



Veiledning gjennom PSD2

Styrke korteiers sikkerhet med
forsterket kundeautentisering
(Strong Customer Authentication, SCA)

Oppdatering august 2019

Viktige oppdateringer

Det har kommet viktige oppdateringer fra europeiske tilsynsmyndigheter angående implementering av forsterket kundeautentisering (SCA) som kan påvirke din bedrift.

Vi forklarer disse oppdateringene i dette dokumentet og hvordan de kan påvirke deg, men først gir vi en forklaring på hva SCA omhandler.



Nye regler for forsterket kundeautentisering

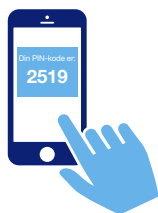
Vi har tidligere informert at det fra 14. september 2019 er obligatorisk for alle nettbetalinger over 30 EUR å autentiseres ved bruk av to uavhengige metoder, kjent som to-faktorautentisering (2FA).

To-faktorautentisering er prosessen hvor korteiер må oppgi legitimasjon fra to uavhengige kilder som er hentet fra tre kategorier:

Elavon vil gjøre det mulig for deg som forhandler å samsvare med SCA-kravene, men det er utstederens ansvar å bekrefte korteiерens identitet ved å ta i bruk metoder for to-faktorautentisering, eller 2FA.

Det som er sentralt i lovendringen er at med mindre en transaksjon er under 30 EUR, eller er unntatt på annen måte, må kunden legitimere seg for kortutstederen eller banken. I tillegg kreves det at hver transaksjon innlemmes i den siste versjonen av 3D Secure.

- 1** **Noe kunden vet** f.eks. en PIN-kode eller et passord – dette kan være et dynamisk engangspassord eller et statisk passord, som for eksempel sendes fra kortutstederen til korteiер på SMS



- 2** **Noe kunden har** dvs. et kort eller en smarttelefon



- 3** **Noe kunden er** biometriske former, som fingeravtrykk, ansiktsgjenkjennelse



For detaljer om SCA-unntak, henviser vi til vår [PSD2-veileder 2](#).





Hva er nytt?

Den europeiske banktilsynsmyndigheten (European Banking Authority, EBA), som regulerer innføringen av de nye reglene, har besvart bekymringer fra bedrifter, kortanskaffere, utstedere og banker om de potensielle negative konsekvensene fra obligatorisk etterlevelse av de nye reglene fra 14. september 2019.

Dette er fordi noen av de europeiske finansinstitusjonene (kortanskaffere eller -utstedere) ikke vil oppnå fullt SCA-samsvar innen tidsfristen.

EBA-kunngjøringen sier:



Unntaksvis, og for å unngå negative, utilsiktede konsekvenser for visse brukere av betalingstjenester (korteiere) etter 14. september 2019, kan finansinstitusjoner gis en begrenset periode til å migrere til autentiseringsmetoder som oppfyller kravene til SCA.»

Veiledningen opplyser videre at det er opp til de relevante nasjonal kompetente myndigheter (dvs. finanstillstyret i Storbritannia) å fastslå om begrenset tid kan gis basert på en robust migreringsplan med tett oppfølging.

På dette tidspunkt er det ingen klarhet i hvor lenge «en begrenset periode» kan vare. Elavon holder deg oppdatert så fort denne datoen er opplyst.

Hva betyr dette for min bedrift?

Standardposisjonen fra EBA er uendret med hensyn til at fristen forblir 14. september 2019 og innlemmes i nasjonal lovgivning under PSD2.

Med mindre det foreligger et formelt unntak, forventes det at finansinstitusjoner vil overholde mandatet. Elavon er klar til å oppfylle sine SCA-forpliktelser og bør derfor også tilrettelegge for din etterlevelse.

Noen utstedere er imidlertid ikke i stand til å håndtere SCA-kravene, avhengig av hvor kundene er basert.

Som med eksisterende 3D Secure-protokoller, hvor bedriften initierer 3D Secure, vil bedriften beskyttes mot svindelansvar i Europa i de fleste omstendigheter dersom utstederen autoriserer transaksjonen, selv om utstederen ikke er i stand til å støtte SCA.

