



abeecs

Reunião de Status

Projetos de Expansão Coordenada

GT 3DS & Token

30 de março de 2023

AGENDA PROPOSTA

- Roteiro de Implantação (“fast track”)

- Readiness em Tokenização



- Emissores: implementação de portfolios pendentes
- Credenciadoras / Gateways (TR-TSP)

- Atualizações:

- Template de Soluções (quadro-síntese)
- Iniciativas de *Push Provisioning*



- Autorregulação (atualização)

- Aprovação na DirEx (21/03)
- Refinamento do Cronograma



- Discussão Técnica

- Resolução de Issues
- ‘3DS Method URL’ (device fingerprint) para browser + webview



Roteiro de Implantação da Tokenização (+Escala Evolutiva)




Resumo dos Itens Apontados (23/11)



Processos

Planos para ampliar participação do mercado
Promover esclarecimentos a clientes

Roteiro para implantar **3D Secure**
Prazos estimados
Qual é o Fast Track



Roteiro para implantar **Tokenização**
Prazos estimados
Qual é o Fast Track

Roteiro para implantar **Push Provisioning**
Pré-requisitos
Prazos estimados
Qual é o Fast Track

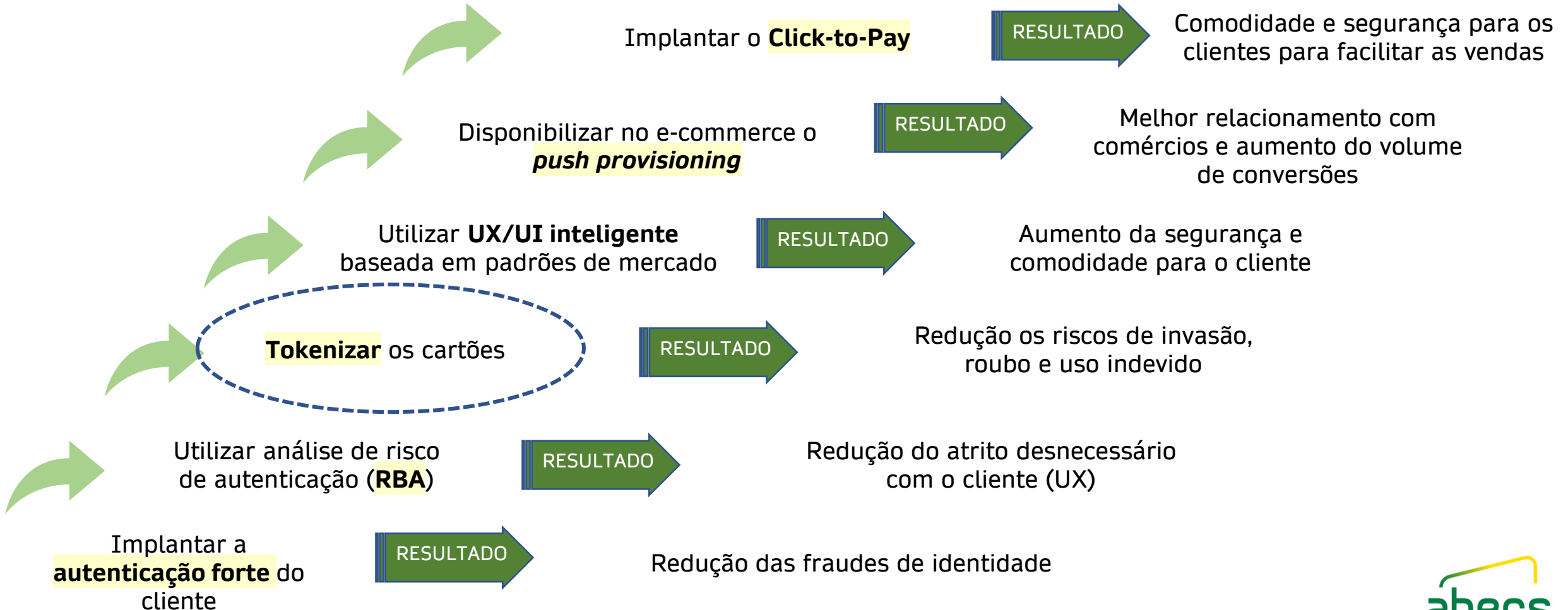
Escala Evolutiva (roteiro sugerido)

Propósito:

Ação

Mais transações, da forma mais conveniente e segura possível

Resultado



Principais Processos da Tokenização

**1**

Provisionamento

Geração de token em substituição aos dados do cartão

O processo de geração e gerenciamento da associação token/dados do cartão é realizado pelas bandeiras

2

Autorização

Submissão de transações de autorização utilizando tokens

O acesso a estes serviços é de responsabilidade de uma entidade denominada *Token Requestor*. Podem ser *token requestors* os emissores, suas processadoras, os comércios e provedores dispostos a oferecer estes serviços

3

Gestão dos tokens

Gerenciamento dos processos de geração, substituição, suspensão, reativação e cancelamento de tkns

A interface para a execução destas atividades junto às bandeiras é implementada por uma função chamada “TR-TSP” ou *Token Requestor, Token Service Provider*



Serviço direto de um TR-TSP

Prazo estimado de execução: **5/6 meses**

- 1 Abrir projeto na Bandeira
- 2 Desenvolver um conjunto de funções de integração
- 3 Executar testes e certificações
- 4 Manter e atualizar funções

- Assinatura de acordos e contratos
- Acesso ao portal da bandeira, documentação técnica e ambientes de teste e certificação
- Revisão de requisitos de Arquitetura
- Revisão de requisitos de Segurança
- Geração de Certificados Digitais

Estas funções são implementadas em aproximadamente 22 APIs

Enroll Device
 Provision Token Given PAN Data
 Submit ID&V Step-Up Method
 Validate OTP
 Get Step Up Options
 Get Card Metadata
 Get Payment Data
 Get Content
 Get Token Status
 Suspend Token
 Resume Token
 Delete Token
 Get Async Token Provisioning Result*
 Submit Job
 Get Job Status
 Upload Job Data
 Get Job Results
 Request Device Token Binding
 Delete Device Token Binding
 Onboarding
 Get Push Enrollment Info
 Status Notifications

- Aproximadamente 10 releases por ano
- Incluir novas funcionalidades
- Executar testes a cada novo release
- Renovar certificados digitais

Serviço indireto ('on behalf')



O que fazer caso o emissor ou comércio não queira desenvolver as funções de TR-TSP?

