

1. SILNÉ OVĚŘENÍ KLIENTA

1.1. Silné ověření klienta (neboli v angl. SCA) bylo stanoveno Směrnicí (EU) č. 2015/2366 o platebních službách na vnitřním trhu („PSD2“) a implementováno prostřednictvím nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2018/389 („RTS“) a rozumí se jím ověření založené na použití dvou nebo více navzájem nezávislých prvků z kategorie znalost (to, co ví pouze uživatel), držení (to, co drží pouze uživatel) a inherence (to, čím uživatel je), kdy nesplněním jednoho z nich není ovlivněna spolehlivost ostatních, přičemž tento postup je navržen tak, aby byla chráněna důvěrnost ověřovacích údajů.

1.2. Veškeré karetní transakce realizované zákazníkem, ať už se jedná o transakce v místě prodeje nebo transakce bez fyzické přítomnosti karty (CNP) smí být zahájeny pouze s pomocí silného ověření klienta (SCA), pokud taková karetní transakce nespadá mimo působnost směrnice PSD2 (Vynětí z oblasti působnosti - Článek 2) nebo spadá-li pod některou z výjimek uvedených ve směrnici PSD2 (Výjimky - Článek 3).

1.3. Obchodník bere na vědomí, že uplatnění výjimky nebo vynětí vztahujícího se k silnému ověření klienta (SCA) vyžaduje předem písemný souhlas společnosti Worldline NV/SA. (dále jako „Worldline“) a že takový souhlas uděluje společnost Worldline výhradně na základě vlastního uvážení.

2. VÝJIMKY ZE SILNÉHO OVĚŘENÍ KLIENTA

2.1. Směrnice PSD2 stanovila případy, na které se silné ověření klienta u držitele karty nevztahuje:

2.1.1. Poštovní/telefonická objednávka (MPO): transakce, kdy jsou údaje o kartě předány telefonicky nebo poštou.

2.1.2. Transakce zahájené obchodníkem (MIT): Je-li karetní platební transakce zahájena obchodníkem nebo jeho prostřednictvím, silné ověření klienta (SCA) se na transakci nevztahuje pod podmínkou, že: (i) držitel karty nejprve udělil mandát s pomocí silného ověření klienta (SCA), čímž oprávnil obchodníka, aby zahájil transakci nebo několik transakcí prostřednictvím karty, (ii) mandát se zakládá na smlouvě mezi obchodníkem a držitelem karty upravující poskytnutí produktů nebo služeb a (iii) transakce zahájené obchodníkem nevyžadují, aby jim předcházel jiný konkrétní úkon držitele karty za účelem jejich zahájení obchodníkem.

3. VYNĚTÍ ZE SILNÉHO OVĚŘENÍ KLIENTA

3.1. Směrnice PSD2 umožňuje určitá vynětí, kdy držitel karty nemusí projít silným ověřením klienta (SCA).

3.1.1. Vynětí v místě prodeje.

3.1.1.1. Bezkontaktní platby: ze silného ověření klienta (SCA) jsou vyloučeny bezkontaktní karetní transakce, u nichž (i) částka jednotlivé karetní transakce nepřesahuje výši 500 Kč, (ii) souhrnná hodnota platebních transakcí od posledního uplatnění silného ověření klienta (SCA) (držitelem karty) nepřesahuje 150,00 EUR a (iii) počet po sobě jdoucích bezkontaktních karetních transakcí od posledního uplatnění silného ověření klienta (SCA) (držitele karty) nepřekročí pět transakcí.

3.1.1.2. Jízdné a parkovné: ze silného ověření klienta (SCA) jsou vyloučeny transakce provedené v místě prodeje nebo na bezobslužných platebních terminálech, a to konkrétně za účelem úhrady jízdného (např. mýtného za použití zpoplatněné silnice) nebo parkovného.

3.1.2. Vynětí týkající se transakcí bez fyzické přítomnosti karty (CNP).

3.1.2.1. Transakce nízké hodnoty: společnost Worldline se může povinnosti silného ověření klienta (SCA) vzdát v případě, že (i) částka karetní transakce nepřesahuje výši 30,00 EUR, (ii) souhrnná hodnota platebních transakcí od posledního uplatnění silného ověření klienta (SCA) (držitele karty) nepřesahuje 100,00 EUR a (iii) počet karetních transakcí bez fyzické přítomnosti karty (CNP) od posledního uplatnění silného ověření klienta (SCA) (držitele karty) nepřekročí pět transakcí.

