



## Przewodnik po dyrektywie PSD2

Większe bezpieczeństwo użytkowników karty dzięki silnemu uwierzytelnianiu (SCA)

## Informacje wstępne

Komisja Europejska wprowadziła dyrektywę w sprawie usług płatniczych 2 (PSD2), aby poprawić bezpieczeństwo płatności, zwiększyć ochronę konsumentów oraz pobudzić innowacyjność i konkurencyjność. Dyrektywa PSD2 zawarta jest w przepisach większości państw członkowskich UE. Wielka Brytania zobowiązała się do wdrożenia wszystkich postanowień dyrektywy bez względu na konsekwencje Brexitu.

Staramy się na bieżąco informować naszych klientów o wpływie nowych regulacji na ich przedsiębiorstwa.

## Co się zmienia?

Dyrektywa PSD2 będzie miała znaczący wpływ zwłaszcza na transakcje w handlu elektronicznym. Spowoduje konieczność wdrożenia zasad silnego uwierzytelniania. Postanowienia dotyczące silnego uwierzytelniania zawarte w dyrektywie PSD2 wchodzi w życie z dniem **14 września 2019 r.** i będą obowiązywać w całej Europie.

## Na czym polega silne uwierzytelnianie?

Silne uwierzytelnianie wprowadza dodatkowe wymogi bezpieczeństwa w zakresie uwierzytelniania (czyli tego, w jaki sposób klienci potwierdzają, że są osobami, za które się podają) internetowych transakcji kartowych powyżej 30 euro. Oznacza to, że klienci nie będą już mogli robić zakupów internetowych, posługując się wyłącznie danymi karty kredytowej lub karty debetowej.

Zasady silnego uwierzytelniania mogą również obowiązywać dla transakcji o wartości poniżej 30 euro (szczegóły poniżej w części Wyłączenia z tytułu transakcji o niskiej wartości). Klienci będą zobowiązani stosować dodatkową formę weryfikacji swojej tożsamości. Jest to tak zwane uwierzytelnianie dwuskładnikowe (2FA). Taka metoda uwierzytelniania daje wydawcy karty pewność, jeszcze przed autoryzacją transakcji, że użytkownik karty jest jej faktycznym właścicielem.

Uwierzytelnianie dwuskładnikowe to proces, w którym wydawca weryfikuje tożsamość użytkownika karty biorąc pod uwagę co najmniej dwa niezależne elementy należące do trzech następujących kategorii:

**1** Coś, co wie wyłącznie klient końcowy  
np. PIN lub hasło – dynamiczne  
jednorazowe hasło, np. wysłane  
użytkownikowi karty przez jej wydawcę  
w wiadomości tekstowej, zastąpi  
hasło statyczne



**2** Coś, co posiada wyłącznie klient końcowy  
np. karta/smartfon



**3** Coś, co charakteryzuje klienta końcowego  
dane biometryczne, np. odciski palców,  
rozpoznawanie twarzy



Takie uwierzytelnianie będzie obowiązywać wyłącznie na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG), przy czym bank płatnika oraz bank odbiorcy płatności muszą znajdować się w tym regionie. Oznacza to, że silne uwierzytelnienie nie będzie obowiązywać na przykład wobec klientów z Japonii, dla których wydawcą karty jest bank japoński. Transakcje wykonywane w ten sposób określane są po angielsku wyrażeniem „one leg out”.





## Co silne uwierzytelnienie oznacza dla mojej firmy?

Organizacje kartowe zareagowały na nowe wymogi regulacyjne, wprowadzając nową obowiązkową silną autentykację (3DS) V2 spełniającą wymagania silnego uwierzytelniania.

