



## Dyrektywa PSD2

Praktyczny przewodnik dla transakcji  
przyjmowanych w miejscu sprzedaży



## Spis treści

Wprowadzenie	3
Silne uwierzytelnienie (SCA)	3
Czynniki uwierzytelniające	3
Transakcje dokonywane kartą z chipem, potwierdzone kodem PIN	4
Transakcje zbliżeniowe	4
Transakcje wprowadzane ręcznie - w obecności posiadacza karty	4
Transakcje wprowadzane ręcznie - bez obecności posiadacza karty	4
Zwolnienia z silnego uwierzytelnienia	5
Rozwiązania samoobsługowe	5
Nie podlegające wymogom transakcje, których odbiorca lub inicjator znajduje się poza EOG	5
Przygotowanie do wprowadzenia dyrektywy	5
Co to oznacza dla Państwa firmy?	6
Co należy zrobić, jeżeli transakcja zostanie odrzucona?	6
Nie ryzykuj utraty transakcji lub klientów	6

# Wprowadzenie

klienta (Strong Customer Authentication - SCA) w odniesieniu do wszystkich transakcji dokonywanych w obecności klienta (przy fizycznej obecności karty) lub w punkcie sprzedaży.

Mającą na celu ograniczenie oszustw płatniczych i poprawę bezpieczeństwa konsumentów i przedsiębiorstw w całej Unii Europejskiej, ta zmiana zostanie wprowadzona zgodnie z prawem w dniu 14 września 2019 r.



## Silne uwierzytelnienie

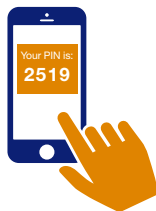
Silne uwierzytelnienie klienta oznacza, że banki są zobowiązane uwierzytelnić posiadacza karty, jako faktycznego właściciela karty płatniczej, przed zatwierdzeniem transakcji.

Aby udowodnić, że są faktycznymi właścicielami karty, posiadacze kart będą zobowiązani dostarczyć do swojego banku co najmniej dwa z trzech możliwych elementów uwierzytelniających.

## Czynniki uwierzytelniające

Mogą one obejmować dowolną kombinację dwóch z poniższych elementów:

- 1 Wiedza – odnosi się to do czegoś, o czym wie tylko posiadacz karty i jego bank.**  
PIN - jest już standardem w płatnościach stosowanym w celu spełnienia tego wymogu.



- 2 Posiadanie – jest to coś, co posiada posiadacz karty, co jest uznawane przez jego bank.**  
W punkcie sprzedaży transakcje za pomocą chipa i kodu PIN oraz urządzenia przyjmujące transakcje bezstykowe automatycznie spełniają wymogi.



- 3 Cecha charakterystyczna – jest to coś unikalnego dla posiadacza karty i weryfikowalnego przez jego bank.**  
Odcisk palca, rozpoznawanie twarzy czy skanowanie tęczówki to przykłady czynników, które z czasem będą się zwiększać w miarę rozwoju technologii.







## Transakcje dokonywane kartą z chipem, potwierdzone kodem PIN

Transakcje Chip i PIN to ugruntowany, sprawdzony i skuteczny sposób płatności obowiązujący na rynku europejskim. Ten rodzaj transakcji spełnia już wymóg dwuczynnikowy i jest zgodny z dyrektywą. Kontynuuj przyjmowanie tych transakcji w taki sam sposób, jak ma to miejsce obecnie.

## Transakcje zbliżeniowe

Wygodne transakcje zbliżeniowe będą nadal możliwe, jednak nowe przepisy nakładają górne limity na liczbę transakcji zbliżeniowych następujących po sobie lub skumulowanych kwot transakcji, które mogą wystąpić zanim bank posiadacza karty będzie zobowiązany zweryfikować i uwierzytelnić posiadacza karty.

