

TÁMOGATÓ SEGÉDANYAG A CHIP MIGRÁCIÓ MEGVALÓSÍTÁSÁHOZ
2009. december 3.

Melléklet a

SEPA kártya
Státuszjelentés a magyar kártyapiac felkészültségéről
2009. szeptember 15.

dokumentumhoz

Az Magyar SEPA Egyesület 7. Tanácsülésének (2009. október 2.) kérésére az egyesület Kártya munkacsoportja támogató segédanyagot állított össze, melyben össze vannak foglalva azok a teendők és követendő lépések, amelyeket a bankoknak a SEPA megfelelés érdekében (chip migráció) el kell végezniük.

SEPA-Card Framework megfelelés a magyar bankok mindegyikénél az EMV (Europay, MasterCard, VISA) chip szabvány szerinti kártyakibocsátás, ATM-es és POS-es kártyaelfogadás bevezetését jelenti.

A határidő: 2011. január 1.

A „chip migráció” – így nevezzük e folyamatot, az alábbi feladatok áll.

1.) • Board döntés a projektindításokról

Mindhárom chip-esítési projekt költsége több 10 millió Ft.

- 1.) Kibocsátói migráció
- 2.) ATM chip-elfogadás
- 3.) POS chip-elfogadás

Az **üzleti terv** elkészítésénél

Ráfordításként:

- A kártyatársaság részére fizetett projektdíjat : cca 20 e EUR
- A tranzakció-szimulátor eszközöket: cca 5 e EUR
- A bankon belüli fejlesztési költséget: 5-10 MHUF
- A ráfordított humán erőforrás költségét: 10-15 emberhónap

Bevételeként:

- A vitatott tranzakciók összegét, amely a felelősségáthárítás következtében ezentúl a másik felet érintik : ennek összegét az előző év(ek) tényadatai alapján lehet tervezni
- A tiltási költségekből származó megtakarítást,
- A kártyamásolásból származó veszteséget

szokták figyelembe venni.

Nem könnyen számszerűsíthető, de mindenképpen a projektek indításának elfogadása mellett érvel az a tény is, hogy az ügyfelek bizalma növekszik a biztonságos – szinte másolhatatlan médium miatt, és a banki termék a jövőben további fejlett technológiának teremt alapot: pl. loyaltly funkciók, contactless off line tranzakciók bevezetésének lehetősége.

Átfutási idő: 1 hónap

2.) • Kiszervezési (outsource) döntések

A migrációk során számos olyan részfeladat van, amelynek helyéről, kivitelezőjéről döntési lehetősége van a banknak, miszerint házon belül, vagy külső partnerrel végezteti el.

A legjellemzőbb ilyen feladatok:

Maga a migrálási projekt(ek),
ATM és POS szoftverek, készülékek bevizsgálata
A chip-kártya megszemélyesítése.

A kis és közepes méretű bankoknál (cca <100 ATM, < 300 e kártya) biztos, hogy gazdaságosabb e speciális, egyáltalán nem a core banki tevékenységbe tartozó feladatokat kiszervezni. Az ennél nagyobb bankoknál is minden esetben el kell végezni az elemzést a kiszervezésre.

Átfutási idő: 1 hónap (párhuzamosan 1.)-el)

3.) • Chip kártyák szállításának, megszemélyesítésének tendereztetése

Magának a chip-es plasztiknak a költsége a legjelentősebb tétel a kártyaüzletág normál, migrációt követő üzemeltetésében. A chip fizikai jellemzőinek széles spektruma, a paraméterezés bonyolultsága, az interfészek kialakítása a szállító váltást nagyon nehezíti. Ezért érdemes a kiválasztott szállítót alaposan megvizsgálni, a kedvezőbb ár elérése érdekében a szerződést 3-5 évre kötni.

A plasztik szállítás és a megszemélyesítés ugyanannál a szállítónál megrendelhető. Ha a megszemélyesítést ugyanaz a cég végzi, amelyik a plasztikgyártást, a raktározásnál és a raktárakba való szállításnál logisztikát és költséget takaríthatunk meg.

Átfutási idő: kb 6 hónap

4.) • Design és marketing anyagok tervezése

A kártyaképek, design-típusok rendkívül széles választéka arra ösztönzi a kibocsátókat, hogy ezen a felületen is kifejezzék arculatukat, attraktívvá tegyék a megjelenésüket.

A design-típusok között már található 3dimenziós, fémes, átlátszó stb, amelyek bevezetésére kézenfekvő alkalom az új chip-es kibocsátás.

Bár ez a marketing szervezeti egységek feladata, az átfutási idő igényénél mindenképpen kalkulálnunk kell.

Átfutási idő: kb 6 hónap (párhuzamosan 3.)-al)

5.) • Kártyafeldolgozó rendszerek verzióemelése

A kártyakibocsátói (Cardholder Management System) és az autorizációs rendszer (real time üzenetközvetítő) különböző verziói követik az EMV sztenderdeket és kártyatársasági kötelező elvárásokat, bővítéseket (mandate-ek).

Gyakran előfordul, hogy a bank nem a legutolsó „chip képes” verziót használja valamelyikből, esetleg mindkettőből.

