



BNP PARIBAS
PERSONAL FINANCE



Direção de Sistemas de Informação

Relatório de Acompanhamento

	2019-03-20
Emissor	Sofia Oliveira
Destinatário	Sónia Finuras, SIBS FPS

Incidentes

Data	Tema	Estado	Próximos Passos	Resp.	Data Objetivo	Observações
15/01/2018	Transações Validadas com 3DS ? IM182782 IM183260	Aberto	Regularização dos chargebacks	SIBS	ASAP	PF solicitou ressarcimento dos montantes relativos aos chargebacks indevidamente recusados.
09/07/2018	Diferenças Compensação SIBS 06/2018 SD01256046 IM209101IM213764	Em curso	Esclarecimento das diferenças	SIBS	ASAP	
20/10/2018	Faturação Rubrica X IM231757 - IM242126	Em curso	Resolução da anomalia e regularização dos valores indevidamente cobrados	SIBS	ASAP	Valores a regularizar Outubro – 398019 cartões - 441,11€ Novembro – 406699 cartões - 448,45€ Dezembro – 388628 cartões – 428,38€ 20/03/2018: Nota de crédito ainda não recebida
18/01/2019	Notificação de não conformidade SAFE 4ºT 2018	Aberto	Esclarecimento das situações	SIBS	ASAP	"...Banco BNP Paribas Personal Finance SA that ICA 4105 has been identified as noncompliant with the System to Avoid Fraud Effectively (SAFE) fraud reporting requirements for the period 2018 Q4."

Temas em aberto

Data	Tema	Estado	Próximos Passos	Resp.	Data Objetivo	Observações
01/03/2017	Contrato Serviço Tratamento de Disputas - Vertente Emissor	Em curso	Revisão da minuta do contrato	PF	ASAP	SIBS enviou minuta a 01/03/2017. Minuta encontra-se em revisão pelo Risco / Procurement.
11/12/2017	Programa Identity Check	Em curso	Resposta ao pedido de informação reporte de KPI's. Realização de reunião sobre processo de adesão 3DS 2.1	SIBS SIBS, PF	4ºS 2019 ASAP	Issuers must ensure their compliance to the Identity Check KPIs by 1 January 2018. To track adherence to the standards, each issuer with a principal license must fill out the attached Issuer E-Commerce Identity Check Standards KPIs Form twice a year for the previous six months and send it by email message to quality_monitoring@mastercard.com at the latest by:

						<ul style="list-style-type: none"> • 15 September—for period 1 (1 January–30 June) • 15 March—for period 2 (1 July–31 December) <p>The first self-reporting must be provided by 15 September 2018. Mastercard reserves the right to validate the data provided by issuers by comparing it with other data sources such as authorization and History Server data.</p> <p>22/02/2019: SIBS publicou MI 2019-03 sobre evolução serviço 3DS 2.1 .</p>
14/02/2017	Validação CVC2 em sites não seguros	Aberto	<ul style="list-style-type: none"> • Estatísticas de transações recusadas por falta de CVC2 entre 06/02/2017 e 14/02/2017 • Estudo de alternativas para comerciantes não seguros mas confiáveis. 	SIBS	03/2018	<p>SIBS indicou que em Março 2018 divulgaria alternativa para estes comerciantes.</p> <p>→ Estudo em curso para criação de uma white list de comerciantes.</p>
02/03/2018	Contrato de prestação de serviços de processamento e serviços conexos	Em curso	Avaliação da minuta proposta por PF	SIBS	15/02/2019	<p>Última versão enviada à SIBS a 10/10/2018.</p> <p>08/02/2019: Em reunião conjunta, SIBS ficou de enviar minuta até 15/02/2019. Sem feedback até à data.</p>
23/03/2018	Mastercard ABU Mandate	Aberto	Esclarecimento sobre abertura de projeto na Mastercard	SIBS	ASAP	<p>Mandato da Mastercard AN 1171 com data entrada em vigor a 01-10-2018</p> <p>18/07/2018: SIBS indica a 18/07/2018 que implementação não será entregue em Outubro. Irá solicitar waiver à Mastercard para todos os Emissores.</p> <p>20/12/2019: SIBS divulgou MI 2018-126 em que indica entrada em vigor das alterações, sem impacto para o emissor, em Abril de 2019.</p> <p>Falta esclarecer se será necessária abertura de projeto na Mastercard</p>
17/04/2018	Relatório com resultado do exercício ao PCN efetuado a 15/02/2018 – PSS	Aberto	Disponibilização do relatório para efeito de auditorias	SIBS	ASAP	SIBS identificado como PSE não compliant no último comité de Business Continuity de 16/10/18.
30/05/2018	Acordo para Tratamento de Dados Pessoais	Em curso	Avaliação da minuta	PF	ASAP	Data objetivo da SIBS FPS: 16/06/2018
19/09/2018	Mastercard Service Provider Risk Management Program – Risk Assessment	Em curso	Resposta ao questionário	SIBS	ASAP	

Projetos

Projeto	Estado	Próximos Passos	Resp.	Data Objetivo	Observações
Digital Payments Gateway - Redes Privadas	Em curso	Estudo de alternativa à parametrização de modalidades de pagamento.	SIBS	ASAP	Em produção técnica a 2018_01_16. Proposta comercial validada.
CTLM-2018-001 Modalidades de Pagamento EMV (COMBO)	Em curso	→ Atualização do parque de terminais de forma a corrigir os constrangimentos verificados na operativa da Rede Privada: <ul style="list-style-type: none">• Seleção da modalidade• Talão de pagamento → Modalidade de pagamento ausente no firme das operações no estrangeiro	SIBS	ASAP	Pontos bloqueantes para GO Live.
CTLM-2018-004 Rede privada CTLM - terminais IKEA	Abandonado	-	-	-	