## W jaki sposób Elavon pomoże swoim klientom w realizacji wymogów silnego uwierzytelniania?

Elavon umożliwi swoim klientom realizację wymogów SCA, pozwalając na uzyskanie zgodności prawnej przez zastosowanie silnej autentykacji V2. Teoretycznie nowe zasady mogłyby oznaczać, że każda transakcja internetowa wymaga zastosowania silnego uwierzytelniania klienta, podczas gdy aktualnie użytkownik karty może wybrać, czy chce skorzystać z mechanizmu SCA czy też go pominąć.

Niektóre przedsiębiorstwa wyraziły swoje obawy, że zastosowanie bardziej restrykcyjnej metody uwierzytelniania do weryfikacji klientów za pomocą silnej autentykacji może niekorzystnie wpłynąć na finalizację zakupów. Obawiano się, że klienci nie będą kończyć rozpoczętych transakcji, pozostawiając otwarte zamówienie.

Na szczęście przepisy przewidują pewne wyjątki od zastosowania zasad silnego uwierzytelniania. Elavon dokładnie przedstawi swoim klientom takie kryteria wyłączenia oraz związane z tym korzyści.

Firma Elavon przeprowadziła już aktualizację swoich platform, aby można było stosować nową metodę silnej autentykacji V2 zarówno dla kart Visa, jak i Mastercard. Zmiany w zakresie silnej autentykacji V2 na potrzeby pełnej obsługi kart American Express zostały już wprowadzone, natomiast zmiany na potrzeby częściowej obsługi zostaną zakończone w lipcu.

# Co nie podlega wymogom silnego uwierzytelniania?

Wyróżniamy cztery główne kategorie wyłączeń, które może zastosować Elavon i/lub wydawca karty. Są to:

## 1 Wyłączenia z tytułu niskiej wartości transakcji

Transakcje kartą (do 30 euro na transakcje zdalne oraz do 50 euro na transakcje zbliżeniowe) stanowią transakcje niskiej wartości i są co do zasady zwolnione z uwierzytelniania. Jeśli jednak klient wykona co najmniej sześć następujących po sobie płatności o niskiej wartości u jednego sprzedawcy lub jeśli łączna wartość zakupów przekroczy 100 euro lub 150 euro dla transakcji zbliżeniowych, wówczas

obowiązywać będą wymogi silnego uwierzytelniania. Oznacza to, że jeśli użytkownik karty przekroczy dozwolone maksymalne wartości podczas zakupów w Państwa firmie, wówczas wydawca karty zakwalifikuje transakcję jako wymagającą silnego uwierzytelniania. Należy zatem dopilnować, aby w Państwa firmie została wdrożona silna autentykacja dla płatności internetowych, na wypadek gdyby

wydawca zażądał tego typu zabezpieczeń dla transakcji o niskiej wartości. Jeśli nie będzie takiej metody uwierzytelniania, transakcja zostanie odrzucona. W przypadku transakcji zbliżeniowych użytkownicy będą zobowiązani do uwierzytelnienia płatności na terminalu przy użyciu karty z czipem oraz numerem PIN.

## 2 Wyłączenia z tytułu płatności powtarzających się

Wyłączeniem objęte są regularne płatności na taką samą kwotę na rzecz tych samych odbiorców, które zostały uprzednio ustanowione, np. opłaty subskrypcyjne. Uwierzytelnienie nadal będzie wymagane podczas tworzenia stałej płatności, jednak wszystkie kolejne transakcje

będą objęte wyłączeniem. Regularne płatności kartą, których kwota może różnić się z miesiąca na miesiąc (np. płatność za rachunek telefoniczny) stanowią transakcje zainicjowane przez sprzedawcę (Merchant Initiated Transaction). Transakcje te są również wyłączone spod wymogu

stosowania silnego uwierzytelniania, ponieważ pierwsza transakcja została uwierzytelniona przez użytkownika karty, a sprzedawca w ramach umowy z użytkownikiem może naliczać różne kwoty płatności.

