



Checklist para conformidade com as redes de cartões

A prevenção de fraudes em tempo real é agora crítica para os adquirentes

À medida que as redes de cartões impõem limites mais rigorosos de fraude e conformidade, os adquirentes estão sob crescente pressão para identificar problemas de desempenho e interromper transações suspeitas mais cedo no ciclo de autorização. Este checklist ajudará você a avaliar sua prontidão para fortalecer o monitoramento de conformidade, detectar erros de mensagem nas redes de cartões mais rapidamente, defender-se contra disputas de chargeback e bloquear fraudes em pagamentos antes que as transações sejam concluídas — tudo isso minimizando falsos positivos e evitando interrupções na atividade legítima dos clientes.

Monitoramento da conformidade com as redes de cartões

Você pode corrigir as proporções antes que se tornem penalidades?

- ☐ Você tem visibilidade em tempo real das taxas de autorização em todos os fluxos de transações de pagamento com cartão?
- ☐ Você pode rastrear o tempo, as condições de nova tentativa, a enumeração, as proporções de fraudes e disputas em relação aos limites das redes de cartões tempo real?
- ☐ Você pode calcular proporções com base em IDs de comerciantes individuais para identificar comportamentos “limitrofes” antes que impactem as proporções?
- ☐ Você configurou alertas de aviso antecipado para identificar quando as proporções se aproximam dos limites?

Detecção de erros de mensagem nas redes de cartões

Você está capturando os sinais iniciais que indicam erros de mensagem nas redes de cartões?

- ☐ Você tem uma visão em tempo real dos fluxos de transações de autorização e liquidação?
- ☐ Você pode detectar instantaneamente campos de transação ausentes, incompatíveis ou inválidos nos registros de autorização e liquidação?
- ☐ Você pode atualmente identificar em tempo real padrões de transação que comumente precedem condições de penalidade das redes de cartões, como:
 - » Erros de código de resposta ou uso incorreto
 - » Novas tentativas de autorização excessivas ou repetidas
 - » Desvios de tempo ou incompatibilidades em nível de campo entre dados de autorização e liquidação
 - » Duração da transação ou erros de formatação que levam a recusas, novas tentativas ou mensagens rejeitadas

Bloqueio de novas tentativas de teste de cartões e ataques de fraude antes da autorização

Você entende como a fraude afeta a segurança do seu cartão?

- ☐ Você está garantindo que a fraude em transações sem cartão esteja dentro dos limites definidos?
- ☐ Você consegue distinguir entre recusas relacionadas à fraude e outras falhas de autorização?
- ☐ Os scores de risco para cartões, comerciantes, terminais e dispositivos individuais são atualizados após cada transação?
- ☐ Os controles de fraude são precisos o suficiente para evitar impactar a conclusão de transações legítimas?
- ☐ Você consegue detectar testes de cartão e outros picos de transações de baixo valor em tempo real?
- ☐ Você consegue bloquear atividades suspeitas no nível de transação individual em tempo real, antes que um pagamento seja concluído?

Isolando a causa raiz das questões de desempenho das redes de cartões

Quão rapidamente suas equipes conseguem identificar e resolver problemas de desempenho?

- ☐ O desempenho das transações é monitorado continuamente em todos os canais?
- ☐ Você consegue decodificar cada mensagem e correlacionar os tempos de resposta e solicitação de cada transação em tempo real?
- ☐ Você tem uma visão única da atividade e comportamento transacional do usuário em todos os canais?
- ☐ Você consegue identificar a causa raiz dos eventos das redes de cartões sem exigir correlação manual?
- ☐ As equipes conseguem isolar e remediar imediatamente problemas relacionados a desconexões de terceiros?
- ☐ Questões de latência, tempo limite e autorização são sinalizadas e remediadas imediatamente?
- ☐ Problemas de transação são sinalizados antes que se agravem em problemas de desempenho mais amplos?

Capturando trilhas de auditoria de conformidade

Você está preparado para fornecer uma trilha de auditoria independente, em nível de transação, para disputas das redes de cartões?

- ☐ Você consegue fornecer dados defensáveis e auditáveis para a gestão de disputas das redes de cartões e relatórios de conformidade?
- ☐ Você consegue gerar relatórios prontos para auditoria sem agregação manual?
- ☐ As equipes de conformidade têm acesso a insights de transações em tempo real?
- ☐ As equipes de operações, fraude e conformidade estão trabalhando com os mesmos dados?

O que isso significa

Se você respondeu “Não” a várias dessas, pode haver lacunas na sua capacidade de:

- » Atender proativamente aos requisitos das redes de cartões sem esforço manual
- » Responder rapidamente a riscos de conformidade e operacionais
- » Identificar precocemente erros de mensagem nas redes de cartões e anomalias de transações
- » Detectar problemas antes que os limites das redes de cartões sejam ultrapassados
- » Bloquear fraudes antes da conclusão da transação

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