



abeecs

Reunião de Status

Projetos de Expansão Coordenada

GT 3DS & Token

02 de agosto de 2023

AGENDA PROPOSTA



- Melhores Práticas em Tokenização (M4M)
 - Sandro Santos (Mastercard)



- Tabela de Melhores Práticas: atualização
- Readiness Credenciadoras: revisão
- KPIs: proposta de benchmark ABECS



- Análise de amostra 3DS Server



- Teste / Revisão de Jornada (UX)
 - Beach Park (web): 02/08
 - ✓ Zul Digital (app): 05/07

GT 3DS/Token

Pesquisa online (Mai/23)

RECAP

Daqui para frente, o que você faria diferente no Projeto de Expansão do 3DS e Tokenização?

3DS:

- Melhores práticas / padronização:
- Redução de abandonos
- Aumento do RBA (autenticações silenciosas)
- Revisão e acompanhamento de dados intercambiados
- Compartilhamento de jornadas (challenge)
- Evolução na versão 2.2 (recorrência)

Ambos:

- Campanhas educacionais
- Métricas e dados:
 - Compartilhamento de KPIs
 - Benchmark com emissores e outros mercados
 - Revisão de 'gargalos'
- Espaço para apresentações de provedores
- Maior comprometimento nas entregas

Organização:

abecs

Nutech

10-Mai-23

abecs

Subgrupo de Processos

Atualização rápida (Jul/23)

Itens a serem trabalhados:

1. Taxa de aprovação no provisionamento
 - Atingir níveis maiores que 90%
2. Negativas sem conhecimento do emissor
 - Sistemas de anti-fraude adaptados à tokenização
 - Revisão de regras específicas para token
3. Viés de TRs
 - Decisões baseadas em performances anteriores
4. Latência na tokenização inicial
 - Impactos no abandono de compra
 - Alternativas

Dia/Hora: SEGUNDA 10hs

(Quinzenal)

Processos

(melhores práticas):

Nome	Empresa
José Luiz & Sandro	MasterCard
Felipe Dias	Adyen
Leandro Garcia	Visa
Alexandre & Ezequiel	Fiserv
Henrique & Thaís	Elo
Murilo & Jonatas	Banco do Brasil
Benhur Nunes	Pagbank
Guilherme & Felipe	Bradesco
Juan Barzi & Davi	Itaú
Wellington Mariano	Amex
Tamiris & Gisele	Mercado Pago
João Mathor & Serrano	Nutech



MDES for Merchants

Best Practices

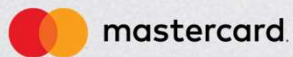
Products & Solutions Manager
Mastercard Brazil



Card on File

Melhores Práticas de Tokenização

GLOBAL | 2023



Cenários gerais de tokenização de Card on File

Os emissores podem se concentrar em três áreas principais para otimizar o desempenho do token



Aprovar solicitações de digitalização com lojistas de e-commerce com CoF

Os emissores devem aprimorar sua lógica de aprovação de token para reconhecer e aproveitar os dados passados na solicitação de tokenização (por exemplo, parâmetros opcionais, como CVC2 e Source)



Gerenciando autorizações tokenizadas do ecommerce com CoF

Aproveitando os Data Elements do token, os emissores podem identificar transações tokenizadas e criar uma lógica diferenciada de fraude e aprovação entre tokens e PANs



Manter atualizações de gerenciamento do ciclo de vida em tokens

Quando os detalhes da conta do PAN subjacente mudam (por exemplo, data de validade atualizada), os emissores devem notificar a Mastercard para garantir que os tokens MDES sejam mapeados para informações atualizadas da conta

Aprovando solicitações de digitalização

Aprovando solicitações de digitalização

Digitization Overview

Os token requestors enviarão PANs para tokenização

Os emissores devem aproveitar todas as informações adicionais enviadas quando um token é solicitado, reduzindo assim as chances de qualquer fraude com o token



Dados passados durante a digitalização - Dados do cartão

Data Element	Necessário	Descrição	Impactos na decisão
Account number	Sim	O número da conta principal do cartão a ser digitalizado	A conta deve estar em situação regular (ou seja, não ser declarada como perdida ou roubada) para ser digitalizada
Expiration date	Sim	MMYY -a data de validade do cartão	A data de expiração fornecida deve corresponder à data associada ao número da conta no arquivo e não deve expirar
Security Code (CVC2)	Opcional	O CVC2 para o cartão a ser digitalizado, conforme inserido pelo titular do cartão	Se fornecido, o CVC2 deve corresponder ao CVC2 associado ao número da conta no arquivo
Primary Account Number Source (PAN Source)	Sim	A origem da conta. Deve ser um dos <ul style="list-style-type: none">ACCOUNT_ON_FILEACCOUNT_ADDED_MANUALLYACCOUNT_ADDED_VIA_APPLICATION	<ul style="list-style-type: none">Contas adicionadas manualmente trazem um risco maior de fraude, especialmente se o CVC2 também não for fornecidoQuando as contas são adicionadas via aplicativo, a autenticação do titular do cartão geralmente é aplicada.

Dados passados durante a digitalização - Token Metadados

Data Element	Necessário	Descrição	Impactos na decisão
Wallet ID	Sim	A wallet ID 327 é usado para programas de comércio remoto (Card on File, Click to Pay, commerce platform, preenchimento de formulário do navegador)	Somente a Wallet ID of 327 deve ser fornecido para o comércio remoto
Token Requestor ID	Sim	Identifica o Comerciante, Plataforma de Comércio, Carteira Digital ou PSP que solicita a tokenização	Um pré-definido allowlist de Token Requestor IDs não deve ser usado para determinar quais cartões devem ser tokenizados. Os emissores devem aceitar solicitações de digitalização de novos IDs de Solicitante de Token.
Consumer Facing Entity Name	Sim	Nome da entidade que o titular da conta reconhece como sendo onde armazena seu PAN. Isso está atrelado ao Token Requestor ID	Os emissores podem usar o nome do comerciante como entrada em seus modelos de risco, se desejarem.
Token Type	Sim	Descreve o tipo de token que está sendo solicitado (Device, Cloud)	Para programas de comércio remoto (Wallet ID 327), o tipo de token deve ser CLOUD.

Gerenciando solicitações de autorização tokenizadas

Práticas recomendadas de aprovação de token

Diretrizes de transações tokenizadas

Os emissores devem aproveitar indicadores-chave além de seus sistemas normais de fraude para autorização

Use case: Customer initiated transactions (CIT)	Risks Level	Recomendação
Transação autenticada via 3DS	Low	Aprovar
Transação com criptograma válido - SLI = 246 ¹	Medium/low	Executar regras de processamento/fraude
Transação com criptograma inválido	High	Declinar (MDES declina em nome do emissor)

¹SLI = Security Level Indicator que pode ser encontrado no DE 48, subelemento 42, subcampo 1, a validação do criptograma também pode ser encontrada no subelemento 71 do DE 48



Nota: a recomendação baseia-se em casos de uso específicos; os emissores devem verificar outros parâmetros comerciais (por exemplo, fundos suficientes) antes de tomarem uma decisão

Diretrizes de transações tokenizadas (cont.)

Os emissores devem aproveitar indicadores-chave além de seus sistemas normais de fraude para autorização

Transações de pagamento subsequentes e recorrentes no comerciante sempre terão um risco menor do que uma transação única ou primeira vez

Use case: Merchant Initiated Transactions (MIT)	Risks Level	Recomendação
Transação recorrente subsequente sem um criptograma DSRP (2ª ou após) – SLI = 247 ¹	Low	Aprovar
Primeira transação tokenizada para uma série de pagamentos recorrentes anteriormente usando um PAN - inclui criptograma e SLI = 246 ¹	Low	Aprovar
Transação autenticada via 3DS	Low	Aprovar
Transação com criptograma inválido	High	Declinar (MDES pode recusar em nome do emissor se configurado no MDES Manager - Authorization Profile)

¹SLI = Security Level Indicator que pode ser encontrado no DE 48, subelemento 42, subcampo 1, validação de criptograma também pode ser encontrado no DE 48 subelemento 71

Transação tokenizada – Considerações adicionais

Resultados da validação do criptograma DSRP



- Os emissores podem configurar seu Perfil de Autorização no MDES Manager da Mastercard para recusar transações que falharem na validação do criptograma DSRP em nome do emissor.
- Recomenda-se que os emissores façam isso em vez de verificar o erro de validação e incorporar os resultados em sua lógica de aprovação (reduzindo a complexidade e garantindo que essas transações sejam sempre recusadas).

Create New Authorization Profile

Authorization Profiles determine how MDES will behave if cryptographic information fails real-time validation checks performed by the Mastercard Authorization System.

Authorization Profile Name

May contain up to 200 characters

Static Authorization Settings

You will not be able to edit the settings below once this Authorization Profile is submitted in an Enablement project.
This section includes recommended settings for Secure Element and MCBP.

Mastercard Recommended Secure Element Transaction Validation

Decline if cryptogram is invalid.
Decline if CVC 3 is invalid.

Decline if it is impossible to validate the cryptogram.
Decline if it is impossible to validate the CVC 3.

Decline if the TVR or CVR is invalid.
Continue Processing if cryptogram is not an ARQC.

Decline if ATC replay is detected.
Decline if ATC value is outside of range.
Expected value minus 50 (lower limit)
Expected value plus 100 (upper limit)

[Edit](#)

Transação tokenizada – Considerações adicionais



Token Requestor IDs (TRIDs):

- E-Commerce terá IDs de Solicitante de Token (TRIDs) exclusivos e será adicionado ao programa. Recomenda-se que os emissores **não** codifiquem os valores TRID que são transportados no DE48 SE33 SF6 durante a autorização. Os emissores devem ser capazes de processar tentativas de autorização tokenizadas em todos os novos TRIDs sem conhecimento da criação dos TRIDs.

Token Complete Notification (TCN):



- Recomenda-se que os Emissores **não** baseiem as decisões de autorização no facto de terem recebido o TCN da Mastercard. Há vários cenários em que a primeira tentativa de autorização no token ocorre antes de um TCN ser recebido (e processado) pelo emissor. Os emissores devem ser capazes de processar o token após sua resposta à solicitação de digitalização.

