

**Metodické usmernenie
Národnej banky Slovenska
útvarov dohľadu nad finančným trhom
z 27. novembra 2019 č. 10/2019**

**k postupu uplatňovania silnej autentifikácie používateľa platobných služieb pri
vykonávaní platobných operácií prostredníctvom platobnej karty na internete
(e-commerce platby)**

Národná banka Slovenska ako príslušný orgán dohľadu nad činnosťou subjektov finančného trhu na základe ustanovení § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vydáva toto metodické usmernenie:

**Článok 1
Predmet a účel metodického usmernenia**

Toto metodické usmernenie je určené poskytovateľom platobných služieb, ktorí sa podieľajú na vykonávaní platobných operácií prostredníctvom platobnej karty na internete (ďalej len „e-commerce kartové platby“), a týka sa ich postupu pri uplatňovaní silnej autentifikácie používateľa platobných služieb.

**Článok 2
Právne a vecné východiská**

1. Poskytovatelia platobných služieb sú povinní platobné služby ponúkané elektronicky poskytovať bezpečne s využitím technológií schopných zaručiť bezpečnú autentifikáciu používateľa platobných služieb. Požiadavky, ktoré musia poskytovatelia platobných služieb dodržiavať na účely vykonávania bezpečnostných opatrení, ustanovuje Delegované nariadenie komisie (EÚ) 2018/389 z 27. 11. 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre silnú autentifikáciu používateľa platobných služieb a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy (ďalej len „Nariadenie o SCA a CSC“). Nariadenie o SCA a CSC s výnimkou odsekov 3 a 5 článku 30 sa uplatňuje od 14. septembra 2019.

2. Európsky orgán pre bankovníctvo (ďalej len „EBA“) vydal 21. júna 2019 Stanovisko k prvkom silnej autentifikácie používateľa platobných služieb podľa PSD2¹⁾ č. EBA-Op-2019-06 (ďalej len „Stanovisko k SCA“), v ktorom objasnil, ktoré prvky silnej autentifikácie používateľa platobných služieb vyhovujú požiadavkám podľa druhej smernice o platobných službách a Nariadenia o SCA a CSC. EBA v Stanovisku k SCA uznala zložitosť trhu platobných služieb v Európskej únii a problémy, ktoré legislatívne zmeny priniesli. Legislatívne zmeny postihujú nielen poskytovateľov platobných služieb, ale aj ostatných účastníkov trhu platobných služieb, napríklad elektronických obchodníkov, čo spôsobilo, že nie všetky subjekty v platobnom reťazci sú schopné od 14. septembra 2019 uplatňovať Nariadenie o SCA a CSC.

¹⁾ Stanovisko k prvkom silnej autentifikácii používateľa platobných služieb podľa PSD2¹⁾ č. EBA-Op-2019-06: <https://eba.europa.eu/-/eba-publishes-an-opinion-on-the-elements-of-strong-customer-authentication-under-psd2>

V tejto súvislosti EBA v Stanovisku k SCA odporučila národným orgánom dohľadu uplatňovať voči dotknutým poskytovateľom platobných služieb flexibilný prístup a poskytnúť im dodatočný časový priestor na implementáciu SCA v oblasti elektronických platobných operácií prostredníctvom platobnej karty na internete (e-commerce platby). EBA v Stanovisku k SCA zároveň pripustila možnosť určenia prechodného obdobia, ktoré by mohli národné orgány dohľadu akceptovať za predpokladu, že bude toto prechodné obdobie dôsledne monitorované spolu s nastavenými migračnými plánmi pre dotknutých poskytovateľov platobných služieb.

3. Z prieskumu na vnútornom trhu EÚ, ktorý vykonala EBA v mesiacoch júl až september, vyplynulo, že je v záujme jednoty a harmonizácie trhu v oblasti elektronických platobných transakcií uskutočňovaných pomocou platobných kariet na internete (e-commerce platby) vhodné zaujať jednotný prístup k dĺžke prechodného obdobia.

