	86,9	94,5	95,8	95,8	NI	NI	NI	93,6

EMISSOR

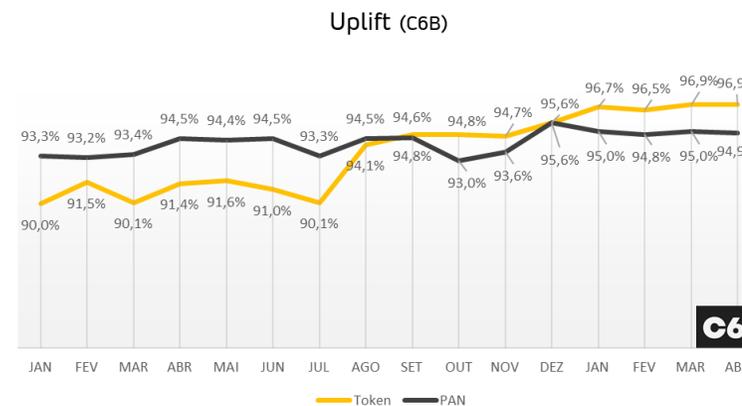
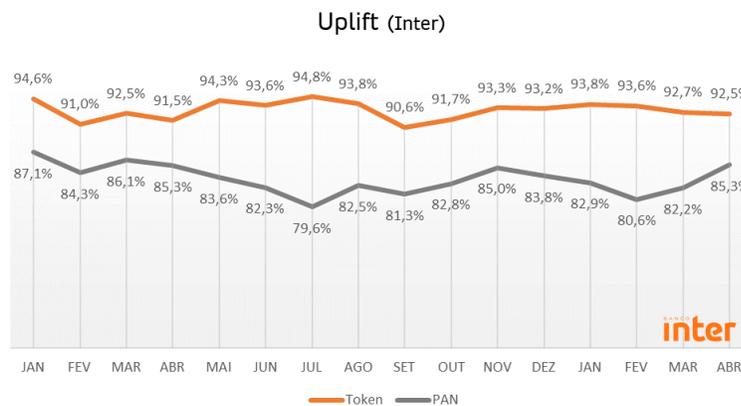
Subgrupos GT Token

Análises Comparativas (emissores)

2T23



- Inter manteve um provisionamento mais linear durante o período analisado, enquanto o C6 teve uma grande variação no mesmo período.
- Observamos uma melhora bastante significativa nos valores do C6 desde o início do ano, elevando a média de sucesso.



- C6 apresenta um menor uplift Token x Pan pois, se comparamos com outros emissores, o % de aprovação de Pan já estava mais alto.

RECAP

Subgrupos GT Token

Dashboard / Benchmark de Emissores

3T23



Benchmark

Desenvolvimento de um **Dashboard de tokenização** para **emissores filiados à ABECS**

Criação de ferramenta para **acompanhamento de indicadores mensais** que possibilite **comparações (benchmark) entre emissores e seus pares ("peer groups")** em:

- **% provisionamento** (% de sucesso na concessão de credenciais a partir de cartões ou PANs)
- **% autorizações processadas** (% de token x PAN sobre a quantidade total de transações processadas)
- **% autorização aprovadas** (% de sucesso na autorização de transações tokenizadas)

O intuito de trazer esses dados na forma de um *dashboard* é dar **visibilidade** às **melhores práticas de tokenização** por meio de indicadores de desempenho, de modo a **estimular os emissores a melhorarem seus processos e atingirem melhores resultados finais.**

