



Din guide til PSD2

Økt sikkerhet for kortinnehavere
med sterk kundeautentisering (SCA)

Bakgrunn

Europa-kommisjonen introduserte betalingsdirektivet Payment Service Directive 2 (PSD2) for å gjøre betalinger sikrere, styrke forbrukervern og fremme innovasjon og konkurranse. PSD2 er implementert i lovgivningen i de fleste EU-land. Storbritannia er forpliktet til å gjennomføre alle bestemmelser uansett utfall av Brexit.

Vi ønsker å holde våre kunder informert om hvordan disse nye bestemmelsene vil påvirke deres virksomhet.



Hva er det som endres?

En av de viktigste effektene av PSD2 berører nettbetalinger og behovet for å implementere Strong Customer Authentication (SCA). SCA-bestemmelsene i PSD2 er obligatoriske, og gjelder i Europa fra og med **14. september 2019**.

Hva er sterk kundeautentisering (SCA)?

SCA betyr sterk kundeautentisering og refererer til innføringen av kravene til økt sikkerhet ved autentisering (hvordan kunden verifiserer at den er den personen den utgir seg for å være) ved korttransaksjoner på nettet som overstiger 30 euro. Dette betyr at kundene dine ikke vil kunne gjennomføre nettbetalinger (online check-out) kun ved å bruke kreditt- eller betalingskortinformasjon.

Selv om en transaksjon er mindre enn 30 euro, kan SCA fortsatt påkrevs (se Unntak for lave beløp nedenfor). Kunden trenger annen form for godkjenning. Dette kalles Two Factor Authentication (2FA). Autentiseringsfaktorene refererer ganske enkelt til forskjellige måter hvor kortutstederen kan sikre at kortinnehaveren er den riktige kortinnehaveren før transaksjonen er godkjent.

Two Factor Authentication betyr at kortutstederen må kunne identifisere kortinnehaveren basert på to uavhengige valideringskategorier av tre mulige. De tre kategoriene er:

1

Noe kunden vet

For eksempel, en PIN-kode eller et passord. Et dynamisk engangspassord er foretrukket snarere enn et statisk passord, for eksempel en SMS som sendes fra kortutstederen til kortinnehaveren



2

Noe kunden har

For eksempel et kort eller en smarttelefon



3

Noe kunden din er

For eksempel, fingeravtrykk eller ansiktsgjenkjenning



Dette gjelder kun for transaksjoner innen EØS (Europeiske økonomiske samarbeidsområdet), hvor både betalende bank og betalingsmottakerens bank er lokalisert i regionen. Dette betyr at hvis kunden din er fra Japan og har et kort utstedt av en japansk bank, så omfattes ikke transaksjonen av den obligatoriske SCA. Dette kalles en One Leg Out-transaksjon.



Hva betyr SCA for min bedrift?

Kortselskapene (f.eks. Visa og MasterCard) har svart på de nye EU-Direktivene gjennom et nytt system for godkjenning, 3D Secure (3DS) V2, som oppfyller alle krav fra SCA.

Hvordan kan Elavon hjelpe deg med å oppfylle SCAs regler?

Elavon gjør at du kan følge reglene for SCA ved å godta 3D Secure (3DS) V2. Teoretisk sett kan de nye reglene bety at alle online-transaksjoner vil kreve at SCA implementeres, i motsetning til i dag hvor du kan velge SCA eller ikke.

Noen bedrifter har uttrykt bekymring for at de økte sikkerhetskravene til autentisering av kortinnehavere gjennom 3D Secure kan føre til problemer ved online check-out. Dette kan innebære en risiko for at kundene ikke fullfører sine kjøp, som betyr at antall avbrutte kjøp øker.

Den gode nyheten er at det er noen tillatte unntak fra SCA, og Elavon vil samarbeide med deg for å diskutere hvilke kategorier unntak din bedrift kan benytte.

Elavon har allerede tilpasset vår plattform for ny 3D Secure V2 for både Visa og MasterCard. Tilpasning til American Express 3D Secure V2 Full service er fullført, og delvis service er ferdig i juli.

Hva er unntakene i SCA?

Det er fire hovedkategorier for unntak som kan brukes av Elavon og / eller kortutsteder. Disse er:

1 Unntak for lavt beløp

Korttransaksjoner under 30 euro, eller under 50 euro for kontaktløs betaling, betraktes som lave beløp og er vanligvis unntatt fra autentisering. På den annen side, hvis kunden din ville gjøre mer enn fem påfølgende betalinger under det laveste beløpet hos et brukersted, eller hvis den totale kjøpesummen

overstiger EUR 100 eller EUR 150 for kontaktløs betaling, er SCA påkrevd.

Dette betyr at hvis transaksjonen som er gjort på ditt brukersted og kortinnehaveren går over det maksimale beløpet, vil kortutstederen håndtere den aktuelle transaksjonen med SCA. Du bør derfor sørge for

at du har implementert 3D Secure V2 for nettbetalinger i de tilfeller hvor kortutstederen krever dette på transaksjoner med lavt beløp, ellers kan transaksjonen ikke godkjennes. For kontaktløs betaling kreves det at du benytter autentisering gjennom Chip & PIN på terminalen.

