Retail Divízió
Digitális Értékesítési és Fejlesztési Igazgatóság
Kártya Elfogadói és Fejlesztési Főosztály

EMV 3D Secure 2.0 szolgáltatással kapcsolatos kérdések

Az Európai Parlament és a Tanács 2015. november 25-i (EU) 2015/2366 irányelve mely jogszabályokba került átültetésre?

Az Európai Parlament és a Tanács 2015. november 25-i (EU) 2015/2366 irányelve (https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32015L2366&from=EL) az alábbi jogszabályokba került adaptálásra:

- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról.
- 2009. évi LXXXV. törvény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról.
- 2013. évi CCXXXV. törvény az egyes fizetési szolgáltatókról.

További tájékoztatás található az alábbi dokumentumokban:

- 2017-es 184. Magyar Közlönyben szereplő 2017. évi CXLV. salátatörvényben, amely tartalmazza többek között a PSD2 módosításokat is, ahol a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) módosítások a 29894. oldalon kezdődnek, illetve
- a Bizottság (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló rendeletében (https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32018R0389&from=DE)

Miért szükséges a fejlesztést végrehajtani?

A jogszabályi változások valamennyi, kártyaelfogadást biztosító jogi és nem jogi személy számára kötelezőek. Amennyiben a szükséges fejlesztéseket a partnerek nem hajtják végre, a bankkártyás tranzakciók jelentős része elutasításra kerülhet.

Az ügyfél tájékoztatás jegyében milyen jogalapja van az adatátadásnak, annak mi a célja?

Az adatok átadását a kártyatársasági előírások szabják meg az EMV szabvány alapján, amelynek célja egy még biztonságosabb, megalapozottabb ügyfél hitelesítés lehetővé tétele. A bekért adatok alapján a kibocsátó bank authentikálja a kártyabirtokost, illetve egyéb kockázati ellenőrzéseket - és elemzéseket végez, amelyre az elfogadó banknak nincsen ráhatása.

A webshop és bank oldaláról miben lesz más a folyamat a most alkalmazottól?

Jelenleg az internetes vásárlások során mindössze néhány adat kerül utaztatásra az kártyabirtokos által az OTP Bank fizetőfelületén megadott adatokon túl (például tranzakció összege). Ezen adatok köre 2019. szeptember 14-től jelentősen bővül, amelyet az OTP Bank a www.otpbank.hu/kartyaelfogadas weboldalon *a Fontos változás az internetes kártyaelfogadásban, az erős ügyfélhitelesítésre vonatkozóan (SCA)* résznél kommunikál. A megjelenített adatok tájékoztató jellegűek, nem teljes körűek. A webshopok számára készült fejlesztési csomag első verziója július elejétől lesz elérhető, melynek része a bővített adatokra vonatkozó részletesebb leírás is. Szeptember 14-ig minden kereskedőnek át kell állnia a fejlesztett működésre, valamint meg kell valósítania a többlet adatok gyűjtését és küldését.

Minden esetben meg kell vizsgálni, hogy a tranzakció kezdeményezésekor a nevezett weboldalakon a látogatóknak milyen adatokat kell megadnia, a webshop róluk milyen információkkal rendelkezik, amelyeket a tranzakció kezdeményezésekor küldeni szükséges az elfogadó bank felé. A tervezett folyamat a jelenlegi biztonságos fizetési működésen alapszik, a már említett plusz adatok

közlekedtetésének biztosításán túl minden egyéb változás a kibocsátó bank és a kártyabirtokos oldalán történik, az elfogadó banknak azokra nincsen ráhatása.

Az email cím és mobilszám megadásának milyen szerepe van, ki, mikor mit küld ezekre az elérhetőségekre, hogyan valósul meg az újabb faktor az azonosításnál?

A nevezett adatok rendelkezésre bocsátása kizárólag a kibocsátó bank oldalán történő validációs célra történnek. Az elfogadó bank mindössze közvetíti a szükséges adatokat, azokat semmilyen formában nem használja és nem tárolja.

A kártyabirtokos authentikációját (azonosítását) a kibocsátó bank egyéb adatok alapján végzi, a nevezett adatokat kockázati elemzések és ellenőrzések céljából szükséges továbbítani. Fontos megjegyezni, hogy a kibocsátó bankok elsődlegesen az általuk tárolt e-mail címen vagy telefonszámon kommunikálnak a kártyabirtokossal, a tranzakció során megadott adatokat csak vizsgálják, de nem használják fel más célokra.

Az előzetesen, tájékoztató jelleggel megadott adatok közül melyiknek mi a szerepe a folyamatban, mi befolyásolja a prioritásukat (kötelező, feltételesen kötelező, ajánlott), mi a használati esetük?

Az adatok körét és a szerepeltetésükre vonatkozó előírást az EMV szabvány és a kártyatársasági előírások szabályozzák, ennek alapján kötelező azokat az elfogadó banknak bekérnie. Az EMV 3D Secure szabvány követelményeiről az alábbi linken tájékozódhatnak: https://www.emvco.com/emv-technologies/3d-secure/

A felsorolt adatokat és információkat az elfogadó bank a tranzakció során begyűjti és továbbítja a kibocsátó bank felé, akik az előírásoknak való megfelelés érdekében vizsgálhatják és validálhatják őket.

Az új adatok megadása nélkül működik-e a fizetés a szabályozás hatályba lépését követően?