RECAP

Subgrupos GT Token

Dashboard / Benchmark de Emissores

3T23

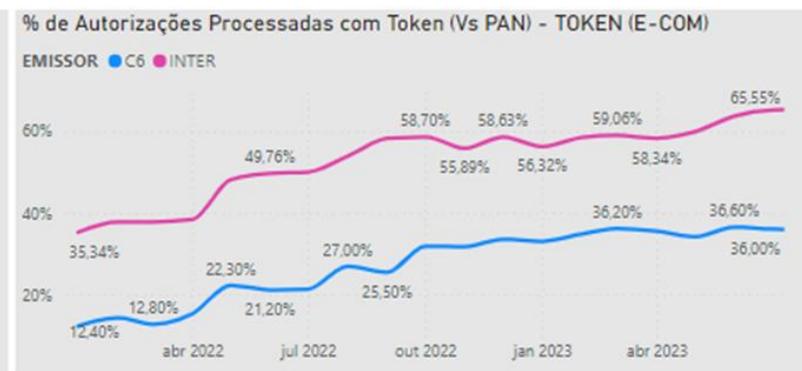
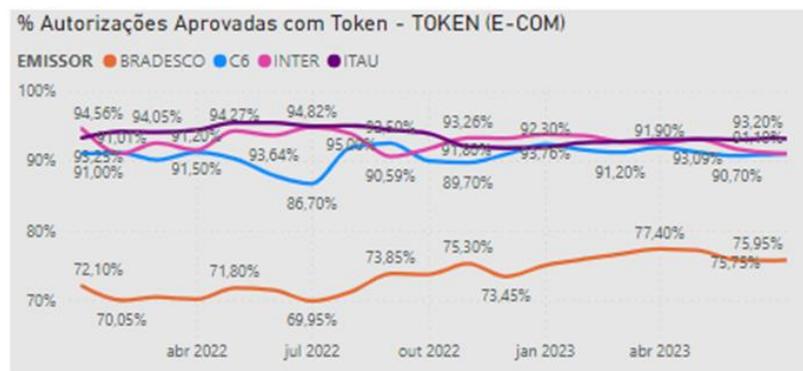
EMISSOR: Seleções múltiplas

TIPO: Todos

Selecione outros emissores para comparação



Selecione os filtros de Peer Group para comparação



Selecione o período para comparação

01/01/2022 01/09/2023

RECAP

Subgrupos GT Token

Comunicação para o Mercado

2T22

Plano de Comunicação

Item / ação	Responsável	Data / Conclusão
Publicação final do <i>Guia de Melhores Práticas</i> (visão emissor)	Bruno	A partir de 01/04
Continuidade dos Guias de MP (visão comércio + adquirentes)	Nutech	Ao longo de Abril
Elaboração e revisão de cronograma de ações de comunicação	Nutech + Bruno (rev)	TBD
Contato com E-commerce Brasil: calendário de eventos + pesquisa patrocinada	Paulo	Até 14/04
Verificação de possibilidade de uso de mailing de credenciadoras para divulgação junto a comércios	Beatriz (Pag) / Rodrygo (Adyen) + Braspag	Até 11/04
Consolidação de material já existente sobre tokenização (vídeos*, blogs etc) para briefing PR	Nutech + Bruno	TBD
Avaliação de conteúdo para treinamento (nível 1) em tokenização	Nutech + Com. ABECS + Gestao GT	TBD
Definição de eventos (webinar e etc)	Nutech + Com. ABECS	A partir de material ok
Sugestão de comunicação para portadores sobre proteção de dados (ideia no Subgrupo de Processos)	A definir	TBD (não agora)



Tokenização

A adoção de tokens de pagamento reduz fraudes e aumenta a taxa de conversão das vendas com cartões no comércio online.

Landing Page: <https://site.abecs.org.br/tokenizacao>

HOME PANORAMA TALKS VÍDEOS NOTÍCIAS EDUCAÇÃO FINANCEIRA REVISTA

ÚLTIMOS POSTS

- Como se prevenir contra o golpe da mão fantasma
- Videoaulas alertam consumidor sobre golpes no cartão
- Novo podcast explora o mercado de meios eletrônicos de pagamento
- Pagamento por aproximação cresce 344,5% no primeiro semestre
- Interior do Brasil movimenta 60% do consumo de cartões
- Cresce o uso dos cartões no varejo e em serviços
- Pagamentos com cartões crescem 36,5% e movimentam R\$ 1,6 trilhão no 1º semestre
- O avanço das carteiras