2 Unntak for gjentatte betalinger

Gjentatte betalinger med samme beløp til samme mottaker, som abonnementer, er unntatt fra reglene. Det kreves fortsatt autentisering ved første kjøp av en gjentatt betaling, men alle påfølgende transaksjoner vil bli unntatt.

Vanlige kortbetalinger hvor beløpet kan variere fra måned til måned, for eksempel på en mobilregning, er klassifisert som Merchant Initiated Transactions. Disse transaksjonene er også utenfor SCA så lenge den første transaksjonen ble godkjent

av kortinnehaveren, og så lenge betalingsmottakeren har en avtale med kortinnehaveren om at den kan belaste variable beløp.

3 Unntak fra Transaction Risk Analysis (TRA)

Elavon kan på vegne av et brukersted benytte TRA til å gi transaksjoner unntak fra SCA. Dette betyr at Elavon analyserer transaksjonen for å fastslå sannsynligheten for at det er riktig kortinnehaver som utfører en transaksjon og dermed utelukker den fra 3D Secure.

Kortutstederen har imidlertid alltid den endelige avgjørelsen, så hvis Elavon for eksempel bruker TRA-unntaket på dine vegne, har kortutstederen fortsatt rett til å be om SCA (det kalles Step-Up). Reglene om TRA-fritak er komplekse, og Elavon kan bare kontrollere

hvordan transaksjonen håndteres til det tidspunktet det sendes til kortutstedende selskaper. Det er tre unntaksgrenser. De er 100 euro, 250 euro og 500 euro. Vi vil kunne gi ytterligere informasjon om TRA i de kommende månedene.

Det finnes en annen kategori av unntak som kun kan brukes av kortutstedende selskaper:

4 Unntak for Trusted Payee (eller whitelisting)

Kortinnehaveren får mulighet til å "hviteliste" bedrifter de stoler på hos sin kortutsteder. Dette betyr at kortinnehaveren kan velge å gjøre en bedrift til en "trusted payee", det vil si en pålitelig betalingsmottaker, og dermed er disse hvitlistede transaksjonene trolig unntatt fra fremtidige SCA.

Om kortinnehaverens valg aksepteres, er helt opp til kortutstederen. Kortutsteder kan avvise den første forespørselen

eller etterfølgende forespørsler hvis det er en grunn til å gjøre det. Det ennå ikke klart om kortutstederne vil være klare til å håndtere funksjonen med whitelisting fra 14. september 2019.

Elavon overvåker nøye utviklingen av unntaket for Trusted Payee, og holder deg oppdatert om hva som skjer av utvikling innenfor denne kategorien.

Vær oppmerksom på at en bedrift (eller kortholderen) ikke kan velge å hviteliste seg selv, det kan bare skje mellom kortinnehavere og kortutstedere.

Det kan imidlertid være mulig for bedrifter som har kontinuerlig kontakt med kunder, for eksempel gjennom lojalitetsprogrammer eller at kunden registrerer sitt kort for debitering av kjøp, for å oppfordre sine kunder til å hviteliste dem for å bli unntatt fra fremtidig SCA.



Er noen transaksjoner utenfor SCAs omfang?

Merchant Initiated Transactions (MIT) eller MOTO (betalinger via postordre eller telefonbestilling) omfattes ikke SCA. Det gjør heller ikke en Leg Out-transaksjon.

Når det gjelder One Leg Out, kan du velge å ikke bruke SCA, men det avhenger av fleksibiliteten hos din Gateway. Hvis SCA brukes, vil transaksjonen bli håndtert i samsvar med kortutsteders rutiner.

MOTO-transaksjoner er ikke innenfor SCAs omfang. Det er imidlertid en økende trend med svindel og tilbakebetaling når det gjelder MOTO-transaksjoner, og vi anbefaler på det sterkeste å prøve å finne måter å håndtere transaksjoner via netthandel, som f.eks. gjennom en Pay by Link-lignende funksjon. For å undersøke mulighetene du har for å få MOTO-transaksjoner innenfor SCA, og dermed legge til et ekstra sikkerhetsmoment for din bedrift, snakk med din Gateway.

Merchant Initiated Transactions (MIT)

En MIT initieres av en bedrift ved for eksempel:

- En enkelt transaksjon, for eksempel et avbestillingsgebyr.
- En serie transaksjoner eller et fast beløp, for eksempel et månedlig medlemsabonnement.
- En serie transaksjoner med varierende beløp eller varierende intervaller, for eksempel uregelmessige avdrag for en ferieperiode, eller en vanlig regning med varierende beløp fra et strømabonnement eller lignende.

Disse transaksjonene må reguleres gjennom en avtale mellom kortinnehaveren og betalingsmottakeren, som etter avtale gir betalingsmottageren mulighet til å initiere at betalinger skal fortsette uten å direkte involvere kortholderen. Hvis den opprinnelige betalingsavtalen påbegynnes elektronisk (f.eks. via datamaskin eller mobiltelefon), så anbefales SCA hvis det er risiko for svindel, men det skal ikke være nødvendig for å fortsette regelmessig betalinger initiert av mottaker.

