



Vejledning til PSD2

Forbedr sikkerheden for kortindehavere med Strong Customer Authentication (SCA) (stærk kundeautentifikation)

Opdatering august 2019

Vigtige opdateringer

De europæiske myndigheder har foretaget nogle vigtige opdateringer vedrørende implementeringen af stærk kundeautentifikation (SCA), som kan have en indvirkning på din forretning.

Dette dokument vil forklare disse opdateringer, og hvordan de kan påvirke dig, men først vil vi informere om, hvad SCA er.



De nye regler for stærk kundeautentificering

Vi har tidligere informeret dig om, at fra den 14. september 2019 vil det være obligatorisk, at alle betalingstransaktioner over internettet over en værdi af 30 € skal autentificeres ved brug af to uafhængige metoder, kendt som tofaktor-autentifikation (2FA).

Tofaktor-autentifikation er den proces, hvorved udsteder kræver kortindehavers identitet bekræftet ved to uafhængige valideringskilder ud af tre mulige kategorier:

Elavon vil gøre det muligt for dig som sælger at overholde SCA-kravene, men det er udsteders ansvar at bekræfte deres kortindehavers identitet ved at anvende 2FA-metoder.

Den vigtigste ændring, der er forårsaget af de nye regler, vil være, at medmindre transaktionen er under 30 € eller kan undtages af andre årsager, skal din kunde autentificere sig selv hos sin kortudsteder eller bank, og hver transaktion skal anvende den seneste udgave af 3D Secure.

- 1 Noget din kunde ved** f.eks. pinkode eller adgangskode – dette kan være en dynamisk adgangskode til engangsbrug i stedet for en statisk adgangskode, og som f.eks. sendes af udstederen til kortindehaveren via SMS



- 2 Noget din kunde har** f.eks. kort/smartphone



- 3 Noget din kunde er** biometriske identifikatorer, såsom fingeraftryk, ansigtsgenkendelse



For yderligere oplysninger vedrørende undtagelser til SCA, henvises der til vores [PSD2 Vejledning 2](#).





Hvad er nyt?

Den europæiske banktilsynsmyndighed (EBA), som regulerer indførelsen af de nye regler, har reageret på betænkeligheder udtrykt af virksomheder, kortindløsere og -udstedere samt banker vedrørende de mulige negative følgevirkninger af streng håndhævelse af de nye regler den 14. september 2019.

Det er fordi, at nogle europæiske finansielle institutter (kortindløsere eller -udstedere) ikke vil være klar til fuldt ud at overholde SCA ved tidsfristen.

Meddelelsen fra EBA angiver:



Undtagelsesvis og for at undgå negative utilsigtede konsekvenser for nogle brugere af betalingstjenester (kortindehavere) efter den 14. september 2019, kan finansielle institutter få bevilliget begrænset yderligere tid til at indføre autentifikationssystemer, der overholder SCA-kravene.”

Vejledningen angiver derefter, at det er op til den relevante nationale myndighed (f.eks. FCA i Storbritannien) at beslutte, hvorvidt der skal bevilliges yderligere tid baseret på en solid og nøje overvåget indføringsplan.

På nuværende tidspunkt er det ikke klart, hvor længe “begrænset yderligere tid” kan være. Elavon vil opdatere dig, så snart vi har en dato.

Hvad betyder dette for min forretning?

EBA's grundlæggende holdning forbliver uændret, idet tidsfristen den 14. september forbliver den samme og vil blive inkorporeret som national lov i henhold til PSD2.

Medmindre der er opnået en formel aftale om en forlængelse, forventes finansielle institutter at overholde kravet. Elavon vil være klar til at opfylde kravene for SCA, og derfor vil det også være muligt for dig at gøre det.

Afhængigt af hvor dine kunder befinder sig, vil nogle udstedere dog muligvis ikke være klar til at håndtere SCA.

Som med de eksisterende 3D Secure-protokoller vil du, når din forretning initierer 3D Secure, i langt de fleste tilfælde være beskyttet mod et muligt erstatningsansvar for pengesvindel i Europa, hvis udstederen godkender transaktionen, også selvom udstederen ikke er i stand til at understøtte SCA.

Dette berører ikke kort udstedt uden for Europa, som ikke er underlagt de nye regler.



Kan der forekomme en stigning i afvisninger som følge af SCA?