INOVACÃO NOTÍCIAS SEGURANÇA

Especialistas discutem benefícios da tokenização para o e-commerce

há 9 dias

RECAP

Subgrupos GT Token

1º Webinar - Participantes

3T22



Leandro Garcia - MODERADOR

Diretor de Soluções na Visa do Brasil



Ana Carolina Crepaldi

Especialista de Produtos Digitais
na Cielo e-Commerce



Rodrygo Moço

Líder de Produtos na Adyen Brasil



Murilo Klapper Beraldo

Assessor Senior no Banco do Brasil



Bruno Durão

Especialista em Produtos Digitais no Globoplay

Subgrupos GT Token

1º Webinar de Tokenização

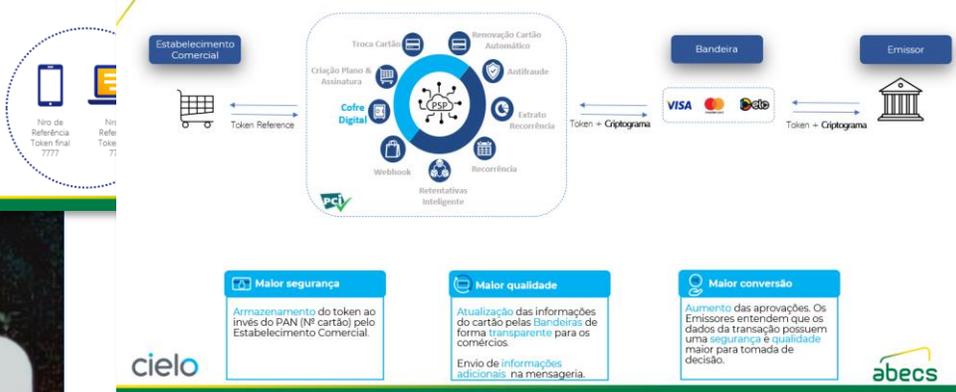


- Visão Geral: conceituação (o que é, como funciona, sinergia com 3DS)
- Fluxo, papéis, como entrar no circuito (*onboarding*)
- Performances comparativas: ganhos na taxa de aprovação
- Cases comércio & emissor

Como funciona a autenticação de tokens?



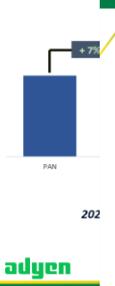
Papel do TR-TSP



Performance do token x PAN

Crédito

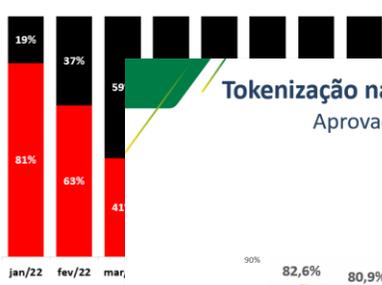
Taxa de auto-avaliação PAN para Visa



Débito

Tokenização na visão do Comércio

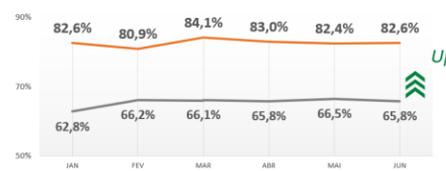
Aprovação de cartões tokenizados



Tokenização na visão do Emissor

Aprovação de cartões tokenizados

Compras CNP (Approval Rate)



Uplift médio: 17%

RECAP

Subgrupos GT Token

2º Webinar - Participantes

1T24



Juliano Manrique - MODERADOR

Gerente Executivo de
Soluções Digitais na **Elo**



Fernanda Curti

Head de Fraude e Chargeback
na **dLocal**



Felipe Dias

Gerente de Produtos
na **Adyen Brasil**



Enildo Araújo

Analista Senior de Prevenção a Fraudes
no **C6 Bank**

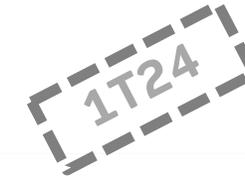


Fernando Santana

Coordenador de Produtos
no **Mercado Pago**

Subgrupos GT Token

2º Webinar de Tokenização



- Visão Geral: contexto atual (em que nível está, sinergia com PP / C2P)
- Tipos de Integração, otimização (IA)
- Performances comparativas: ganhos por setor / caso de uso
- Cases comércio & emissor: foco em redução de fraude / parcerias