Visa og Mastercard oppdaterer deres regelverk med hensyn til dette. Så snart vi mottar ytterligere informasjon fra kortselskapene, vil vi dele denne informasjonen.

Hvem er ansvarlig for å gjøre unntak for en transaksjon som viser seg å være falsk?

Hvis Elavon behandler en transaksjon uten SCA, vil din bedrift være ansvarlig dersom transaksjonen viser seg å være svindel. Hvis kortutsteder gjør et unntak på en transaksjon på vegne av en kortholder (for eksempel

for en betrodd betalingsmottaker), er kortutsteder ansvarlig dersom transaksjonen viser seg å være svindel.

Vi forventer å motta tilleggsinformasjon snarest om Trusted Payee.

Hvordan finner jeg ut mer om SCA?

Elavon vil regelmessig kommunisere med deg om Strong Customer Authentication, samt utvikling rundt unntakene for Transaction Risk Analysis. Har du spørsmål, er du velkommen til å kontakte din kontaktperson hos oss. Mer informasjon vil følge i de neste månedene.



Må jeg gjøre noe?

Ja, du må sørge for at nettbetalinger er klare til å fungere med minst 3D Secure V1, men en ny versjon kalt 3D Secure V2 gir kundene en bedre opplevelse og bedre mulighet for autentisering. Hvis du har brukt 3D Secure V1, bør det være enkelt å oppdatere, snakk med din Gateway. Hvis du ikke har brukt 3D Secure før, kan det bety mer arbeid. Ikke vent, men ta kontakt med din Gateway eller webmaster leverandør snarest.

Selv om flertallet av transaksjonene dine vil bli dekket av enten et unntak eller at de havner utenfor SCA, må du fortsatt være forberedt dersom kortutsteder fortsatt krever SCA.

Ellers er det fare for at transaksjonen ikke vil bli akseptert. Selv om Elavon eller Gateway kan anbefale å bruke SCA, vil kortutsteder alltid ha det siste ordet og kan kreve SCA for enhver transaksjon.

Hvis virksomheten din bare har transaksjoner fra e-postordre eller telefonbestillinger (MOTO), gjelder dette ikke deg.

I dag er det slik at alle transaksjoner der du benytter 3D Secure, godkjent av kortutstederen, beskytter deg mot potensielt svindel. Uavhengig av om kortutstederen støtter 3D Secure eller ikke.



Er det noen andre regler om PSD2 som jeg burde vite om?

PSD2 inkluderer også regulering av Open Banking (XS2A regelverk) innen EU. Bankene må gi en ny gruppe, kalt Payment Initiation Service Providers (PISP), tilgang til kundekontoer. En PISP-tjeneste kan tillate at et selskap aksepterer en bank-til-bank betaling for et kjøp på nettet. Enkelt forklart betyr dette at transaksjonen går direkte mellom kundens og selskapets bank uten å gå gjennom et kortfirma.

I de kommende årene kan nye betalingsmåter for Business-to-Business, som iDeal i Nederland, dukke opp. Elavon holder deg oppdatert om utviklingen på dette området.

Kontaktløse transaksjoner - nye regler fra 14. september 2019

Det er nye regler for SCA på terminaler som godtar kontaktløse transaksjoner. Transaksjonen må ikke overstige EUR 50. I tillegg kan det totale beløpet, hvor flere påfølgende kontaktløse transaksjoner uten SCA, ikke overstige 150 EUR. Antallet av kontaktløse transaksjoner i rekkefølge uten SCA får ikke overstige 5. I praksis betyr dette at du må spørre kortinnehaveren for godkjenning med Chip & PIN (eller online PIN-kode hvis brukt) på terminalen der den er spesifisert.

Ubevoktede (unattended) terminaler for transportavgifter eller parkeringsavgifter er ekskludert.

Oppsummering

Du må gjennomgå virksomheten din og hva slags transaksjoner du håndterer. Denne veiledningen kan hjelpe deg med å avgjøre hvilke transaksjoner du håndterer som faller utenfor omfanget eller inngår i omfanget av SCA-unntakene.

Hvis bedriften din ikke består av 100% MOTO, må du kontakte din Gateway direkte. Transaksjonene må være korrekt flagget før de kan godkjennes for godkjenning.

Elavon jobber med alle Gateways som kobler seg til vår plattform. Vi har allerede implementert de fleste nødvendige endringer for å overholde de nye reglene, og vil fortsette å utvikle seg ettersom mer informasjon kommer fra kortselskapene.

Vennligst snakk med din kontaktperson
for mer informasjon.

We make it possible. You make it happen.



Elavon Financial Services DAC Norway Branch – Organisation no. 991 283 900. Branch Address: Karenlyst Allé 11, 0278 Oslo; Branch postal address: Postboks 354 Skøyen, 0213 Oslo, Norway. Address: Elavon Financial Services DAC, Irish registry no. 418442, Address: Building 8, Cherrywood Business Park, Loughlinstown, Co. Dublin, D18 W319, Irland. Elavon Financial Services DAC, trading as Elavon Merchant Services, is regulated by the Central Bank of Ireland.

Y3431V10619