

## Regulatorni tehnički standardi i PSD2 regulativa

**RTS** (eng. Regulatory Technical Standards) je tehnički standard koji propisuje smjernice za provedbu PSD2 regulative .

**PSD2** (eng. Payment Service Directive) je direktiva koju je 2015. godine usvojila Europska unija. Glavni ciljevi PSD2 direktive su integriranje i optimiziranje europskog platnog tržišta te unaprjeđivanje sigurnosti elektroničkih načina plaćanja.

**SCA** (eng. Strong Customer Authentication) odnosi se na pouzdanu autentifikaciju koja se primjenjuje pri provođenju elektroničkih platnih transakcija. Glavna značajka SCA je autorizacija s minimalno dvofaktorskom ili višefaktorskom potvrdom.

**Višefaktorska autentifikacija** je proces koji uključuje upotrebu različitih faktora za autentifikacije:

- **ZNANJE** – ono što samo korisnik zna (tajna riječ, osobna poruka)
- **POSJEDOVANJE** – samo ono što korisnik posjeduje (statička zaporka putem SMS poruke)
- **SVOJSTVENOST** – biometrijski dio korisnika (sken lica, glas ili otisak prsta)

**3D Secure** program za sigurno internetsko plaćanje (3DS) je protokol za razmjenu poruka koji klijentima omogućava da se prilikom kupovine na Internetu karticom koja nije prisutna (CNP – Card Not Present) autentificiraju kod izdavatelja svoje kartice i kod internetskog trgovca. 3DS protokol pomaže u sprječavanju neovlaštenih transakcija CNP-a i štiti internetskog trgovca od izlaganja CNP prijeveri.

**Izuzete transakcije od primjene SCA:**

- **MO TO** – plaćanje uz telefonsku ili elektroničku narudžbu

- MIT – transakcije koje inicira trgovac; jedna ili više transakcija koje inicira trgovac na temelju prethodne suglasnosti klijenta
- One leg out – transakcije karticama izdanim izvan EGP zone (EGP = Europski gospodarski prostor)
- Anonimne transakcije – npr. transakcije anonimnim prepaid karticama

#### **Najvažnije izuzeće kada nema potrebe za primjenom SCA:**

Beskontaktna transakcije na prodajnom mjestu – pružateljima platnih usluga dopušteno je ne primjenjivati pouzdanu autentifikaciju ako platitelj inicira beskontaktnu elektroničku platnu transakciju i ispunjeni su slijedeći uvjeti:

- pojedinačni iznos beskontaktna platne transakcije ne prelazi 50 EUR-a
- ukupna vrijednost prethodnih beskontaktnih platnih transakcija koje su inicirane platnim instrumentom s beskontaktnom funkcijom u razdoblju od datuma posljednje primjene pouzdane autentifikacije klijenta ne prelazi 150 EUR-a
- broj uzastopnih beskontaktnih platnih transakcija koje su inicirane platnim instrumentom s beskontaktnom funkcijom u razdoblju od posljednje primjene pouzdane autentifikacije klijenta nije veći od pet.

**Promjene na fizičkom prodajnom mjestu** – zbog nove regulative pri naplati proizvoda i usluga beskontaktnim plaćanjem povećat će se potreba za potvrdom transakcije PIN-om iako je riječ o beskontaktnim plaćanjima iznosa ispod 100 kn (dodatan stupanj sigurnosti)

Rok implementacije novih rješenja je 14.09.2019. godine, međutim neki su dijelovi regulative odgođeni zbog tehničke zahtjevnosti izvedbe.