

PSD2 – Silne uwierzytelnienie klienta

Przewodnik



**Poznaj nowe zasady
płatności bezgotówkowych**

Obsługujesz transakcje bezgotówkowe? **Nadchodzą ważne zmiany!**

Czym jest dyrektywa PSD2 i co oznacza dla Państwa firmy?

Wymogi Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. (dalej: PSD2) oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389 z dnia 27 listopada 2017 r. uzupełniającego tę Dyrektywę w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelnienia klienta, wspólnych oraz bezpiecznych otwartych standardów komunikacji (dalej: RTS), zostały wprowadzone do polskiego prawa w wyniku nowelizacji Ustawy o usługach płatniczych. Przyjęcie dyrektywy zostało wymuszone przez digitalizację, czyli wzrost znaczenia e-commerce i usług świadczonych drogą elektroniczną oraz pojawienie się nowych, dotychczas nieuregulowanych usług płatniczych.

W związku z tym First Data Polcard wprowadza modyfikacje w aplikacji płatniczej terminali oraz w usługach e-commerce, mające na celu zwiększenie bezpieczeństwa transakcji.



Na czym polega silne uwierzytelnienie klienta (SCA – Strong Customer Authentication)?

Wprowadzenie PSD2, w szczególności silnego uwierzytelnienia klienta, **wpłynie na zwiększenie bezpieczeństwa obrotu kartowego** dla wszystkich podmiotów biorących udział w transakcjach płatniczych. Silne uwierzytelnienie klienta powinno odbywać się w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch z trzech elementów należących do różnych kategorii:

- **wiedza o czymś, co wie wyłącznie użytkownik**
(np. kod PIN lub hasło)
- **posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie użytkownik**
(np. karta płatnicza lub telefon komórkowy)
- **cechy charakterystyczne użytkownika**
(np. odcisk palca, rozpoznawanie twarzy lub głosu klienta)



Oferowane przez First Data Polcard rozwiązania płatnicze umożliwiają przeprowadzanie płatności zgodnie z wymaganiami regulacyjnymi przy jednoczesnym zachowaniu intuicyjnego i szybkiego interfejsu użytkownika.

Główna zmiana na terminalach First Data Polcard będzie polegać na tym, że **w przypadku wybranych transakcji zbliżeniowych terminal będzie wymagał od posiadacza karty podania kodu PIN** (dotychczas transakcje zbliżeniowe poniżej kwoty 50 zł odbywały się bez użycia kodu PIN) **lub o zrealizowanie transakcji w sposób stykowy**, tj. poprzez włożenie karty do czytnika.

To, kiedy terminal zapyta o PIN, zależy od banku wydającego kartę płatniczą. Może odbyć się to w poniższych sytuacjach:

- gdy łączna kwota poprzednich transakcji bez silnego uwierzytelnienia klienta **przekracza 150 euro**,
- gdy liczba transakcji bez silnego uwierzytelnienia **przekracza 5**.

Jeżeli korzystają Państwo z terminali lub urządzeń bezobsługowych, które nie są Państwu wypożyczone przez First Data Polcard, w celu zachowania zgodności należy skontaktować się z dostawcą tych urządzeń, aby dostosować je do wymagań regulacyjnych.



Jakich transakcji nie dotyczy silne uwierzytelnienie klienta?

Nie jest ono wymagane w przypadku następujących typów transakcji:

- **Mail Order/Telephone Order (MOTO)**
Prowadzenie sprzedaży typu Mail Order/Telephone Order (MOTO) nie ulegnie zmianie. Usługi te nie są objęte nowymi regulacjami – wymogiem silnego uwierzytelnienia klienta. Terminale oraz systemy First Data Polcard zadbają o odpowiednie oznakowanie transakcji jako MOTO, dzięki czemu banki autoryzujące transakcje będą informowane, że nie należy żądać kodu PIN, ani odmawiać autoryzowania transakcji z powodu braku kodu PIN.
- **inicjowanych przez odbiorcę** (tzw. MIT – Merchant Initiated Transaction), np. miesięczne płatności cykliczne lub opłaty za dodatkowe usługi w hotelu,
- **przeprowadzanych za pomocą anonimowych instrumentów płatniczych**, np. karty podarunkowe,
- **wykonywanych instrumentami płatniczymi wydanymi poza Europejskim Obszarem Gospodarczym.**