Push Provisioning, uma grande oportunidade

Interface Emissor

Interface Comércio

Network Token Adyen

Em 2023 a Adyen aumentou em média 2% a taxa de autorização utilizando o machine learning de Network Token (Network Token Optimization)

- Gerenciamento e Controle do Ciclo de Vida do Token para os Emissores
- Simplificação da jornada de pagamento
- Controle de fraude e aumento do número de transações autorizadas
- Redução do churn involuntário (Atualização do Cartão)

Comércio da Adyen utilizou o Machine Learning da Adyen em Fev-23...

Auth Rate Evolution

Mês	Auth Rate Updtl	Transações Incrementadas	Incremento em Euros
Mar-23	1,45 %	52.972	921.855,81
Fev-23	0,71 %	23.052	414.170,50

Tipos de Integração

- Machine Learning Control
- Full Control Network Token

★ **Plug & Play ou Abertura das APIs de Gestão**

★ **Acompanhamento da Evolução da Indústria (ML)**
- Adoção do mercado
- Latência Provisionamento

★ **Agnóstico ao Mercado**

dLocal Ganhos (visão geral)

	Gaming Token & Autenticação 3DS	Streaming Assinatura / Recorrência	Varejo Compra avulsa
Ganhos de conversão Por comércios/industrias	+42 pp	+18 pp	+8 pp
Ganho no débito foi 10 pontos ou mais, acima do ganho para o crédito.			
Redução de fraude (BP) Por comércios/industrias	-91% BP	-78% BP	-58% BP
Redução por código de resposta	<ul style="list-style-type: none"> (-15,8) pp Limite Insuficiente (-8,9) pp Cartão Restrito (-4,6) pp Cartão Inativo (-0,6) pp Negativa Credenciador (-0,5) pp Cartão Expirado (-0,5) pp Alto Risco 		

abecs

RECAP

Subgrupos GT Token

2º Webinar de Tokenização

1T24

- Visão Geral: contexto atual (em que nível está, sinergia com PP / C2P)
- Tipos de Integração, otimização (IA)
- Performances comparativas: ganhos por setor / caso de uso
- Cases comércio & emissor: foco em redução de fraude / parcerias

Push Provisioning, uma grande oportunidade

Interface Emissor

Interface Comércio

Network Token Adyen

Em 2023 a Adyen aumentou em média 2% a taxa de autorização utilizando o machine learning de Network Token (Network Token Optimization)

- ✓ Gerenciamento e Controle do Ciclo de Vida do Token para os Emissores
- ✓ Simplificação da jornada de pagamento
- ✓ Controle de fraude e aumento do número de transações autorizadas
- ✓ Redução do churn involuntário (Atualização do Cartão)

Comércio da Adyen utilizou o Machine Learning da Adyen em Fev-23...

Auth Rate Evolution

Mês	Auth Rate (pp)	Transações Autorizadas	Incremento em Euros
Mar-23	1,45 %	52.972	921.855,81
Fev-23	0,71 %	23.052	414.170,50

Tipos de Integração

- Machine Learning Control
- Full Control Network Token

Plug & Play ou Abertura das APIs de Gestão

- Acompanhamento da Evolução da Indústria (ML)
 - Adoção do mercado
 - Lançamento Provisionamento
- Agnóstico ao Mercado

abecs

dLocal Ganhos (visão geral)

Gaming
Token & Autenticação 3DS

Streaming
Assinatura / Recorrência

Varejo
Compra avulsa

Redução em Fraudes

Vemos consistentemente que, nas transações tokenizadas em relação às transações online feitas com o número de cartão.

Resultados

Ao longo dos anos, o desempenho da maioria dos emissores melhorou... mas ainda há oportunidade de melhoria.

PERFORMANCE DE TOKENIZAÇÃO VS GRUPO CONTROLE (POR EMISSOR)

Emissores com bom desempenho flexibilizam seus modelos de prevenção à fraude e melhoram rejeições por ciclo de vida. Com Emissores que não atuam com melhorias em relação aos pagamentos tokenizados, procuramos trabalhar em conjunto.

