



## Vägleder dig genom PSD2

Förbättra kortinnehavarens säkerhet  
med stark kundautentisering (SCA)

Augusti 2019-uppdatering

# Viktiga uppdateringar

Det har genomförts ett par viktiga uppdateringar av de europeiska tillsynsmyndigheterna beträffande implementeringen av stark kundautentisering (Strong Customer Authentication, "SCA") som kan påverka ditt företag.

Vi kommer att förklara dessa uppdateringar i detta dokument och hur de kan påverka dig, men först ger vi en repetition på vad SCA är.



## De nya lagarna om stark kundautentisering

Vi informerade dig tidigare om att det från och med den 14 september 2019 kommer vara obligatoriskt att alla onlinebetalningstransaktioner över 30 EUR autentiseras med två oberoende metoder, kända som tvåfaktorsautentisering (2FA).

Tvåfaktorsautentisering är den process där identifieringen av kortinnehavaren av kortutgivaren behöver två oberoende valideringskällor i tre möjliga kategorier:

Elavon gör det möjligt för dig som detaljhandlare att uppfylla SCA-kraven, men det är kortutgivarens ansvar att verifiera enheten på deras kortinnehavare med hjälp av 2FA-metoder.

Den viktigaste förändringen som denna förordning medför kommer vara att såvida inte en transaktion är under 30 EUR eller kan undantas av ett annat skäl, måste din kund verifiera sig med sin kortutgivare eller bank och det kommer att vara nödvändigt för varje transaktion att använda den senaste versionen av 3D-secure.

### 1 Något som din kund vet

t.ex. PIN eller lösenord – detta bör vara ett dynamiskt engångslösenord istället för ett statiskt lösenord, t.ex. skickat med textmeddelande av kortutgivaren till deras kortinnehavare



### 2 Något som din kund har

t.ex. kort/smartphone



### 3 Något som din kund är, biometri t.ex. fingeravtryck, ansiktsgenkänning



För information om undantag från SCA, se vår [PSD2 Guide 2](#).





## Vad är det som är nytt med den här förordningen?

Den europeiska bankmyndigheten (EBA), som reglerar införandet av de nya reglerna, har svarat på oro från företag, kortförvärvare och kortutgivare och banker angående de potentiella negativa effekterna av att de nya reglerna strikt genomförs den 14 september 2019.

Detta beror på att vissa europeiska finansinstitut (kortförvärvare eller kortutgivare) inte kommer att vara redo att fullständigt uppfylla SCA inom tidsfristen.

### **EBA-tillkännagivandet anger:**



I undantagsfall och för att undvika negativa oavsiktliga konsekvenser för vissa användare av betalningstjänster (kortinnehavare) efter den 14 september 2019 kan finansinstitut beviljas begränsad extra tid för att övergå till autentiseringsmetoder som överensstämmer med SCA-kraven.”

I vägledningen anges det att det är den berörda nationella behöriga myndigheten (t.ex. FCA i Storbritannien) som beslutar om begränsad extra tid ska beviljas baserat på en robust och noggrant övervakad migrationsplan.

I detta skede finns det ingen tydlighet i hur länge ”begränsad extra tid” kan vara. Elavon kommer att meddela dig så snart ett datum är känt.

## Vad innebär detta för mitt företag?

EBA:s standardposition förblir oförändrad i den utsträckning tidsfristen den 14 september kvarstår och kommer att införas som nationell lag enligt PSD2.

Såvida inte en formell förlängning har avtalats förväntas finansinstitut följa mandatet. Elavon kommer att vara redo att uppfylla sina SCA-skyldigheter och bör därför göra det möjligt för dig att också följa kraven.

Beroende på var dina kunder är baserade är kanske inte vissa kortutgivare emellertid redo att hantera SCA.

Som med befintliga 3D-secure-protokoll, där ditt företag initierar 3D-secure, kommer du att skyddas mot eventuellt bedrägeriansvar i Europa under de flesta omständigheter om kortutgivaren godkänner transaktionen, även om kortutgivaren inte kan stödja SCA.

