



Din guide til PSD2

Øget sikkerhed for kortindehavere
med stærk kundegodkendelse (SCA)

Baggrund

Europa-Kommissionen indførte betalings servicedirektivet 2 (PSD2) for at gøre betalinger sikrere, styrke forbrugerbeskyttelsen og fremme innovation og konkurrence. PSD2 er implementeret i lovgivningen i de fleste EU-lande. Storbritannien er forpligtet til at gennemføre alle bestemmelser uanset hvad resultatet af Brexit bliver.

Vi ønsker at holde vores kunder informeret om, hvordan disse nye bestemmelser vil påvirke deres forretning.



Hvad er det, der ændrer sig?

En af de vigtigste virkninger af PSD2 er på e-handelstransaktioner og behovet for at implementere stærk kundegodkendelse (SCA). SCA-bestemmelserne i PSD2 er obligatoriske og gælder i Europa fra 14. september 2019.

Hvad er stærk kundegodkendelse (SCA)?

SCA betyder stærk kundeautentificering og henviser til indførelsen af kravene til øget sikkerhed under godkendelse (hvordan kunden verificerer, at de er den person, de siger de er) i korttransaktioner online, der overstiger 30 euro. Det betyder, at dine kunder ikke længere vil kunne checke ud online, kun ved at bruge deres kredit- eller betalingskortoplysninger.

Selvom en transaktion er mindre end 30 EUR, kan SCA stadig anvendes (se Undtagelser Lavt beløb nedenfor). Kunden vil i dette tilfælde have brug for anden form for godkendelse. Dette kaldes Two Factor Authentication (2FA). Autentificeringsfaktorerne henviser simpelthen til forskellige måder, som kortudstedere kan sikre, at kortindehaveren er den rigtige kortholder, inden transaktionen er godkendt.

Two Factor Authentication betyder, at kortudstedere skal kunne identificere kortindehaveren baseret på to uafhængige valideringskategorier af tre mulige. De tre kategorier er:

1

Noget din kunde ved

For eksempel en pinkode eller en adgangskode. En dynamisk engangsadgangskode er foretrukket snarere end en statisk adgangskode, som f.eks. en SMS der sendes fra kortudstederen til kortindehaveren



2

Noget din kunde har

For eksempel et kort eller en smartphone



3

Noget din kunde er

F.eks. fingeraftryk eller ansigtsgenkendelse



Dette gælder kun for transaktioner inden for EØS (Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde), hvor både den betalendes bank og betalingsmodtagerens bank er lokaliseret i regionen.



Hvad betyder SCA for mit firma?

Kortvirksomhederne (f.eks. Visa og MasterCard) har reageret på de nye tilsynsregler gennem et nyt system til godkendelse, 3D Secure (3DS) V2, som opfylder alle krav fra SCA.

Hvordan kan Elavon hjælpe dig med at overholde SCAs regler?

Elavon giver dig mulighed for at følge SCAs regler ved at acceptere 3D Secure (3DS) V2. Teoretisk set kan de nye regler betyde, at enhver online-transaktion vil kræve, at SCA implementeres. Dette er i modsætning til i dag, hvor du kan til- eller fravælge SCA.

Nogle virksomheder har udtrykt bekymring for, at de øgede sikkerhedskrav til godkendelse af kortholdere via 3D Secure kan medføre problemer ved check-out tid. Det betyder, at kunderne ikke fuldender deres køb, og skaber dermed et øget antal afbrudte køb.

Den gode nyhed er, at der er nogle tilladte undtagelser fra SCA, og Elavon vil samarbejde med dig for at diskutere hvilke kategorier af undtagelser din virksomhed kan bruge.

Elavon har allerede tilpasset vores platform til det nye 3D Secure V2 til både Visa og MasterCard. Tilpasning til American Express 3D Secure V2 Full service er færdig, og Delvis Service er afsluttet i juli.

Hvad er undtagelserne i SCA?

Der er fire hovedkategorier for undtagelser, der kan anvendes af Elavon og / eller kortudstedere. Disse er:

1 Undtagelser for lavt beløb

Korttransaktioner under 30 euro, eller under 50 euro for kontaktløse køb, betragtes som små mængder og er normalt fritaget for godkendelse. På den anden side, hvis din kunde ville gøre mere end fem betalinger i træk under den lave beløbsgrænse for et firma, eller hvis den samlede købspris overstiger 100 EUR eller 150 EUR for kontaktløs, er SCA påkrævet.

Det betyder, at hvis transaktionen foretaget hos dit firma gør at kortindehaveren falder over det tilladte maksimumbeløb, vil kortudstederen håndtere den pågældende transaktion med SCA. Du bør derfor sikre dig, at du har implementeret 3D Secure V2 til e-handelstransaktioner, hvis kortudstederen anmoder

om transaktioner med lav værdi, ellers kan transaktionen muligvis ikke accepteres. Ved kontaktløse transaktioner skal du bruge godkendelse via Chip & PIN på terminalen.

2 Undtagelser for tilbagevendende betalinger

Tilbagevendende betalinger med samme beløb til samme modtager, som abonnementer, er undtaget fra reglerne. Det vil dog stadig kræve godkendelse ved første køb af en tilbagevendende betaling, men alle efterfølgende transaktioner vil blive udelukket.

