



# PSD2 aus Aquirersicht

CONCARDIS ZAHLT SICH AUS.

Jasmin Narin  
Senior Partner Manager  
Concardis GmbH

concardis  
nets group

# Über uns

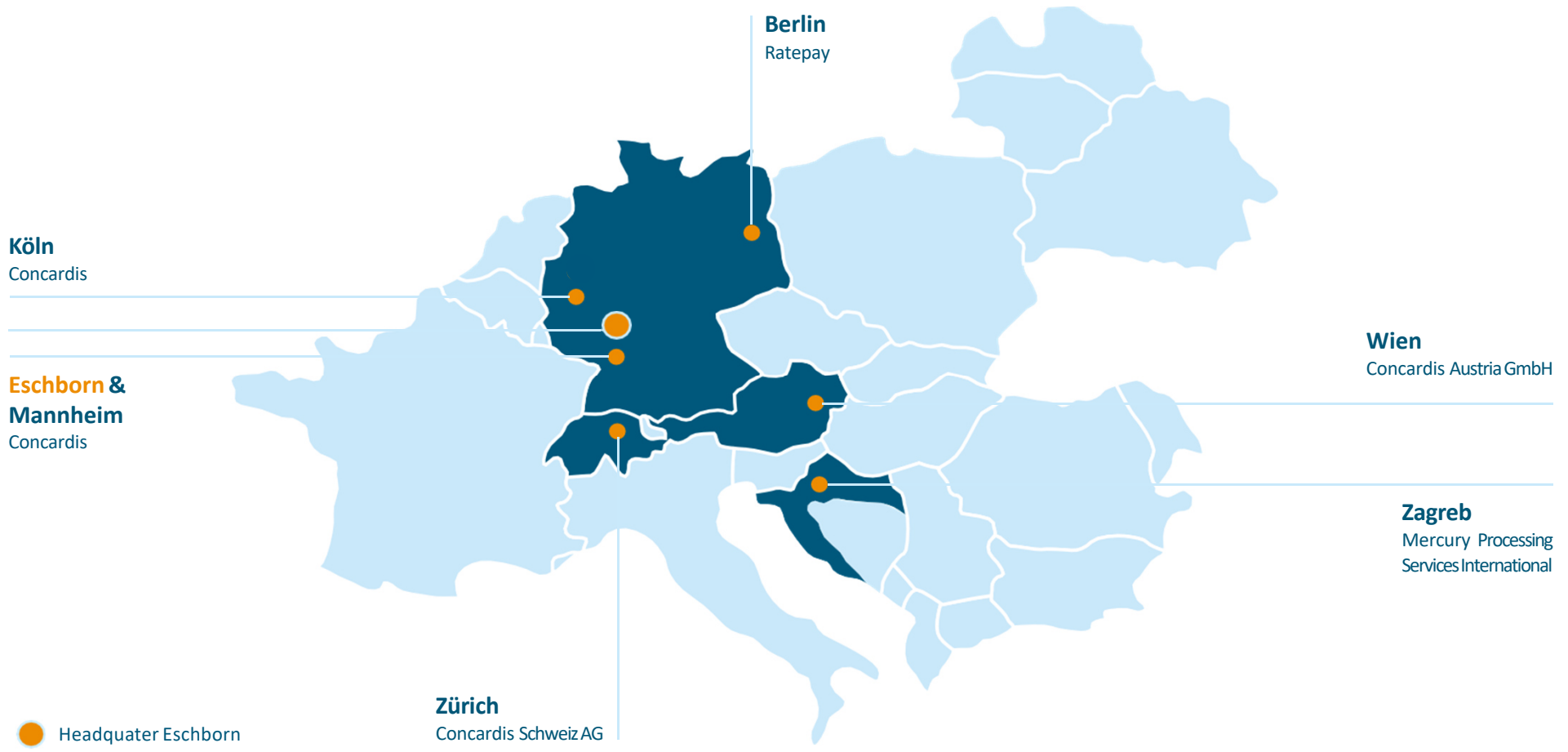


## Zahlen & Fakten.

- Die Concardis Payment Group ist ein **führender Anbieter digitaler Bezahlösungen**
- Wir ermöglichen es Händlern, Dienstleistern und Finanzinstituten, von der **Digitalisierung der Bezahl- und Geschäftsprozesse zu profitieren**
- 1.100 Mitarbeiter und 116.000 Kunden aller Branchen in Deutschland, Österreich, der Schweiz und Südosteuropa
- 100.000 Terminals
- Seit Januar 2019 ist die Concardis Group Teil der Nets Group, einem Marktführer der Payment-Branche in Nordeuropa.