RECAP

Autenticação 3DS + Tokenização

Tecnologias Complementares

4T22

Tokenização e autenticação 3D-Secure são tecnologias complementares e parte integrante das mudanças promovidas pelas Marcas Internacionais em direção aos pagamentos digitais

Autentica o cliente



3D Secure

Possibilita a **autenticação forte** do cliente



EU SEI



EU TENHO



EU SOU

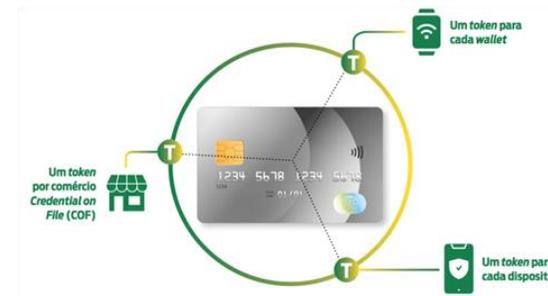
Assegura a autenticidade da identidade do comprador e previne contestações por compra não reconhecida

Protege os dados



Tokenização

Implementa **credenciais** que substituem o PAN



Assegura a autenticidade da conta e previne contra invasões, vazamentos e uso indevido de dados do cartão

RECAP

Template de Iniciativas

Roteiro sugerido para comércios

4T22



Modelo	PAN/Token	Autenticação	Marca	Click-to-Pay	Proteção Dados	Liability	
						Emissor	Comércio
Guest Check Out	[Icon]	-	VISA et+	?	N		✓
		3DS2	VISA et+	?	N	✓	✓
		Data Only ¹	VISA et+	?	N		✓
		Framework Bandeira	VISA et+	?	S	✓	
O QUE EU TENHO?	[Icon]	-	VISA et+	?	N		✓
		3DS2	VISA et+	?	N		✓
		Data Only ¹	VISA et+	?	N		✓
COF	[Icon]	-	VISA et+	?	N		✓
		3DS2	VISA et+	?	N	✓	✓
		[Icon]	VISA et+	?	S		✓
		+ Framework	VISA et+	?	S	✓	*

O QUE EU OBTENHO?

