



**S spremembo zakonodaje do
varnejšega spletnega plačevanja**



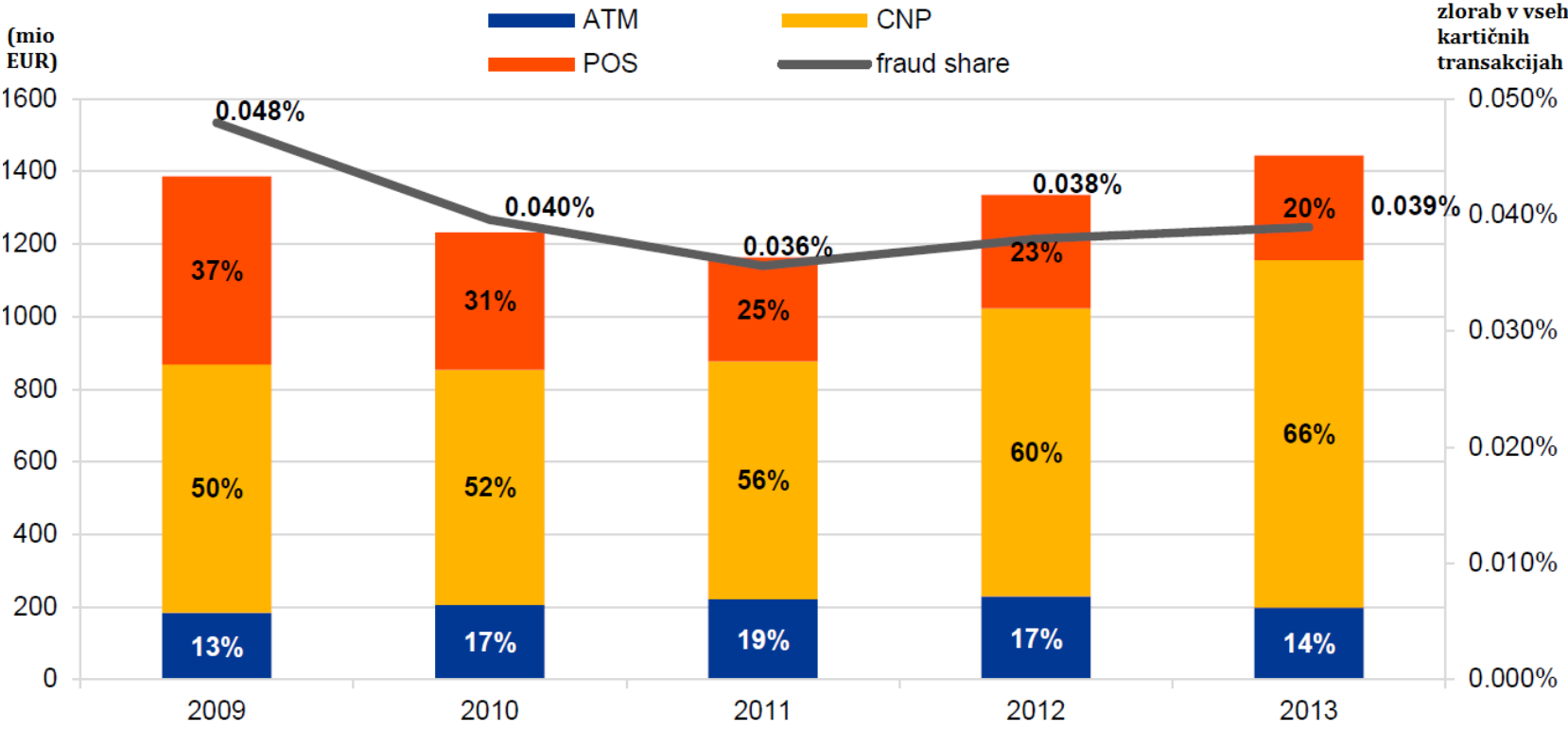
mag. Jure Kovačič
Banka Slovenije

- Razvoj plačilnih storitev
- Spletno plačevanje
 - spletna plačila s karticami
 - spletna kreditna plačila
 - tudi: e-pooblastila za direktne obremenitve, prenosi e-denarja prek spleta
- Splet kot za zlorabe najbolj uporabljen plačilni kanal
 - 2/3 zlorab kartičnih transakcij je iz naslova spletnih kartičnih plačil



