

Lista de verificación para evaluar la preparación para el cumplimiento de los sistemas de tarjetas



Ahora, la prevención de fraudes en tiempo real es fundamental para los adquirentes.

A medida que las redes de tarjetas imponen umbrales de cumplimiento y fraude más estrictos, los adquirentes se ven cada vez más presionados a identificar problemas de rendimiento y detener las transacciones sospechosas en una fase más temprana del ciclo de la autorización. Esta lista de verificación lo ayudará a evaluar su preparación para fortalecer el monitoreo del cumplimiento, detectar errores en los mensajes de los sistemas de tarjetas con mayor rapidez, rebatir las disputas por contracargos y bloquear el fraude en pagos antes de que se completen las transacciones. Consiga todo esto mientras minimiza los falsos positivos y evita interrupciones en la actividad legítima de los clientes.

Monitoreo del cumplimiento de los sistemas de tarjetas

¿Puede corregir los índices antes de que generen sanciones?

- ☐ Dispone de visibilidad en tiempo real de las tasas de autorización en todos los flujos de transacciones de pago con tarjeta?
- ☐ ¿Puede realizar un seguimiento en tiempo real de los índices de disputas, fraudes, enumeraciones, condiciones de reintentos y tiempos en relación con los umbrales de los sistemas de tarjetas?
- ☐ ¿Puede calcular los índices a partir de los identificadores de comerciantes individuales para detectar comportamientos "límite" antes de que afecten a los índices?
- ☐ ¿Ha configurado alertas de advertencia temprana para identificar cuándo los índices se acercan a los umbrales?

Detección de errores en los mensajes de los sistemas de tarjetas

¿Está detectando las señales tempranas que indican errores en los mensajes de los sistemas de tarjetas?

- ☐ ¿Dispone de visibilidad en tiempo real de los flujos de transacciones de autorización y compensación?
- ☐ ¿Puede detectar de inmediato campos de transacción inválidos, incorrectos o faltantes en los registros de autorización y compensación?
- ☐ ¿En la actualidad, puede identificar en tiempo real patrones de transacciones que suelen preceder a las condiciones de sanción de los sistemas de tarjetas, como por ejemplo:
 - » Errores en el código de respuesta o uso incorrecto,
 - » Reintentos de autorización excesivos o repetidos,
 - » Desajustes de temporización o discrepancias a nivel de campos entre los datos de autorización y de compensación,
 - » Errores de formato o longitud de la transacción que provocan rechazos, reintentos o mensajes no aceptados.

Bloqueo de reintentos de prueba de tarjetas y ataques fraudulentos antes de la autorización

¿Entiende cómo el fraude afecta a seguridad de su tarjeta?

- ☐ ¿Está garantizando que los niveles de fraude en transacciones con tarjeta no presente se mantengan dentro de los umbrales establecidos?
- ☐ ¿Puede distinguir entre los rechazos relacionados con el fraude y otras fallas de autorización?
- ☐ ¿Se actualizan las calificaciones de riesgo de los dispositivos, terminales, comercios y tarjetas individuales después de cada transacción?
- ☐ ¿Los controles antifraude son lo suficientemente precisos como para evitar que afecten la realización de transacciones legítimas?
- ☐ ¿Puede detectar en tiempo real pruebas de tarjetas y otros picos de velocidad en transacciones de bajo valor?
- ☐ ¿Puede bloquear actividades sospechosas a nivel de transacciones individuales en tiempo real antes de que se complete el pago?

Aislamiento de la causa raíz detrás de los problemas de rendimiento del sistema de tarjetas

¿Con qué rapidez pueden sus equipos identificar y resolver los problemas de rendimiento?

- ☐ ¿Se realiza un monitoreo continuo del rendimiento de las transacciones en todos los canales?
- ☐ ¿Puede decodificar cada mensaje y correlacionar los tiempos de respuesta y solicitud de cada transacción en tiempo real?
- ☐ ¿Dispone de una visión unificada del comportamiento y la actividad operativa de los usuarios en todos los canales?
- ☐ ¿Puede identificar la causa raíz de los eventos del sistema de tarjetas sin necesidad de correlación manual?
- ☐ ¿Los equipos pueden aislar problemas relacionados con las desconexiones de terceros y solucionarlos de inmediato?
- ☐ ¿Se detectan los problemas de latencia, tiempo de espera y autorización y se los soluciona de inmediato?
- ☐ ¿Se detectan los problemas de transacciones antes de que se conviertan en problemas de rendimiento más generales?

Seguimiento de auditorías de cumplimiento

¿Está preparado para brindar un seguimiento de auditoría de manera independiente a nivel de operaciones para las disputas relacionadas con los sistemas de tarjetas?

- ☐ ¿Puede brindar datos verificables y auditables para la gestión de disputas de los sistemas de tarjetas y la presentación de informes de cumplimiento?
- ☐ ¿Puede elaborar informes listos para ser auditados sin utilizar la integración manual de datos?
- ☐ ¿Los equipos de cumplimiento normativo tienen acceso a nuevas perspectivas sobre operaciones en tiempo real?
- ☐ ¿Los equipos de operaciones, fraude y cumplimiento normativo trabajan a partir de los mismos datos?

¿Qué implica esto?

Si respondió "No" a varias de estas preguntas, es posible que existan áreas de mejora en su capacidad para:

- » Cumplir de forma proactiva los requisitos del sistema de tarjetas sin esfuerzo manual.
- » Identificar de forma temprana los errores en los mensajes del sistema de tarjetas y las anomalías en las transacciones.
- » Bloquear el fraude antes de que se complete la transacción.
- » Responder rápidamente a los riesgos operativos y de cumplimiento.
- » Detectar problemas antes de que superen los umbrales establecidos por los sistemas de tarjetas.

¿Observa áreas de mejora a la hora de prepararse para el cumplimiento normativo? INETCO está listo para ayudarle.

sales@inetco.com