Contratar os serviços junto a uma credenciadora ou gateway de pagamentos

Contratar os serviços junto um provedor independente

Provedores homologados:



FIRST TECH

THALES

HST

O que é necessário:

- Assinar acordos com a bandeira
- Integrar com o provedor dos serviços
- Certificar a operação

Esforço necessário:

Desenvolver aproximadamente 3 a 5 APIs de integração de alto nível

Prazo estimado 2 meses

As responsabilidades pela atualização dos serviços são do provedor contratado

A implantação via um provedor de serviços tem um escopo de segurança (PCI) mais reduzido, visto que as funcionalidades de integração com as bandeiras já foram certificadas no provedor



Readiness em Tokenização

Emissores, Credenciadoras / Gateways



Funcionograma de Tokenização

Legenda:
 TR-TSPs
 ■ Uso Interno
 ■ Prest. Serviço
 ■ Em certificação

Emissores

Bandeiras

DIRETOS

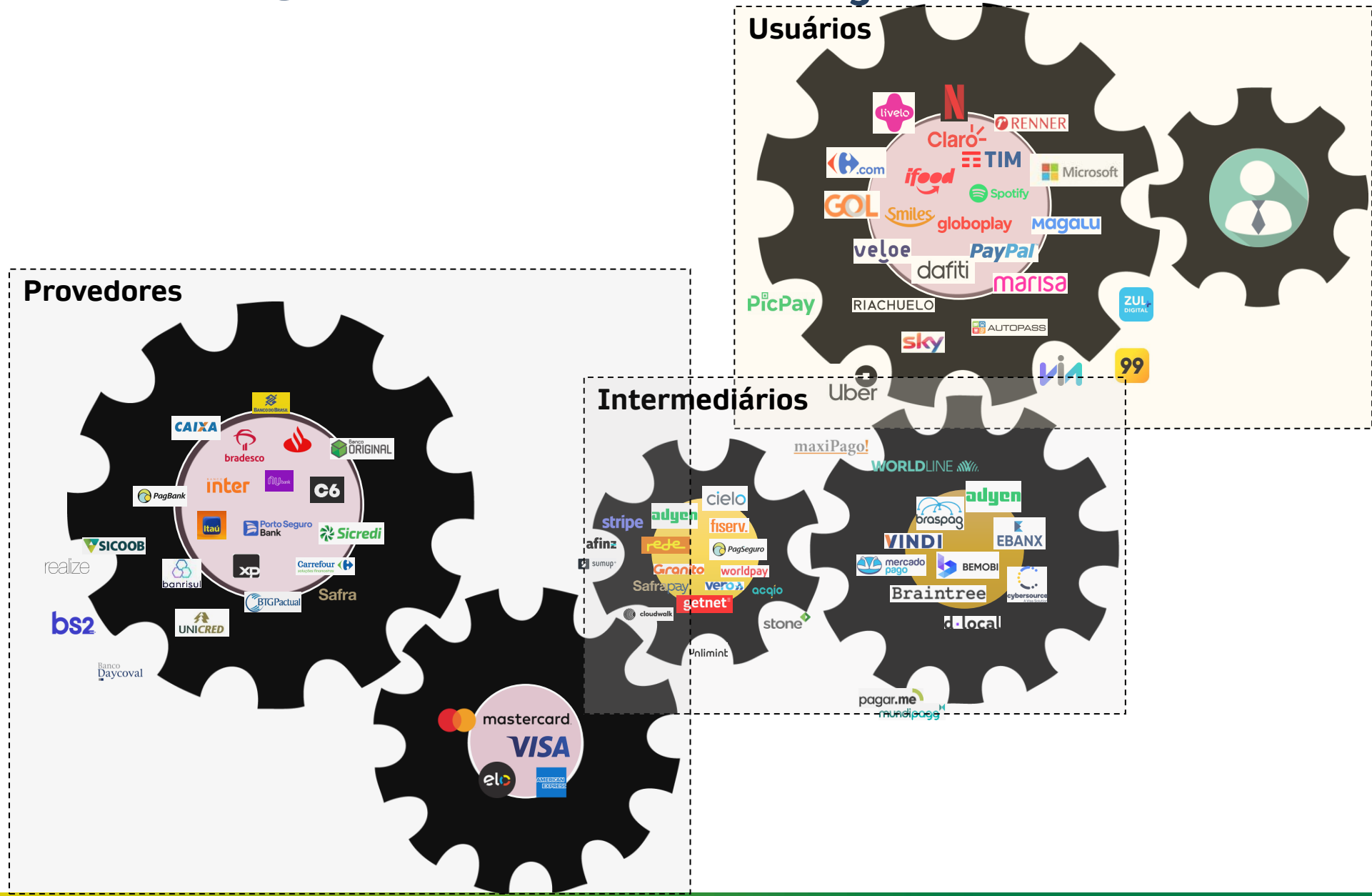
Gateways & PSPs

Credenciadoras

INDIRETOS (ON BEHALF OF)

Fev-23

Funcionograma de Tokenização



Prontidão e Performance Emissores

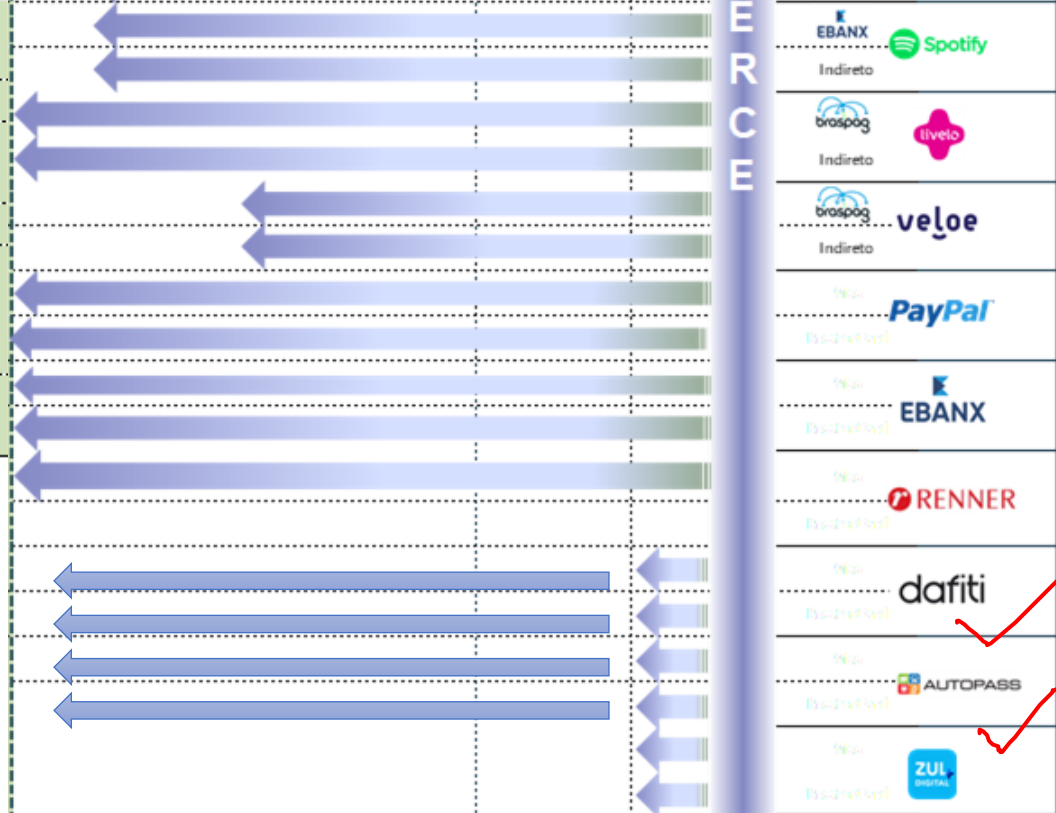
Consolidação de KPIs (wip)

