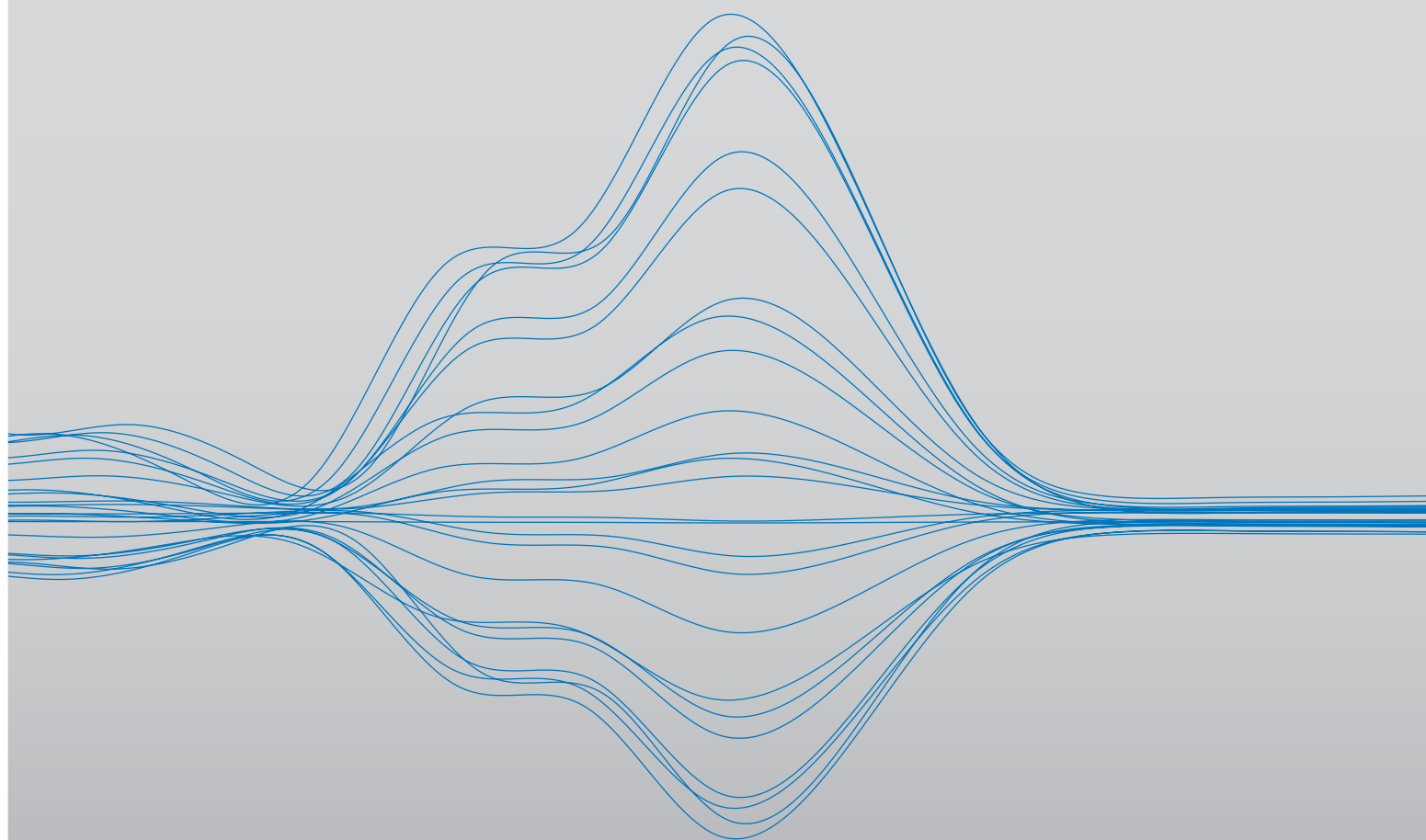


DLA PIPER DENMARK

# Skærpede sikkerhedskrav ved onlinebetalinger



# Skærpede sikkerhedskrav ved onlinebetalinger

Af Martin Chr. Kruhl, Patrick Krintel Johansen og Søren Stenger

## 1. Indledning

Den 14. september 2019 træder en række nye regler for onlinebetalinger i kraft i medfør af betalingstjenestedirektivet (PSD2). Direktivet har til formål at værne om sikkerheden af elektroniske betalinger og at bidrage til opretholdelsen af et ordentligt miljø for e-handel, og de nye regler har specifikt til formål at undgå misbrugstilfælde.

## 2. Anvendelsesområde

Alle betalingstjenesteudbydere vil efter ikrafttrædelsestidspunktet være forpligtet til at efterleve de nye regler på området.

