

# Autentificarea Strictă a Clienților – Tranzacții neacoperite și tranzacții exceptate

Autentificarea Strictă a Clienților (ASC) este o nouă cerință de reglementare Europeană, cu scopul de a securiza plățile online



ASC le cere clienților să folosească un proces de autentificare cu doi factori de securitate, înainte de a finaliza o plată online



Cu toate acestea, ASC nu trebuie aplicat tuturor tranzacțiilor; unele nu sunt acoperite iar în alte cazuri e posibil să fie aplicate excepții

## Identificarea tranzacțiilor neacoperite și a tranzacțiilor cărora li se aplică excepții

Identificând corect tranzacțiile neacoperite sau exceptate de ASC, comercianții și emitenții reduc la minim eforturile depuse clienți.

### Pasul 1 | Este tranzacția neacoperită de ASC?

Sunt 4 tipuri de tranzacții neacoperite de ASC



#### Tranzacții Inițiate de Comerciant (TIC/MIT)

O tranzacție în care posesorul de card a pre-agreat sau pre-autentificat o viitoare tranzacție (sau mai multe) și există posibilitatea ca acesta să nu se mai autentifice atunci când tranzacția este inițiată.



#### Comandă pe Email/Comandă Telefonică (CECT/MOTO)

Aceste tranzacții sunt cele făcute prin telefon sau email.



#### Tranzacții cu un element extern\*

Definite ca tranzacții în care emitențul sau acceptatorul sunt externe SEE\*aplicate în funcție de cele mai bune eforturi depuse



#### Tranzacții anonime

Clienții nu au nevoie să treacă prin fluxul ASC atunci când este folosită o metodă de plată anonimă (ex: un card cadou)



#### Tranzacție acoperită – sunt necesare verificări suplimentare

Dacă tranzacția este acoperită, există posibilitatea ca ea să fie, totuși, exceptată de la cerințele ASC



#### Tranzacție neacoperită – ASC nu este necesară

Atunci când o tranzacție este marcată ca fiind neacoperită, ASC este opțională dar comercianții pot alege, totuși, să o folosească.

### Pasul 2 | Poate tranzacția să fie exceptată de la ASC?

Sunt 4 tipuri de excepții care pot fi aplicate de către acceptator sau emitent



#### Tranzacții cu Analiză de Risc (TAR/TRA)

Aceste excepții se aplică tuturor tranzacțiilor marcate ca având risc scăzut bazate pe valoarea generată de TRA (Transaction Risk Analysis)



#### Plăți cu valori scăzute

Acolo unde TRA nu este posibilă e posibil ca comerciantul sau acceptatorul să aplice excepții pentru tranzacții sub plafonul de 30 Euro



#### Beneficiari de încredere

Clienții pot adăuga comercianți pe o listă a „beneficiarilor de încredere” cărora ASC se aplică doar tranzacției inițiale. Visa facilitează acest proces prin Visa Trusted Listing



#### Plăți Corporate

Aceste excepții pot fi aplicate tuturor tranzacțiilor non-personale care au fost inițiate din ecosisteme corporate, prin carduri eligibile



#### Dacă există excepții, se aplică ASC

Dacă o tranzacție este acoperită și nu se aplică excepții, ASC este obligatoriu iar clientului i se va cere să se autentifice cu doi factori de securitate, ca parte a fluxului de checkout. Dacă ASC nu este finalizat, tranzacția va fi declinată



#### Dacă există excepții, ASC nu se aplică

Emitențul emite confirmarea finală cu privire la aplicarea sau neaplicarea excepției. Dacă există excepție, atunci ASC nu se aplică.

## Responsabilitățile emitenților și comercianților

### Comercianți/acceptatori

Este important ca comercianții și acceptatorii să identifice și să marcheze corect tranzacțiile care se potrivesc criteriilor de neacoperire sau de ne-acceptare. Atunci când sunt acoperite, autentificarea tranzacțiilor trebuie implementată iar EMV 3DS să fie activat

### Emitenți

Emitenții nu ar trebui să ceară autentificarea („soft decline”) atunci când tranzacțiile în autentificare sunt marcate ca neacoperite (out-of-scope), datorită faptului că clientul nu va fi disponibil pentru autentificare. Este recomandat ca emitențul să ia în considerare aplicarea unei excepții pe bază de risc scăzut



Pentru a afla mai multe detalii despre tranzacțiile care nu sunt acoperite (out-of-scope) sau cărora li se aplică excepții, **contactați reprezentantul dumneavoastră Visa și faceți referire la ghidul nostru de bune practici PSD2 SCA Optimisation**