CONCARDIS GRUPPE

# Standorte



ÜBERBLICK

## Branchen- und bereichsspezifische Lösungen

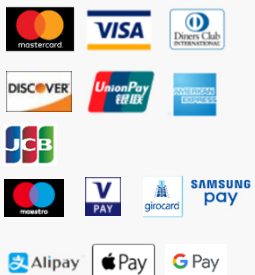


|| Concardis bietet ideale Lösungen für alle Branchen und Vertriebswege – vom kleinen Unternehmen bis zum Großkonzern.

# Produkt- und Leistungsportfolio Concardis

## ACQUIRING

- Alle wichtigen internationalen Kartenbrands
- Umfangreiche Reporting Produkte



## TERMINALS UND NETZBETRIEB

- Umfangreiche Terminals
- Erweiterte Terminalfunkt. bis hin zu integrierten Lösungen



## mPOS

- App-basierte, kontaktlose Bezahlösungen
- Einfache Integration in moderne Kassensysteme



## E-COMMERCE

- Über 40 Online- und Kartenzahlverfahren
- Komplettlösung für den Online-Handel
- Einfache Integration



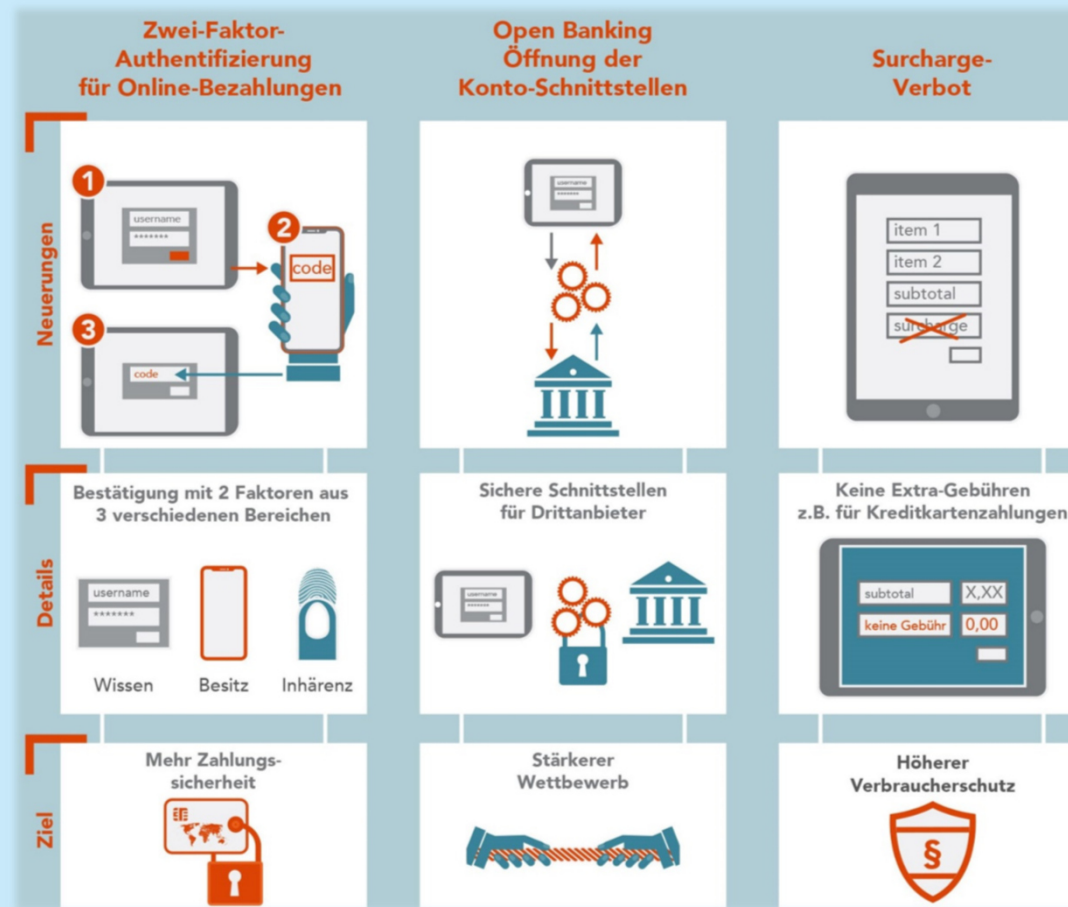
## VALUE-ADDED SERVICES

- Umsatzfördernde Mehrwertservices am POS
- Integrierte, branchenspezifische Zahlungslösungen
- Zusatzleistungen für internationale Kunden:

- DCC, Tax Free



# Die 3 Knackpunkte der PSD2



# Zwei-Faktor-Authentifizierung

## SCA - Strong Customer Authentication

### Wie lief 3D Secure bisher?



For  
Start-Ups

Bislang musste sich der Online-Shopper  
nur durch eine einfache Sicherheitsabfrage ausweisen

Eingabe von Kreditkartennummer, Ablaufdatum und  
Card Validation Code (CVC)

Kunde legitimiert sich zusätzlich mit persönlichem  
Passwort als rechtmäßiger Karteninhaber

Haftungsumkehr bei nicht 3D Secure-fähiger Karte  
gehen etwaige Rückbelastungen bei Missbrauch  
zulasten des Kartenherausgebers

### Was ändert sich?



For  
Start-Ups

Vereinheitlichung der Sicherheitsvorschriften beim  
Bezahlen im E-Commerce

Online-Shopper müssen sich durch „Zwei von Drei“  
Sicherheitsmerkmalen verifizieren

- 1. Wissen:** Etwas, das man weiß, wie zum Beispiel PIN oder Passwort
- 2. Besitz:** Etwas, das man hat, wie zum Beispiel Kreditkarte, Smartphone etc.
- 3. Inhärenz:** Etwas, das man ist, wie zum Beispiel Fingerabdruck, Gesichtserkennung, Stimme

## Zwei-Faktor-Authentifizierung

# Welche Chancen bringt die PSD2?

1

### Dynamik im Bezahlprozess

Der Bezahlvorgang mit Sicherheitsanfrage unter 3DS2 spielt sich auf der Händlerseite ab (weniger Kaufabbrüche)  
Anstelle Passwort kann auch Fingerprint verwendet werden

2

### Leichtere Nutzung von Mobile Payment

3DS2 komfortabel für in-App-Käufe durch z.B. biometrische Authentifizierung

3

### Sichere Autorisierung der Zahlungsvorgänge

Händler profitieren von der Haftungsumkehr (Liability-Shift)  
Dank mehr verfügbaren Datenpunkten und Regeln für Prüfungen, können Händler bessere Autorisierungsentscheidungen treffen

4

Verbessert die Customer Experience im Vergleich zu seinem Vorgänger



# Rückblick zu den aktuellen Entwicklungen zu SCA legal opinion der EBA (2019)

- 21.6.** Die EBA veröffentlicht eine Stellungnahme, in welcher den nationalen Aufsichtsbehörden gestattet wird, mit den diesen angeschlossenen Zahlungsdienstleistern individuell einen Aufschub der SCA Anforderung mittel Migrationsplan zu vereinbaren.
- 9.7.** MasterCard veröffentlicht „A European Roadmap for PSD2 SCA“, in welcher sie die EBA zum Aufschub der SCA Verpflichtung bis zum 14.05.2021 auffordert. Händler müssen darin bis zum 14.03.2020 über alle anzupassenden Elemente informiert werden.
- 10.7.** Die BaFin signalisiert in einem Schreiben an die „Verbände der Empfänger von Kreditkartenzahlungen“ ihre Bereitschaft, der Opinion der EBA zu folgen.
- 19.7.** VISA veröffentlicht „VISA’s proposed SCA Roadmap“, in welcher sie die EBA zum Aufschub der SCA Verpflichtung bis zum 14.03.2021 auffordert
- 1.8.** Veröffentlichung des „Joint Industry Statement on SCA Implementation“, welches an die EBA gerichtet durch EPIF („European Payment Institution Federation“), EuroCommerce, MasterCard, ehf („European Hotel Forum“), VISA, EPSM unterzeichnet ist. Es wird ein PAN-Europäischer Aufschub der SCA Verpflichtung gefordert.
- 21.8.** BaFin bestätigt in einer Pressemitteilung den 14.09.2019 als Termin für SCA, wird jedoch „vorübergehend nicht auf eine starke Kundenauthentifizierung bestehen.“ Konkrete Fristen wurden bisher noch nicht genannt.