NOV/22

		Planejamento do Projeto	Certificação com Bandeira	Habilitação de BINs	Testes Cruzados (Produção)	HABILITAÇÃO PLENA	Testes Cruzados (Produção)	Roteamento	Certificação com bandeira	Definição de escopo			
EMISSOR		VISA		100% dos BINs					VISA		TR-TSP		
		mastercard		100% dos BINs					mastercard		Direto		
		elo								elo			
		VISA		100% dos BINs					VISA		TR-TSP		
		mastercard		Previsão: 4Q22					mastercard		Direto		
		elo		100% dos BINs					VISA		Indireto		
		elo	A definir (bandeira)						elo		Indireto		
		VISA		100% dos BINs								?	
		mastercard		100% dos BINs					mastercard		Indireto		
		elo											
		VISA		100% dos BINs da Plataforma Antiga	Pendente Plat. Nova						Indireto		
		mastercard		100% dos BINs							Indireto		
		VISA		100% dos BINs							Indireto		
		mastercard		100% dos BINs									
		VISA		100% dos BINs							Indireto		
	mastercard		100% dos BINs										
	VISA		100% dos BINs							Indireto			
	mastercard		100% dos BINs							Indireto			
	VISA		100% dos BINs							Indireto			
	mastercard		100% dos BINs										
	VISA		100% dos BINs										
	mastercard		100% dos BINs										
	VISA		100% dos BINs										
	elo												

e . C O M M

		100% dos BINs	
		Em Projeto	
		100% dos BINs	
		100% dos BINs	
		100% dos BINs	
		100% dos BINs	
		100% dos BINs	
		100% dos BINs	
		Em análise empreendedora	
		100% BINs de bita, crédito e piloto	Em produção total?
		100% dos BINs	



Readiness Credenciadoras

NOV/22

Autorização com token

Situação dos Adquirentes na Utilização do Token - MENSAGERIA							
Adquirência	DÉBITO			CRÉDITO			Observações
	ELO	MASTER	VISA	ELO	MASTER	VISA	
Adyen	✗	✓	✓	✗	✓	✓	Elo não integrado e ainda sem data [Elo] InApp - certificado
Cielo	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cielo API 3.0 pronta para rotear [Elo] InApp - certificado
GetNet	✗	✓	✓	✗	✓	✓	Possui solução de 3DS integrado com token para mesmo merchant [Elo] Não localizado histórico de certificação InApp
Rede	✗	✓	✓	✗	✓	✓	Elo previsto ainda para 2022 (pendente resolução de campo de fraude) [Elo] InApp - certificado
PagSeguro	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Elo, Master e Visa: somente mensageria, TSR (V/MC) -> 2022
SafraPay	✗	✗	✗	✗	✗	✗	Sem previsão [Elo] não localizado histórico de certificação InApp
Fiserv	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Certificação InApp para white label nas 3 bandeiras
Merc Pago	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Elo iniciado em Dez/21
Stone	?	?	?	?	?	?	Contato com gateway (Pagar.me), aguardando retorno

REVISÃO

Portfolio Elo:

Adyen – TBD
Getnet – TBD
Rede – TBD

Autorização:

SafraPay – ?
Stone – ?

Datas?

Readiness Credenciadoras

NOV/22

Geração e gestão do token

Situação dos Adquirentes na Utilização do Token – TR/TSP							
Adquirência	DÉBITO			CRÉDITO			Observações
	ELO	MASTER	VISA	ELO	MASTER	VISA	
Adyen	✗	✓	✓	✗	✓	✓	Elo não integrado e ainda sem data
Cielo	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Junto com Braspag (TSR), plano de 'puxar' para Cielo
GetNet	✗	✗	✗	✗	✗	✗	TR-TSP provável para Q1-23 PagoNxt (adquirência global)
Rede	✗	✗	✓	✗	✗	✓	TR-TSP Visa para Out/22 e MC para Q1-23
PagSeguro	✓	✓	✗	✓	✓	✗	TSR (V/MC) -> 2022 Elo - Em desenvolvimento - Previsão: 4Q2022
SafraPay	✗	✗	✗	✗	✗	✗	Sem previsão
Fiserv	✗	✗	✗	✗	✗	✗	TR-TSP provável para Brasil (LAC) em Q1-23
Merc Pago	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Testes Elo completados em Ago/22.
Stone	?	?	?	?	?	?	?

REVISÃO

Certificação TR-TSP:

Getnet – 1Q23

Rede – Nov22

Fiserv – 1Q23

PagSeg – 4T22

SafraPay - ?

Readiness Credenciadoras (Mar/23)

Geração e gestão do token

Situação dos Adquirentes na Utilização do Token - TR/TSP							
Adquirência	DÉBITO			CRÉDITO			Observações
	ELO	MASTER	VISA	ELO	MASTER	VISA	
Adyen	✗	✓	✓	✗	✓	✓	Elo não integrado e ainda sem data
Cielo	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Junto com Braspag (TSR), plano de 'puxar' para Cielo
GetNet	✗	Ago/23	Ago/23	✗	Ago/23	Ago/23	TR-TSP previsto para Ago/23 na MC e Visa PagoNxt (adquirência global)
Rede	✗	4T23	Mai/23	✗	✗	Mai/23	TR-TSP Visa para Mai/23 e MC para Q4-23
PagSeguro	✓	✓	3T23	✓	✓	3T23	TSR (Elo/MC) -> Q4-22 – Em Produção, mudando para modelo assíncrono Visa - Em desenvolvimento - Previsão: 3Q2023
SafraPay	✗	✓	✗	✗	✓	✗	Mc implementado em Dez/22, checar início da comercialização
Fiserv	✗	✗	✗	✗	✗	✗	TR-TSP provável para Brasil (LAC) em ?
Merc Pago	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Testes Elo completados em Ago/22.
Stone	?	?	?	?	?	?	Contato com gateway (Pagar.me), aguardando retorno

REVISÃO

Certificação TR-TSP:

Getnet – Ago/23

Rede – Mai/23

Fiserv – ?

PagSeg – 3Q23

SafraPay - ?

Stone - ?