3D Secure – technologia, która umożliwia spełnienie wymagania silnego uwierzytelnienia klienta

Jest to międzynarodowa specyfikacja bezpieczeństwa dla płatności kartą w środowisku internetowym, opracowana przez EMVCo. Jest to organizacja powołana przez Visa®, Mastercard®, American Express®, Diners Club International®, Discover Global Network®, JCB®, UnionPay®.

3D Secure jest technologią pozwalającą na uwierzytelnienie transakcji płatniczej, wprowadzoną w celu ograniczenia oszustw internetowych oraz umożliwienia posiadaczowi karty dokonywanie bezpiecznych płatności internetowych.

3D Secure 1.0 vs. 2.0

Zmiana technologii **3D Secure 1.0** na płatności z wykorzystaniem technologii **3D Secure 2.0** zapewni większe bezpieczeństwo transakcji internetowych. Niektóre banki mogą wciąż obsługiwać wyłącznie płatności 3D Secure 1.0, dlatego First Data Polcard zamierza wspierać obie wymienione wersje.



Czym jest 3D Secure 2.0?

Jest to **zaktualizowana wersja 3D Secure 1.0**, która już od pewnego czasu funkcjonuje na rynku w ramach produktów markowych, takich jak Verified by Visa®, Mastercard SecureCode® oraz SafeKey od American Express SafeKey®.

3D Secure 2.0 została stworzona, by zapewnić lepszą szybkość i bezpieczeństwo transakcji. Technologia analizuje między innymi lokalizację, dostawę kwoty zakupów oraz pozwala na **uwierzytelnianie transakcji nowymi metodami**, na przykład przez odcisk palca

czy rozpoznawanie twarzy. 3D Secure 2.0 będzie stanowić podstawową metodę uwierzytelniania wykorzystywaną do spełniania wymogów SCA w zakresie transakcji e-commerce.

Technologia 3D Secure 2.0 może wymagać większej ilości danych w celu potwierdzenia tożsamości posiadacza karty w porównaniu z jego poprzednią wersją.

Weryfikacja dodatkowych informacji pozwoli ograniczyć liczbę dokonywanych oszustw na rynku e-commerce.



Czy First Data Polcard wspiera proces 3D Secure?

First Data Polcard wspiera technologię 3D Secure 1.0 i 2.0 w ramach platformy e-commerce First Data Polcard.

Akceptanci obsługujący platformę internetową First Data Polcard uzyskają dostęp do naszego rozwiązania 3D Secure 2.0 automatycznie.

Jeżeli nie korzystają Państwo z platformy internetowej zalecamy, aby jak najszybciej skontaktowali się Państwo ze swoim dostawcą bramki płatniczej w celu odpowiedniego przygotowania zmian w mechanizmach płatności.



SCA a płatności elektroniczne bez użycia karty

Płatności elektroniczne bez użycia karty, w większości przypadków będą musiały spełnić wymogi SCA.

Polecenia przelewu, znane również jako przelewy bankowe w czasie rzeczywistym, oferowane przez banki i systemy takie jak BLIK, wymagają, aby płatnicy płacili za pośrednictwem swojego rachunku bankowego poprzez własny dostęp

do bankowości internetowej. Te polecenia przelewu zostały już dostosowane do wymogu SCA, więc korzystający z nich płatnicy nie odczują żadnych zmian. Rozwiązania takie jak PayByLink również spełniają wymogi w zakresie SCA. Przelewy pomiędzy rachunkami własnymi użytkownika w tej samej instytucji nie są objęte wymogiem SCA.



Poznaj nowe zasady płatności bezgotówkowych