4. Na základe uvedeného EBA 16. októbra 2019 vydala Stanovisko o konečnom termíne prechodu na silnú autentifikáciu (SCA) pre elektronické kartové transakcie č. EBA-Op-2019-11²⁾ (ďalej len „Stanovisko k migračným plánom“), cieľom ktorého je zabezpečiť, aby národné orgány dohľadu prijali jednotný a harmonizovaný prístup na vnútornom trhu Európskej únie v oblasti vykonávania platobných operácií uskutočňovaných pomocou platobných kariet na internete (e-commerce platby), vrátane určenia prechodného obdobia, počas ktorého môžu dotknutí poskytovatelia platobných služieb v súlade so svojim migračným plánom prijať opatrenia na širokú akceptáciu použitých autentifikačných prvkov v kartovom odvetví na vnútornom trhu Európskej únie. V Stanovisku k migračným plánom sa určujú termíny a konkrétne kroky, ktoré je potrebné uskutočniť do 31. decembra 2020.

5. Národná banka Slovenska v súlade so Stanoviskom k migračným plánom uvádza, že voči poskytovateľom platobných služieb, ktorí budú postupovať pri uplatňovaní silnej autentifikácie používateľa platobných služieb pri kartových e-commerce platbách v zmysle harmonizovaných postupov podľa Stanoviska k SCA a Stanoviska k migračným plánom a podľa tohto metodického usmernenia, a ktorí dodržia svoje migračné plány a informačné povinnosti podľa čl. 3 tohto metodického usmernenia, neprijme sankčné opatrenia.

Článok 3

Migračné plány a informačné povinnosti

1. Národná banka Slovenska odporúča všetkým dotknutým poskytovateľom platobných služieb predložiť informácie a migračné plány v rozsahu a štruktúre podľa Prílohy k tomuto Metodickému usmerneniu.

2. Ak dotknutý poskytovateľ platobných služieb v lehote do 31. decembra 2019 nedoručí Národnej banke Slovenska informácie a migračný plán v zmysle Stanoviska k migračným plánom a tohto metodického usmernenia, Národná banka Slovenska bude mať za to, že takýto poskytovateľ platobných služieb je v plnom rozsahu v súlade s Nariadením o SCA

²⁾ Stanovisko o konečnom termíne prechodu na silnú autentifikáciu (SCA) pre elektronické kartové transakcie č. EBA-Op-2019-11: <https://eba.europa.eu/eba-publishes-opinion-on-the-deadline-and-process-for-completing-the-migration-to-strong-customer-authentication-sca-for-e-commerce-card-based-payment>

a CSC aj v oblasti e-commerce kartových platieb a na takéhoto poskytovateľa platobných služieb sa prechodné obdobie určené v Stanovisku k migračným plánom nebude uplatňovať.

3. Národná banka Slovenska odporúča všetkým dotknutým poskytovateľom platobných služieb, ktorí prijímú migračný plán a predložia ho Národnej banke Slovenska podľa bodov 1 a 2 tohto článku, aby predkladali Národnej banke Slovenska informácie v rozsahu a v lehotách podľa Prílohy k tomuto Metodickému usmerneniu. Dotknutý poskytovateľ platobných služieb je povinný informovať Národnú banku Slovenska o ukončení migrácie podľa migračného plánu najneskôr do 31. decembra 2020.

Článok 4 **Spôsob doručenia a komunikácia**

Národná banka Slovenska odporúča, aby dotknutí poskytovatelia platobných služieb postupovali v súlade s týmto metodickým usmernením a predkladali Národnej banke Slovenska migračné plány ako aj ďalšie informácie s nimi súvisiace poštou v listinnej podobe alebo na trvanlivom médiu na adresu: Národná banka Slovenska, úsek obozretného dohľadu Odbor dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami, Oddelenie dohľadu nad platobnými službami, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

Článok 5 **Účinnosť**

Toto metodické usmernenie sa uplatňuje dňom vydania.

