

Wenn Ausnahmen eingesetzt werden, steigen dafür die Anforderungen für die Transaction-Monitoring- und Fraud-Detection-Systeme.

Artikel 5: Dynamic Linking

Zahlungsinformationen müssen in die Generierung des Authentication Codes einfließen. Damit soll sichergestellt werden, dass eine Manipulation der Zahlungsdaten durch einen Dritten (bspw. bei einem Man-in-the-Middle-Angriff) zur Ablehnung der Zahlung führt. Bei Sammeltransaktionen wäre der Authentication Code mit allen einzelnen Zahlungen zu verknüpfen.

Artikel 10 - 16: Exemptions from Strong Customer Authentication

Gemäß der RTS ist es gestattet, in bestimmten Fällen auf die Strong Customer Authentication zu verzichten. Ob und welche der Ausnahmen den Kunden angeboten werden, ist den jeweiligen Banken überlassen. Auch dürfen die gegebenen Parameter, wie z.B. Schwellenwert für Low Value Transactions, angepasst werden – allerdings nur strenger als die vorgegebenen Werte der RTS. Wenn Ausnahmen eingesetzt werden, steigen dafür die Anforderungen für die Transaction-Monitoring- und Fraud-Detection-Systeme der Banken und die Anforderungen an die Meldung von Betrugsfällen an die EU Finanzaufsicht.

Ausnahmen	Strong Customer Authentication nicht notwendig für	Ausnahme gilt nicht
Payment Account	<ul style="list-style-type: none"> • Kontostand • Umsätze der letzten 90 Tage • Nichtsensitive Zahlungsdaten 	<ul style="list-style-type: none"> • Kunde greift das erste Mal auf das Konto zu • Umsätze älter als 90 Tage
Trusted beneficiaries and recurring transactions	<ul style="list-style-type: none"> • Zahlungen an vertrauenswürdige Empfänger • Serienzahlung an denselben Empfänger mit demselben Betrag (Dauerauftrag) 	<ul style="list-style-type: none"> • Änderung der Liste „vertrauenswürdige Empfänger“ • Änderungen/Erstellung des Dauerauftrags
Payments to self	Zahlungen, bei denen Sender und Empfänger dieselbe Person und die Konten bei derselben Bank sind	
Low Value Transaction	<ul style="list-style-type: none"> • Zahlungen unter 30 € • Kumulierte Zahlungen unter 100 € • oder max. 5 aufeinander folgende Zahlungen 	
Transaction Risk	Je nach Schwellenwert der Betrugsrate für Zahlungen bis zu 500 €	
Transport and parking fares	Zahlungen am Automaten	
Contactless payments at POS	<ul style="list-style-type: none"> • Zahlungen unter 50 € • Kumulierte Zahlungen unter 150 € • oder max. 5 aufeinander folgende Zahlungen 	