RECAP

Escala Evolutiva

Roteiro sugerido para comércios

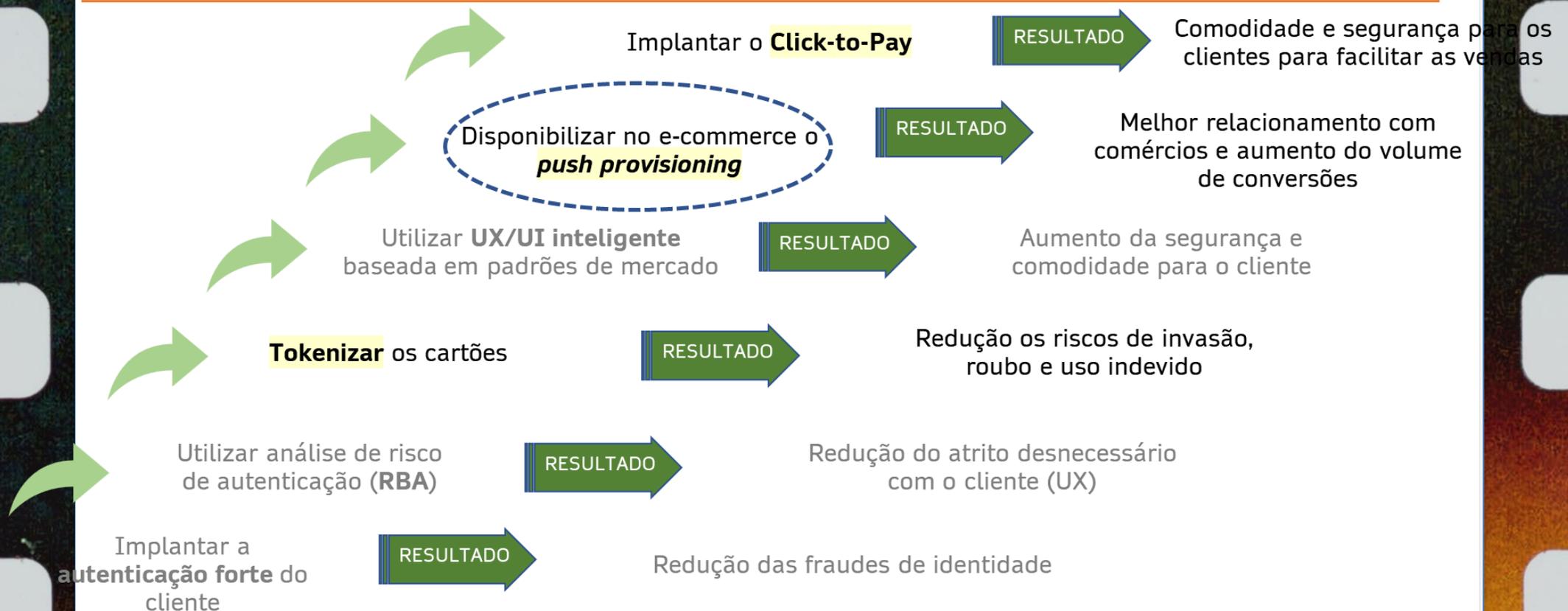
4T22

Propósito:

Ação

Mais transações, da forma mais conveniente e segura possível

Resultado



RECAP

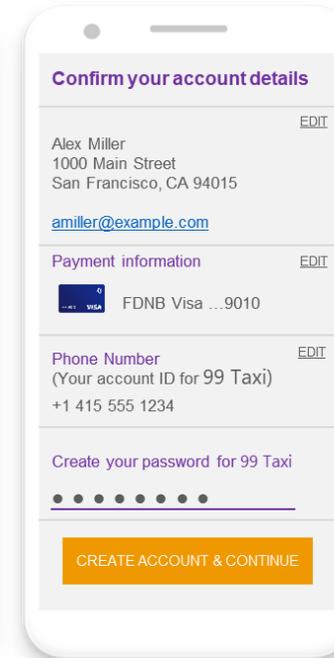
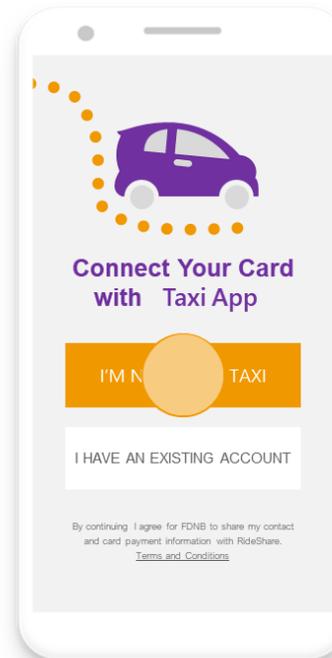
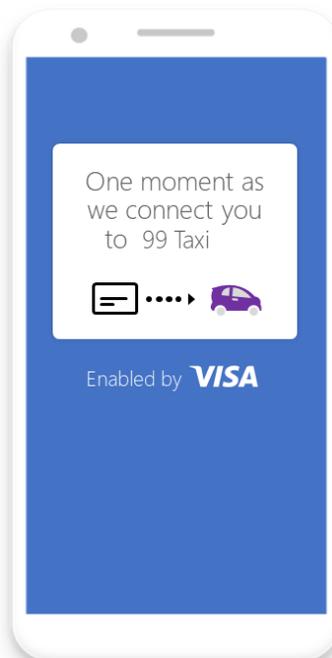
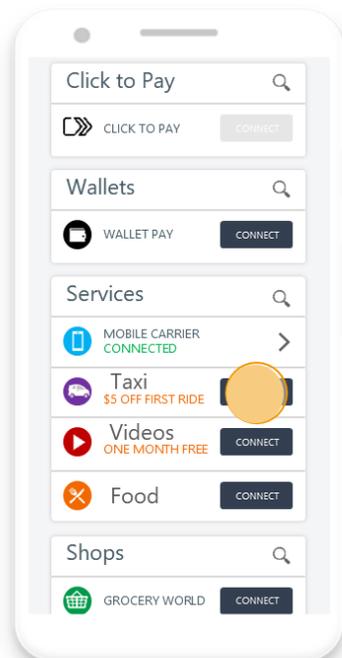
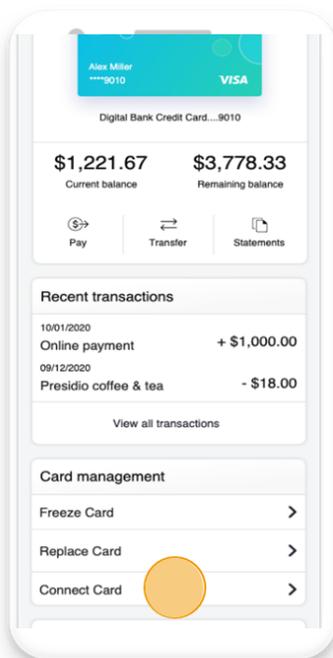
Push Provisioning