Az adatok hiánya a szabályozás hatályba lépését követően jelentősen megnövelheti az elutasítások számát. Mivel a kibocsátó bank dönti el, hogy mely adatok alapján és melyek hiánya ellenére engedélyezi a tranzakciót, így az elutasítások várható mértékéről nincs információnk.

Az új adatok megadása és küldése a 2019. szeptember 14. utáni fizetések további működéséhez a megjelölt kötelezettségi szinten (kötelező, feltételesen kötelező, ajánlott) szükségesek.

Az adatok kötelezettségi szintjei az alábbiak szerint definiálhatóak:

- Kötelező: megadásuk és utaztatásuk minden tranzakció esetében szükséges.
- Feltételesen kötelező: megadásuk és utaztatásuk minden tranzakció esetében szükséges, amennyiben azok rendelkezésre állnak.
- Ajánlott: megadásuk és utaztatásuk nem kötelező, de javasolt.

Hogyan kezeli az elfogadó bank a tranzakciók során utaztatott adatokat?

A bankkártyás fizetési tranzakció során szükséges adatokat az elfogadó bank mindössze közvetíti a kibocsátó bank részére, azokat semmilyen formában nem használja és nem tárolja.

Mi az, ami miatt 2019. szeptember 14. után esetleg sikertelen lesz egy fizetés?

Jellemzően sikertelen fizetést az okozhat, ha nem történik meg az új verzióra történő átállás, vagy ha az authentikációhoz szükséges kötelező adatok küldése nem valósul meg vagy nem megfelelő formátumban kerül küldésre.

OTP Bank Nyrt.
Levélcím: 1876 Budapest
Fax: +36 1 298-3289
E-mail: kartyaelfogadas@otpbank.hu
Internet: www.otpbank.hu

Társaság székhelye:
1051 Budapest, Nádor utca 16.
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága:
10-01-041585

Retail Divízió
Digitális Értékesítési és Fejlesztési Igazgatóság
Kártya Elfogadói és Fejlesztési Főosztály

Mi a jogkövetkezménye annak, ha az általunk átadott adatok során az adatok nem egyeznek a banki rendszerekben szereplőekkel?

A tranzakció során a kártyabirtokos authentikációját és a bekért adatokat a kibocsátó bankok az előírásoknak való megfelelés érdekében saját hatáskörükben vizsgálják és validálják. Az adatok tartalmi eltérése kötelező erős ügyfélazonosítást eredményezhet a tranzakció során a kibocsátó részéről a kártyabirtokosa számára, vagy akár azonnali elutasítást. Az adatok formai hibája (nem megfelelő formátum) okozhat továbbá sikertelen fizetést.

A tranzakció során megadásra kerül a kártyabirtokos neve, a vevő neve és esetleg a számlázás során egy harmadik név. Az átadás során kötelezően átadandó adatként melyiket kell megadni?

A tranzakció indítása során a kibocsátó bank minden esetben a bankkártya birtokost authentikálja, így a név esetén azon bankkártya birtokos nevét kell rögzíteni, akinek a bankkártyájával kezdeményezik a tranzakciót.

A feltételesen kötelező megye mező esetén milyen adatot kell szolgáltatni?

A megye mező kitöltése az adatok küldése során kötelezően bekérendő és kitöltendő elem. Amennyiben ez az adat nem áll rendelkezésükre, úgy az irányító szám alapú definiálás (ISO 3166 szerint) a preferált megoldás. Hosszú távú megoldásként javasoljuk, hogy a kötelező mezőket fejlesszék bele a webshop felületébe.

A regisztrációs azonosító mit jelent? Ha nincsen külön azonosító, akkor például az e-mail cím megjelenítése megfelelő?

A kártyabirtokos regisztrációs azonosítója feltételesen kötelező adat, így amennyiben a regisztráció során a látogató nem kap külön regisztrációs azonosítót, tehát az adat nem áll rendelkezésre, úgy a mezőt nem kell kitölteni.

Szeptember 1. előtt honnan lehet tudni, hogy a küldött adatok megfelelőek-e?

A www.otpbank.hu/kartyaelfogadas weboldalon *a Fontos változás az internetes kártyaelfogadásban, az erős ügyfélhitelesítésre vonatkozóan (SCA)* résznél publikálásra kerülő, a webshopok számára készülő fejlesztési csomag tartalmazza a nevezett adatokra és a mezőkben szereplő formátumokra vonatkozó bővebb leírást is. Amennyiben a fejlesztések az előírásoknak megfelelően készülnek el, úgy a tranzakciók 2019. szeptember 14. után továbbra is zavartalanul működnek.

A fejlesztések megfelelő működése teljes bizonyossággal csak a rendelet hatálybalépését, 2019. szeptember 14. követően derül ki.

A kötelezően kért adatoknál a magyar fordításban nem mindig egyértelmű, hogy pontosan kinek az adatát kell megadni. Ilyenkor hogyan kell eljárni?

Az adatok körét és a szerepeltetésükre vonatkozó előírást a kártyatársasági előírások szabályozzák. Amennyiben az angol és a magyar verzió között eltérés mutatkozik, avagy nem egyértelmű, hogy az adat kire vonatkozik, úgy az angol verzió az irányadó.

A szükséges adatokat is tartalmazó EMV 3D Secure szabvány követelményeiről az alábbi linken tájékozódhatnak: https://www.emvco.com/emv-technologies/3d-secure/ (EMV® 3-D Secure Protocol and Core Functions Specification 2.2.0 145. oldalától)