Transação tokenizada – Visibilidade sobre o tipo de transação

Os dados fornecidos na mensagem de autorização podem fornecer aos emissores mais visibilidade sobre o tipo de transação. Os emissores podem usar esses dados para aprimorar ainda mais seus sistemas de gerenciamento de riscos, detecção de fraudes e gerenciamento de disputas.

Nome	Data Element	Descrição
POS Entry Mode	DE22 SF1	<ul style="list-style-type: none">Um valor de 10 deve ser fornecido para COF, mesmo para a primeira transação quando o cartão é adicionado.Embora 10 seja o valor recomendado, ainda veremos um valor de 81 à medida que os comerciantes se ajustam às novas recomendações
Transaction Indicator	DE48 SE22 SF05	Os indicadores CIT e MIT transmitem ao emissor que o comerciante e o titular do cartão têm uma relação estabelecida e um acordo para usar credenciais de pagamento armazenadas como parte do processo de transação. Consulte o apêndice para obter a lista de valores.
Recurring Payment Indicator	DE61 SF4	Um valor de 4 indica um pagamento recorrente/ordem permanente (MIT).
Security Level Indicator (SLI)	DE48 SE41 SF1	O SLI identifica a categoria de transação para fins de estorno.

Transação tokenizada – Validação de valor e nome do comerciante

A Mastercard introduziu globalmente a vinculação dinâmica de autorização e dados criptográficos, a fim de cumprir os regulamentos da Diretiva de Serviços de Pagamento v2 (PSD2).

Usando o serviço de validação de dados On-behalf of (OBS) 54, a Mastercard valida:

O valor especificado no criptograma DSRP em relação ao valor da transação em DE4

- A presença de um identificador de aceitador de comércio remoto válido no criptograma DSRP
- Consulte: AN 6566, AN 4982

Em nome do subcampo 2 resultado 1
Valores de validação de valor:

Valor	Descrição
A	Quantidade em DE4 menor ou igual à quantidade estimada em criptograma
B	Quantidade em DE4 maior que a estimada em criptograma de 0% a 19,99%
C	Quantidade em DE4 maior do que a quantidade estimada em criptograma em 20% ou mais
D	A quantidade aproximada no criptograma é zero ou não especificada

Em nome do subcampo 2 resultado 2 - Autenticação segura do titular do cartão (SCA) valores:

Valor	Descrição
M	SCA executado como autenticação delegada e vinculação dinâmica de comerciante válida
N	SCA não executada como autenticação delegada e sem vinculação dinâmica de comerciante válida

Transação tokenizada – Token Assurance Method (TAM)

- Os emissores receberão valores TAM que informam o método de Identificação e Verificação (ID&V) e o ator usado para autenticar o titular do cartão no provisionamento ou durante o ciclo de vida do token.
-
- O valor da TAM está em **DE48.SE33.SF33**
- Um token provisionado recentemente (não push) é criado com um valor TAM de **10**. O valor será atualizado quando a autenticação bem-sucedida do titular do cartão for executada.
-

TAM Value	Descrição
10	A verificação básica da conta verifica se o PAN está ativo e válido no Emissor do Cartão.
11	1 Factor Interactive Cardholder Authentication, o que significa que o titular do cartão está diretamente envolvido no processo de verificação.
22	Autenticado usando a Verificação de Identidade com uma autenticação baseada em risco (RBA) bem-sucedida.
23	Autenticado usando a Verificação de Identidade com um desafio bem-sucedido de titular de cartão interativo.
14	O emissor afirma que a autenticação subjacente é confiável com base em um método de autenticação aprovado pelo emissor previamente estabelecido, incluindo verificação bancária móvel ou autenticação presencial.
20	Token Autenticado originado de Push provisioning com um passo interativo bem-sucedido do titular do cartão (métodos diferentes da Verificação de Identidade).
21	Token Autenticado originado de Push provisioning via Identity Check durante uma transação de pagamento subsequente ou autenticação de não pagamento.
24	Token com autenticação declarada do dispositivo.

Mantendo
atualizações de
gerenciamento do
ciclo de vida

Práticas recomendadas de aprovação de token

Mantendo atualizações de token

Os emissores devem fornecer atualizações de gerenciamento do ciclo de vida em PANs subjacentes para garantir a continuidade dos tokens

É imperativo que os emissores forneçam atualizações de gerenciamento do ciclo de vida em PANs mapeadas para tokens para garantir consistência e altas taxas de aprovação

Use case	Ações
PAN expires	Fornecer uma atualização com a data de validade atualizada quando o novo cartão for emitido para o titular do cartão
PAN replacement card	Fornecer uma atualização com o PAN atualizado para o token associado
PAN account closed	Fornecer uma atualização de que a conta foi fechada e/ou excluir o token associado ao PAN

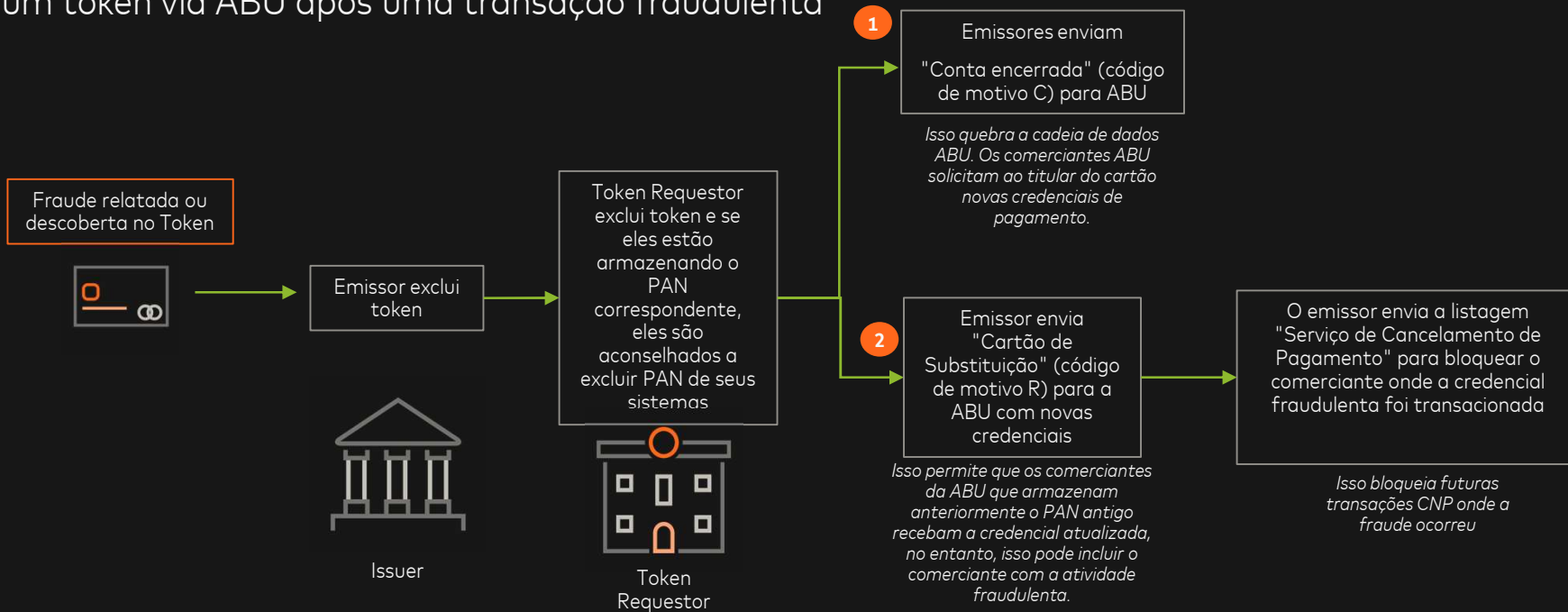
Ferramentas	Considerações
Automatic Billing Updater (ABU)	As atualizações ABU são aplicadas automaticamente aos PANs subjacentes mapeados para tokens
Customer Service API/Portal	Emissores podem atualizar o mapeamento de um token por meio das ferramentas de Atendimento ao Cliente do MDES
Network Messages (0301/0302)	Emissores também podem aproveitar as mensagens de rede para fornecer atualizações em PANs mapeadas para tokens

NOTA: A Mastercard já determinou a participação do emissor na ABU, os emissores são fortemente encorajados a verificar e garantir a participação no programa como parte de seus esforços de integração MDES para garantir a continuidade de seus tokens emitidos MDES

Processo para atualizar credenciais de conta via ABU após uma transação fraudulenta

Opções dos emissores para minimizar fraudes

Os emissores têm duas opções para atualizar o status de um token via ABU após uma transação fraudulenta



Aproveitando o Customer Service Application e Network Messages para atualizações

Os emissores também podem aproveitar ferramentas adicionais fora da ABU para fornecer atualizações de token

MDES Customer Service e Network Messages fornecem alternativas ao ABU para que os emissores façam atualizações de gerenciamento do ciclo de vida em tokens

MDES Customer Service API

- Em um cenário de token fraudulento, os emissores podem usar a API "Token Delete" para excluir o token comprometido e aproveitar o seguinte código de motivo: "T" - Transações de token fraudulentas confirmadas pelo emissor ou titular do cartão"
- O emissor, então, pode atualizar o mapeamento PAN do restante de seus tokens aproveitando a "Token Update" API
- Os emissores também podem utilizar o Customer Service Application em vez da API para concluir as mesmas tarefas

Network Messages

- Os emissores podem usar dois tipos diferentes de Network Messages para fazer atualizações de Token para PAN
- 1. Issuer File Update Request/0302 – Maintenance (Token/PAN Update) network messages
 2. Account Management System File Updates (Bulk File R311)
- Detalhes sobre esses tipos de mensagem podem ser encontrados no Mastercard Connect no [Customer Interface Specification](#)

Mantendo atualizações de arte do cartão

Emissores devem fornecer Card Art para o MDES para exibição



Card Art

- Token Requestors têm a capacidade de exibir a arte do cartão associada a tokens. Portanto, os emissores devem enviar a arte atualizada do cartão ao MDES se houver alguma alteração.
- Isso proporcionará aos titulares do cartão uma melhor experiência do cliente e confiança no site do comerciante
- Token Requestors será alertado quando a arte do cartão de um token tiver sido atualizada e poderá atualizar a imagem em sua página da Web
- Consulte o Guia de implementação do MDES para obter mais detalhes sobre as diretrizes de marca