Trend zlorab kartičnih plačil

Vrednost zlorab kartičnih transakcij s karticami, izdanimi v območju SEPA



Vir: ECB, Fourth report on card fraud, julij 2015

SecuRe Pay

- 2011 ustanovljen Evropski forum za varnost plačil malih vrednosti (SecuRe Pay)
- Cilj – zagotovitev enotnega razumevanja varnostnih vidikov elektronskih plačilnih storitev (nadzorniki vs. pregledniki)
- Aktivnosti – analize ranljivosti in groženj na področjih s povišanimi varnostnimi tveganji
- Varnostna priporočila za ponudnike plačilnih storitev in upravljavce plačilnih shem:
 - spletna plačila (2013),
 - dostop do plačilnih računov (neobvezno) (2014)
 - mobilna plačila (osnutek) (2013)

SecuRe Pay in EBA

- V letu 2014 spremenjen mandat SecuRe Pay – pristop Evropskega bančnega organa (EBA) k sovođenju foruma
- Izdaja Smernic o varnosti spletnih plačil (uporaba od 1. avgusta 2015 dalje)
 - Banka Slovenije izdala Sklep o uporabi Smernic o varnosti spletnih plačil (Uradni list RS, št. 47/15 in 55/15)
- Cilji smernic je zagotoviti:
 - avtentikacijo plačnikov v primerih odrejanja spletnih plačil in dostopa do občutljivih podatkov o plačilih
 - redno ocenjevanje tveganj na področju spletnih plačilnih storitev;
 - uporabo učinkovitih sistemov in postopkov za odrejanje in spremljanje transakcij ter preprečevanje zlorab;
 - ozaveščanje in izobraževanje strank o varnostnih vprašanjih v zvezi z uporabo spletnih plačilnih storitev.

Direktiva PSD2

- V 2016 pričela veljati nova direktiva o plačilnih storitvah (PSD2), ki jo morajo države članice prenesti v nacionalne pravne rede do 13. januarja 2018.
- Povečana varnostna tveganja v plačilni verigi zaradi nereguliranih deležnikov (tj. ponudnikov storitev odreditev plačil in storitev zagotavljanja informacij o računih)
- Osnova novih varnostnih zahtev v PSD2 – analize SecuRe Pay
- Ključne nove varnostne zahteve za močno avtentikacijo plačnikov in varno komunikacijo med ponudniki plačilnih storitev
- PSD2 pooblašča EBA, da v sodelovanju z ECB oblikuje RTS in smernice (avtentikacija in komunikacija, večji varnostni incidenti, obvladovanje operativnih in varnostnih tveganj)

Močna avtentikacija plačnika

- Postopek, ki temelji na uporabi dveh ali več naslednjih elementov (poznavanje, lastništvo in neločljiva povezava):
 - nekaj, kar ve samo plačnik (npr. statično geslo, koda, osebna identifikacijska številka);
 - nekaj, kar je v izključni lasti plačnika (npr. žeton, pametna kartica, mobilni telefon);
 - nekaj, kar plačnik je (npr. biometrična značilnost, kot je prstni odtis).



- *Dodatne zahteve: vzajemna neodvisnost elementov, nezmožnost ponovne uporabe, reprodukcije ali kraje s spleta vsaj enega elementa; postopek močne avtentikacije mora varovati zaupnost podatkov za avtentikacijo.*

Močna avtentikacija plačnika v Sloveniji

- Spletna kartična plačila – 3D-Secure standard za avtentikacijo plačnikov v okviru mednarodnih kartičnih shem
- Spletna kreditna plačila – različni varnostni ukrepi, ustreznost z zahtevami smernic se presoja od primera do primera

- Vloga Banke Slovenije:
 - Sodelovanje v evropskih organih pri pripravi varnostnih zahtev
 - Osveščanje slovenskih tržnih deležnikov o novih zahtevah in podaja pojasnil
 - Izvajanje nadzora nad ponudniki plačilnih storitev z vidika skladnosti z (novimi) zahtevami iz naslova PSD2