Dette påvirker ikke utstedte kort utenfor Europa som ikke er gjenstand for de nye reglene.



Kan det oppleves en økning i avslag som følge av SCA?

Utstedere bør ikke avslå en transaksjon fordi de ikke er klare for å ta i bruk SCA-metoder, og vi forventer ikke at de vil gjøre dette da dette kan ha negative følger for korteiere samt bedriften din.

Når det er sagt, er det fare for at noen utstedere vil avslå en transaksjon for å unngå ansvarsforskyvning. Vi kan ikke kontrollere dette, men forventer at alle utstedere samsvarer med reglene for korttransaksjoner, uavhengig av om de er i samsvar med SCA.

Kan jeg velge å ikke delta i 3D Secure for å unngå potensielle vansker?

Det korte svaret er nei. De nye reglene forankres i lovverket 14. september og fra denne datoen er det kun en anskaffer eller utsteder som kan unnta en transaksjon fra SCA hvis den kvalifiserer for unntak i samsvar med regelverket.

Hvis du har legitime grunner for hvorfor bedriften din ikke kan ta i bruk 3DS i salgsprosessen innen 14. september, må du kontakte din kundekontakt eller kundeservice for å drøfte dette.

Noe annet?

EBA har også oppklart hva som kvalifiserer som faktor i 2FA. Dette kan være motstridende til det finansinstitusjoner tidligere har antatt. Kortnummeret, utløpsdato og CVV-nummer beviser for eksempel ikke at du har kortet i din besittelse når du bruker det på nett, med mindre det bevises i form av en dynamisk sikkerhetskode.



Eric Horgan, leder for kommersielle produkter i Elavon Europe,
har gitt en kommentar og veiledning angående den nye EBA-kunngjøringen,



EBAs kunngjøring representerer et pragmatisk svar til en bransje som er opptatt av optimalisering av kundesikkerhet, men også svært oppmerksomme på viktigheten av fungerende betalingssystemer, samt kvaliteten av kundens opplevelse.

Det gis en oppklaring på hvordan de kravene til SCA kan oppfylles som ikke var i tråd med utstedere og innløseres forventninger til lovverket (i forbindelse med bruk av 3D Secure). Hvis dette dokumentet hadde kommet ut for et år siden, kunne det virkelig ha hjulpet både innløserne og utstedere, så vi er nokså frustrerte for å si det sånn.

Denne utviklingen vil kreve ytterligere tid gitt kompleksiteten av det finansielle økosystemet. Bransjen har forpliktet seg til å foreta disse endringene.

Jeg forventer at det kan påvirke kundeopplevelsen i migrasjonsperioden, hvor dette kan oppleves forskjellig fra forhandler til forhandler, og versjonen av 3D Secure som benyttes samt posisjonen utstedere tar på tvers av EU.

Til syvende og sist forventer jeg at autentiseringen og metodene forhandlerne bruker for å påse at de vet hvem mottakeren er, vil skje så skånsomt som mulig samt oppnås med optimalisert sikkerhet.

Autentiseringsopplevelsen vil være den neste slagmarken i betalingsbransjen for å påse at handlekurver ikke forlates og at kundene fortsetter å handle på nett over hele Europa.»

Hvis du har spørsmål til denne veiledningen, må du kontakte kundekontakten din eller kundeservice.

Ta kontakt med kundeservice-teamet for flere detaljer.

Vi gjør det mulig. Dere får det til å skje.

 **NOR: T. +47 24 15 99 19 | brukersted@elavon.com**  **elavon.no**



Elavon Financial Services DAC Norway Branch - Organisasjonsnummer 991 283 900. Besøksadresse: Karenlyst Allé 11, 0278 Oslo; Postadresse: Postboks 354 Skøyen, 0213 Oslo, Norge. Hovedkontor: Elavon Financial Services DAC, Irsk organisasjonsnummer 418442; Besøksadresse: Building 8, Cherrywood Business Park, Loughlinstown, Co. Dublin, D18 W319, Irland. Elavon Financial Services DAC Norway Branch opererer under det registrerte varemerket Elavon Merchant Services, er regulert av Irlands sentralbank.

Y3518V30819