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

3DS2

Cloud token

Device Binding

Tokenização

Push provisioning

Digital Framework

Click-to-Pay



Débito sem senha

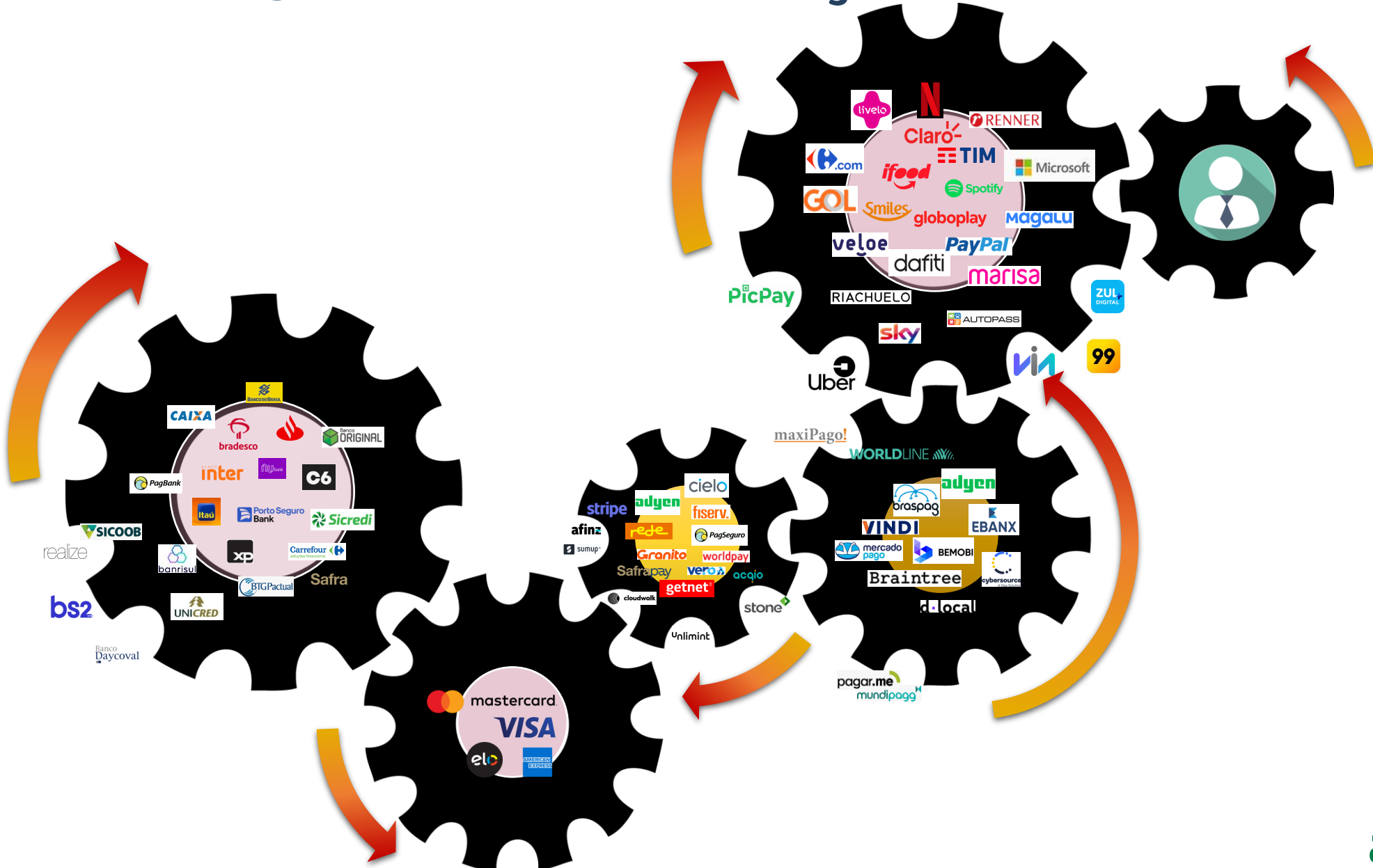


Template de Soluções

Quadro-síntese



Funcionograma de Tokenização



Push Provisioning

Pesquisa rápida*

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



Pisos Mínimos 3DS 2.0: Visão Mercado

Atualização



Distribuição por Categorias









- ▲ Adyen
- ▲ Getnet
- ▲ Cielo
- ▲ Rede

JAN/23

Grupo	No.	Piso Mínimo (R\$)	Exemplos
T&E (Travel & Entertainment)	1, 2, 3	1.000	
Home Centers e Suprimentos, Lojas de Departamento, Artigos Especializados	8, 18, 21	500	
Varejo & Eletrônicos, Roupas, Supermercados, Saúde, Educação & Serviços	7, 9, 11, 12, 13, 14, 17, 19, 20	 300	
Serviços Financeiros, Abastecimento, Fast-food, MOTO, Entretenimento	4, 5, 6, 10, 15	100	
Telecom, Consumo, Mobilidade	16, 22	50	

JAN/23

Grupo	No.	Piso Mínimo (R\$)	Exemplos
T&E (Travel & Entertainment)	1, 2, 3	1.000	
Home Centers e Suprimentos, Lojas de Departamento, Artigos Especializados	8, 18, 21	500	
Varejo & Eletrônicos, Roupas, Supermercados, Saúde, Educação & Serviços	7, 9, 11, 12, 13, 14, 17, 19, 20	 300	
Serviços Financeiros, Abastecimento, Fast-food, MOTO, Entretenimento	4, 5, 6, 10, 15		
Telecom, Consumo, Mobilidade	16, 22		