A szoftverek verzióemelése 3-5 havi ráfordítást igényel. (párhuzamosan 3.)-al)

6.) • Kártyatársasági projektek

- / VISA,
- / MC

A két kártyatársaságnál egymástól teljesen függetlenül, az elvárások tekintetében cca 80 %-ban azonosan történik a bevizsgálási eljárás. Az egyes funkciók azonosak, a terminológia különböző. Szinergia a szakemberek kompetenciáját illetően lehető fel.

6.1. Elfogadói EMV projektek

A certifikáció a HOST oldali, hálózat oldali és terminál bevizsgálásból áll. Ahány típusú ATM illetve POS szerepel a rendszerben, annyi TIP (Terminal Integration Process) elvégzése szükséges. A ráfordítást nagyban befolyásolja a terminál-felügyeleti rendszer(ek) felkészítettsége.

Átfutási idő: 2 db terminál-típus esetén min 8 hónap

6.2. Kibocsátói EMV projektek

A kártyatársasági projekteket akkor lehet kezdeményezni, amikor a chip szállító kiválasztásra került, és közelben van az első mintakártyák gyártásának ideje. Az alábbiakban MasterCard terminológiát használunk.

A projektek vezetése on-line módon történik a társaságok internetes felületén.

A szükséges azonosító adatok: ICA, BIN, Tervezett Go-live dátum, kontaktszemélyek.

A következő lépés a NIV (Offline Network Interface Validation), amely már a kért profilokra – termékekre – pl. MC Standard, Maestro – történik.

A kibocsátói kulcsok cseréje termékenként szükséges.

Előző vizsgálatok eredménye a projektvezető kijelölése, és a projekt időtartamának megállapítása.

Az időtartam 6-12 hónap között lehet.

Különös jelentősége van a projektokumentációnak, amely az alábbiakból áll:

Projektdokumentáció I.

- Paraméter táblázat
- Stand-in beállítások BIN-enként
- Chip típusa
- Chip alkalmazások (pl. M/Chip 4.0 Select)
- Autentikáció típusa (pl. DDA)
- Egyéb applikációk a chipen (pl. CAP)

Projektdokumentáció II.

- Implementációs terv
- A kibocsátásban részt vevő BIN-ek,
- Ütemezés
- Költségek részletezve
- Legfontosabb formanyomtatványok

A tesztek és a feladatok a teljes értékláncot érintik: külön-külön vonatkoznak az autorizációra, a klíringre, a megszemélyesítésre terméktípusonként.

A tesztelés az üzenetek napló-bejegyzésein (log-ok) és az előállított tesztkártyákon történik.

Külön fejezetet képeznek a kulcsokkal kapcsolatos teendők:

PKI : Payment System Public Keys, amely a fizetési rendszerhez hozzáférést biztosító tanúsítvány kulcsa. Ezek lejárata 3-5 év, tehát a migráció után is folyamatos nyomon követést igényel.

A további kulcs-feladatok akkor érdekesek, ha a kibocsátó bank Stand In szolgáltatást is kér, azaz amikor a kibocsátó nem elérhető, akkor engedélyez helyette a kártyatársaság. Ilyenkor a PIN ellenőrzéshez és szállításhoz szükséges kulcsokat is ki kell cserélni egymással, amely egy sok-sok hibalehetőséget tartalmazó procedura. (OBKM: On Behalf Key Management).

A tesztelés/bevizsgálás utolsó lépése az End To End teszt, amikor a kibocsátó által megszemélyesített kártyával a hálózathoz tartozó más elfogadó bankok chip-képes termináljain a kártyatársaság az éles hálózatban bonyolít tranzakciókat.

Átfutási idő: 6-12 hónap

6.3. Early data Option (VISA) és a Partial grade (MasterCard)

A kártyatársaságok biztosítanak egy ún. részleges chip-megfelelőséget. Ennek az lényege, hogy a HOST-on szükséges fejlesztéseket (pl. verzióemelés) nem kell elvégezni, ugyanakkor élvezhetőek a kártya és a terminálok chip által nyújtott előnyei.

Természetesen a végpontok, azaz a terminálok (TIP) és a kártyán lévő chip bevizsgálását ez esetben is el kell végezni.

Kibocsátói oldalon 20 %-os, elfogadói oldalon 30 %-os erőforrás-megtakarítást jelent nagyságrendileg.

Meg kell említeni, hogy az Early data és a Partial grade opciókat 2000-es év során fejlesztették ki, mára gyakorlatilag értelmetlen igénybe venni.

7.) • Terítés (Rollout)

Mindhárom migráció esetén ajánlatos ún. pilot módon kezdeni, azaz pl. dolgozóknak kiadott pár 10 db kártya, illetve < 10 ATM vagy POS készülék.

A terminálok migrációjához ATM-nél jellemzően, POS-nál alternatív módon helyszíni telepítési beavatkozás szükséges.

A pilot kiértékelése után, sikeressége esetén, az új igénylések és a megújítandó kártyák cseréje történhet már chip-pel ellátva. Ennek teljes kifutása a forgalomban lévő kártyák lejáratási idejétől függ, általában 24 hónap. A még érvényes, de évfordulós kártyák cseréje is felmerül, ha a bank kifutott az időből, illetve mielőbb homogén, csak chip-es kártyaállományt szeretne. Amennyiben pl. ez egybeesik egy bank-logo vagy egy arculat váltással, akkor indokolt ez a döntés.

Terítési (rollout) időszak: Kibocsátói migráció esetén minimum 1 év.

Elfogadói migráció esetén terminálszámtól és telepítési módszertől függően pár hónap