## 3 Wyłączenia na podstawie analizy ryzyka transakcji

Elavon może wykonać analizę ryzyka transakcji w Państwa imieniu, tak aby umożliwić zwolnienie transakcji z wymogu stosowania silnego uwierzytelniania klienta. Oznacza to, że Elavon wykona analizę transakcji, aby oszacować prawdopodobieństwo, że jest ona realizowana przez faktycznego użytkownika karty. W ten sposób transakcja może zostać zwolniona z wymogu silnej autentykacji.

Ostateczna decyzja zawsze jednak będzie należeć do wydawcy karty. Dla przykładu, tam gdzie Elavon mógłby zastosować zwolnienie z tytułu analizy ryzyka transakcji, wystawca może zażądać silnego uwierzytelniania.

Reguły dotyczące wyłączeń na podstawie analizy ryzyka transakcji są złożone, a Elavon może jedynie kontrolować sposób realizacji transakcji do czasu przekazania jej wydawcy karty. W przepisach wyróżniane są trzy progi wyłączenia: 100, 250 i 500 euro. W ciągu najbliższych miesięcy prześlemy więcej informacji dotyczących analizy ryzyka transakcji.

Ponadto istnieją kategorie wyłączeń, które może zastosować tylko wydawca karty:

## 4 Wyłączenie na podstawie listy zaufanych odbiorców

Użytkownicy karty mogą umieścić firmę, której ufają na liście zaufanych odbiorców prowadzonej przez wydawcę (tzw. biała lista). Oznacza to, że użytkownik karty może zdefiniować firmę jako zaufanego odbiorcę płatności, a transakcje wykonywane na rzecz takich odbiorców mogą być w przyszłości zwolnione z silnego uwierzytelniania.

Wydawca może zaakceptować listę zaufanych odbiorców użytkownika karty, ale może również odrzucić pierwszy bądź kolejny wniosek o objęcie włączeniem, jeśli będzie mieć ku temu powody. Ponadto na tym

etapie nie wiadomo jeszcze, czy wydawcy będą gotowi na obsługę białych list przed 14 września 2019 r.

Elavon pilnie śledzi najnowsze informacje dotyczące wyłączenia na podstawie listy zaufanych odbiorców i będzie na bieżąco informować o sytuacji dotyczącej tej kategorii wyłączeń.

Proszę pamiętać, że firma (lub jej agent rozliczeniowy) nie może wpisać siebie na białą listę. Takie ustalenia zapadają wyłącznie pomiędzy użytkownikiem karty a wydawcą.

Firmy utrzymujące regularne relacje z klientami (np. prowadzenie konta lub udostępnienie programów lojalnościowych, w tym możliwość pozostawienia w firmie karty wykorzystywanej do tokenizacji lub zakupów) mogą zachęcić klientów do wpisania ich na białą listę, tak aby w przyszłości uniknąć konieczności stosowania silnego uwierzytelniania.



## Czy istnieją transakcje wyłączone spod wymogu silnego uwierzytelnienia?

Aktualnie silne uwierzytelnienie klienta nie dotyczy transakcji, których odbiorca lub inicjator znajduje się poza EOG („one leg out”), transakcji zainicjowanych przez sprzedawcę oraz płatności realizowanych w ramach zamówień pocztowych i telefonicznych (MOTO).

W przypadku transakcji „one leg out” można w zależności od elastyczności bramki płatniczej zdecydować o pominięciu silnego uwierzytelnienia klienta. Nawet jeśli taka transakcja zostanie przekazana do silnego uwierzytelnienia klienta, zostanie ona w odpowiedni sposób przetworzona przez wydawcę karty.

Transakcje MOTO nie są objęte wymogiem silnego uwierzytelnienia klienta, ponieważ klient nie jest ujęty w procesie ich przetwarzania. Zauważyć można jednak rosnącą liczbę oszustw oraz reklamacji chargeback dotyczących transakcji MOTO, w związku z czym zalecamy, aby transakcje te realizować w ramach płatności internetowych, np. przez usługę Pay by Link. Aby uzyskać informacje dotyczące możliwości objęcia transakcji MOTO wymogiem silnego uwierzytelnienia, a przez to zwiększyć ich bezpieczeństwo w Państwa

firmie, zalecamy kontakt z dostawcą usługi bramki płatniczej.