# Die neue SCA – Key Player und deren Aufgaben im SCA Prozess

## Handlungsbedarf bei allen Beteiligten

1

### Zahlender

Muss mitunter mehrere Authentifizierungsmerkmale bei einem elektronischen Zahlungsvorgang angeben

2

### Händler

Sammelt Authentifizierungsmerkmale des Zahlenden und reichert diese ggf. mit Zusatzinformationen an, die zur Risiko-Einschätzung benutzt werden können

3

### PSP / Acquirer

- Prüft, ob Ausnahme-Kriterien der SCA zur Anwendung kommen können
- führt ggf. einen SCA Prozess durch oder operiert im Ausnahme-Tatbestand
- autorisiert Transaktionen mit oder ohne SCA Kennzeichen

4

### Scheme

- Stellt das 3DS2 Authentifizierungssystem zwischen Issuer (Access Control Server) und 3DS Server zur Verfügung
- Prozessiert die durch den Acquirer eingereichten Transaktionen

5

### Issuer

- Prüft, ob Ausnahmen des PSPs/Acquirers gerechtfertigt sind, oder verweigert diese
- Kann eine eigene Risiko-Einschätzung der Transaktion durchführen
- Authentifiziert und/oder autorisiert Transaktionen

# SCA - Concardis als Acquirer



## Verantwortlichkeiten des Acquirers

- trägt Sorge, dass alle über ihn abgewickelten Transaktionen SCA-konform abgewickelt werden (Dokumentationspflicht gegenüber dem Regulator)
- ist verpflichtet, ein korrektes Flagging der Transaktionen einzuhalten
- muss auf seinem Acquiring Host alle mandatorischen Features der Schemes unterstützen
- kann Ausnahmetatbestände anerkennen oder nicht



## Haftung des Acquirers

- haftet im Falle nicht-konformer SCA Abwicklung gegenüber dem Issuer
- haftet für Fehlverhalten ihm angeschlossener PSPs gegenüber dem Regulator
- haftet für sämtliche durch ihn wahrgenommenen Ausnahmetatbestände



## Vorgaben des Acquirers

- Concardis hat Vorgaben zur Nutzung von Ausnahmetatbeständen formuliert
- Concardis macht Vorgaben zur Ahndung von Fehlverhalten
- Concardis macht Vorgaben zum Transaktions-Flagging bestimmter use cases machen

# Folgende (relevante) Ausnahmen für SCA wurden definiert



## Kontaktlos Bezahlen

Am POS bis 25 EUR (max. 150 € oder 5 Trx)



## Interregionale Zahlungen



## Unattended Terminals

Zahlungen an unbedienten Terminals  
(z.B. Parkscheinautomat)



## Corporate Payments, Virtual Credit Cards



Transaktionen mit **geringem Wert** oder **geringem Risiko**



## MOTO Transaktionen



## Wiederkehrende Zahlungen

Zahlungsempfänger und Betrag gleich



## Merchant Initiated Transactions (MIT)

# SCA – ultimative Verweigerung einer Autorisierung

Concardis wird im schlimmsten Fall Autorisierungen verweigern

falls eine Transaktion als Ausnahmetatbestand eingemeldet wird, welche nicht mit Concardis abgestimmt ist

falls SCA pflichtige Transaktionen ohne entsprechende SCA Kennzeichnung eingereicht werden

