



Aplicabilidade	Critério	Mensagem	Decisão
<b>Transações não autorizadas</b>			
-	Transação não autorizada pela SWAP	Transação negada pela Swap.	Transação não analisada
Cardholder	Transação não autorizada pelo cardholder	Cartão não autorizado a transacionar.	Transação negada
<b>Cardholder em vip list</b>			
Cardholder	Se o cardholder estiver na vip list, se o valor da transação for menor que o limite para a vip list e se a data da transação estiver no intervalo estipulado pela vip list	Usuário em lista VIP da Swap.	Transação aprovada
<b>Transações em group id limit list key</b>			
-	Para grupos nessa lista, os limites transacionais serão diferentes		-
<b>Transações em cardholder id limit list key</b>			
Cardholder	Para cardholders nessa lista, os limites transacionais serão diferentes		-
<b>Transação Chip e senha</b>			
Cardholder	Transações liberadas para qualquer valor em chip e senha que não seja em MCC 6011, 6012 ou 6013.	Transação com entry mode "Chip e Senha".	Transação aprovada
<b>Merchant de risco</b>			
Merchant	Se transação com valor acima de R\$ 100,00, merchant MCC 6051 e merchant id '539601000024429'	Transação acima de R\$ 100,00 em merchant de risco.	Transação negada
<b>Transações acima do limite</b>			
-	Se transação possui valor acima de R\$ 10.000,00	Transação com valor acima de R\$10.000,00	Transação negada
-	Se transação possui valor acima de R\$ 2.000,00 entre as 01:00 e 06:00	Transação noturna realizada acima do limite transacional de R\$2.000,00	Transação negada
<b>Bloqueios</b>			
Cardholder	Se cardholder bloqueado	Cartão bloqueado.	Transação negada
Merchant	Se merchant bloqueado	Merchant bloqueado.	Transação negada
Terminal	Se terminal bloqueado	Terminal bloqueado.	Transação negada
<b>Transações acima do limite</b>			
Cardholder	Primeira transação com valor acima de R\$ 1.150,00	A primeira transação do cartão possui valor superior a R\$ 1.150,00	Transação negada
Cardholder	Se for uma das 5 primeiras transações com valor acima de R\$500,00 e pelo menos 3 das 5 primeiras transações já tiveram valor acima de R\$ 300,00	As primeiras transações do cartão possuem valores acima de R\$ 300,00	Transação negada
Cardholder	Se for uma das 5 primeiras transações com valor acima de R\$1.000,00 e pelo menos 1 das 5 primeiras transações já teve valor acima de R\$ 1.000,00	As primeiras transações do cartão possuem valores acima de R\$ 1.000,00	Transação negada
Cardholder	Se a transação for maior que R\$1.000,00 e houver comportamento suspeito, 1 ou mais transações reprovadas em 1 hora	Usuário apresenta comportamento suspeito - 1 ou mais transações reprovadas em 1 hora.	Transação negada
<b>Senha errada</b>			
Cardholder	Digitou a senha errada 3 ou mais vezes	Senha incorreta inserida múltiplas vezes.	Transação negada
Cardholder	Transação contactless após senha incorreta	Transação contactless após senha incorreta.	Transação negada
<b>Transações por fita magnética ou digitação magnética</b>			
-	Transação feita por fita magnética ou digitação magnética acima de R\$ 200,00	Transação de fallback de valor alto - Valor superior a R\$ 200,00	Transação negada
Cardholder	Duas ou mais transações feitas por fita magnética ou digitação magnética para um mesmo usuário	Múltiplas transações de fallback para um mesmo usuário - 2 ou mais transações de fallback nas últimas 48 horas.	Transação negada
Merchant	Duas ou mais transações feitas por fita magnética ou digitação magnética para um mesmo lojaista	Múltiplas transações de fallback para um mesmo lojaista - 2 ou mais transações de fallback nas últimas 48 horas em base geral da SWAP.	Transação negada
<b>Transações por e-commerce</b>			
Merchant	Transações totalizando mais de R\$ 10.000,00 realizadas por e-commerce em uma hora	Comportamento suspeito do lojaista - Total transacionado em e-commerce com valor superior a R\$ 10.000,00 na última 1 hora em base geral da SWAP.	Transação negada
Merchant	Transações totalizando mais de R\$ 15.000,00 realizadas por e-commerce em 8 horas	Comportamento suspeito do lojaista - Total transacionado em e-commerce com valor superior a R\$ 15.000,00 nas últimas 8 horas em base geral da SWAP.	Transação negada
Merchant	Transações totalizando mais de R\$ 20.000,00 realizadas por e-commerce em 24 horas	Comportamento suspeito do lojaista - Total transacionado em e-commerce com valor superior a R\$ 20.000,00 nas últimas 24 horas em base geral da SWAP.	Transação negada
<b>Velocity de Transações</b>			
Cardholder	Se merchant id for 539601000024429 (99Pay) e se o usuário quiser fazer mais de 2 em 10 minutos	2 ou mais transações em 10 minutos.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer mais de 3 transações em 10 minutos	3 ou mais transações em 10 minutos.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer mais de 5 transações em 10 minutos em merchants de alta frequência	5 ou mais transações em 10 minutos.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer mais de 7 transações em uma hora	7 ou mais transações em 1 hora.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer mais de 9 transações em uma hora em merchants de alta frequência	9 ou mais transações em 1 hora.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer mais de 9 transações em 8 horas	9 ou mais transações em 8 horas.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer mais de 15 transações em 48 horas	15 ou mais transações em 48 horas.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser transacionar mais de R\$2.000,00 no dia (meia-noite até o horário da transação) em merchant com MCC 6011, 6012 ou 6013	Mais de R\$2000,00 em 24 horas em merchant com MCC 6011, 6012 ou 6013	Transação negada