Perspectiva de Autorregulação

Fluxo-macro (wip) sugerido para o eCommerce

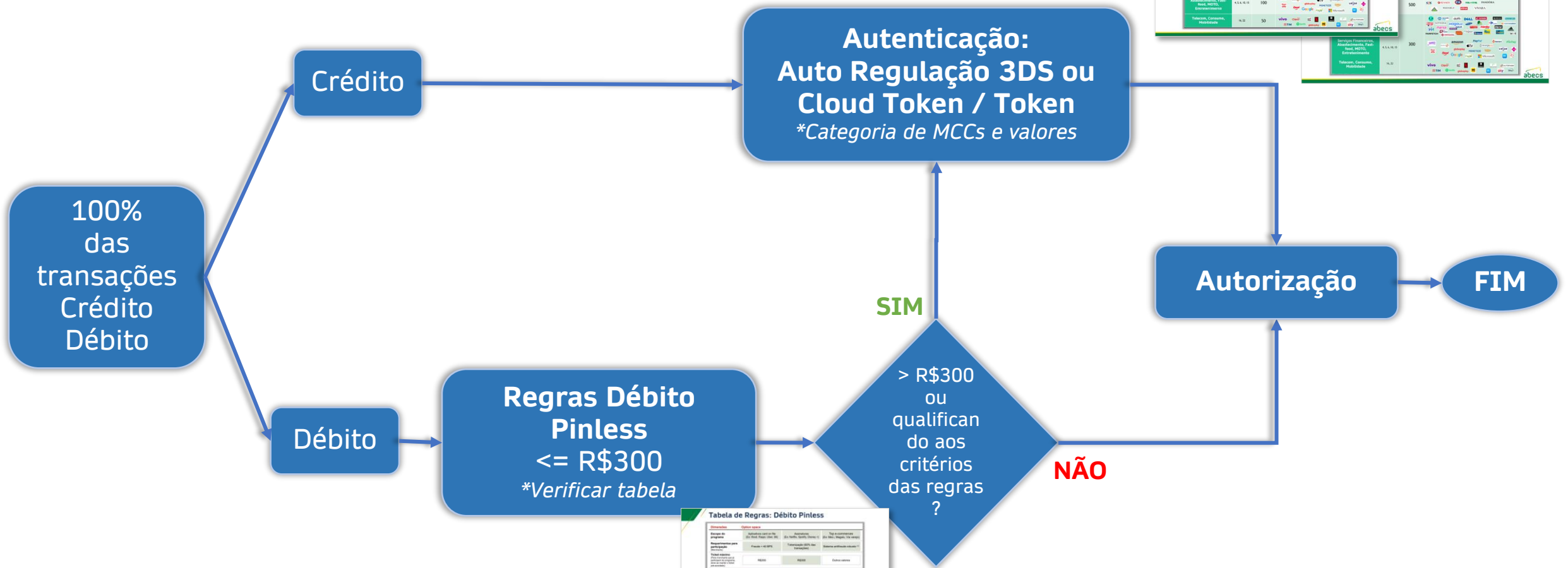


Tabela de Autorregulação: Crédito

Grupo	Nº.	Plac. Máximo (R\$)	Exemplos
196 Class 01 - Não-comerciais	1, 3, 1	1.000	...
Taxas Cartões e Impostos, Taxas de Descontos, Anuidades	4, 6, 9, 0	500	...
Transações Eletrônicas, Transferências, Depósitos, Saques, Serviços de Serviço	1, 3, 11, 12, 14, 15, 16, 17, 18, 19	300	...
Serviços Financeiros, Reservas, Faturas, Estabelecimentos	4, 5, 6, 9, 10, 11	100	...
Taxas, Comissões, Honorários	14, 15	50	...

Tabela de Autorregulação: Débito

Plac. Máximo (R\$)	Exemplos
1.000	...
500	...
300	...
100	...
50	...

Tabela de Regras: Débito Pinless

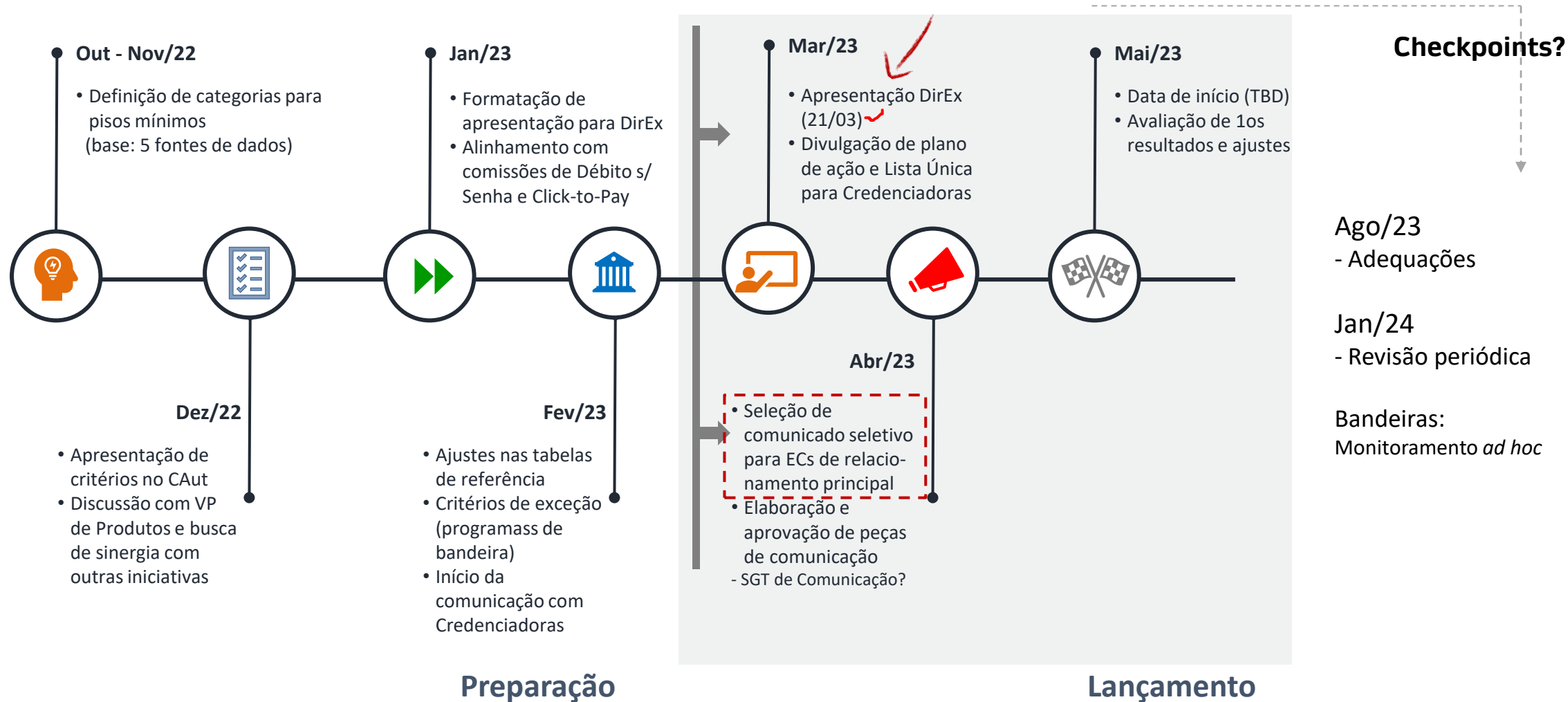
Descrição	Opções aceitas
Exceção de programa	Adquirido em um país (Ex: França, Suíça, Bélgica, etc.)
Restrição para programação	Passagem aérea
Plataforma de pagamento	...
Alternativa para programação de venda	...
Programas de fidelidade	...
Segurança	...
Método de validação	...