Posiadacze kart mogą nadal dokonywać transakcji zbliżeniowych o wartości poniżej 50 zł, dopóki nie dokonają 5 kolejnych transakcji zbliżeniowych bez uwierzytelnienia lub całkowita wartość transakcji dokonanych bez uwierzytelnienia nie przekroczy 150 euro. Są to górne limity ustalone przez organy regulacyjne. Banki mogą zdecydować się na wprowadzenie bardziej rygorystycznych kontroli, jeśli uznają transakcję za obciążoną wysokim ryzykiem lub jeśli krajowy organ regulacyjny może egzekwować niższe limity.

W każdym razie, tak jak obecnie, nie można przewidzieć, kiedy limity te zostaną osiągnięte lub która konkretnie transakcja spowoduje “podwyższenie” wymogu bezpieczeństwa.

Jeśli przyjmujesz już wiele transakcji zbliżeniowych w swojej firmie to prawdopodobnie znasz ten proces. Transakcja zbliżeniowa może zostać odrzucona i posiadacz karty zostaje proszony o wprowadzenie kodu PIN lub włożenie karty do czytnika kart w celu przeprowadzenia transakcji z użyciem chipa i kodu PIN.

W ten sposób transakcja zostaje zakończona i resetuje liczniki limitów dla posiadacza karty, przywracając mu możliwość dokonywania płatności zbliżeniowo.

## Transakcje wprowadzane ręcznie - w obecności posiadacza karty

Transakcje wprowadzane ręcznie, przy których posiadacz karty jest obecny, nie będą już dozwolone na mocy nowych przepisów. Te rodzaje transakcji obejmują transakcje z paskiem magnetycznym oraz nieudane transakcje dokonywane za pomocą karty z chipem, które są ponawiane poprzez ręczne wprowadzenie danych karty na terminalu płatniczym. Zgodnie z prawem, te typy transakcji będą teraz musiały być odrzucane przez banki, ponieważ nie mogą być uwierzytelnione przy pomocy dwóch wymaganych elementów.

## Transakcje wprowadzane ręcznie - bez obecności posiadacza karty

Jeśli transakcje są wprowadzane manualnie na Państwa terminalu płatniczym, ponieważ są to płatności telefoniczne lub wysyłkowe i stanowią element działalności firmy, mogą Państwo kontynuować akceptację płatności w ten sposób. Transakcje MOTO (Mail Order/Telephone Order) wykraczają poza zakres objęty nowymi przepisami.



## Zwolnienia z wymogu silnego uwierzytelniania

### Rozwiązania samoobsługowe

Ze względów praktycznych przepisy te nie mają zastosowania w niektórych branżach. Zwolnienia te mają zastosowanie wyłącznie w przypadku urządzeń samoobsługowych wykorzystywanych do przyjmowania płatności w transporcie i opłat parkingowych oznaczonych kodami kategorii handlowej (MCC) dla tej branży. Wszystkie inne urządzenia samoobsługowe, w tym automaty do sprzedaży, podlegają nowym przepisom i muszą umożliwiać wykonywania SCA na żądanie za pomocą kodu PIN lub chipa i kodu PIN.

### Nie podlegające wymogom transakcje, których odbiorca lub inicjator jest spoza EOG

Prawo ma zastosowanie wyłącznie do Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG), tak więc karty wydane poza EOG mogą być nadal przyjmowane na terenie EOG jak zwykle, w tym przy użyciu paska magnetycznego i podpisu, chipa i kodu PIN oraz wprowadzane ręcznie. Osoba przyjmująca płatność nie może łatwo zidentyfikować, czy karta została wydana przez bank spoza EOG. Kontynuuj przetwarzanie transakcji tak, jak ma to miejsce obecnie, a bank posiadacza karty automatycznie wykryje, czy transakcje te nie muszą być zweryfikowane.

## Przygotowanie do wprowadzenia dyrektywy

Największe zmiany wprowadzone przez nowe regulacje są odczuwalne w kanałach transakcyjnych o wyższym poziomie ryzyka. Są to transakcje płatnicze dokonywane za pośrednictwem zdalnych kanałów, takich jak Internet i telefony komórkowe, gdzie posiadacz karty nie jest obecny, a funkcja silnego uwierzytelniania nie jest jeszcze powszechnie stosowana.