Readiness Credenciadoras (Jul/23)



Geração e gestão do token

Situação dos Adquirentes na Utilização do Token - TSR								
Adquirência	Push Provisioning disponível	DÉBITO			CRÉDITO			Observações
		ELO	MASTER	VISA	ELO	MASTER	VISA	
Adyen	Visa: N Master: N	✗	✓	✓	✗	✓	✓	Elo não integrado e ainda sem data
Cielo	Visa: N Master: N	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Junto com Braspag (TSR), plano de 'puxar' para Cielo. Final de Agosto para migração interna do portfolio Visa.
GetNet	Visa: N Master: N	✗	Out/23	Ago/23	✗	Out/23	Ago/23	TR-TSP previsto para Ago-23 na Visa MC previsto para Out/23
Rede	Visa: N Master: N	✗	4T23	✓	✗	4T23	✓	TR-TSP Visa completado em Jul/23 e MC para 4T23
PagSeguro	Visa: N Master: N	✓	✓	3T23	✓	✓	3T23	TSR (Elo/MC) -> 4T22 - Em produção, mudando para modelo assíncrono Visa - Em definição sobre escopo - Previsão: 4T23?
SafraPay	Visa: N Master: N	✗	✓	✗	✗	✓	✗	MC implementado em Dez/22, checar início da comercialização
Fiserv	Visa: N Master: N	✗	4T23	4T23	✗	4T23	4T23	TR-TSP previsto para 4T23
Merc Pago	Visa: N Master: N	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Testes Elo completados em Ago/22.
Stone	Visa: N Master: N	?	4T23	✓	?	4T23	✓	Contato com gateway (Pagar.me), aguardando retorno Retorno no GT, confirmando Visa pronto e MC para 4T23.
Adiq	Visa: N Master: N	?	?	?	?	?	?	?
Acqio	Visa: N Master: N	?	?	?	?	?	?	Opera na tokenização através da Cybersource.
Granito	Visa: N Master: N	?	?	?	?	?	?	Avaliando oferta de serviço (share de e-commerce pequeno), ainda sem data prevista
WorldPay	Visa: N Master: N	?	?	?	?	?	?	WorldPay não é associada, mas foi reincluída a pedido dos comércios do GT.

REVISÃO

Certificação TR-TSP:

Getnet – Ago/23

Rede – Jul/23 OK

Fiserv – 4T23

PagSeg – 3T23

SafraPay - ?

Stone - ?

Adiq - ?

Granito – ND

WorldPay - ?

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





Escalas de Práticas 3DS & Tokenização

Checklist Emissores



Checklist de Práticas em Tokenização

Escala de Práticas - EMISSOR

- 1 ***Todos os BINs estão habilitados?***
- 2 ***Existe processo específico de provisionamento para CoF (eComm)?***
- 3 ***Transações de cartões virtuais são tokenizadas?***
- 4 ***O Código de Segurança é requerido no provisionamento?***
- 5 ***Possui relatórios de performance do provisionamento?***
- 6 ***Possui regras de autorização específicas para token?***
- 7 ***Tem capacidade de executar o push provisioning?***

Checklist de Práticas em Autenticação

Escala de Práticas - EMISSOR

- 1 ***Está na versão atualizada do 3DS (v2.2)?***
- 2 ***Todos os BINs (ou os mais relevantes) estão habilitados?***
- 3 ***Existem relatórios automatizados de performance (KPIs)?***
- 4 ***É aplicado o RBA (regras, modelos) para autenticações silenciosas?***
- 5 ***Está melhorando os métodos de autenticação (UX + segurança)?***
- 6 ***Aplica filtros / rejeições (silenciosas) na etapa inicial?***
- 7 ***Valida o device fingerprint a partir do 3DS Method?***

Checklist de Melhores Práticas



Checklist de Práticas em Tokenização

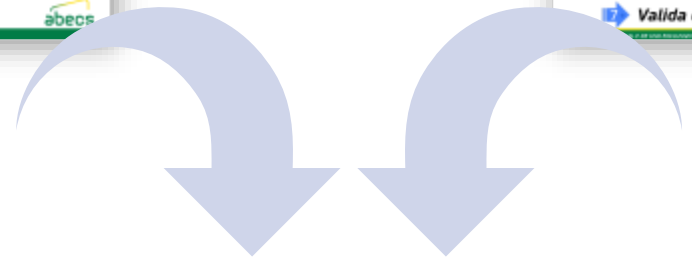
Escala de Práticas - EMISSOR

- 1) Todos os BINs estão habilitados?
- 2) Existe processo específico de provisionamento para CoF (eComm)?
- 3) Transações de cartões virtuais são tokenizadas?
- 4) O Código de Segurança é requerido no provisionamento?
- 5) Possui relatórios de performance do provisionamento?
- 6) Possui regras de autorização específicas para token?
- 7) Tem capacidade de executar o push provisioning?

Checklist de Práticas em Autenticação

Escala de Práticas - EMISSOR

- 1) Está na versão atualizada do 3DS (v2.2)?
- 2) Todos os BINs (ou os mais relevantes) estão habilitados?
- 3) Existem relatórios automatizados de performance (KPIs)?
- 4) É aplicado o RBA (regras, modelos) para autenticações silenciosas?
- 5) Está melhorando os métodos de autenticação (UX + segurança)?
- 6) Aplica filtros / rejeições (silenciosas) na etapa inicial?
- 7) Valida o device fingerprint a partir do 3DS Method?





	BDB	BRA	CKA	ITA	SAN	BAN	BMG	PAN	REA	CSF	POR	BCO	SIC	CRD	PGB	NUB	ORI	C6B	INT	BTG	XPI	BVF	SAF	UNI	BSE	BRB	MID	DAY	DIG	TRI	BS2	CET	CDZ	PEF		
BINs tokenizados																																				
Provisiona eComm																																				
Cartões Virtuais																																				
Cód Segurança																																				
KPIs																																				
Regras de Aut																																				
Push Provisioning																																				
Versão 2.2																																				
BINs habilitados																																				
KPIs																																				
RBA																																				
Mét. Autenticação																																				
Rejects																																				
3DS Method (DF)																																				






Checklist de Melhores Práticas

Formulário Consolidado

Prática	BDB	BRA	CEF	ITA	SAN	BAN	BMG	PAN	REA	CSF	POR	BCO	SIC	CRD	PGB	NUB
 BINs tokenizados	S	4T23	S	S	N	NI	NI	NI	N	S	S	N	S	NI	N	NI
Provisiona eComm	S	S	S	S	N	NI	NI	NI	S	S	S	N	N	NI	S	NI
Cartões Virtuais	TBD	S	N	S	S	NI	NI	NI	S	S	S	S	N	NI	S	NI
Cód Segurança	N	S	N	N	S	NI	NI	NI	S	S	S	S	S	NI	N	NI
KPIs	S	S	S	S	S	NI	NI	NI	S	S	N	N	N	NI	N	NI
Regras de Aut	S	S	S	S	S	NI	NI	NI	S	S	S	N	N	NI	N	NI
<i>Push Provisioning</i>	1H24	TBD	S	N	N	S	NI	NI	NI	N	S	NI	N	S	N	N
 Versão 2.2	N	N	N	N	N	N	S	N	N	S	N	S	S	S	N	N
BINs habilitados	S	N	N	S	S	S	?	N	S	S	S	S	S	S	S	S
KPIs	N	N	N	S	S	N	N	N	N	S	N	N	N	N	N	S
RBA	S	N	S	S	S	S	N	N	N	N	N	N	N	N	N	S
Mét. Autenticação	N	N	N	S	S	N	N	N	N	N	S	S	N	N	N	S
<i>Rejects</i>	S	S	N	S	S	N	N	N	N	N	S	N	N	N	N	S
Validação do DF	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N

Checklist de Melhores Práticas

Formulário Consolidado

ORI	C6B	INT	BTG	XPI	BVF	SAF	UNI	BSE	BRB	MID	DAY	DIG	TRI	BS2	CET	CDZ	PEF	Prazo
S	S	S	S	S	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	
S	S	S	N	S	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	
S	S	S	S	S	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	
N	N	N	S	N	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	
S	S	S	S	N	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	
N	S	N	S	S	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	
NI	NI	N	N	S	NI	N	S	NI	NI	NI	N	NI	NI	NI	NI	NI	NI	
N	N	S	S	N	S	N	?	?	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	
S	S	S	S	S	S	S	S	N	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	
S	S	S	S	S	N	N	N	N	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	
S	S	S	N	S	N	N	N	N	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	
N	S	S	S	S	N	N	N	N	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	
N	N	N	N	N	N	N	N	N	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	
N	N	N	N	N	N	N	N	N	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	NI	



RECAP



Comparativo de Performance Bancos Digitais

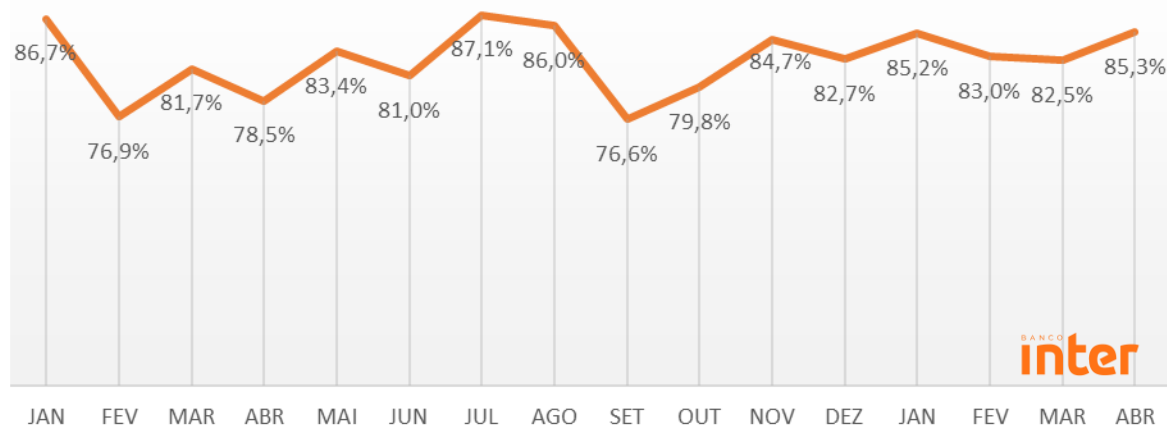


Análise Comparativa de Performance (Inter x C6 Bank)