Tabela de Regras: Débito Pinless

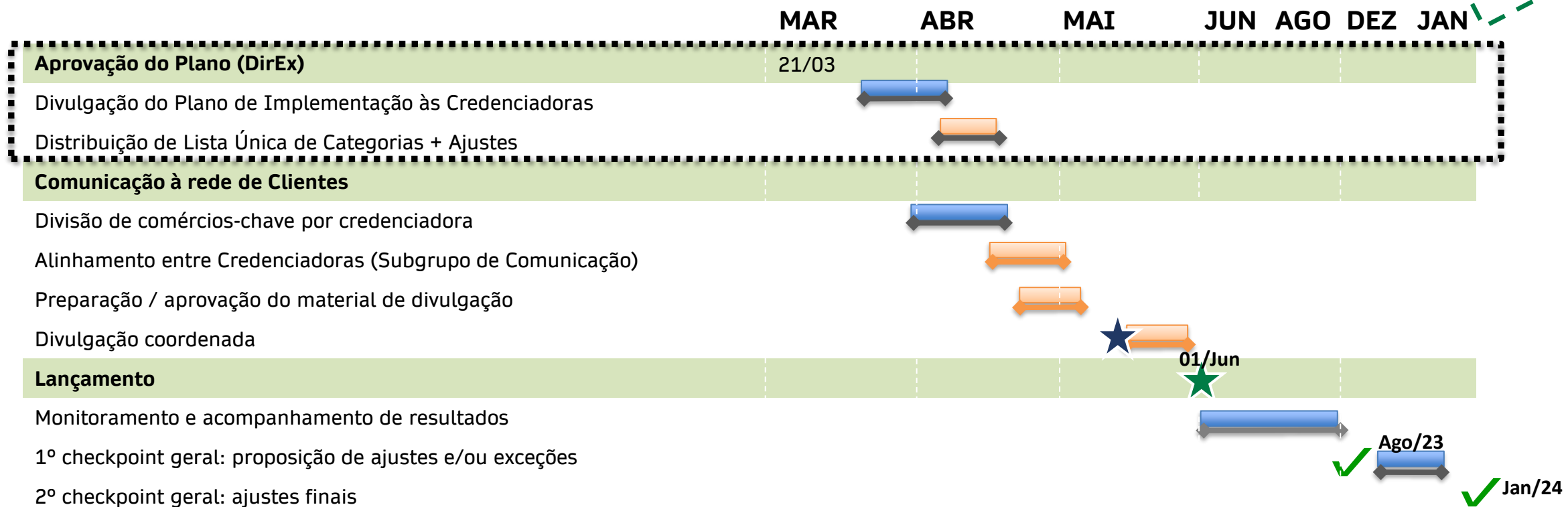
Dimensões	Option space			
Escopo do programa	Aplicativos card on file (Ex: Ifood, Rappi, Uber, 99)	Assinaturas (Ex: Netflix, Spotify, Disney +)	Top e-commerces (Ex: MeLi, Magalu, Via varejo)	
Requerimentos para participação (Merchants)	Fraude < 40 BPS	Tokenização (60% das transações)	Sistema antifraude robusto ⁽¹⁾	
Ticket máximo (Para merchants que já participam do programa, deve-se manter o ticket pré-acordado)	R\$200	R\$300	Outros valores	
Alternativa para transações > ticket máximo	3DS	Direcionar para outro meio de pagamento	Não aceitar a transação	Outros
Processo de chargeback	Regras padronizadas e específicas para DSS	Canal único de abertura e acompanhamento	Timings de resposta reduzidos e específicos para débito	
Liability (até o ticket acordado)	Merchant	Emissor	Cliente	
Métricas e avaliação	% Fraude	% Tokenização	Taxa de aprovação	

Cronograma de Autorregulação 3DS

WIP



Próximos Passos: Cronograma de Atividades



Estratégia de Fluxo de Transações

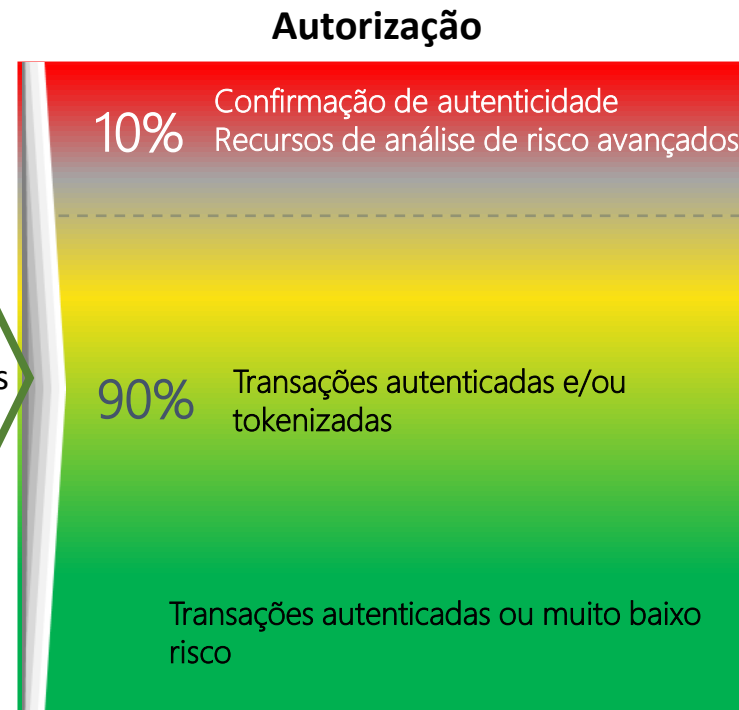
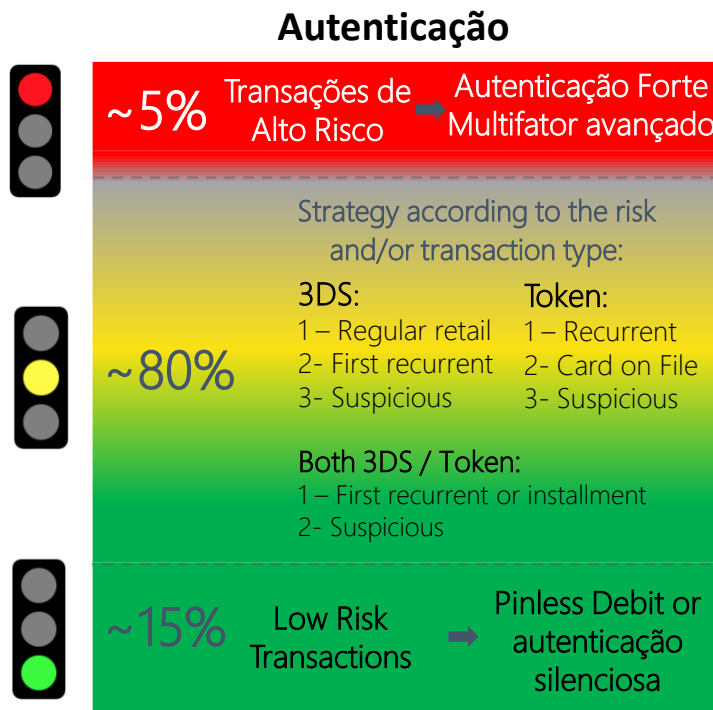