Vladimír Dvořáček v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
úseku obozretného dohľadu
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska

Júlia Čillíková v. r.
výkonná riaditeľka úseku regulácie
a ochrany finančných spotrebiteľov
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska

Príloha k Metodickému usmerneniu č. 10/2019

Tabuľka č. 1

Postup pre poskytovateľa platobných služieb, ktorý je vydavateľom platobnej karty (vydavateľ)	Termín (obdobie)
1. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od vydavateľov, aby identifikovali prístupy k autentifikácií, ktoré v súčasnosti sprístupňujú svojim používateľom platobných služieb a rozdelí ich na dve kategórie: tí, ktorí spĺňajú požiadavky SCA podľa PSD2 a RTS a sú v súlade s vyhláseniami EBA a tí, ktorí tieto požiadavky nespĺňajú.	31.12.2019
2. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od vydavateľov informácie o autentifikačných prístupoch (ktoré by mali zahŕňať nové autentifikačné prístupy a prístupy uvedené v bode 1) a o výnimkách SCA, ktoré plánujú ponúknuť. Národná banka Slovenska bude vyžadovať vydanie migračného plánu od vydavateľov, vrátane postupného zavádzania autentifikačných prístupov na strane používateľa platobných služieb. Tieto plány by mali obsahovať jasné migračné ciele smerom k pokroku dosiahnutého pri prijímaní autentifikačných prístupov v súlade s SCA a výnimiek SCA (napr. v etapách vykonávania, testovania a zavádzania). Migračné plány by sa mali zakladať na prístupe založenom na riziku, pričom by sa mali zohľadniť typy platobných operácií a miera podvodov.	31.12.2019
3. Národná banka Slovenska zhodnotí celkovú pripravenosť týchto vydavateľov ohľadom splnenia požiadavky SCA. Vydavateľ predkladá nasledovné údaje: a. počet platobných operácií, ¹⁾ pri ktorých sa požadovala SCA, vydelený celkovým počtom iniciovaných operácií, b. počet platobných operácií, pri ktorých sa uplatnila výnimka SCA, vydelený celkovým počtom iniciovaných platobných operácií, c. počet platobných operácií na ktoré sa SCA nevzťahuje (ako sú platobné operácie iniciované príjemcom) vydelený celkovým počtom iniciovaných platobných operácií, d. počet používateľa platobných služieb, ktorí začali platobnú operáciu v súlade s SCA vydelený celkovým počtom používateľov platobných služieb. Uvedené údaje by sa mali vzťahovať za obdobie od 14. septembra 2019 do 13. marca 2020.	31.3.2020
4. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od vydavateľov, aby predkladali správy o dosiahnutom pokroku od 14. marca do 13. júna 2020 a od 14. júna 2020 do 13. septembra 2020, a to poskytovaním aktualizovaných informácií podľa bodu 3. Táto správa (hlásenie) by mala byť taká, aby poskytovala spoľahlivý obraz o zmenách v typoch platobných operácií a miere podvodov, o pokroku v zavádzaní protokolu 3DS2.X, ak sa predpokladá, aj o ďalších ukazovateľoch v závislosti od autentifikačných prístupov, napríklad percento počtu používateľov platobných služieb s telefónnym číslom z celkového počtu používateľov platobných služieb pre prístupy založené na SMS-OTP.	30.6.2020 a 30.9.2019

¹⁾ Platobné operácie, vrátane domácich a cezhraničných operácií v rámci EEA bez ohľadu na menu.

5. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od vydavateľov, aby informovali používateľa platobných služieb o prístupoch autentifikácie v súlade s SCA, o výnimkách SCA a o rozsahu platobných operácií, ktoré nie sú v súlade SCA, ktoré plánujú ponúkať, a aby podľa potreby zriadili informačné kampane.	Priebežne
6. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od vydavateľov, aby sprístupňovali Národnej banke Slovenska informácie o komunikácii s používateľmi platobných služieb podľa bodu 5.	každé tri mesiace od 14.12.2019
7. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od vydavateľov, aby mali migračný plán ukončený.	31.12.2020
8. EBA vypracuje správu o stave dodržiavania SCA vydavateľmi na základe konsolidovaných informácií poskytnutých od národných orgánov dohľadu.	Prvý štvrťrok 2021

