

3D Secure in Nederland

Maatschappelijk Overleg Betalingsverkeer, november 2009

Introductie

3D Secure is een authenticatiemethode bij 'Card not present'- betalingen met creditcards, die er voor zorgt dat als er met creditcards wordt betaald op internet dit met een hoger niveau van beveiliging kan gebeuren. Grote partijen in Nederland zoals banken en kaartuitgevende bedrijven zijn inmiddels bezig met de uitrol van 3D Secure op de door hen uitgegeven creditcards in Nederland of zijn dit aan het voorbereiden. Het tempo van de uitrol kan per partij verschillen.

Begin 2010 zullen creditcardmaatschappijen met een informatiecampagne rond 3D Secure beginnen. De Werkgroep Veiligheid vindt de verdere invoering van 3D Secure een wenselijke ontwikkeling om de veiligheid van creditcardbetalingen op internet te verbeteren. De werkgroep heeft ten behoeve van het MOB daarom dit document opgesteld met meer informatie over 3D Secure. Specifiek wordt hierin aandacht gegeven aan wat 3D Secure is en wat het betekent voor de consumenten en de accepterende bedrijven. Ook wordt nader ingegaan op de stand van zaken rond de invoering van 3D Secure in Nederland en de rol die verschillende partijen hebben bij de invoering ervan.

Wat is 3D Secure?

Creditcardtransacties via het Internet (e-Commerce) kenmerken zich door een hoger risico omdat de creditcard tijdens de transactie in de meeste gevallen niet fysiek aanwezig is. Om internet transacties veiliger te laten verlopen hebben Visa en MasterCard een methode ontwikkeld die '3D Secure' wordt genoemd. Visa hanteert dit onder de naam 'Verified by Visa' en MasterCard onder de naam 'MasterCard SecureCode'.

Creditcardtransacties met 3D Secure hebben een hogere mate van veiligheid, doordat het betalingsproces bij de merchant 'secure' verloopt en er een extra authenticatie tussen de kaarthouder en de kaartuitgevende bank plaatsvindt middels een wachtwoord of een 'one time passcode' gegenereerd door een cardreader (zoals internetbankieren).

Aansprakelijkheid bij E-Commerce transacties

De creditcardmaatschappijen Visa en MasterCard hebben in hun regelgeving bepaald, dat de partij die de zwakste authenticatiemethode ondersteunt ook de 'liability' moet dragen bij fraude. Visa en MasterCard gaan er ook van uit, dat beide partijen moeten investeren in veiliger betaalmethoden, zoals :

- het accepterende bedrijf dient 3D Secure te ondersteunen (aan te vragen via de Payment Service Provider of de acquirer)
- de uitgever van de creditcard moet zijn Cardhouder voorzien van 3D Secure middels password of cardreader.

In het kort komt het er op neer, dat indien een via e-commerce accepterend bedrijf niet investeert in 3D Secure, deze verantwoordelijk zal zijn bij een fraudetransactie. Andersom is het zo, dat indien de merchant wel investeert in 3D Secure, maar de uitgever de card niet heeft voorzien van 3D Secure, de verantwoordelijkheid wordt gedragen door de uitgever van de creditcard en het accepterend bedrijf verzekerd is van het ontvangen van de transactie. Indien beide partijen secure zijn, dan gelden er slechts mogelijkheden tot het terugbelasten indien bewijsbaar niet geleverd is.

Huidige situatie in de Nederlandse markt ten aanzien van 3D Secure

Acquiring :

De meeste E-Commerce bedrijven in de Nederlandse markt zijn voorzien van 3D Secure. PaySquare en EMS stellen dit verplicht voor hun acceptanten. Hierdoor zijn de bedrijven beschermd tegen fraude en is er bij sommige transacties ook te voorkomen, dat NAW-gegevens uitgewisseld behoeven te worden.

Issuing :

De meeste issuers van creditcards in de Nederlandse markt hebben 3D Secure beschikbaar voor hun Cardhouders. Echter wordt er door de meeste issuers het gebruik van 3D Secure (nog) niet verplicht gesteld. Het gevolg is wel, dat de issuers de schade leiden bij fraude, daar deze schade meestal niet wordt doorbelast aan de kaarthouder.

Rol van Visa en MasterCard

Visa en MasterCard zijn licentie-organisaties, waarbij de issuers en acquirers in de Nederlandse markt zich aangesloten hebben. Hiermee verplicht men zich tot de regelgeving van Visa en MasterCard. Het is bijna niet mogelijk om deze regelgeving anders te organiseren of te interpreteren, daar in Nederland uitgegeven creditcards ook in het buitenland worden gebruikt en in het buitenland uitgegeven creditcards ook in Nederland worden gebruikt.

<u>Status uitrol 3D Secure voor grote issuers in de Nederlandse markt</u>	International Card Services	ING	Rabobank	ABN Amro
1. Is MasterCard SecureCode of Verified by Visa beschikbaar voor creditcards?	beiden beschikbaar	SecureCode beschikbaar	beiden in ontwikkeling	SecureCode in ontwikkeling
2. Hoeveel creditcards zijn er voorzien van MasterCard SecureCode of Verified by Visa ?	1 miljoen cards	gehele cardbase	geen	geen
3. Op welke wijze wordt de klant uitgerold ?	De klanten worden gefaseerd verplicht uitgerold en hebben geen opt-out	Alle klanten zijn verplicht uitgerold en hebben geen opt-out	Alle klanten worden op 1 moment verplicht uitgerold	Alle klanten worden op 1 moment verplicht uitgerold en hebben geen opt-out
4. Welke authenticatiemethode wordt gehanteerd ?	beginnen met wachtwoord, CAP/DPA is technisch klaar, maar zal later ingevoerd worden	wachtwoord	CAP/DPA	beginnen met wachtwoord, CAP in ontwikkeling
5. Wanneer is naar verwachting de gehele cardbase uitgerold voor MasterCard SecureCode of Verified by Visa ?	november 2009 (Corporate cards mogelijk later)	vanaf maart 2009	Q1 2010	eind 2009
CAP / DPA = Authenticatiemethode waarbij gebruik wordt gemaakt van een EMV-chip card in combinatie met een Cardreader				
Opt-out = mogelijkheid voor de Cardhouder om tijdens de transactie te beslissen om een "unsecure transactie" te doen				
Uitgerold = indien een klant een transactie verricht, waarbij de acceptant ook 3D Secure heeft, dan zal de klant om authenticatie (wachtwoord of CAP/DPA) gevraagd worden. Een klant kan dus uitgerold zijn, maar nog niet geconfronteerd zijn met 3D Secure.				