Provisionamento

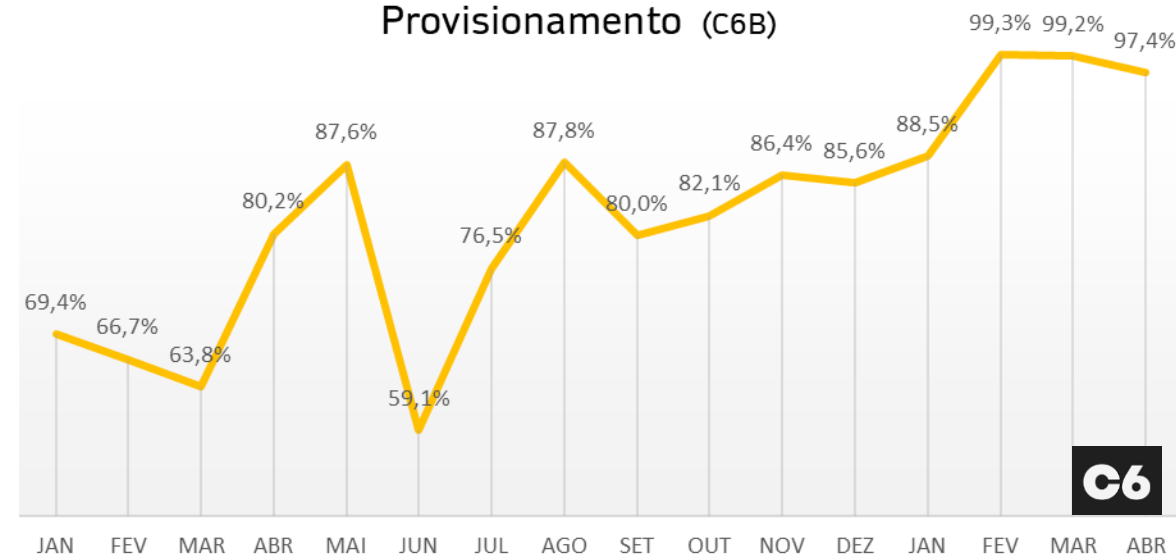
RECAP

Provisionamento (Inter)



Token

Provisionamento (C6B)



Token

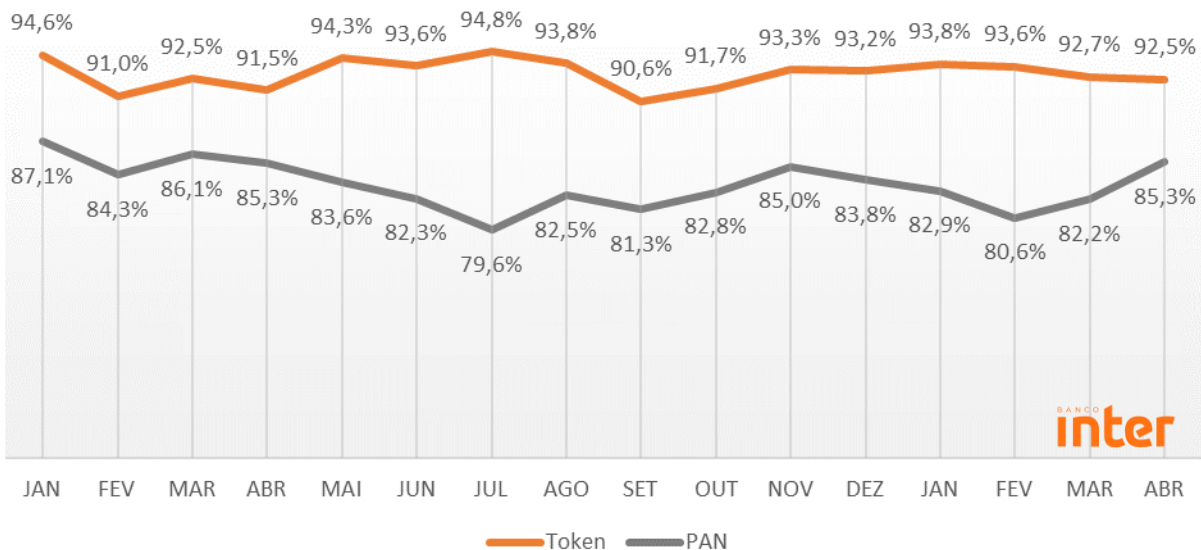
- Inter manteve um provisionamento mais linear durante o período analisado, enquanto o C6 teve uma grande variação no mesmo período.
- Observamos uma melhora bastante significativa nos valores do C6 desde o início do ano, elevando a média de sucesso.

Análise Comparativa de Performance (Inter x C6 Bank)

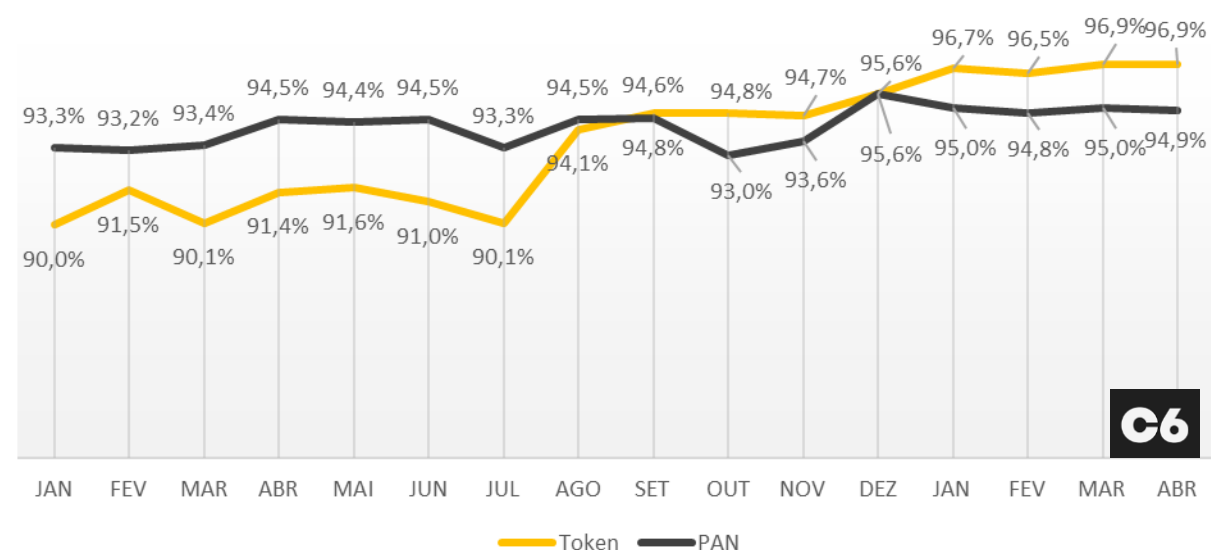
Aprovação (uplift)

RECAP

Uplift (Inter)



Uplift (C6B)

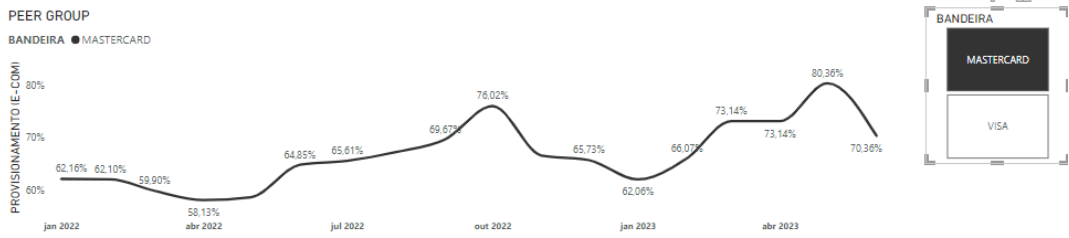
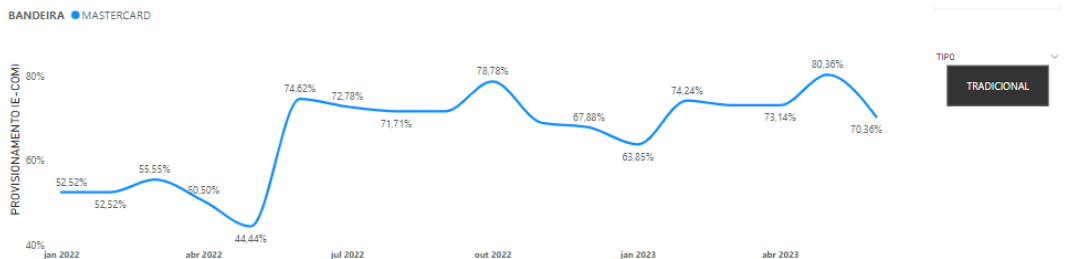


- C6 apresenta um menor uplift Token x Pan pois, se comparamos com outros emissores, o % de aprovação de Pan já estava mais alto.