3.1.2.2. Opakující se transakce: Je-li silné ověření klienta (SCA) uplatněno u první z řady opakujících se karetních transakcí ve stejné výši, pak následné transakce během období v maximální délce 12 měsíců po uplatnění silného ověření klienta (SCA) mohou být z povinnosti uplatnění silného ověření klienta (SCA) vyjmuty, jsou-li splněny všechny ostatní požadavky na ověření a jsou-li identifikátory původní transakce připojeny k následným karetním transakcím.

3.1.2.3. Analýza transakčních rizik: Společnost Worldline může dle vlastního uvážení povolit obchodníkovi neuplatňovat silné ověření klienta (SCA) u transakcí bez fyzické přítomnosti karty (CNP). Posouzení rozhodnutí o udělení takové výjimky se bude zakládat na několika kritériích, jako např. celková míra podvodů a limit výjimky (jak je stanoveno v pravidlech nařízení RTS a karetních systémů), transakční historie obchodníka, transakční vzorce obchodníka, podnikatelské činnosti obchodníka, zeměpisná poloha obchodníka, průměrný zákazník obchodníka,

úroveň zabezpečení systémů obchodníka, solventnost a finanční likvidita obchodníka a celková finanční situace. I když byla analýza transakčních rizik úspěšná, společnost Worldline může odmítnout transakci na základě analýzy v reálném čase a rizikového hodnocení dané transakce. Obchodník chápe, že výjimka z analýzy transakčních rizik a maximální částka transakce u takové výjimky závisí na celkové míře podvodů a limitu výjimky společnosti Worldline. Obchodník bere na vědomí, že v případě, kdy celková míra podvodů společnosti Worldline překročí limity stanovené v nařízení RTS nebo pravidlech karetního systému, společnost Worldline již nebude moci tuto výjimku nabízet vůbec nebo bude moci tuto výjimku nabízet pouze omezeným způsobem. Společnost Worldline vynaloží obchodně přiměřené úsilí, aby obchodníka o takových okolnostech předem informovala.

3.1.2.4. Důvěryhodný příjemce: Jeli obchodník držitelem karty označen jako důvěryhodný příjemce, pak může společnost Worldline zpracovávat transakce bez uplatnění silného ověření klienta (SCA) a musí předat tuto informaci vydavateli dotyčné karty, který vyhodnotí, zda je obchodník uveden v seznamu důvěryhodných příjemců a zda chce příslušnou transakci schválit.

4. EKOSYSTÉM ELEKTRONICKÝCH PLATEB

4.1. Obchodník bere na vědomí, že i v případě, kdy transakce spadá do parametrů popsaných v člancích 2 nebo 3, může být transakce zamítnuta jiným subjektem v platebním řetězci (jako např. vydavatelem karty). Společnost Worldline neponese odpovědnost za zamítnutí ze strany těchto třetích stran.

4.2. Obchodník ponese odpovědnost za správné provádění silného ověření klienta (SCA) na fyzických i virtuálních místech prodeje a musí zajistit, aby byly transakce odesílané společnosti Worldline správně označeny (např. obchodník nebude odesílat transakci jako MIT nebo MPO, není-li to v souladu se skutečností, a obchodník nebude uplatňovat výjimku vztahující se na parkovné, pokud tímto způsobem nelze danou aktivitu klasifikovat). Společnost má právo, ovšem ne povinnost, ověřit dodržování souladu jednotlivých transakcí, při kterých byla uplatněna výjimka nebo vynětí. Na první žádost společnosti Worldline, a nejpozději do 2 pracovních dnů od takové žádosti, musí obchodník předložit společnosti Worldline veškeré nezbytné podklady, kterými odůvodní uplatnění výjimky nebo vynětí.

4.3. Obchodník bere na vědomí, že společnost Worldline může dle vlastního uvážení kdykoliv zrušit jakoukoli výjimku z použití silného ověření klienta (SCA) udělenou obchodníkovi.