Oportunidade de alavancagem da tokenização

4T22

App do Emissor ou Website

O portador seleciona o card-on-file onde se inscrever



Illustrative — for discussion only

Any Visa features, functionality, implementation, branding, and schedules may be amended, updated or canceled at Visa's discretion. Issuer app UX to be determined and developed by issuer. Concepts under continuing development. Features, functionality, implementation details and availability subject to modification by Visa at any time. All brand names, logos and/or trademarks are the property of their respective owners and are used for identification purposes only.

“7a prática”

RECAP

Push Provisioning

Tracking de integrações (emissores)

1T23

Já existe um plano / expectativa para a disponibilização do *push provisioning*?

Emissor	SIM	NÃO	??
Banrisul	X		
Porto Seguro	X		
Bradesco		X	
Original			X
Bancoob			X
Banco do Brasil	X		
Itaú		X	
Nubank			X
Safra			X
Unicred	X		
Caixa	X		

Emissor	SIM	NÃO	??
C6 Bank			X
Sicredi		X	
Banco Carrefour		X	
Santander		X	
XP	X		
Realize			X
Pagbank		X	
Inter		X	
BTG		X	
CredSystem	X		
Daycoval		X	

***Importante:** Dados coletados durante a sessão e junto aos participantes presentes

Subgrupo de Processos

Formação Atual (Mai/24)

Pontos sugeridos:

- a. Geração de TRIDs
- b. Ciclo de vida (atualização de contas)
- c. Aplicação do CVV/CVC
- d. Click-to-Pay
- e. Autorização (boas práticas)
- f. Latência
- g. Potencialização da tokenização
- h. Níveis de provisionamento
- i. Oferta (comunicação)
- j. *Push Provisioning*

Processos

(melhores práticas)

Nome	Empresa
Sandro Santos	MasterCard
Felipe Dias	Adyen
Lucas Barros & Buch	Visa
Nathália Malachias	Fiserv
Karina de Oliveira	Elo
Murilo & Jonatas	Banco do Brasil
Beatriz Camargo	Pagbank
Lucas Brito Barreto	Bradesco
Davi & Raphael	Itaú
Ingrid & Lílian	Cielo
Danielle & Sako	Santander
Fernando & Gabriela	Mercado Pago
Cegali & Tiago Bordi	Nutech



Continua...

O que / de que forma propomos continuidade para o próximo ciclo:

- Acompanhamento de indicadores de performance (dashboards)
 - Melhorias de desempenho geral / pontual
 - Revisão e diagnósticos pontuais & ajustes
- Manutenção de quadros de *readiness*
- Padronização e Discussões sob demanda (processos)
- Apoio consultivo em Melhores Práticas
- Consultorias pontuais de implementação (1º nível)



Proposta de Trabalho

- *Assessment*
 - Levantamento de informações (credenciadora, PSP)
 - Estruturação de dados (KPIs)
- Otimização
 - Identificação de oportunidades
 - Aplicação de recomendações
 - Tomada de resultados
- Reavaliação
 - Acompanhamento contínuo de resultados
 - Revisão e discussão de próximos passos



Muito obrigado!