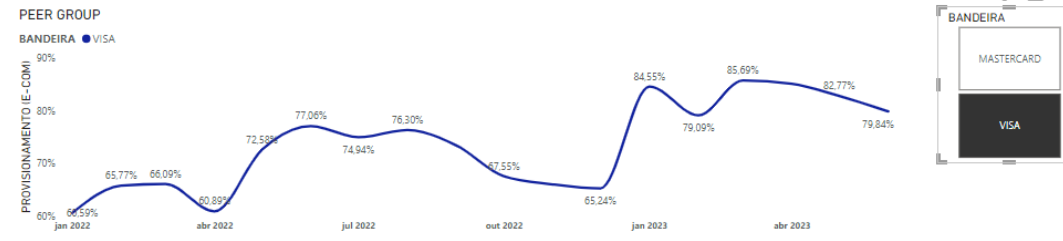
Benchmark: Visão Comparativa de Performance

Proposta de Centralização de Indicadores na AB ECS (site)

EXEMPLO



POR BANDEIRA



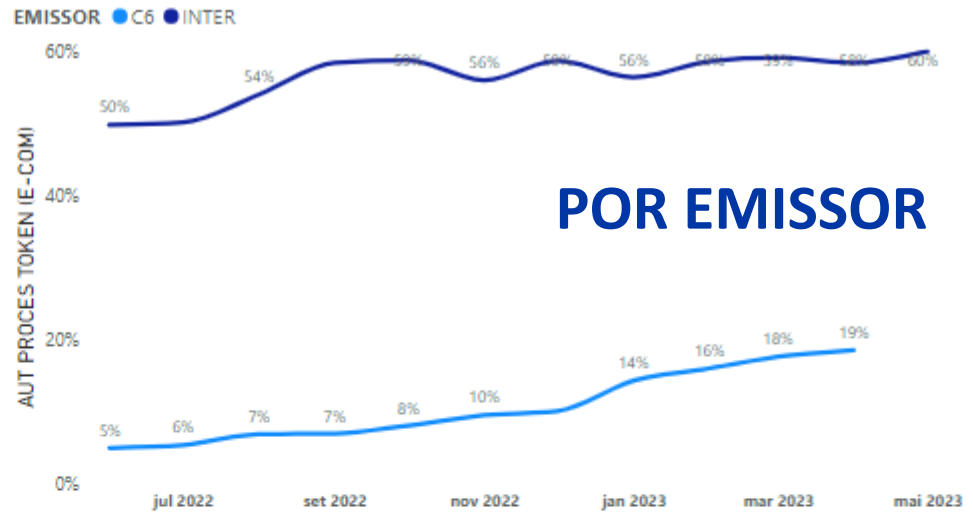
*Obs: Dados fictícios



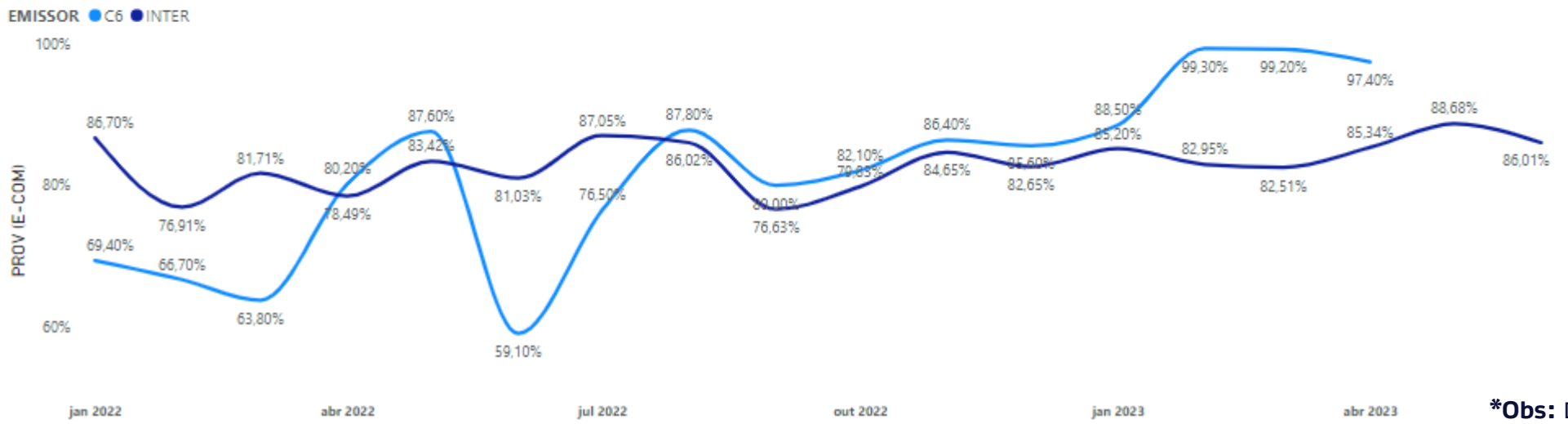
Benchmark: Visão Comparativa de Performance

Proposta de Centralização de Indicadores na AB ECS (site)

EXEMPLO



POR EMISSOR



*Obs: Dados fictícios





Análise para melhoria de conversão

Visão Credenciadora & 3DS Server (preliminar)



Melhoria de Conversão

Análise Inicial Gateway/3DS Server

RECAP

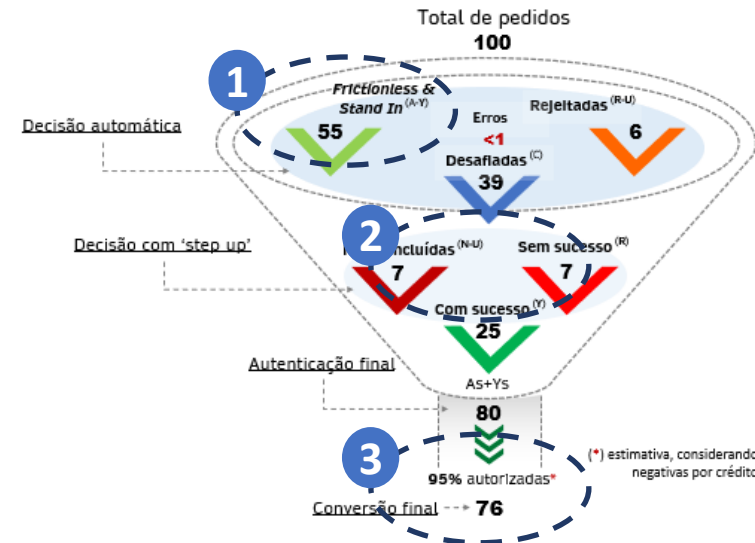
Objetivo: identificar focos de problemas

Amostra:

- Pequena (oscilações para volumes menores)
- Diversificada (merchants de diferentes ramos)
- Representativa (acima de \$1K)
- Sem filtros na coleta

Resultados parciais:

- Identificação de erros de entrada
(dados não formatados, presença de caracteres, ausência de cadastro na bandeira, etc.)
- Avaliação de sucesso nas 3 etapas
(nível de *frictionless*, de abandono pós-desafio, rejeições pós-autenticação)



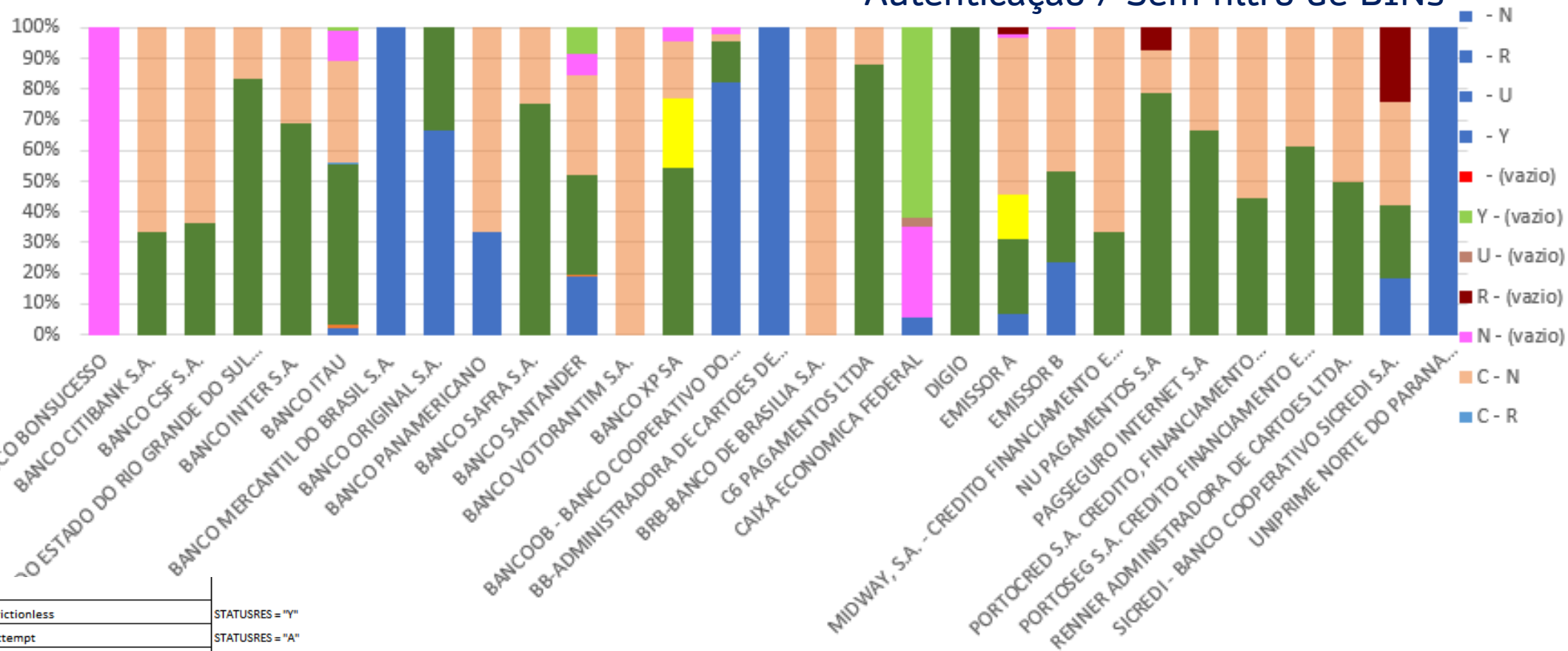
Error Code	Descrição
201	Required Data Element Missing
203	Format of one or more Data Elements is Invalid according to the Specification
303	Access Denied, Invalid Endpoint
305	Transaction Data Not Valid
404	Permanent System Failure
vazio	Não previsto. Investigar as causas

