



Ευρωπαϊκή οδηγία PSD2

Τι είναι η Ευρωπαϊκή Οδηγία PSD2;

Η Ευρωπαϊκή Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 αφορά τη ρύθμιση των υπηρεσιών πληρωμών στην Ευρωπαϊκή αγορά, ευρέως γνωστή ως «PSD 2». Η ημερομηνία συμμόρφωσης των Κρατών-Μελών με την ως άνω Οδηγία είναι η 13^η Ιανουαρίου 2018.

Σκοπός της Οδηγίας είναι η παροχή της νομικής βάσης για την περαιτέρω ανάπτυξη μιας ενοποιημένης εσωτερικής αγοράς για τις πληρωμές εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθιστώντας τις εξίσου απλές, αποτελεσματικές, ασφαλείς και διαφανείς.

Γιατί δημιουργήθηκε Ευρωπαϊκή Οδηγία PSD2;

Το 2015, η ΕΕ υιοθέτησε νέα οδηγία για τις υπηρεσίες πληρωμών η οποία ονομάζεται (PSD 2). Στόχος της οδηγίας αυτής είναι να βελτιώσει τους υφιστάμενους κανόνες ηλεκτρονικών πληρωμών και να συμπεριλάβει στους κανόνες αυτούς τις νέες υπηρεσίες ψηφιακών πληρωμών. Η οδηγία τέθηκε σε ισχύ τον Ιανουάριο του 2018 και περιλαμβάνει τις εξής διατάξεις:

- Να γίνει ευκολότερη και ασφαλέστερη η χρήση του διαδικτύου για υπηρεσίες πληρωμών.
- Περισσότερη προστασία των καταναλωτών σε θέματα απάτης, κατάχρησης και προβληματικής πληρωμής.
- Προώθηση καινοτόμων υπηρεσιών πληρωμής μέσω κινητού και διαδικτύου.
- Αύξηση των δικαιωμάτων των καταναλωτών.

- Ενίσχυση του ρόλου της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για το συντονισμό των εποπτικών Αρχών στο σχεδιασμό των νέων τεχνικών προτύπων.

Που εφαρμόζεται;

Η οδηγία έχει ισχύ σε όλα τα κράτη μέλη της ΕΕ καθώς επίσης τη Νορβηγία, την Ισλανδία και το Λιχτενστάιν.

Ποιούς επηρεάζει;

Η Οδηγία “PSD2” επηρεάζει όσους διαμένουν ή εργάζονται σε χώρες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου. Εάν συμμετέχετε στην αγορά και πώληση αγαθών και υπηρεσιών στον ΕΟΧ, το PSD2 σας επηρεάζει. Εάν πραγματοποιείτε πληρωμές, λαμβάνετε πληρωμές ή συμμετέχετε με οποιονδήποτε τρόπο σε πληρωμές λιανικής, το PSD2 σας αφορά και στοχεύει στην ασφάλεια και διαφάνεια αυτών των συναλλαγών. Οι καταναλωτές, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και όσοι ασχολούνται με τις πληρωμές επηρεάζονται και δεσμεύονται από το PSD2.

Τι είναι το πρωτόκολλο EMV 3D Secure;

Ένα από τα κύρια σημεία του PSD2 είναι η υποχρεωτική ταυτοποίηση των συναλλαγών από τους εμπόρους. Ένας τρόπος εκπλήρωσης αυτού του κριτηρίου είναι η εφαρμογή του πρωτοκόλλου EMV 3D Secure (3DS v2). Το EMV 3D Secure αναπτύχθηκε από την EMVco, μια εταιρεία που ανήκει από κοινού σε Visa, Mastercard, American Express, Discover, JCB και Union Pay.