falls das Flagging der Transaktion nicht dem Regelwerk entspricht

Bei fehlerhafter MIT Kennzeichnung

und natürlich bei Alarmierung des internen Fraud Prevention Systems

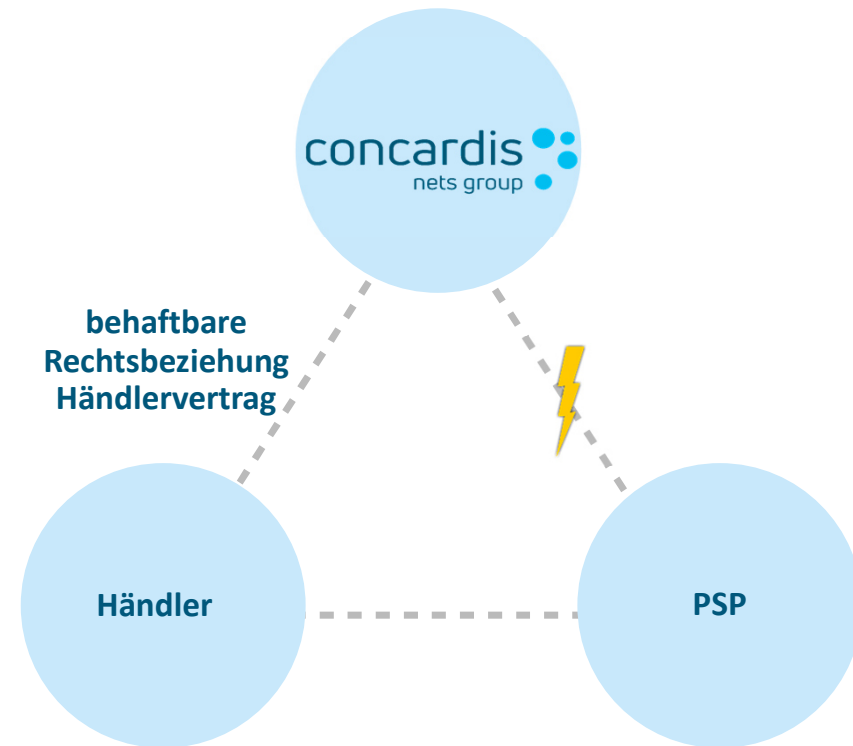
**Concardis wird alle unter die Regelungen fallenden Transaktionen (SCA oder mit Ausnahmen) weiter verarbeiten.  
Eine Ablehnung durch die Issuer kann jedoch nicht beeinflusst werden.**



# SCA – Maßnahmen des Acquirers Concardis in Richtung der Händler und PSP

Alle direkt angeschlossenen E-Commerce-Kunden wurden über die SCA zum 14.09.2019 informiert. Warum:

- Händler haftet für korrekte Authentifizierung
- Händler haftet für korrektes flagging in der Autorisierung und muss somit mit seinem PSP für eine ordnungsgemäße Transaktionsverarbeitung sorgen
- Aktuelle Informationen werden über den FAQ-Bereich kommuniziert
  - <https://www.concardis.com/online-handel/psd2-starke-kundenauthentifizierung>
  - [https://support-payengine.v-psp.com/de/de/faq-psd2\\_3dsv2](https://support-payengine.v-psp.com/de/de/faq-psd2_3dsv2)
- Alle angeschlossenen PSP wurden über die SCA-Anforderungen der Concardis als Acquirer informiert
- Alle Kunden werden in Abhängigkeit der PSP Anbindungen erneut mit konkreteren Anforderungen informiert
- Umsetzung SCA/3DS2.x in der Concardis PayEngine ist erfolgt
- Umsetzung SCA im Processing mit korrektem flagging wird bis zum 14.09.2019 umgesetzt



# Nutzen Sie vorhandene Lösungen, um sicherer zu werden

## Handlungsempfehlungen



Sprechen Sie mit Ihren Acquirer und Payment-Serviceprovider



Prüfen Sie ihre Abläufe und ob Prozesse angepasst werden müssen



Nutzen Sie Parkautomaten, prüfen Sie, dass diese mit dem korrekten Merchant Category Code 7523 aufgesetzt sind



Informieren Sie sich bei den OTA's, ob zukünftig alle Zahlungen SCA-konform zu Ihnen kommen



Sichern Sie Buchungen beim Check-in durch physische Zahlungen ab und holen Sie das Einverständnis des Karteninhabers für Folgebuchungen ein



Wenn Sie MoTo am Terminal machen, sollte das Terminal einen MoTo-Akzeptanzvertrag haben oder alternativ ein virtuelles Terminal verwendet werden

# Umsatz machen war noch nie so einfach.

**PAYENGINE** ZAHLT SICH AUS.

Concardis gehört zu den führenden Paymentdienstleistern in Europa. Mit über 30 Jahren Erfahrung im Zahlungsverkehr bietet das Unternehmen intelligente Lösungen für die umfassenden Anforderungen eines modernen bargeldlosen Bezahlprozesses.

