

Processamento para Emissores - Impacto da PSD2 nas operações contactless

Memo Informativo 2018-049

10 de abril de 2018

Interlocutor Principal; Interlocutor de Emissão; Interlocutor de Emissão - *scheme* MASTERCARD;
Interlocutor de Emissão - *scheme* VISA

Resumo

Esta comunicação divulga o impacto da PSD2¹ e dos “Regulatory Technical Standards² for Strong Customer Authentication³ and Common and Secure open standards of Communication⁴” na autenticação das operações *contactless*.

Indicador de ação

Implementação:	Obrigatória	<input checked="" type="checkbox"/>	Opcional	<input type="checkbox"/>	Não aplicável	<input type="checkbox"/>
Previsão de impacto:	Técnico	<input type="checkbox"/>	Operacional	<input checked="" type="checkbox"/>	Inexistente	<input type="checkbox"/>

Ações recomendadas

Os Emissores devem assegurar que as parametrizações existentes no sistema da SIBS FPS, relativas aos limites aplicáveis às operações *contactless*, *online* e *offline*, estão de acordo com os RTS para SCA.

Solicita-se a divulgação interna desta informação na vossa instituição.

Esclarecimentos adicionais

Para esclarecimentos adicionais deverá ser contactada a Área de Suporte a Clientes da SIBS FPS através do endereço de e-mail: sac.suporte@sibs.pt

¹ PSD2 (Payment Services Directive 2) - Directive (EU) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council of 25 November 2015 on Payment Services.

² RTS – Regulatory Technical Standards.

³ SCA – Strong Customer Authentication (autenticação forte dos consumidores).

⁴ CSC - Common and Secure open standards of Communication (comunicações comuns e seguras).

Enquadramento

A PSD2 é uma diretiva da União Europeia cujo objetivo é contribuir para a criação de um mercado único de serviços de pagamento na Europa mais integrado, e que seja, simultaneamente seguro, eficiente, inovador e concorrencial. Dos objetivos preconizados, a SIBS realça, no âmbito desta comunicação, o reforço da segurança na execução de pagamentos eletrónicos, e também uma maior conveniência para consumidores. A PSD2 obriga à utilização de autenticação forte dos consumidores (SCA) sempre que estes:

- a) acedam à sua conta de pagamento;
- b) iniciem uma operação de pagamento eletrónico;
- c) realizem uma ação, através de um canal remoto, que possa envolver um risco de fraude no pagamento ou outros abusos.

A regulamentação Europeia complementar à PSD2 originou os RTS – Regulatory Technical Standards⁵ – que definem requisitos técnicos para a autenticação forte dos consumidores (SCA) e comunicações comuns e seguras (CSC). Os RTS definem não só os requisitos da autenticação forte dos consumidores como também as condições em que é permitida a isenção da sua utilização.

De acordo com os RTS, a SCA requer a utilização de dois ou mais fatores de autenticação de entre três categorias:

- *Knowledge* ou *Something only the user knows* (ex.: PIN do telemóvel, PIN do cartão);
- *Possession* ou *Something only the user possesses* (ex.: telemóvel, cartão);
- *Inherence* ou *Something the user is* (ex.: elemento biométrico – face, íris, impressão digital).

Os pagamentos *contactless* são apresentados como uma das situações em que é permitida a isenção de SCA, desde que cumpram as seguintes condições⁶:

- O montante de cada operação não pode ultrapassar os 50€, e
- O montante consecutivo de operações sem SCA não pode ultrapassar 150€, ou o número de operações consecutivas sem SCA não pode ultrapassar 5.

Impactos para Emissores

Os cartões emitidos pela SIBS FPS e as respetivas validações no momento de execução das operações *contactless* asseguram que não é possível efetuar estas operações sem autenticação forte, acima de 20 EUR. Desta forma a primeira condição está assegurada.

Adicionalmente, o sistema da SIBS FPS possibilita aos Emissores a parametrização dos limites indicados na tabela seguinte, relevantes para o cumprimento da segunda condição.

⁵ Commission Delegated Regulation (EU) 2018/389 of 27 November 2017.

⁶ Artigo 11º - Contactless payments at point of sale.

Parâmetro	Canais para atualização	Parametrização recomendada
Baixo Valor Online sem PIN – Limite Operações Consecutivas ⁷	<ul style="list-style-type: none"> Formulário de Caracterização de BIN (DCSIBS120049, v2.90, alínea 9.3.b.) 	≤ 150€
Transações Offline - Quantia Máxima Acumulada ⁸	<ul style="list-style-type: none"> Formulário de Caracterização de BIN (DCSIBS120049, v2.90, alínea 15.2.b.) Ficheiro de Gestão de Cartões e Contas – EGCC (código de gestão = '12' (Alterar parâmetros de risco offline - EMV)) 	≤ 150€
Transações Offline - Número Máximo Consecutivas Internacionais – Moeda ⁹	<ul style="list-style-type: none"> Formulário de Caracterização de BIN (DCSIBS120049, v2.90, alínea 15.2.c.) Ficheiro de Gestão de Cartões e Contas – EGCC (código de gestão = '12' (Alterar parâmetros de risco offline - EMV)) 	≤ 5

A SIBS FPS recomenda aos Emissores a revisão dos limites parametrizados na SIBS, em conformidade com o definido nos RTS.

Calendário de implementação

A PSD2 foi publicada em dezembro de 2015 e está em vigor desde janeiro de 2016, prevendo um período de 2 anos para transposição para a legislação de cada estado membro. A transposição para a legislação portuguesa está em curso, e prevê-se que seja publicada em Diário da Republica durante o primeiro semestre de 2018, data a partir da qual terá aplicação prática para os Prestadores de Serviços de Pagamento a operar no território nacional.

Os RTS estão aprovados pela Comissão e Conselho Europeus, e publicados no Jornal Oficial da EU de 13 de março de 2018. O disposto no Artigo 11º entra em vigor a 14 de setembro de 2019.

Anexos

Não aplicável.

⁷ Utilizado nas operações *contactless online* em TPA MULTIBANCO e noutras redes que operem *contactless* em modo *online*.

⁸ Utilizado nas operações *contactless* (e contacto) *offline* efetuadas em outras redes, que operem *contactless* em modo *offline* e cuja moeda seja EUR ou a moeda secundária do cartão.

⁹ Utilizado nas operações *contactless* (e contacto), *offline* efetuadas em outras redes, que operem *contactless* em modo *offline* e cuja moeda seja diferente de EUR ou da moeda secundária do cartão.