Τι πρέπει να γνωρίζουν οι πελάτες της JCC για το νέο πρωτόκολλο EMV 3D Secure;

Το νέο πρωτόκολλο EMV 3D Secure (3DS v2), είναι η αναβαθμισμένη έκδοση του πρωτοκόλλου 3DS v1. Η εφαρμογή της οδηγίας 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου στοχεύει, μεταξύ άλλων, να καταστήσει τις πληρωμές εντός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου πιο εύκολες, γρήγορες και ασφαλείς. Αυτή η οδηγία απαιτεί να λαμβάνονται αυστηρότερα μέτρα για την ταυτοποίηση του πελάτη (Strong Customer Authentication), όταν πραγματοποιεί αγορές στο διαδίκτυο.

Το νέο πρωτόκολλο μειώνει τις απάτες με κάρτες στο διαδίκτυο και αυξάνει την ασφάλεια στις διαδικτυακές πληρωμές. Οι κάτοχοι καρτών μπορούν να απολαμβάνουν την βελτιωμένη εμπειρία χρήσης των ιστοσελίδων των εμπόρων και να επιβεβαιώνουν/ταυτοποιούν τις συναλλαγές τους ανεπηρέαστα.

Πως λειτουργεί;

Το πρωτόκολλο EMV 3D Secure αναλύει περισσότερα από 100 βασικά στοιχεία δεδομένων, συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων του εμπόρου, ενεργώντας ως ένα προηγμένο επίπεδο προστασίας κατά της απάτης με κάρτα. Όταν ο πελάτης ολοκληρώσει τη συλλογή των προϊόντων/υπηρεσιών στο καλάθι του και καταχωρήσει τα δεδομένα της κάρτας του για να πληρώσει, τότε μεταφέρεται στην εκδότρια τράπεζα της κάρτας το μήνυμα/αίτημα για να εξουσιοδοτήσει τη συναλλαγή. Με την εφαρμογή του πρωτοκόλλου EMV 3DS, το μήνυμα περιέχει διάφορα στοιχεία συμπεριλαμβανομένου της διεύθυνσης του πελάτη, τα στοιχεία της συσκευής που χρησιμοποιείται, το ιστορικό του πελάτη και του έμπορου κ.τ.λ. Έπειτα η εκδότρια τράπεζα αξιολογεί το επίπεδο κινδύνου της συναλλαγής και θα χειρίζεται τις συναλλαγές ανάλογα:

- Αν η συναλλαγή εκτιμηθεί ως χαμηλού ρίσκου, η τράπεζα προχωρά σε εξουσιοδότηση της συναλλαγής, χωρίς να χρειάζεται οποιοδήποτε άλλο μέτρο για τη ταυτοποίηση του κατόχου κάρτας (frictionless flow).
- Αν η συναλλαγή εκτιμηθεί ως υψηλού ρίσκου, τότε δύναται να ζητηθούν περαιτέρω ενέργειες ταυτοποίησης του κατόχου κάρτας. Με άλλα λόγια ο κάτοχος κάρτας θα πρέπει να επιβεβαιώσει την ταυτότητα του με τη μέθοδο ελέγχου ταυτότητας δύο παραγόντων. Π.χ. με τη βεβαίωση αποτυπώματος στο κινητό και με κωδικό πρόσβασης.

Πλεονεκτήματα;

Το EMV 3D Secure χρησιμοποιεί περισσότερα συμπληρωματικά δεδομένα σε σχέση με τις προηγούμενες εκδόσεις του 3D Secure, γεγονός που δημιουργεί τα ακόλουθα πρόσθετα πλεονεκτήματα:

- Επιτάχυνση των αγορών για συναλλαγές χαμηλού κινδύνου.
- Μεγαλύτερη ασφάλεια για συναλλαγές υψηλού κινδύνου.
- Μείωση των συναλλαγών που δεν ολοκληρώνονται με επιτυχία

Τι είναι η ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (Strong Customer Authentication);

Η ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (SCA) ορίζεται ως “εξακρίβωση ταυτότητας βασισμένη στη χρήση δύο ή περισσότερων στοιχείων που κατηγοριοποιούνται ως γνώση (κάτι που γνωρίζει μόνο ο χρήστης), κατοχή (κάτι που μόνο ο χρήστης διαθέτει) και εγγενή συμπεριφορά (κάτι που είναι ο χρήστης). Αυτά πρέπει να είναι ανεξάρτητα το ένα από το άλλο, καθώς η παραβίαση ενός δεν διακυβεύει την αξιοπιστία των άλλων και έχει σχεδιαστεί με τέτοιο τρόπο ώστε να προστατεύει την εμπιστευτικότητα των στοιχείων εξακρίβωσης ταυτότητας.