Imidlertid anerkender EBA (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), at det særligt vil være vanskeligt for e-handelssites at efterleve de nye regler allerede fra den 14. september 2019. Derfor kan der undtagelsesvist - og for at undgå utilsigtede negative virkninger - udstedes en midlertidig undtagelsestilladelse. En sådan tilladelse kan opnås ved aftale med Finanstilsynet, hvilket forudsætter udarbejdelse og godkendelse af en konkret migrationsplan, som vil have til formål at give den pågældende yderligere tid til at migrere til autentifikationsmetoder, der opfylder PSD2's krav.

## 3. Udgangspunktet

De nye regler indebærer, at alle betalingstjenesteudbydere skal stille krav om to-faktor-godkendelse - det vil sige et krav om stærk kundeautentifikation - før en onlinebetaling kan godkendes. I tabel 1 fremgår de tre autentifikationsmetoder, hvoraf to-faktor-godkendelsen skal bestå af to af dem:

Tabel 1: Tre kategorier af faktorer

1. Noget betaleren *er*, f.eks.:
  - o Fingeraftryksscanning
  - o Stemmegenkendelse
  - o Øjenscanning
  - o Hånd- og ansigtsgeometri
2. Noget betaleren *har*, f.eks.:
  - o Et apparat, der kan modtage SMS'er med engangsadgangskoder
  - o En app
  - o Et betalingskort (dynamic card security code)
  - o Et apparat, hvor betaleren kan angive sin underskrift
3. Noget betaleren *ved*, f.eks.:
  - o Adgangskode
  - o PIN
  - o Vidensbaserede spørgsmål



To-faktor-godkendelsen kræver godkendelse med to faktorer fra to forskellige kategorier. Derfor vil en godkendelse ved anvendelse af f.eks. en engangskode på SMS samt et betalingskort (dynamic card security code) ikke være tilstrækkeligt til opfyldelse af PSD2's krav, idet der er tale om typer af godkendelse fra samme kategori.

## 4. Undtagelser

I en række tilfælde vil der ikke blive stillet krav om to-faktor-godkendelse, selvom der sker en onlinebetaling. Disse tre tilfælde fremgår af tabel 2:

Tabel 2: Undtagelser

1. Mindre betalinger på op til EUR 30.
2. Betalinger til personer eller virksomheder, som betaleren selv har opført på en liste over betroede modtagere.
3. Tilbagevendende betalinger på samme beløb til den samme modtager, såfremt den første betaling i rækken er godkendt med to-faktor-godkendelse.

For så vidt angår undtagelse 1 bemærkes det, at der ikke desto mindre skal ske to-faktor-godkendelse ved hver femte betaling, eller hvor det samlede beløb for flere småbetalinger overstiger i alt EUR 100.

## 5. Virkninger

En række allerede eksisterende typer godkendelse på e-handelsområdet er i overensstemmelse med kravene om autentifikation efter PSD2, eftersom de kombinerer to faktorer som led i deres betalingsgodkendelse. Mange kortindløser og kortudstedere, f.eks. banker, tilbyder således allerede visse af de godkendte løsninger. Der er til gengæld mange e-handelssites, som endnu ikke har inkorporeret to-faktor-godkendelse, men har alene iagttaget en én-faktor-godkendelse, oftest blot angivelse af kortoplysninger, hvilket ikke opfylder det nævnte godkendelseskrav.

Såfremt en kortudsteder, kortindløser eller en forretning vælger at tilbyde betalinger uden to-faktor-godkendelse vil den virksomhed hæfte for ethvert tab i forbindelse med et eventuelt misbrug. Da det ofte er forretningerne, der træffer valget om anvendelse eller undladelse af anvendelse af to-faktor-godkendelse, vil det oftest være forretningerne, der hæfter for dette tab.

Da virksomheder således risikerer at blive stillet overfor væsentlige konsekvenser ved undladelse af iagttagelse af to-faktor-godkendelseskravet, og da en undtagelsestilladelse fra Finanstilsynet alene er midlertidig og gives undtagelsesvist, opfordres enhver e-handelssite, kortudsteder, kortindløser og andre led i betalingsstrømmen til at forberede sig på kravet om stærk autentifikation fra ikrafttrædelsestidspunktet den 14. september 2019.

## Forfattere



### **Martin Christian Kruhl**

Partner

T: + 45 33 34 08 42

E: martin.kruhl@dlapiper.com



### **Patrick Krintel Johansen**

Advokatfuldmægtig

T: + 45 33 34 02 33

E: patrick.krintel@dlapiper.com



### **Søren Stenger**

Advokatfuldmægtig

T: + 45 33 34 07 87

E: soeren.stenger@dlapiper.com