Melhoria de Conversão

Análise Inicial 3DS Server

RECAP

Autenticação / Sem filtro de BINs



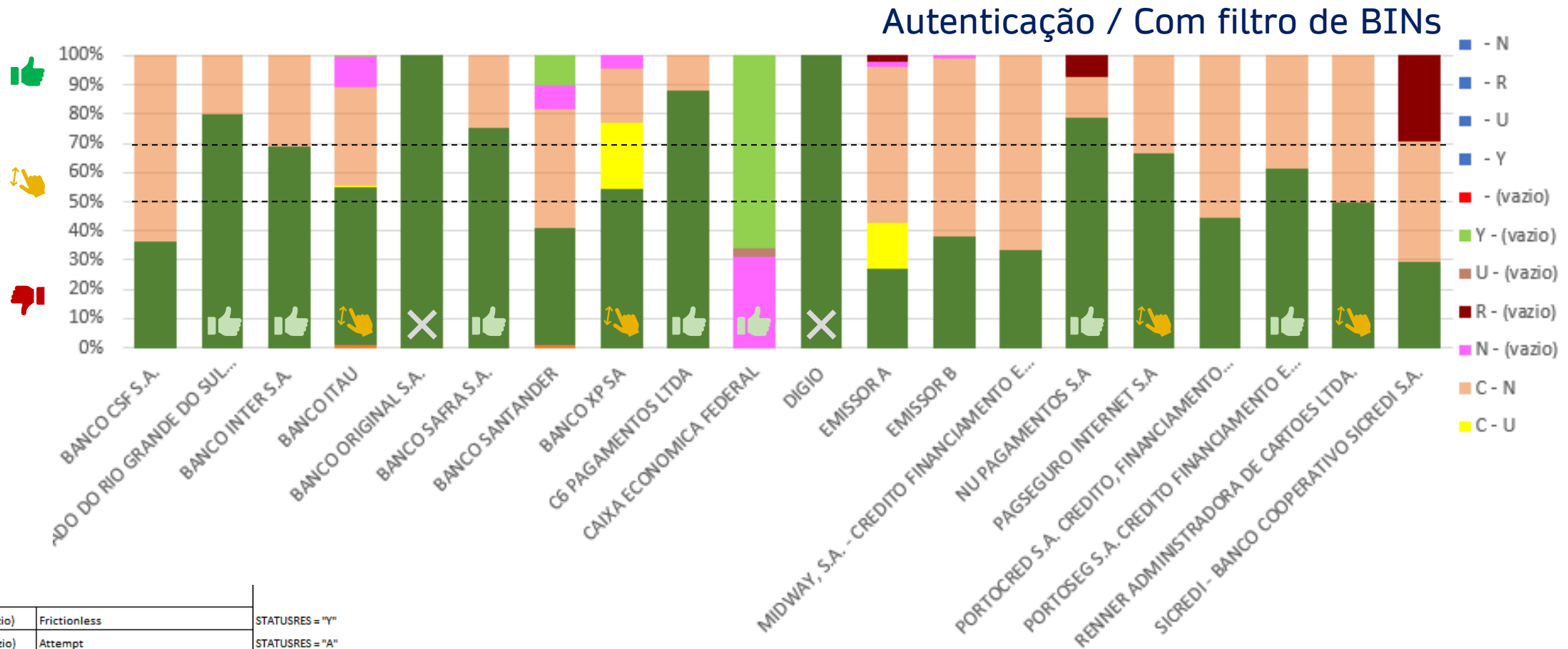
LEGENDA

Y - (vazio)	Frictionless	STATUSRES = "Y"
A - (vazio)	Attempt	STATUSRES = "A"
C - Y	Autenticação aprovada com desafio	STATUSRES = "C" e STATUSRREQ = "Y"
C - N	Desafio reprovado ou não completado	STATUSRES = "C" e STATUSRREQ = "N"
N - (vazio)	Soft decline	STATUSRES = "N"
R - (vazio)	Hard decline	STATUSRES = "R"
- (vazio)	Erros	STATUSRES = ""

Melhoria de Conversão

Análise Inicial 3DS Server

RECAP



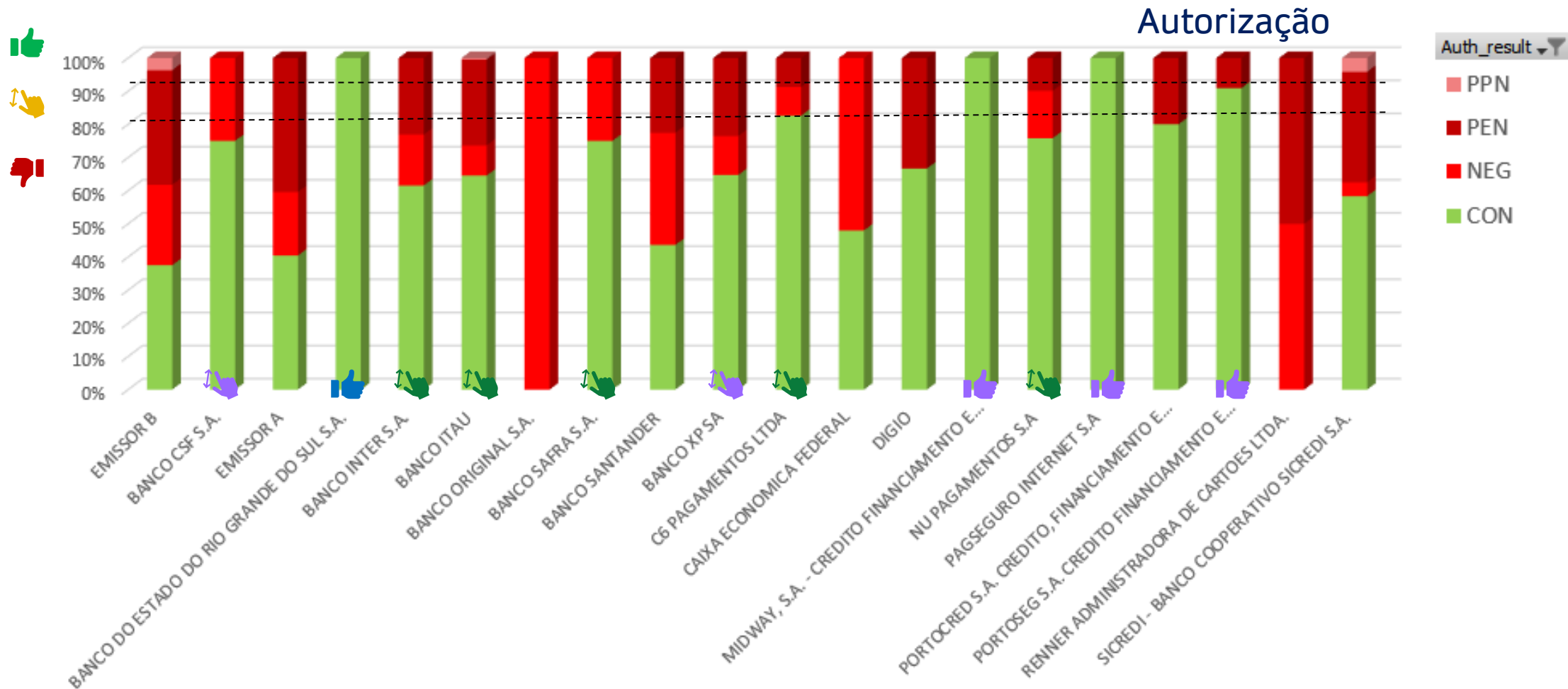
LEGENDA

Y - (vazio)	Frictionless	STATUSRES = "Y"
A - (vazio)	Attempt	STATUSRES = "A"
C - Y	Autenticação aprovada com desafio	STATUSRES = "C" e STATUSRREQ = "Y"
C - N	Desafio reprovado ou não completado	STATUSRES = "C" e STATUSRREQ = "N"
N - (vazio)	Soft decline	STATUSRES = "N"
R - (vazio)	Hard decline	STATUSRES = "R"
- (vazio)	Erros	STATUSRES = ""

Melhoria de Conversão

Análise Inicial 3DS Server

RECAP



Melhoria de Conversão

Nova Análise – somente 3DS Server

NOVO

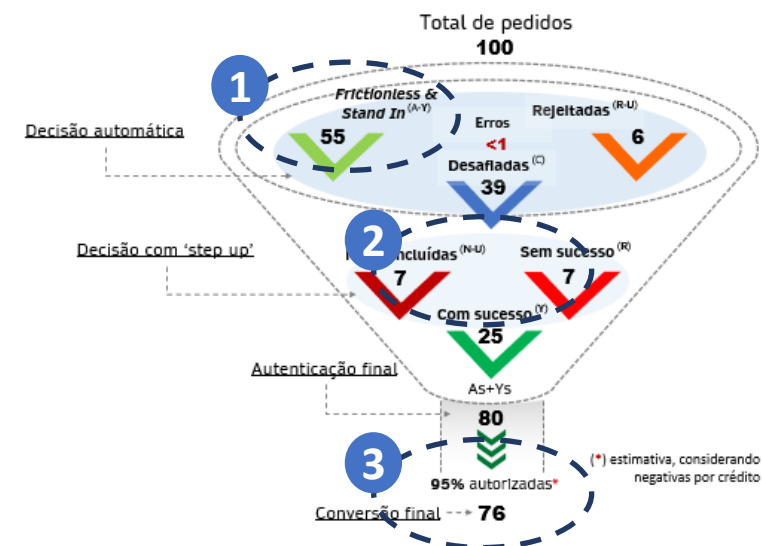
Objetivo: avaliar performance de principais Ecs
sugerir consolidação via ABECS

Amostra:

- Significativa (menores oscilações)
- Representativa (grandes players, diferentes ramos)
- Abrangente (qualquer valor)
- Apenas autenticação

Visões parciais:

- Efeito do *Data Only* (ainda apenas MC)
- Efeito do filtro ABECS (redução de *attempts*)
- Comparativos por **Peer Group**
- Comparativos por Provedor (ACS)