Πότε απαιτείται η ισχυρή ταυτοποίηση συναλλαγών;

Η ισχυρή ταυτοποίηση συναλλαγών αφορά συναλλαγές στις οποίες η εκδότρια τράπεζα και πάροχος πληρωμής βρίσκονται εντός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.

Ποιες συναλλαγές εξαιρούνται από την ισχυρή ταυτοποίηση συναλλαγών;

Η ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (SCA) απαιτεί από τους καταναλωτές να χρησιμοποιούν τον έλεγχο ταυτοποίησης δύο παραγόντων για να πραγματοποιήσουν μια ηλεκτρονική πληρωμή. Ωστόσο, δεν χρειάζεται να εφαρμοστεί σε όλες τις συναλλαγές. Συγκεκριμένες συναλλαγές θεωρούνται ότι δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής Ισχυρής ταυτοποίησης και μπορούν να εξαιρεθούν. Επίσης μπορούν να εξαιρεθούν και συναλλαγές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής Ισχυρής ταυτοποίησης βάση κάποιων παραμέτρων. Πιο κάτω φαίνονται οι σχετικές εξαιρέσεις.

Συναλλαγές που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής Ισχυρής ταυτοποίησης και μπορούν να εξαιρεθούν:

- Συναλλαγές που πραγματοποιούνται από εμπόρους για τους πελάτες τους: όταν ο κάτοχος κάρτας έχει συμφωνήσει από προηγουμένως με τον έμπορα για μελλοντικές χρεώσεις στη κάρτα του. Η πρώτη συναλλαγή πρέπει πάντα να γίνεται με ισχυρή ταυτοποίηση.
- Συναλλαγές μέσω τηλεφώνου ή αλληλογραφίας: οι συναλλαγές πραγματοποιούνται εξ αποστάσεως, από το τηλέφωνο ή με διάφορους άλλους τύπους αλληλογραφίας.
- Συναλλαγές από κάρτες ή πάροχους πληρωμών εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.
- Ανώνυμες συναλλαγές: Δε χρειάζεται Ισχυρή ταυτοποίηση για τέτοιου τύπου συναλλαγές αφού οι κάρτες είναι ανώνυμες. π.χ. δωροκάρτες.

Συναλλαγές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής Ισχυρής ταυτοποίησης και μπορούν να εξαιρεθούν:

- Ανάλυση ρίσκου συναλλαγών: Συναλλαγές μπορούν να εξαιρεθούν εάν βάση της αυτοματοποιημένης αξιολόγησης θεωρηθούν χαμηλού ρίσκου.
- Συναλλαγές μικρής αξίας: Συναλλαγές κάτω από €30 μπορούν να εξαιρεθούν.
- Έμπιστοι δικαιούχοι: Οι κάτοχοι καρτών μπορούν να προσθέσουν εμπόρους σε μια λίστα έμπιστων δικαιούχων, και να εξαιρούνται από την Ισχυρή ταυτοποίηση. Η πρώτη συναλλαγή πρέπει πάντα να γίνεται με ισχυρή ταυτοποίηση.
- Εταιρικές πληρωμές: Συναλλαγές που γίνονται με συγκεκριμένες εταιρικές κάρτες και αφορούν εταιρικές συναλλαγές δύναται να εξαιρεθούν από την Ισχυρή Ταυτοποίηση.