Fælles kortbetalinger hvor beløbet kan variere fra måned til måned, for eksempel på en mobilregning, er klassificeret som Merchant Initiated Transactions. Disse transaktioner er også uden for SCAs anvendelsesområde, så længe den første transaktion er blevet godkendt

af kortindehaveren, og så længe betalingsmodtageren har en aftale med kortindehaveren om, at den kan opkræve variable beløb.

3 Undtagelser til transaktionsrisikoanalyse (TRA)

Elavon kan på vegne af dig bruge TRA til at udelukke transaktioner fra at blive dækket af SCA. Det betyder, at Elavon analyserer transaktionen for at bestemme sandsynligheden for, at det virkelig er den rigtige kortindehaver, der udfører en transaktion og dermed udelukker

3D Secure. Kortudstedere har dog altid den endelige beslutning, så hvis Elavon for eksempel bruger TRA undtagelsen på dine vegne, har kortudstederen stadig ret til at anmode om SCA (det kaldes Step-Up). Reglerne vedrørende TRA-fritagelser er komplekse.

Elavon kan kun styre hvordan transaktionen håndteres, før den sendes til kortudstederen. Der er tre undtagelsestærskler: 100 euro, 250 euro og 500 euro. Vi vil være i stand til at give yderligere oplysninger om TRA i de kommende måneder.

Der er en anden kategori af undtagelser, som kun kan udstedes af kortudstedere:

4 Undtagelser for Trusted Payee (eller whitelisting)

Kortindehaveren får mulighed for at "hvidliste" virksomheder, som de har tillid til via deres kortudsteder. Det betyder, at kortindehaveren kan vælge at gøre et selskab til en betroet betalingsmodtager, og derfor er disse hvidlistede transaktioner sandsynligvis fritaget for fremtidige SCA.

Om kortindehaverens valg er accepteret, er helt op til kortudstederen. Kortudstedere kan nægte den oprindelige anmodning eller efterfølgende

anmodninger, hvis de anser at det er rimeligt. Endvidere er det endnu ikke klart om kortudstedere vil være klar til at håndtere funktionen med hvid notering pr. 14. september 2019.

Elavon overvåger nøje udviklingen vedrørende undtagelsen for Tillidspligtige, og vil løbende holde dig orienteret om det seneste inden for denne kategori.

Vær opmærksom på at et firma (eller dets kortindehaver) ikke kan vælge at hvidliste sig selv, det

er et ærende mellem kortindehavere og kortudstedere.

Det kan dog være muligt for virksomheder der har løbende kontakt med kunder, f.eks. gennem loyalitetsprogrammer eller gennem en mulighed for at kunden kan efterlade deres kort til debitering af køb, at opfordre deres kunder til at hvidliste dem for at være fritaget for fremtidige SCA.



Er der nogen transaktioner uden for SCAs anvendelsesområde?

I øjeblikket er handelstransaktioner (MIT) eller MOTO (betalinger via postordre eller telefonordre) ikke omfattet af SCA. One Leg Out-transaktioner er heller ikke inkluderet.

Hvad angår One Leg Out, kan du vælge ikke at bruge SCA. Dette afhænger af fleksibiliteten på din Gateway. Hvis SCA anvendes, vil transaktionen blive forvaltet i overensstemmelse med kortudstederens evne.

MOTO-transaktioner er ikke omfattet af SCA. Der er dog en stigende tendens til svig og tilbageførsler i forbindelse med MOTO-transaktioner, og vi anbefaler på det kraftigste at forsøge at finde måder at håndtere transaktioner via eCommerce - måske gennem en Pay-by-Link-funktion. For at undersøge mulighederne for at få MOTO-transaktioner inden for rammerne af SCA, og dermed tilføje et ekstra sikkerhedsaspekt til din

virksomhed, skal du tale med din Gateway-kontaktperson.

Merchant Initiated Transaktions (MIT)

En MIT er initieret af et firma. For eksempel:

- En enkelt transaktion, såsom et afbestillingsgebyr
- En række transaktioner eller et fast beløb, f.eks. et månedligt medlemsabonnement
- En række transaktioner med varierende beløb eller varierende intervaller, f.eks. uregelmæssige betalinger til en ferierejse eller en regulær faktura med varierende beløb fra et el-abonnement eller lignende

Disse transaktioner skal afregnes ved en aftale mellem kortindehaveren og betalingsmodtageren, som efter aftale giver betalingsmodtageren mulighed for at indlede tilbagevendende betalinger uden direkte involvering fra kortindehaveren. Hvis den oprindelige betalingsaftale indledes elektronisk (f.eks. Via computer eller mobiltelefon) anbefales SCA pga. risiko for bedrageri, men det skal ikke være nødvendigt for løbende regelmæssige betalinger, der indledes af betalingsmodtageren.

Visa og Mastercard opdaterer sine regler med hensyn til dette. Så snart Elavon modtager yderligere oplysninger fra kortselskaberne, deler vi det med dig.