Mehr auf [concardis.com](https://concardis.com).

concardis  
nets group



concardis  
nets group

## Concardis bietet passende Lösungen für die Hotellerie

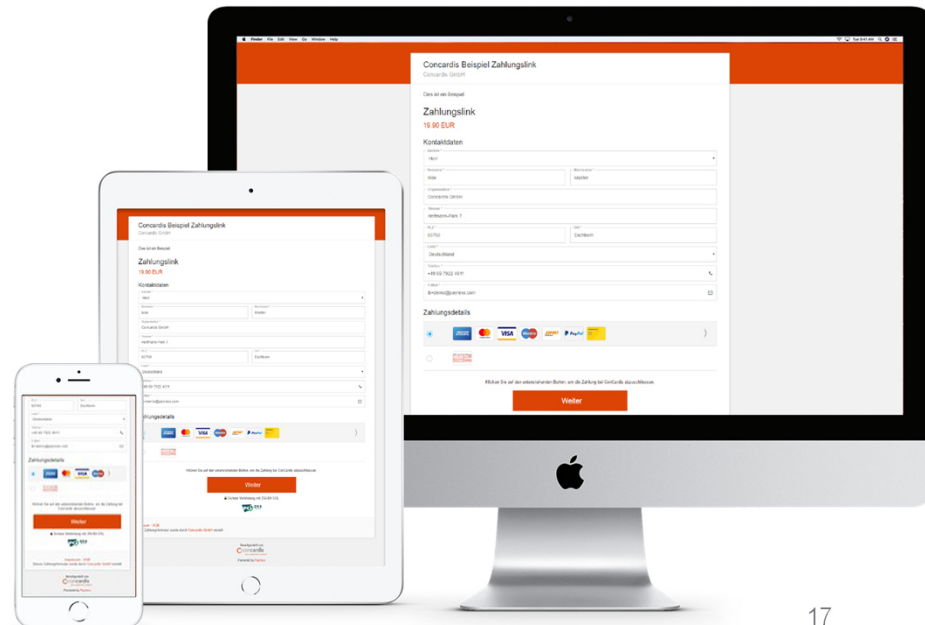


# Paylink – Bezahlen auf neuen Wegen

Machen Sie aus einer unsicheren MoTo-Zahlungen eine gesicherte Online-Zahlung mit SCA/3D Secure 2.x und Zahlungsgarantie

Der Händler wählt sein bevorzugtes Zahlungsmittel und verschickt an seine Kunden einen Zahlungslink per E-Mail, SMS, WhatsApp oder Website-Chat

- ✓ Karteninhaber tätigt Online-Zahlung
- ✓ Individualisierter Zahlungslink pro Kunde
- ✓ Keine manuellen Eingaben am Terminal
- ✓ Referenzierung möglich
- ✓ Kunde wählt sein bevorzugtes Zahlungsmittel, z.B. auch Paypal, Sofortüberweisung usw.
- ✓ Bestätigung per Mail nach erfolgter Zahlung
- ✓ Erinnerung zur Zahlung automatisiert
- ✓ Zusätzliche Absicherung der Zahlung durch SCA und Fraud Systeme



17

## Concardis bietet passende Lösungen für die Hotellerie

### Concardis PayEngine



- ... das Payment Gateway von Concardis – bietet hochmoderne und flexibel skalierbare PSP-Architektur mit vielen Funktionalitäten
- ... SCA/3D Secure 2.x Authorisierungssystem
- ... sichere Abwicklung für die Online-Buchung der „nicht stornierbaren Raten“
- ... zusätzliche Funktionen für Reservierungen, Stornierungen und Gutschriften (auch automatisiert)
- ... leistungsstarker Tokenserver mit geringem PCI-Aufwand
- ... verschiedene Funktionen zur Betrugsprävention
- ... Bezahlfenster im Look & Feel des Hotels
- ... **Paymentlink** für den Versand von Bezahl links per Mail und Social Media
  - > Alternative zu MoTo
- ... Günstiger als Sie denken
- ... Anbindungen an zahlreiche Hoteldienstleister möglich wie z.B. Ariane, busy rooms, D-EDGE/Availpro, Hotelnetsolutions, Hotelbird, HotelPartner, TourOnline AG, Sihot/Gubse ...

# Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

**CONCARDIS** ZAHLT SICH AUS.

**Concardis GmbH**

**Jasmin Narin**

Helfmann-Park 7

65760 Eschborn

+49 69 7922-4361

[jasmin.narin@concardis.com](mailto:jasmin.narin@concardis.com)



**FOLGEN** ZAHLT SICH AUS.

**concardis**   
nets group 