**Detta påverkar inte kort som inte är europeiskt utfärdade och som inte omfattas av de nya bestämmelserna.**



## Kan det finnas en ökning av avslag till följd av SCA?

Kortutgivare bör inte avslå en transaktion bara för att de inte är redo att tillämpa SCA och vi förväntar oss inte att de kommer att göra det eftersom det skulle ha en negativ inverkan på deras kortinnehavare, samt att det påverkar dig.

Med detta sagt finns det en risk att vissa kortutgivare avvisar en transaktion för att undvika ansvarsförskjutningen. Vi kan inte kontrollera detta men förväntar oss att alla kortutgivare ska följa reglerna för kortsällskap oavsett deras beredskap att stödja SCA.

## Kan jag välja att inte delta i 3D-secure för att undvika eventuella problem?

Det korta svaret är nej. De nya förordningarna blir lag den 14 september och från denna tidpunkt kan endast en inlösare eller en kortutgivare befria en transaktion från SCA om den verkligen uppfyller villkoren för undantag enligt bestämmelserna.

Om du har ett berättigat skäl till varför ditt företag inte kan införliva 3DS i sin försäljningsprocess senast den 14 september, vänligen kontakta din Relationship Manager eller kundtjänst för att diskutera detta.

## Har du några andra frågor?

EBA har också klargjort vad som kan betraktas som en faktor för 2FA. Detta kan motsäga vad vissa finansinstitut tidigare antog. Till exempel bevisar inte kortnummer, utgångsdatum och CVV-nummer innehavet av kortet när det används online, såvida det inte vidare bevisas av en dynamisk kortsäkerhetskod.



**Eric Horgan, kommersiell produktledare för Elavon Europe,** har kommenterat det nya EBA-yttrandet och vägledningen,



EBA-åsiktsdokumenten representerar ett pragmatiskt svar på en bransch som har åtagit sig att optimera kundsäkerheten, men är också mycket medveten om vikten av ett fungerande betalningssystem samt kvaliteten på kundupplevelsen.

Det gav förklaringar kring hur SCA-kraven kan motsäga den tolkning som kortutgivare och förvärvare hade tillämpat på förordningen (vad gäller tillämpningen av 3D-secure). Om dokumentet hade utfärdats för ett år sedan skulle det verkligen ha hjälpt kortutgivare och inlösare, så vi känner en viss frustration.

All denna utveckling kommer att kräva ytterligare tid med tanke på komplexiteten i vårt ekosystem. Branschen har åtagit sig att göra dessa förändringar. Jag förväntar

mig att det kommer att få en viss inverkan på kundupplevelsen under migrationsperioden, som därmed kan variera beroende på vilken säljare och version av 3D-secure som används och den ställning som kortutgivare tar i EU.

I slutet av det förväntar jag mig att autentiseringen och de metoder som detaljhandlare använder för att säkerställa att de vet vem som betalningsmottagaren är, kommer att vara så friktionsfria som möjligt och där säkerheten är optimerad.

Autentiseringsupplevelsen kommer att vara nästa slagfält i betalningsbranschen för att se till att kundvagnar inte överges och att kunder fortsätter att röra sig online över hela Europa.”

Om du har några frågor relaterade till den här guiden, vänligen kontakta din Relationship Manager eller kundservice.

Kontakta ditt kundserviceteam för mer information.

**Vi gör det möjligt. Du får det att hända.**

 1850 606 160

 [elavon.se](https://elavon.se)



Elavon Financial Services DAC Norway Branch - Organisationsnummer 991 283 900. Besöksadress: Karenlyst Allé 11, 0278 Oslo; Postadress: Postboks 354 Skøyen, 0213 Oslo, Norge. Huvudkontor: Elavon Financial Services DAC, Irländskt organisationsnummer 418442, Besöksadress: Building 8, Cherrywood Business Park, Loughlinstown, Co. Dublin, D18 W319 Irland. Elavon Financial Services DAC, verksamt som Elavon Merchant Services, regleras av Irländska Centralbanken.

Y3518V30819