Udstedere skal ikke afvise en transaktion, bare fordi de ikke er klar til at anvende SCA, og vi forventer ikke, at de gør dette, da det ville have en negativ indvirkning på kortindehaveren og din forretning.

Når det er sagt, så er der en risiko for, at nogle udstedere vil afvise en transaktion for at undgå at skulle stå med et erstatningsansvar. Vi kan ikke kontrollere dette, men vi forventer, at alle udstedere vil overholde reglerne om kortordninger, uanset om de er parate til at understøtte SCA.

Kan jeg beslutte, at jeg ikke vil deltage i 3D Secure for at undgå potentielle problemer?

Det korte svar er nej. De nye forordninger bliver lov den 14. september, og fra den dato kan kun en kortindløser eller -udsteder undtage en transaktion fra SCA, hvis transaktionen rent faktisk er kvalificeret til en undtagelse i henhold til forordningerne.

Hvis du har en legitim årsag til, hvorfor din forretning ikke er i stand til at overholde 3DS i en salgsproces inden den 14. september, bedes du kontakte din kunderepræsentant eller kundeservice for at drøfte situationen.

Noget andet?

EBA har også præciseret, hvad der betegnes som en faktor for 2FA. Dette kan være i modsætning til, hvad nogle finansielle institutter tidligere havde antaget. For eksempel beviser kortnummer, udløbsdato og CVV-nummer ikke besiddelse af kortet, når det anvendes på internettet, medmindre det er yderligere understøttet af en dynamisk kortsikkerhedskode.



Eric Horgan, Kommerciel produktleder for Elavon Europe,
har udtalt sig om den nye vejledning fra EBA,



Udtalelsen fra EBA udgør et pragmatisk svar til en branche, der er dybt engageret i at optimere kundesikkerhed, men som også er yderst bevidst om vigtigheden af et funktionelt betalingssystem samt kvaliteten af kundeoplevelsen.

Det gav afklaringer omkring, hvordan SCA-kravene kan opfyldes, som var i strid med den fortolkning, som kortudstedere og -indløserne havde af reglerne (med hensyn til anvendelsen af 3D Secure). Hvis udtalelsen var blevet udstedt for bare et år siden, ville det virkelig have hjulpet kortudstedere og -indløserne, så vi føler en vis frustration.

Alle disse udviklinger vil kræve yderligere tid i betragtning af vores komplekse økosystem. Branchen ønsker at indføre disse ændringer. Jeg forventer, at der vil være en vis påvirkning af kundeoplevelsen

i overgangsperioden, hvor oplevelsen vil afhænge af den sælgende virksomhed og den anvendte version af 3D Secure, samt hvilken position kortudstedere i EU tager.

Jeg forventer ved udgangen af overgangsperioden, at autentifikation og de metoder, som den sælgende virksomhed anvender til at sikre, at de ved, hvem betalingsmodtageren er, vil være så problemfri som overhovedet muligt, og sikkerheden vil være i top.

Autentifikationsoplevelsen vil være den næste udfordring for betalingsbranchen for at sikre, at online-indkøbskurve ikke forlades, og de handlende fortsat vælger at handle over internettet i hele Europa.”

Hvis du har spørgsmål vedrørende denne vejledning, bedes du kontakte din kunderepræsentant eller vores kundeservice.

Tal med dit kundeserviceteam for at få flere oplysninger.

Vi gør det muligt. Du får det til at ske.

 **DK: T. +45 38 48 74 88 | kundeservice.dk@elavon.com**  **elavon.ie**



Elavon Financial Services DAC. Registreret i Irland med virksomhedsregistreringsnummer (Reg. nr. 418442). Hjemsted: Building 8 Cherrywood Business Park, Loughlinstown, Dublin, D18 W319, Irland. Registreret i England og Wales under nummer BR009373. Medlemmets erstatningsansvar er begrænset. Elavon Financial Services DAC, der handler som Elavon Merchant Services, reguleres af Irlands Centralbank. Filialen i Storbritannien er bemyndiget af Irlands Centralbank og Prudential Regulation Authority og er underlagt begrænset regulering af Financial Conduct Authority og Prudential Regulation Authority. Oplysninger om vores bemyndigelse og regulering af Prudential Regulation Authority og regulering af Financial Conduct Authority er tilgængelige efter anmodning.

Y3518V30819