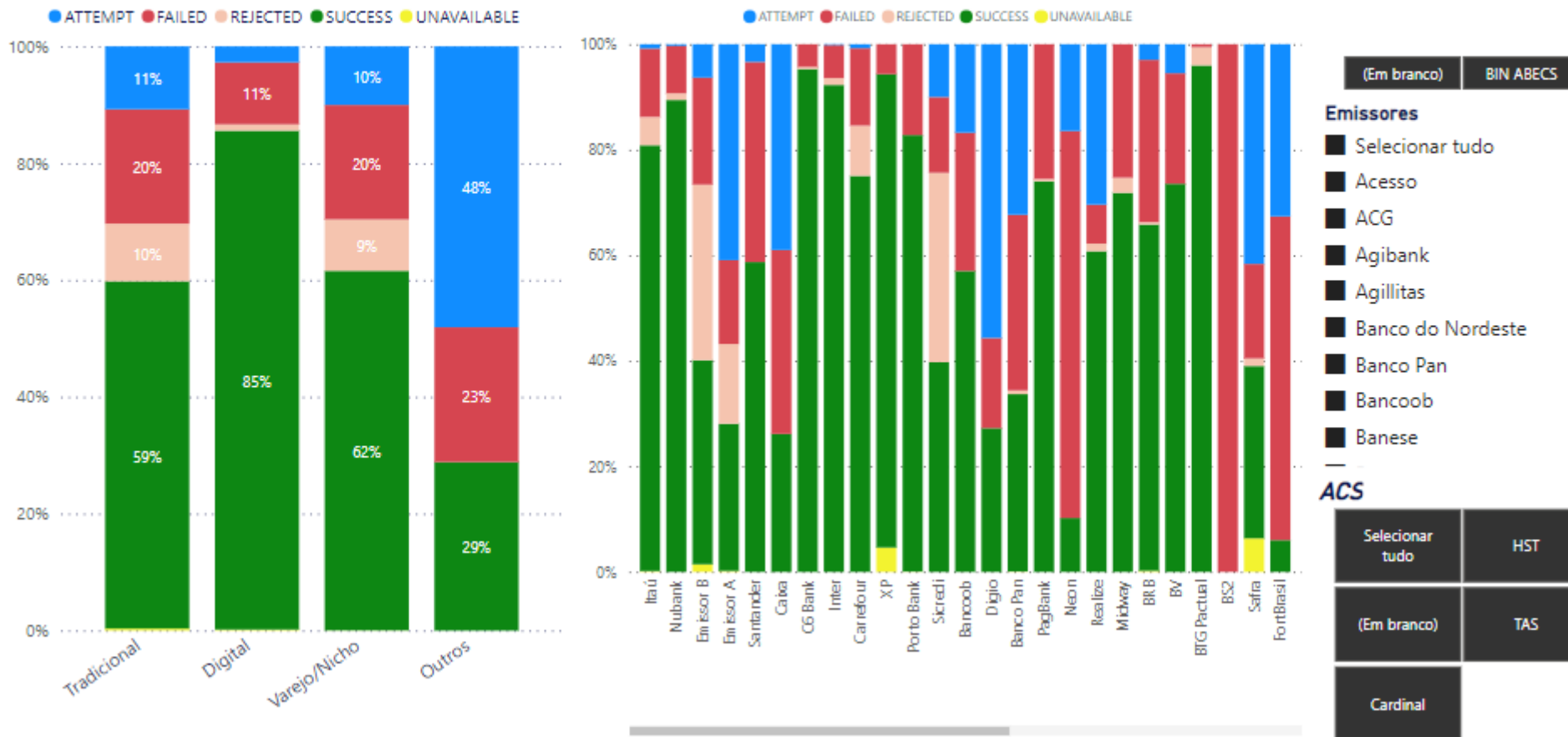
Melhoria de Conversão

Nova Análise – somente 3DS Server

NOVO

GERAL

ELO	MASTERCARD	VISA	CREDIT	DEBIT	Selecionar tudo	(Em branco)	CHALLENGE	DATA_ONLY	FRICIONLESS	
Selecionar tudo		ATTEMPT	FAILED	REJECTED	SUCCESS	UNAVAILABLE				
Selecionar tudo	16355229	42253431	44563991	51158317	59175987	69134658	99376048	210	220	102



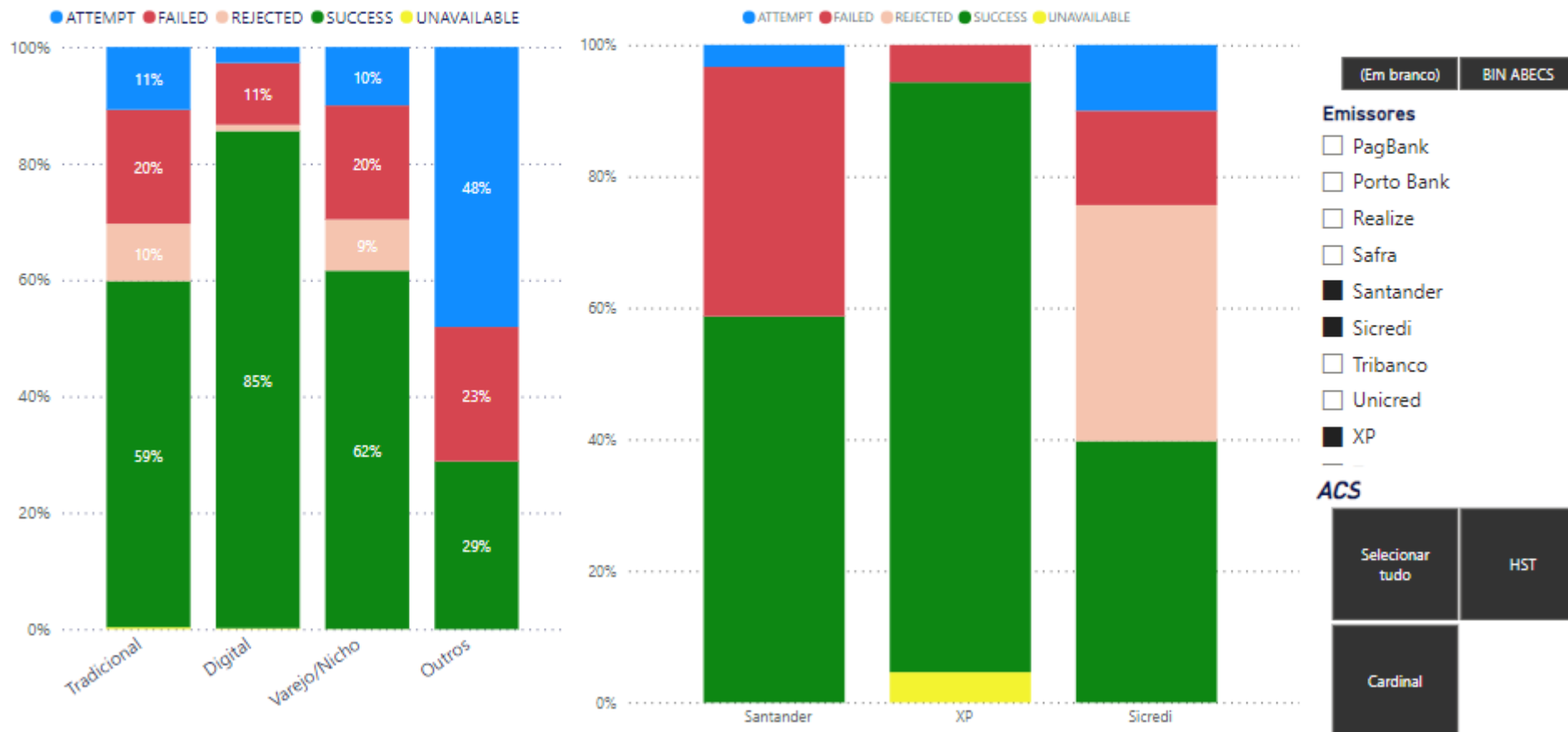
Melhoria de Conversão

Nova Análise – somente 3DS Server

NOVO

POR EMISSOR

MASTERCARD	VISA	ELO	CREDIT	DEBIT	Selecionar tudo	(Em branco)	CHALLENGE	DATA_ONLY	FRICIONLESS		
Selecionar tudo		ATTEMPT		FAILED		REJECTED		SUCCESS		UNAVAILABLE	
Selecionar tudo		16355229	42253431	44563991	51158317	59175987	69134658	99376048	210	220	102



