|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Direção de Sistemas de Informação** |  | **Relatório de Acompanhamento** | |
|  | 2019-05-31 |
| Emissor | Sofia Oliveira |
| Destinatário | - |

**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 | Fechado | - | - | - | 02/04/2019: Resposta SIBS – Cetelem deverá adequar os processos internos |
| 20/10/2018 | Faturação Rubrica X IM231757 - IM242126 | Fechado | - | - | - | *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  25/03/2019: Emitidas as notas de crédito |
| 18/01/2019 | Notificação de não conformidade SAFE 4ºT 2018 | Fechado | - | - | - | *“…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.”*  02/04/2019: Esclarecimento SIBS que situação está conforme. |
| 10/04/2019 | Cetelem - FW: Data Integrity Noncompliance Notification - IM257444 | Aberto | Esclarecimento e resolução das situações de não compliance | SIBS | ASAP | 03/05/2019: PF enviou relatório detalhado das transações com erro. |
| 13/05/2019 | Cetelem - Faturação de Março - Rubrica E27 - IM257143 | Aberto | Resolução da anomalia e regularização dos valores indevidamente cobrados | SIBS | ASAP | Rubrica E27 voltou a ser duplamente faturada em Abril. |

**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 da Mastercard | 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:*  *• 15 September—for period 1 (1 January–30 June)*  *• 15 March—for period 2 (1 July–31 December)*  ***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.*  22/02/2019: SIBS publicou MI 2019-03 sobre evolução serviço 3DS 2.1 .  03/04/2019: PF colocou questões no seguimento da análise da release documentation. Aguarda publicação de tarifário e reunião sobre processo de adesão. |
| 14/02/2017 | Validação CVC2 em sites não seguros | Aberto | * 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 | SIBS indicou que em Março 2018 divulgaria alternativa para estes comerciantes.  🡪 Estudo em curso para criação de uma white list de comerciantes. |
| 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 | Última versão enviada à SIBS a 10/10/2018.  08/02/2019: Em reunião conjunta, SIBS ficou de enviar minuta até 15/02/2019. Sem feedback até à data. |
| 23/03/2018 | Mastercard ABU Mandate | Aberto | Publicação de tarifário | SIBS | ASAP | Mandato da Mastercard **AN 1171** com data entrada em vigor a **01-10-2018**  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.  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.  03/04/2019: SIBS indica que não será necessária abertura de projeto na Mastercard  03/06/2019: PF aguarda publicação de tarifário para decisão sobre adesão. |
| 17/04/2018 | Relatório com resultado do exercício ao PCN efetuado a 15/02/2018 – PSS | Fechado | - | - | - | 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 | Fechado | - | - | - | Acordo será integrado na revisão do contrato de processamento rede MB que se encontra em curso. |
| 19/09/2018 | Mastercard Service Provider Risk Management Program – Risk Assessment | Fechado |  | - | - | Resposta ao questionário |
| 29/05/2019 | Cetelem - PSD2 e Reporte sobre Sistemas e Instrumentos de Pagamento - IM266115 | Aberto | Esclarecimento sobre fonte da informação necessária para reporte ao BdP | SIBS | ASAP | Campos a reportar ao BdP  [SCA] / [motivo\_non\_SCA] / [pais\_adquirente |

**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:   * Seleção da modalidade * Talão de pagamento | SIBS | ASAP | Pontos bloqueantes para GO Live. |
| Em curso | Modalidade de pagamento ausente no firme das operações no estrangeiro | PF | - | 27/05/2019: SIBS colocou correção em produção  03/06/2019: PF efetuou teste a 03/06, a validar nos próximos dias |
| Em curso | Emissão de SIPA para devolução dos custos de certificação FIME | SIBS | ASAP | 23/04/2019: PF aguarda envio da SIPA por parte da SIBS. |