### Transakcje zainicjowane przez sprzedawcę

Transakcje zainicjowane przez sprzedawcę obejmują m.in.:

- pojedyncze transakcje. np. anulowanie opłaty,
- serię transakcji o stałej kwocie, np. miesięczna członkowska opłata subskrypcyjna
- serię transakcji o zmiennej kwocie lub zmiennych terminach płatności, np. nieregularne raty za wczasy, lub regularne transakcje o zmiennej kwocie, np. płatności za media

Transakcje te podlegają umowom zawartym pomiędzy użytkownikiem karty a sprzedawcą, w ramach których sprzedawca

może inicjować kolejne płatności bez bezpośredniego udziału użytkownika karty. Jeśli pierwsze zlecenie wykonywane jest za pomocą zdalnego kanału elektronicznego, i istnieje ryzyko oszustwa, silne uwierzytelnienie jest zalecane, ale nie będzie już konieczne podczas kolejnych płatności zainicjowanych przez sprzedawcę.

Aktualnie Visa i Mastercard aktualizują zasady dotyczące przekazywania tych transakcji. Przekażemy Państwu nowe informacje, gdy tylko otrzymamy je od organizacji kartowych.

## Kto ponosi odpowiedzialność, jeśli transakcja objęta wyłączeniem okaże się oszustwem?

Jeśli Elavon przetwarza transakcje bez silnego uwierzytelnienia klienta, za wszelkie ewentualne oszustwa będzie odpowiedzialna Państwa firma.

Jeśli wydawca wyłączy transakcję spod wymogu silnego uwierzytelnienia klienta

w imieniu użytkownika karty (np. na podstawie listy zaufanych odbiorców), wówczas wydawca będzie ponosić odpowiedzialność za wszelkie ewentualne oszustwa. Spodziewamy się, że wkrótce otrzymamy więcej informacji o kategorii zaufanych odbiorców.



## Gdzie mogę znaleźć więcej informacji o silnym uwierzytelnianiu klienta?

Elavon będzie regularnie udostępniać informacje dotyczące silnego uwierzytelniania oraz procesu wyłączeń na podstawie analizy ryzyka transakcji. Jeśli mają Państwo konkretne pytania, prosimy o kontakt ze swoim opiekunem handlowym. Dalsze informacje otrzymają Państwo w ciągu następnych miesięcy.



## Czy muszę podjąć jakieś działania?

Prosimy dopilnować, aby płatności internetowe były gotowe na uwierzytelnienie za pomocą co najmniej silnej autentykacji V1. Należy jednak pamiętać, że dostępna jest już silna autentykacja w wersji V2, która oferuje klientom lepszą obsługę oraz jeszcze pewniejszą autoryzację. Jeśli korzystają Państwo z silnej autentykacji V1, aktualizacja do wyższej wersji będzie łatwa. Prosimy o kontakt z dostawcą usługi bramki płatniczej. Jeśli nie korzystali Państwo wcześniej z silnej autentykacji, mogą Państwo mieć więcej pracy programistycznej.

Zalecamy jak najszybszy kontakt z dostawcą usługi bramki płatniczej lub z programistą aplikacji webowych.

Nawet jeśli większość Państwa transakcji będzie objęta wyłączeniem albo nie będzie podlegać silnemu uwierzytelnianiu, powinni być Państwo gotowi na wdrożenie tego rozwiązania,

jeśli wydawca tego zażąda. W przeciwnym razie transakcje mogą być odrzucone. Chociaż Elavon lub dostawca usługi bramki płatniczej może, dysponując (bądź też nie) dodatkowymi narzędziami wykrywania oszustw, zlecić silne uwierzytelnienie klienta i przekierować transakcje do takiego uwierzytelnienia, to jednak wydawca ostatecznie decyduje, czy silne uwierzytelnienie powinno być stosowane w przypadku dowolnej transakcji internetowej.