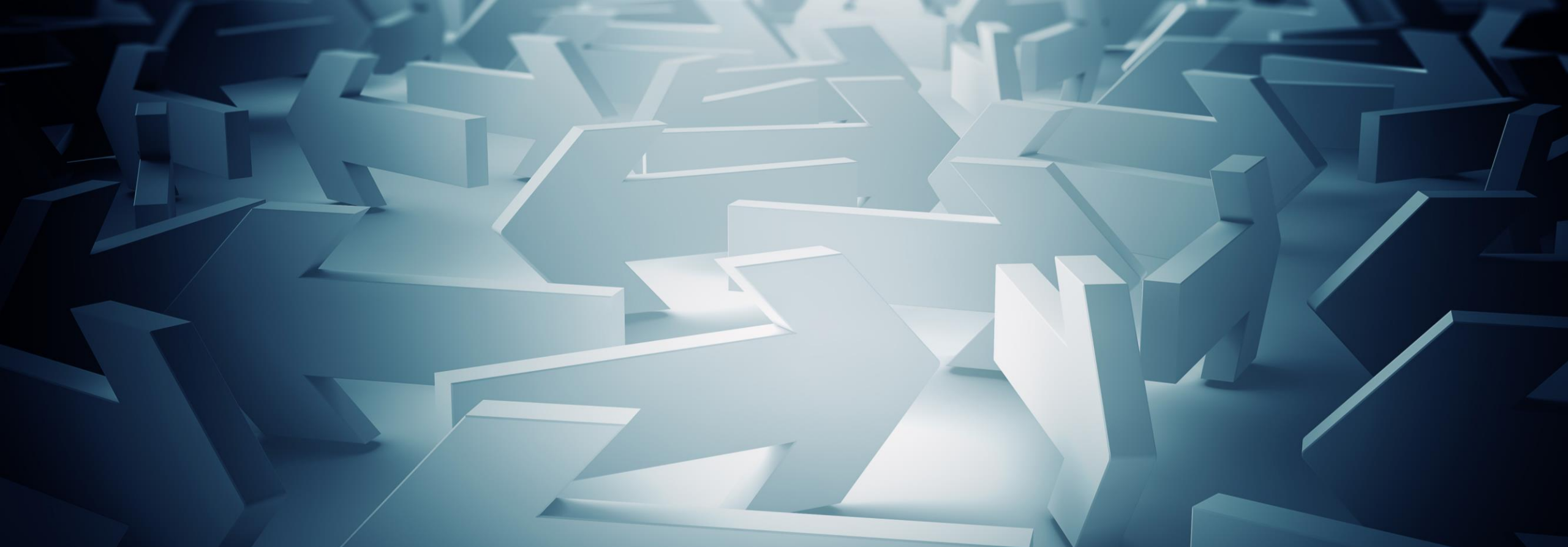
Comércios

Ação coordenada e colaborativa

Emissores

100% do volume do e-commerce no Brasil





Sessão Técnica

**Resolução de Issues (comércios)
Aplicação do '3DS Method URL'**





Atualizações em Grupo

Resolução de Issues (comércios)



Resumo dos Itens Apontados (23/11)



3D Secure

Merchant Cancel

Identificar principais motivos
Definir plano de melhorias – Redução de abandonos

Device Biding

Avaliar possibilidade de ação comum lojista/emissor

Desafios - melhorias

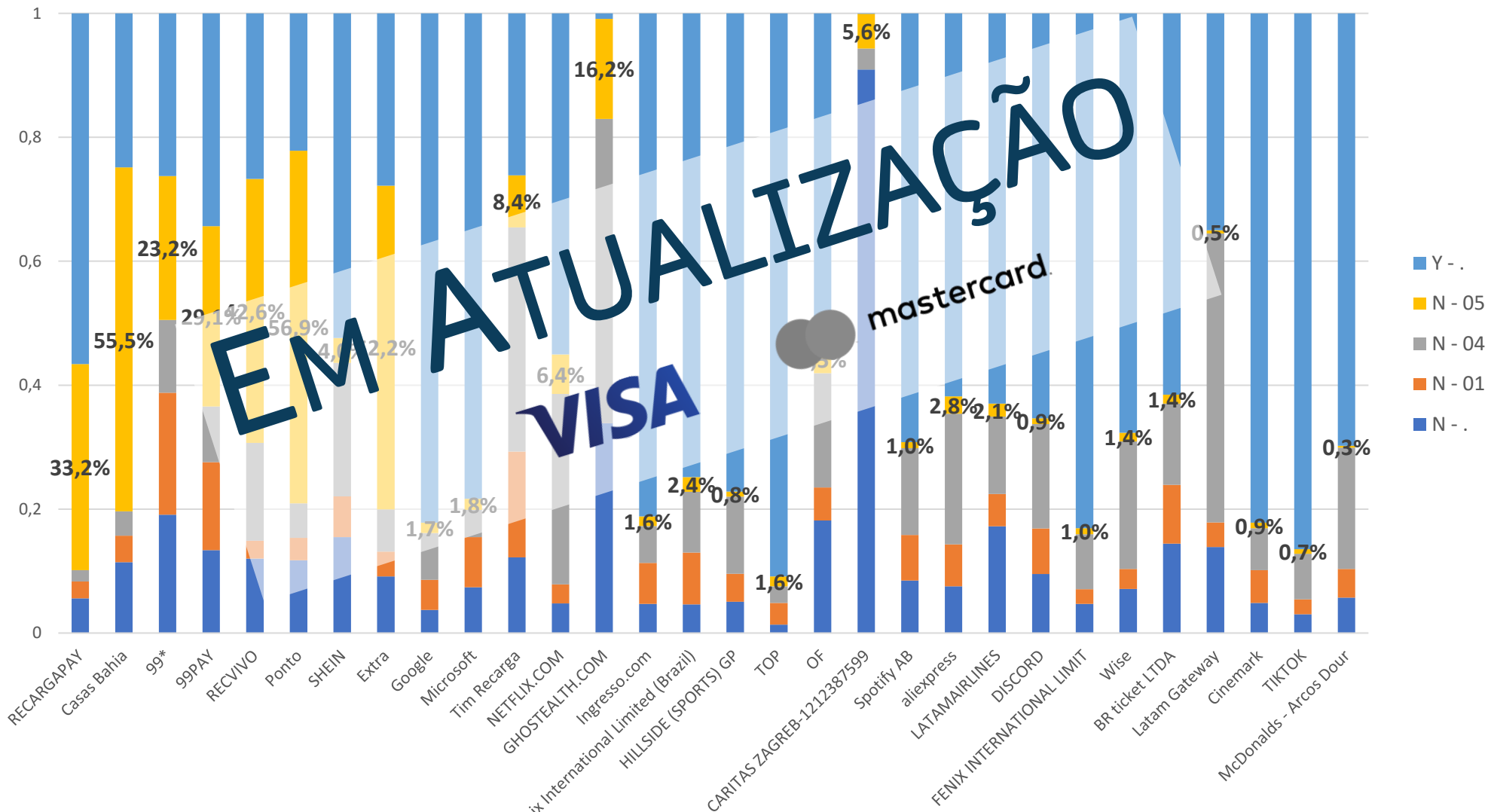
Reduzir % de desafios
Informações ao cliente – suspeitas de fraude
Melhorar processos de escore de transação
É possível compartilhar score de transação ente lojista e emissor?