Tabuľka č. 2

Postup pre poskytovateľa platobných služieb, ktorý je prijímateľom platobnej karty (prijímateľ)	Termín (obdobie)
<p>1. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od prijímateľov, aby identifikovali technológie, prostredníctvom ktorých vydavateľa umožňujú autentifikáciu používateľov platobných služieb, ktorú v súčasnosti sprístupňujú e-obchodníkom a ich rozdelenie do dvoch kategórií: tie technológie, ktoré podporujú autentifikáciu v súlade s SCA a výnimky SCA a technológie, ktoré nepodporujú autentifikáciu v súlade s SCA a výnimky SCA.</p>	31.12.2019
<p>2. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od prijímateľov informácie o migračných plánoch vrátane migrácie e-obchodníkmi na technológie, ktoré podporujú SCA, výnimky z SCA a / alebo platobné operácie na ktoré sa SCA nevzťahuje. Tieto plány by mali obsahovať jasné migračné ciele smerom k:</p> <ol style="list-style-type: none"> prijatiu technológií, ktoré podporujú SCA, výnimky z SCA a platobné operácie na ktoré sa SCA nevzťahuje a zavádzanie týchto technológií e-obchodníkmi. <p>Migračné plány by sa mali zakladať na prístupe založenom na rizikách, pričom by sa mali zohľadniť typy transakcií, typy e-obchodníkov a miera podvodov.</p>	31.12.2019
<p>3. Národná banka Slovenska zhodnotí celkovú pripravenosť prijímateľov. Prijímateľ predkladá nasledovné údaje:</p> <ol style="list-style-type: none"> počet platobných operácií, pri ktorých sa uplatnila SCA, vydelený celkovým počtom získaných platobných operácií, počet platobných operácií, pri ktorých sa uplatnila výnimka SCA, vydelený celkovým počtom získaných platobných operácií, počet mimo rozsahu uplatňovaných platobných operácií SCA (ako sú platobné operácie iniciované príjemcom platby) vydelený celkovým počtom získaných platobných operácií, počet e-obchodníkov, ktorí podporujú SCA, vydelený celkovým počtom e-obchodníkov prijímateľa, počet e-obchodníkov, ktorí podporujú výnimky SCA, vydelený celkovým počtom e-obchodníkov prijímateľa a počet e-obchodníkov, ktorí podporujú platobné operácie, na ktoré sa SCA nevzťahuje, vydelený celkovým počtom e-obchodníkov prijímateľa. <p>Uvedené údaje by sa mali vzťahovať za obdobie od 14. septembra 2019 do 13. marca 2020.</p>	31.3.2020
<p>4. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od prijímateľov, aby predkladali správy o dosiahnutom pokroku od 14. marca do 13. júna 2020 a od 14. júna 2020 do 13. septembra 2020, a to poskytovaním aktualizovaných informácií v rámci vyššie uvedeného bodu 3. Táto správa (hlásenie) by mala byť taká, aby poskytovala spoľahlivý obraz o zmenách v typoch platobných operácií a miere podvodov, o pokroku v zavedení protokolu 3DS2.X, ak sa to predpokladá.</p>	30.6 2019 do 30.9.2019

5. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od prijímateľov, aby informovali e-obchodníkov, s ktorými spolupracujú, o nevyhnutných zmenách, ktoré je potrebné zaviesť do existujúcich technológií používaných na podporu SCA, výnimiek SCA a platobných operácií na ktoré sa SCA nevzťahuje.	priebežne
6. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od prijímateľa informácie o komunikácii s e-obchodníkmi podľa bodu 5.	každé tri mesiace od 14.12.2019
7. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od prijímateľov, aby mali migračný plán ukončený.	31.12.2020
8. EBA vypracuje správu o stave dodržiavania SCA poskytovateľmi platobných služieb vydávajúcimi platobný prostriedok na základe konsolidovaných informácií poskytnutých od národných orgánov dohľadu.	Prvý štvrťrok 2021