Silne uwierzytelnienie nie będzie jednak dotyczyć Państwa firmy, jeśli realizują Państwo tylko transakcje w ramach zamówień pocztowych lub telefonicznych (MOTO).

Aktualnie zatwierdzone przez wydawcę protokoły silnej autentykacji stosowane dla transakcji będą chronić Państwa firmę przed ewentualnymi oszustwami z tytułu reklamacji chargeback. Ochrona ta będzie stosowana bez względu na to, czy wydawca obsługuje silną autentykację.



## Czy muszę znać inne przepisy dyrektywy PSD2?

Dyrektywa PSD2 definiuje również otoczenie prawne i regulacyjne bankowości otwartej (przepisy XS2A) w UE. Banki muszą zapewnić dostęp do kont klientów nowej grupie uczestników, zwanych dostawcami świadczącymi usługę inicjowania płatności (PISP). Za pomocą usługi PISP firmy będą mogły akceptować płatności pomiędzy bankami realizowane za zakupy internetowe.

W ciągu najbliższych lat może pojawić się nowa forma płatności pomiędzy firmami podobna do usługi iDeal w Holandii, a Elavon będzie na bieżąco informować o rozwoju sytuacji w tym obszarze.

### **Transakcje zbliżeniowe – nowe zasady również wchodzi w życie z dniem 14 września 2019 r.:**

Zostały opracowane nowe zasady dotyczące silnego uwierzytelniania klienta na terminalach obsługujących transakcje zbliżeniowe. Wartość tych transakcji nie może przekraczać 50 euro, a łączna wartość następujących po sobie transakcji bez silnego uwierzytelnienia klienta nie może przekroczyć 150 euro, natomiast liczba następujących po sobie transakcji zbliżeniowych od dnia ostatniego zastosowania silnego uwierzytelnienia klienta nie może przekroczyć pięciu. W praktyce oznacza to, że użytkownik karty będzie musiał uwierzytelnić transakcję na terminalu za pomocą karty z chipem oraz numerem PIN (lub numerem online PIN, o ile jest stosowany).

**Nie dotyczy to terminali samoobsługowych służących do uiszczania opłat za przejazd i postój.**

## Podsumowanie

Zalecamy dokonanie przeglądu działalności swojej firmy pod kątem typów realizowanych płatności. Informacje zawarte w tym przewodniku pozwolą określić typy transakcji objętych zasadami silnego uwierzytelnienia oraz transakcji, których te zasady nie dotyczą.

Jeśli Państwa firma nie realizuje wyłącznie transakcji MOTO, już dziś warto porozmawiać z swoim dostawcą usługi bramki płatniczej. Przed przekazaniem do autoryzacji transakcje należy właściwie oznaczyć.

Elavon współpracuje z wszystkimi dostawcami bramek płatniczych, które łączą się z naszą platformą płatniczą. Do tej pory wprowadziliśmy większość wymaganych zmian, tak aby zapewnić zgodność z nowymi przepisami. W miarę otrzymywania nowych informacji od organizacji kartowych, będziemy wdrażać kolejne zmiany.

Więcej informacji można uzyskać od opiekuna handlowego.

**My stwarzamy możliwości. Państwo je wykorzystują.**



Elavon Financial Services Designated Activity Company (Spółka z Ograniczoną Odpowiedzialnością o Wyznaczonym Przedmiocie Działalności). Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie, ul. Puławska 17, 02-515 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie. Elavon Financial Services DAC prowadzi działalność gospodarczą pod nazwą Elavon Merchant Services. Spółka Elavon Financial Services DAC działająca pod nazwą Elavon Merchant Services podlega nadzorowi Centralnego Banku Irlandii.

Y3381V20519