Niedostępność odpowiednio rozwiniętych platform technologicznych wymaganych do wprowadzenia tych zmian stanowi wyzwanie dla branży i skłoniło Europejski Urząd Nadzoru Bankowego do rozważenia przedłużenia terminu egzekwowania przepisów.

Niektóre krajowe organy regulacyjne zobowiązały się już do wydłużenia terminu dostosowania się do tych bardziej złożonych procesów transakcji w środowisku "wirtualnym", więc nie należy się spodziewać natychmiastowego wprowadzenia tych przepisów w życie.

Nie ma to jednak miejsca w przypadku transakcji w świecie fizycznym.

Czy są Państwo przygotowani?





## Co to oznacza dla Twojej firmy

Kontynuuj przyjmowanie transakcji kartami w punkcie sprzedaży na posiadanych terminalach, tak jak to ma miejsce obecnie.

Sposób przyjmowania płatności przy użyciu chipa i kodu PIN nie ulegnie zmianie.

Pamiętaj, że w przypadku transakcji zbliżeniowych możesz zauważyć wzrost liczby przypadków, w których klient zostanie poproszony o wprowadzenie swojego kodu PIN lub zakończenie transakcji poprzez włożenie karty do czytnika i wykonanie transakcji przy użyciu chipa i kodu PIN.

Doświadczenie płatnicze Twoich klientów może się różnić w pierwszych miesiącach po zmianie oraz wprowadzeniu nowych procedur przez banki. Niektóre banki mogą być zobowiązane do ponownego wydawania kart płatniczych, aby dokonać niezbędnych zmian, a nie wszystkie urządzenia akceptujące płatności oraz ich bramki płatnicze i podmioty przetwarzające transakcje będą w stanie precyzyjnie koordynować swoje aktualizacje w całej UE.

Jeśli zazwyczaj Twoja firma przyjmuje dużą liczbę transakcji zbliżeniowych, a natężenie ruchu przy kasach jest znaczne, wskazane jest dostosowanie liczby pracowników do zwiększonego ruchu w przypadku podwyższenia liczby transakcji z użyciem kodu PIN lub transakcji przy użyciu chipu i kodu PIN, ale w większości przypadków wystarczy, aby upewnić się, że Twoi pracownicy są informowani o zmianach.

## Co zrobić, jeżeli transakcja zostanie odrzucona

Przetwarzaj transakcje kartowe oraz zbliżeniowe w dotychczasowy sposób.

Jeśli transakcja zbliżeniowa nie powiodła się lub transakcja zostaje odrzucona, poproś klienta, aby włożył kartę do czytnika i przeprowadź transakcję z chipem, potwierdzoną kodem PIN.

Jeżeli posiadacz karty dysponuje dostępnymi środkami finansowymi, procedura ta zresetuje ustawione przez bank liczniki limitu transakcji zbliżeniowych i transakcja będzie kontynuowana.

Jeśli transakcja jest nadal odrzucona, poproś, aby posiadacz karty skontaktował się z bankiem lub dokonał płatności inną metodą.



## Nie ryzykuj utraty transakcji lub klientów

Upewnij się, że wszyscy pracownicy firmy są świadomi powyższych zmian. Zwiększenie poziomu bezpieczeństwa transakcji pomaga nam wszystkim chronić się przed oszustwami.

Jeżeli mają Państwo dodatkowe pytania prosimy o kontakt z opiekunem handlowym lub Biurem Obsługi Klienta.

**We make it possible. You make it happen.**

 22 306 03 16

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



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, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 287836, numer REGON 300649197, NIP 2090000825, kapitał zakładowy Elavon Financial Services Designated Activity Company 6.400.001,00 euro. Elavon Financial Services DAC prowadzi działalność gospodarczą pod nazwą Elavon Merchant Services i podlega nadzorowi Centralnego Banku Irlandii.

Y3558V10919