

Prevenção de Fraude – Novo Serviço Blocking Service

Memo Informativo 2016-107

09 de novembro de 2016

Interlocutor Principal; Interlocutor de Emissão

Resumo

Esta comunicação divulga um novo serviço de prevenção de fraude, o *Blocking Service*, que tem como objetivo minorar a fraude em cartão, quer em contexto de transações presenciais quer em contexto de transações não presenciais.

Esta nova oferta, de adesão opcional, fica disponível em ambiente SPP a partir do dia 10 de novembro de 2016 e em ambiente PRD a partir do dia 21 de novembro de 2016.

Indicador de ação

Implementação:	Obrigatória	<input type="checkbox"/>	Opcional	<input checked="" type="checkbox"/>	Não aplicável	<input type="checkbox"/>
Previsão de impacto:	Técnico	<input checked="" type="checkbox"/>	Operacional	<input checked="" type="checkbox"/>	Inexistente	<input type="checkbox"/>

Ações recomendadas

Os Emissores deverão analisar este novo serviço e respetivas funcionalidades, tendo em conta por um lado os valores atuais de fraude efetiva para os seus cartões, e por outro lado o risco atual do parque de cartões decorrente de estar disponível a transações que o titular do cartão usualmente não faz ou no limite nunca tenha realizado, tais como transações presenciais em geografias específicas e/ou transações não presenciais.

Solicita-se a divulgação interna desta informação na vossa instituição.

Esclarecimentos adicionais

Para esclarecimentos adicionais solicita-se o contacto com o seu Gestor de Relação na SIBS FPS.

Enquadramento

O *Blocking Service* é um serviço opcional da SIBS FPS que possibilita aos emissores a definição de restrições de utilização ao nível do cartão, diminuindo assim o risco dos cartões serem alvo de fraude. O Emissor pode disponibilizar a gestão das funcionalidades ao Titular do Cartão através dos canais próprios.

O serviço é composto por 3 funcionalidades:

- GEOblocking - Impede a realização de transações presenciais em geografias específicas;
- CNPblocking - Impede a realização de transações não presenciais (*card not present*), efetuadas com cartões reais.
- MCCblocking - Impede a realização de transações não presenciais em comerciantes com determinados tipos de atividade.

Os emissores receberão em real time, as transações recusadas com novos motivos de recusa.

A SIBS FPS disponibiliza um serviço opcional de comunicação com o cliente final através de SMS ou e-mail, no sentido de esclarecer o mesmo sobre o processo de desbloqueio do cartão, nas situações em que o cliente não se recordou de desbloquear o mesmo antes de realizar a transação.

Relativamente à adesão, o processo previsto é o seguinte:

- 1) a adesão ao serviço é realizada através da adjudicação por parte do Emissor ao Gestor de Relação;
- 2) a adesão a cada uma das funcionalidades é realizada por formulários:
 - a. por Emissor através do Formulário de Caracterização do Emissor;
 - b. por BIN através de Formulário de Caracterização do BIN;
 - c. para definição de *template* de comunicações com o cliente através do Formulário de Gestão de Templates de Comunicações com o Emissor;
 - d. para criação de zonas/grupos de zonas através do formulário GEOblocking - Formulário de Criação de Zonas / Grupos de Zonas;
 - e. para criação de grupos de categorias de MCC através do formulário MCCblocking - Formulário de Criação de Grupos de Categorias de MCC.
- 3) a gestão das exceções é realizada ao nível do cartão. Os canais pelos quais os emissores podem alterar as definições de cartão, conforme as funcionalidades, são:
 - a. Portal de Serviços SIBS (PSS)
 - b. Mensagens *host-to-host* (H2H)
 - c. Ficheiro de Gestão de Cartões e Contas (EGCC)).

Modelo de Negócio

Plano de Marketing

1. Prémio de adesão do Emissor (incl. reports de análise)¹

X611 - Emissor c/ < 500.000 cartões parqueados na SIBS - 15.000€

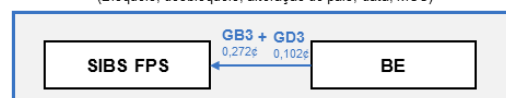
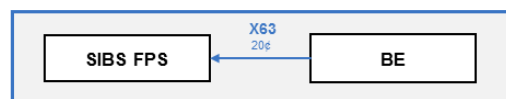
X612 - Emissor c/ + 500.000 cartões parqueados na SIBS - 35.000€

2.1 Mensalidade por # Cartões Enrolled²
(incl. 100 operações de utilização do cartão/ano)

Rúbrica	Número de Cartões Enrolled no mês	Valor Mensalidade
X621	até 100.000 cartões	1.500 €
X622	+100.000 até 400.000	3.500€
X623	+ 400.000 até 1.200.000	6.500 €
X624	+ 1.200.000 até 2.500.000	8.500 €
X625	+ 2.500.000 até 4.000.000	9.500 €
X626	> 4.000.000	10.500 €

2.2 Operações de Utilização do Serviço
(além das incluídas na mensalidade)

(Bloqueio, desbloqueio, alteração de país, data, MCC)

2.3 Transações bloqueadas³

3. Serviço opcional de contato ao cliente

Z83 - Mensalidade - 500€ (inclui contactos por e-mail/sms)

Z8 - Tarifa por SMS enviado - 0,025€

1 - Inclui as 3 modalidades geo, cnp e mcc blocking

2 - Contabiliza todos os cartões de um BIN que esteja ativo para o serviço *blocking services*, independente do seu estado (bloqueado, desbloqueado, etc)3 - Aplica a transações bloqueadas pelas regras definidas no *blocking services*. Período de carência a operações de cartões de um BIN por 6 meses após a sua ativação (adaptação comportamentos consumidor). Período de carência inicia com a 1ª data de ativação.

Calendário de implementação

Este novo serviço entrará em vigor em:

- Pré-Produção (ambiente SPP) - no dia 10 de novembro de 2016;
- Produção (ambiente PRD) - no dia 21 de novembro de 2016.

Anexos

A documentação de suporte ao serviço *Blocking Service*, está disponível no Portal de Clientes da SIBS FPS¹ através dos seguintes links:

- [Release Documentation - Blocking Service versão 1.20](#)
"Referência: DCSIBS160211_RD_PT_Blocking Service_V01.20-docx D"
- [GEOblocking - Formulário de Criação de Zonas / Grupos de Zonas](#)
"Referência: DCSIBS160340_WR_PT_GEOblocking - Formulário de Criação de Zonas _ Grupos de Zonas_V01.00"
- [MCCblocking - Formulário de Criação de Grupos de Categorias de MCC](#)
"Referência: DCSIBS160341_WR_PT_MCCblocking - Formulário de Criação de Grupos de Categorias de MCC_V01.00"
- [Formulário de Gestão de Templates dos SMS](#)
"Referência: DCSIBS150112_WR_PT_Formulário de Gestão de Templates de Comunicações com o Emissor_V01.10"
- [Caracterização do Emissor](#)
"Referência: DCSIBS120046_WR_PT_Formulário de Caracterização do Emissor_V02.30"
- [Caracterização de BIN](#)
"Referência: DCSIBS120049_WR_PT_Formulário de Caracterização do BIN_V02.60"

¹ O Portal de Clientes da SIBS FPS é de acesso reservado. Pode solicitar o acesso enviando os dados necessários à criação de utilizador (Instituição, Primeiro Nome, Último Nome, e-mail institucional) para o endereço de e-mail portal.clientes@sibs.pt, como divulgado no Memo Informativo 2015-100.