Não-autenticação

RECAP



Exemplos



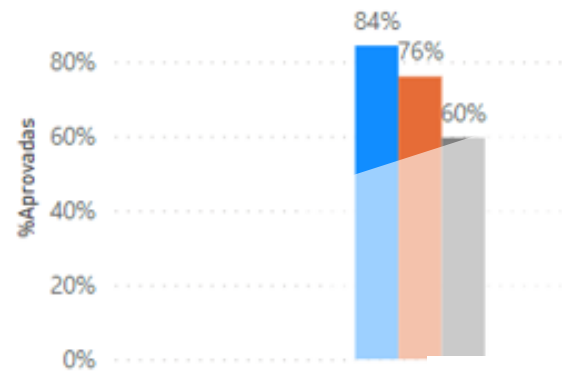
Novos Indicadores

Comparativos com 3DS x sem autenticação



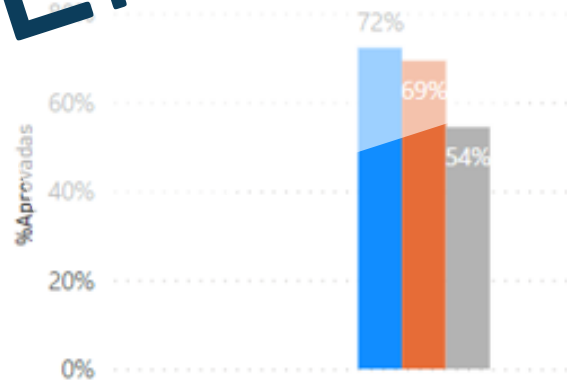
Crédito | Taxa de Autorização

● Autent. Emissor ● Data Only ● Nao Autenticada



Débito | Taxa de Autorização

● Autent. Emissor ● Data Only ● Nao Autenticada



EM ATUALIZAÇÃO

Authentication

✓ Authentication is a key component to ensure the CNP ecosystem is safe and secure. It's also an opportunity for the merchant to influence issuer's decisioning in authorization

- ✓ Fraud rates²: PA 42.2bps, IDCI 33.1bps vs CNP 69.4bps
- ✓ Approval rates² (credit): PA 86%, IDCI 93% vs CNP 62%
- ✓ Approval rates² (debit): PA 85%, IDCI 93% vs CNP 63%

✓ Authentication is about collaboration – some merchants are not sending a good mix of trx or all the required data; some issuers are not consuming the insights shared in authorization

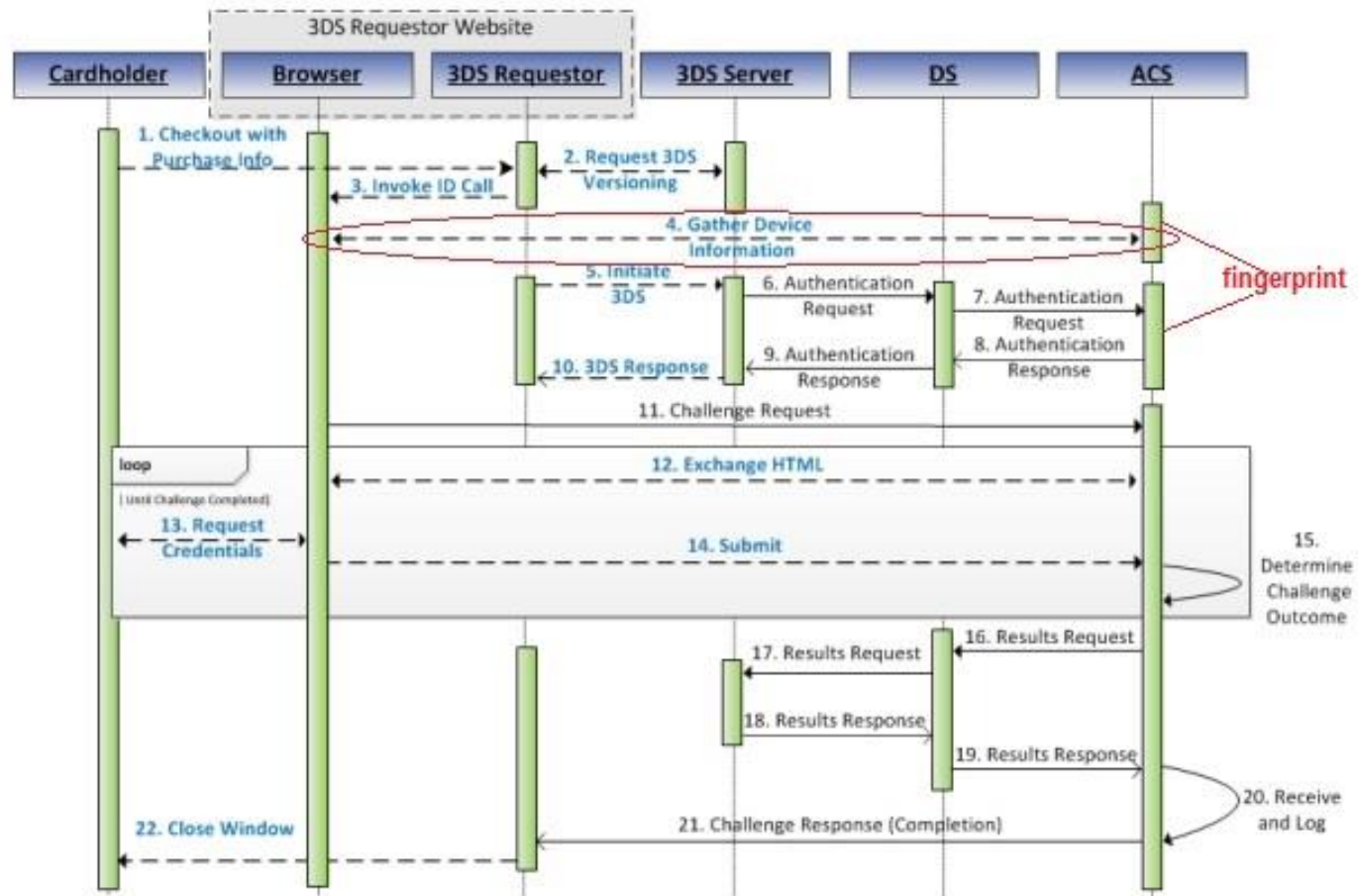
✓ Customer experience influences authentication results - some challenge flows are not customer friendly; high challenge rates (~66%)

Device Fingerprint

Aplicação do ‘3DS Method url’



Figure 3.3: 3-D Secure Processing Flow Steps—Browser-based



Fluxo de autenticação no canal Browser que pode impactar o Merchant/Cardholder Cancel e a taxa de Frictionless.

1. Checkout
2. Consulta Range de BINs no 3DS Server
3. e 4. Acessa 3DS Method url retornada para captura do fingerprint

Device Fingerprint

Aplicação do ‘3DS Method url’



5.8.1 3DS Method Handling

The 3DS Method allows for additional browser information to be gathered by an ACS prior to receipt of the AReq message to help facilitate the transaction risk assessment. The use of the 3DS Method by an ACS is optional.

The inclusion of 3DS Method URL and account ranges in a DS is optional for an ACS.

Seq 5.75 **[Req 256]** For the account ranges that contain a 3DS Method URL in the cached PRes message, the 3DS Requestor shall invoke the 3DS Method.

Seq 5.76 **[Req 257]** The 3DS Method call shall occur in advance of the AReq message for the same transaction being sent to the ACS.

Note: The 3DS Requestor determines the timing of the 3DS Method call to optimise the user experience.



Obrigado!