Hvem er ansvarlig for at skabe undtagelser for en transaktion der viser sig at være svindel?

Hvis Elavon behandler en transaktion uden SCA'er din virksomhed ansvarlig, hvis transaktionen viser sig at være svigagtig. Hvis kortudstederen fritager en transaktion på vegne af

en kortindehaver (for eksempel for en betroet betalingsmodtager), er kortudstedende selskab ansvarlig, hvis transaktionen viser sig at være svigagtig.

Vi forventer at modtage yderligere oplysninger om Trusted Payee i fremtiden

Hvordan finder jeg ud af mere om SCA?

Elavon vil regelmæssigt kommunikere med dig om stærk kundegodkendelse samt kommende udviklinger vedrørende undtagelserne for transaktionsrisikoanalyse. Har du spørgsmål er du velkommen til at kontakte din kontaktperson hos os.

Flere oplysninger vil komme i de kommende måneder.



Skal jeg gøre noget?

Ja, du skal sikre, at dine eCommerce-betalinger er klar til at fungere med mindst 3D Secure V1. Dog tilbyder vi en ny version, der hedder 3D Secure V2, som giver dine kunder en bedre oplevelse samt bedre mulighed for autentificering. Hvis du har brugt 3D Secure V1, skal det være nemt at opdatere til V2, tag kontakt med din Gateway for hjælp med opdatering. Hvis du ikke har brugt 3D Secure før, kan det betyde mere arbejde for at få den implementeret. Vent ikke, men kontakt din Gateway eller webmaster med det samme.

Selv om hovedparten af dine transaktioner vil blive dækket af enten en undtagelse eller ligger uden for SCAs anvendelsesområde, skal du stadig være forberedt, hvis kortudsteder kræver brugen af SCA. Ellers er der risiko for, at transaktionen ikke kan accepteres. Selvom Elavon eller din Gateway anbefaler at bruge SCA, vil kortudsteder altid have det sidste ord og kan kræve SCA på enhver transaktion.

Hvis din virksomhed kun har transaktioner fra ordrer via e-mailler eller telefonbestillinger (MOTO), er du ikke omfattet af dette.

I dag skal alle transaktioner hvor der bliver brugt 3D Secure, godkendt af kortudstederen, beskytte dig mod potentielt bedrageri. Dette hvorvidt kortudstederen kan understøtte 3D Secure eller ej.



Er der andre regler om PSD2, som jeg bør vide om?

PSD2 omfatter også en regulering af Open Banking (XS2A-regler) inden for EU. Banker skal tillade en ny gruppe, der hedder Payment Initiation Service Providers (PISPer), at få adgang til kundekonti. En PISP-tjeneste kan tillade et selskab at acceptere en bank-til-bank betaling for et køb online. Det betyder, at transaktionen går direkte mellem kundens og virksomhedens bank uden først at skulle gå via et kortfirma.

I de kommende år kan der opstå nye betalingsmetoder for Business-to-Business, som iDeal i Holland. Elavon holder dig løbende opdateret om udviklingen i området.

Kontaktløse transaktioner - nye regler fra 14. september 2019

Der er nye regler for SCA på de terminaler der accepterer kontaktløse transaktioner. Transaktionsbeløbet må ikke overstige 50 EUR. Derudover må den samlede mængde af flere kontaktløse transaktioner i træk uden SCA ikke overstige 150 EUR. Antallet af ikke-kontaktløse transaktioner i træk uden SCA må heller ikke overstige 5. I praksis betyder dette, at du skal bede kortindehaveren om godkendelse med Chip & PIN (eller online PIN-kode, hvis den bruges) på den terminal hvor den er angivet.

Ubemandede terminaler til transportgebyrer eller parkeringsgebyrer er ikke omfattet af dette.

Opsummering

Du skal gennemgå din virksomhed og hvilke transaktioner du håndterer. Denne vejledning kan hjælpe dig med at bestemme hvilke af de transaktioner, der falder uden for rammen eller omfanget af SCA-udelukkelse.

Hvis din virksomhed ikke består af 100% MOTO, skal du kontakte din Gateway. Transaktionerne skal markeres korrekt, før en autorisation kan godkendes.

Elavon samarbejder med alle Gateways, der er forbundet til vores platform. Vi har allerede implementeret de fleste af de nødvendige ændringer for at overholde de nye regler. Dette er noget som vi løbende vil fortsætte med, i takt med udvikling og ny information fra kortselskaberne.

Ønsker du yderligere informationer
bedes du kontakte din kontaktperson.

We make it possible. You make it happen.



Elavon Financial Services DAC Norway Branch – Organisationsnummer 991 283 900. Besøgsadresse: Karenlyst Allé 11, 0278 Oslo; Postadresse: Postboks 354 Skøyen, 0213 Oslo, Norge.
Hovedkontor: Elavon Financial Services DAC, Irsk organisationsnummer 418442; Besøgsadresse: Building 8, Cherrywood Business Park, Loughlinstown, Co. Dublin, D18 W319, Irland.
Elavon Financial Services DAC, der opererer under det registrerede varemærke Elavon Merchant Services, er reguleret af Irlands centralbank. .

Y3432V10619