Cardholder	Se o usuário transacionar mais de R\$10000,00 em 7 dias em merchant com MCC 6011, 6012 ou 6013	Mais de R\$10000,00 em 7 dias em merchant com MCC 6011, 6012 ou 6013	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer mais de 1 transação em 1 minutos em merchant com MCC 6011, 6012 ou 6013	Mais de 1 transação em 1 minutos em merchant com MCC 6011, 6012 ou 6013.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer 15 ou mais transações em 10 minutos em merchant com MCC 6011, 6012 ou 6013	15 ou mais transações em 10 minutos em merchant com MCC 6011, 6012 ou 6013.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer 25 ou mais transações em 1 hora em merchant com MCC 6011, 6012 ou 6013	25 ou mais transações em 1 hora em merchant com MCC 6011, 6012 ou 6013.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer 30 ou mais transações em 8 horas em merchant com MCC 6011, 6012 ou 6013	30 ou mais transações em 8 horas em merchant com MCC 6011, 6012 ou 6013.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer 50 ou mais transações em 24 horas em merchant com MCC 6011, 6012 ou 6013	50 ou mais transações em 24 hora em merchant com MCC 6011, 6012 ou 6013.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer mais de 1 transações acima de R\$ 1.000,00 em 10 minutos	1 ou mais transações com valor acima de R\$ 1.000,00 em 10 minutos.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer mais de 2 transações acima de R\$ 1.000,00 em 8 horas	2 ou mais transações com valor acima de R\$ 1.000,00 em 8 horas.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer mais de 4 transações acima de R\$ 1.000,00 em 24 horas	4 ou mais transações com valor acima de R\$ 1.000,00 em 24 horas.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer mais de 3 transações acima de R\$ 500,00 em uma hora	3 ou mais transações com valor acima de R\$ 500,00 em 1 hora.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer mais de 4 transações acima de R\$ 500,00 em 8 horas	4 ou mais transações com valor acima de R\$ 500,00 em 8 horas.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer mais de 6 transações acima de R\$ 500,00 em 24 horas	6 ou mais transações com valor acima de R\$ 500,00 em 24 horas.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer mais de 2 transações acima de R\$ 200,00 em 10 minutos	2 ou mais transações com valor acima de R\$ 200,00 em 10 minutos.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer mais de 4 transações acima de R\$ 200,00 em uma hora	4 ou mais transações com valor acima de R\$ 200,00 em 1 hora.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer mais de 6 transações acima de R\$ 200,00 em 8 horas	6 ou mais transações com valor acima de R\$ 200,00 em 8 horas.	Transação negada
Cardholder	Se o usuário quiser fazer mais de 8 transações acima de R\$ 200,00 em 24 horas	8 ou mais transações com valor acima de R\$ 200,00 em 24 horas.	Transação negada
<b>Transações por merchant que não está em whitelist</b>			
Merchant	Se merchant não estiver em whitelist e fizer 6 ou mais transações em 10 minutos	Merchant apresentou comportamento suspeito recente - 6 ou mais transações inválidas em 10 minutos em base geral da SWAP.	Transação negada
Merchant	Se merchant não estiver em whitelist e fizer 21 ou mais transações em uma hora	Merchant apresentou comportamento suspeito recente - 21 ou mais transações inválidas em 1 hora em base geral da SWAP.	Transação negada
Merchant	Se merchant não estiver em whitelist e fizer 51 ou mais transações em 24 horas	Merchant apresentou comportamento suspeito recente - 51 ou mais transações inválidas em 24 horas em base geral da SWAP.	Transação negada
<b>Total de transações nas últimas 48 horas</b>			
Cardholder	Transações totalizando mais de R\$ 10.000,00 nas últimas 48 horas	Usuário superou o limite de R\$ 10.000,00 em transações nas últimas 48 horas.	Transação negada
<b>Transação aprovada</b>			
-	Se não cair em nenhuma das regras anteriores	O padrão transacional foi normal.	Transação aprovada
<b>Transações por contactless</b>			



Aplicabilidade	Critério	Mensagem	Decisão
Cardholder	Se o cardholder possuir restrições em lista de restrições e limites transacionais de cardholder	Transação contactless não autorizada	Transação negada
Group ID	Se o group id possuir restrições em lista de restrições e limites transacionais de group id	Transação contactless não autorizada	Transação negada
<b>Blocklist Merchant ID fraudulento</b>			
Merchant	Se transação for realizada em merchant com ID 40037754 e 597034764069	Transação em Merchant bloqueado (merchant_id)	Transação negada