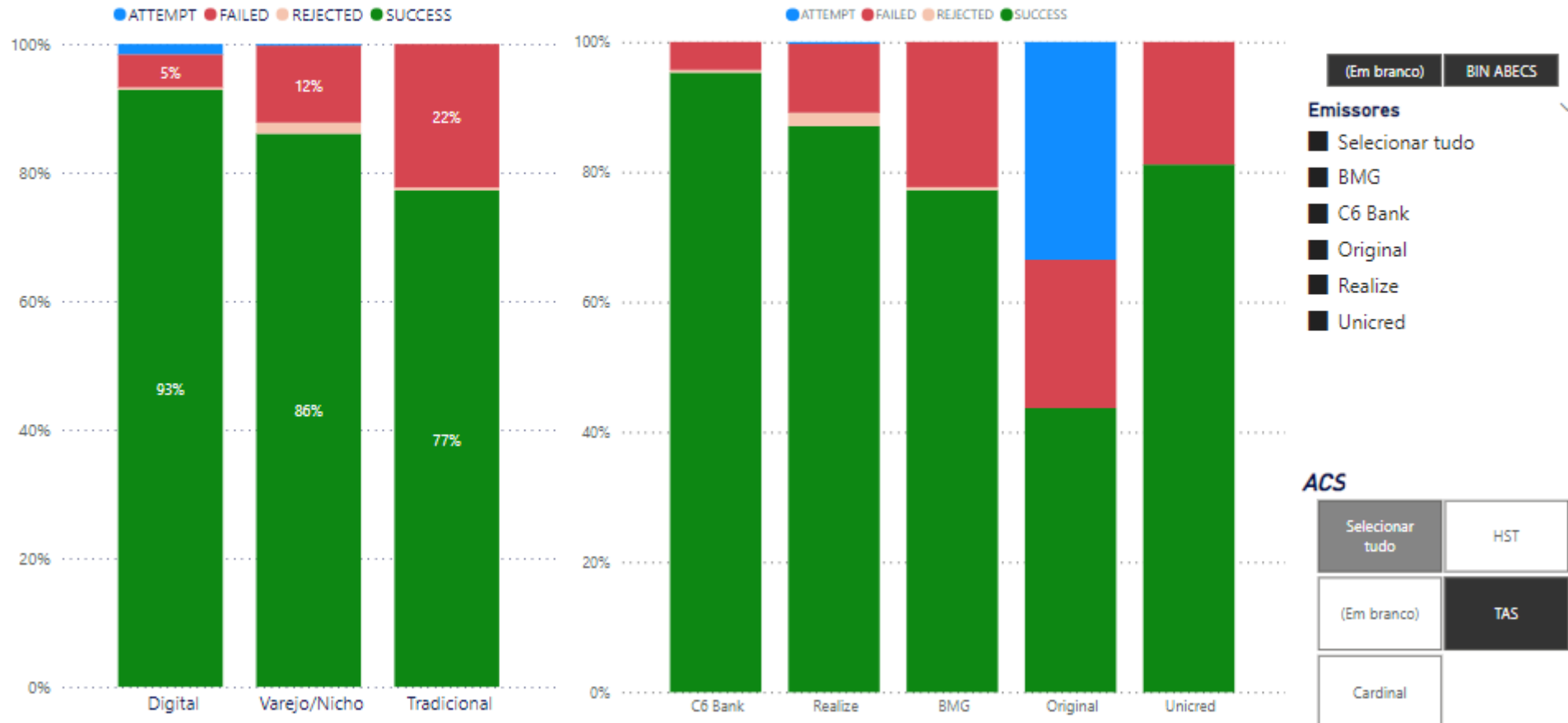
Melhoria de Conversão

Nova Análise – somente 3DS Server

NOVO

POR PROVEDOR

MASTERCARD	VISA	ELO	CREDIT	DEBIT	Selecionar tudo	(Em branco)	CHALLENGE	DATA_ONLY	FRICIONLESS	
Selecionar tudo		ATTEMPT		FAILED		REJECTED		SUCCESS		
Selecionar tudo	16355229	42253431	44563991	51158317	59175987	69134658	99376048	210	220	102



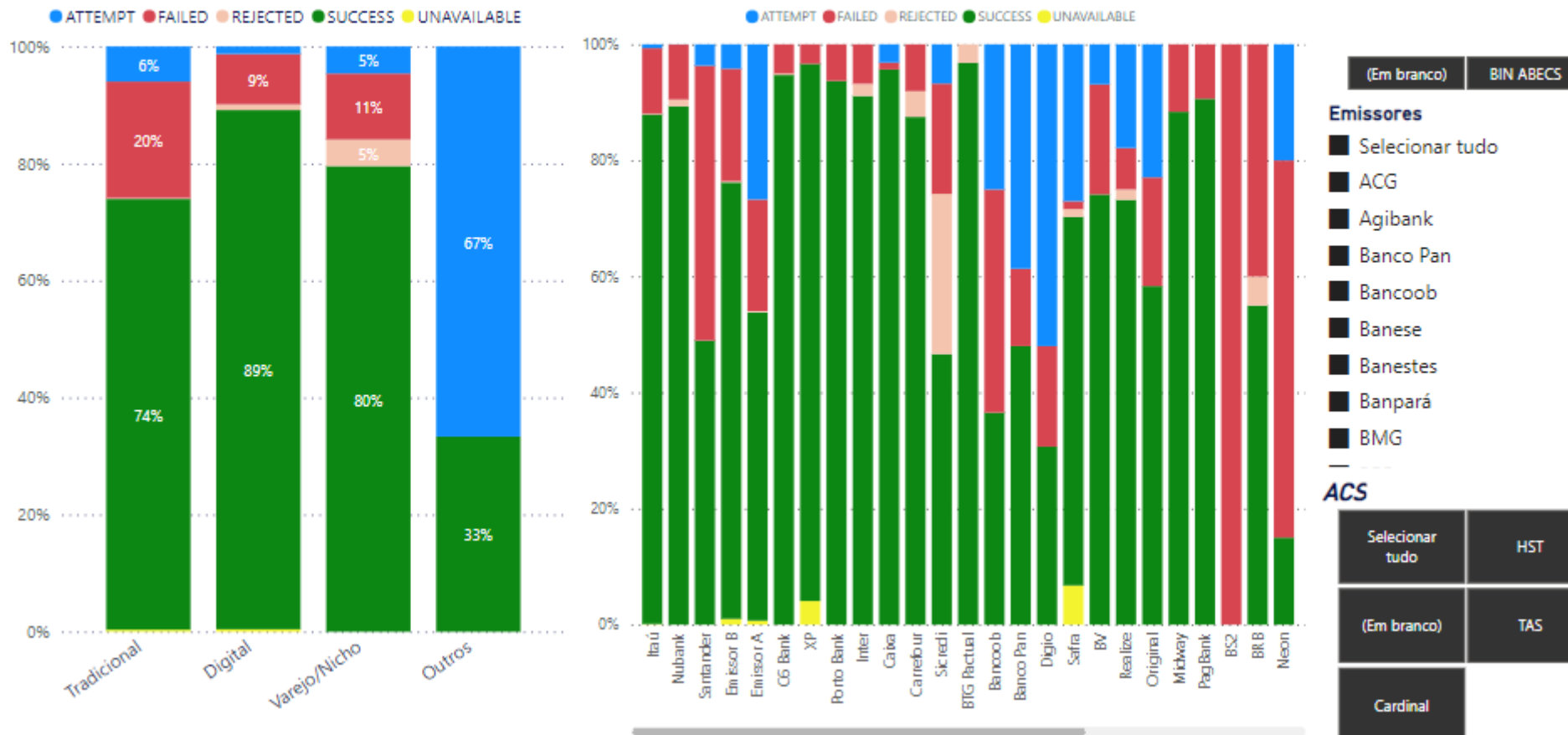
Melhoria de Conversão

Nova Análise – somente 3DS Server

NOVO

POR MERCHANT

ELO	MASTERCARD	VISA	CREDIT	DEBIT	Selecionar tudo	(Em branco)	CHALLENGE	FRICIONLESS		
Selecionar tudo	ATTEMPT		FAILED		REJECTED		SUCCESS		UNAVAILABLE	
Selecionar tudo	16355229	42253431	44563991	51158317	59175987	69134658	99376048	210	220	102

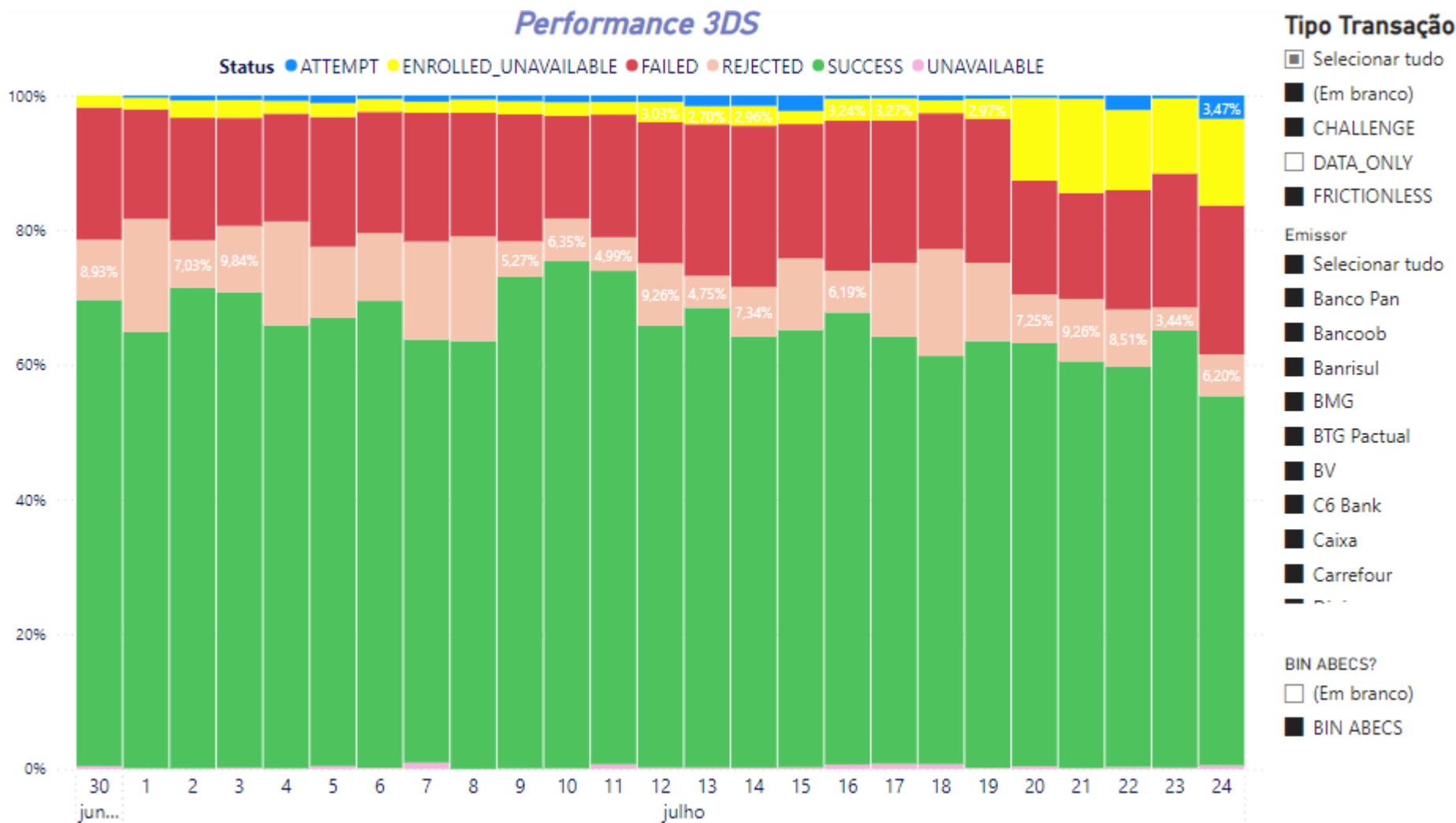


Melhoria de Conversão

Nova Análise – somente 3DS Server

NOVO

HISTOGRAMA





Obrigado!