

Fremover stilles der krav om, at der skal anvendes mindst to faktorer ved godkendelse af en online betaling.

Det kan være:

- **Noget kunden ved:** Fx en PIN-kode eller andet kodeord.
- **Noget kunden ejer:** Fx en telefon eller betalingskort.
- **Noget kunden ér.** Fx biometriske data, som kan aflæses af f.eks. en fingeraftryklæser eller software til ansigtsgenkendelse.

I praksis betyder det, at for der kan gennemføres en korttransaktion via internettet, så skal f.eks. én af følgende 3 kombinationer være opfyldt:

- 1) kort + pinkode
- 2) pinkode + fingeraftryk eller
- 3) kort + ansigtsgenkendelse.

De to sidstnævnte løsninger findes i dag ikke, og muligheden for at leve op til SCA-kravene skal derfor findes i den først angivne mulighed. I fremtiden kan der sagtens komme andre løsninger på banen, end kort/kode-kombinationen.

Kort/kode-løsningen, hvor kunden får tilsendt en kode via sin telefon, som skal anvendes som bekræftelse af betalingen, kendes i dag som 3D-secure-løsningen, der kan anvendes på f.eks. VISA og MasterCard, mens den tilsvarende løsning for Dankortet går under betegnelse "Secured by Nets".

Hvis ikke man allerede har implementeret 3D-secure-løsningen/Secured by Nets ved betaling over internettet, dvs. ved booking, som sker via hotellets hjemmeside, så bør det ske inden SCA-kravene implementeres i dansk ret.

Hvad med efterfølgende træk for betaling på gæstens kort – f.eks. No Show?

I mange tilfælde tager et hotel – eller på hotellets vegne f.eks. en OTA - i forbindelse med en reservation blot gæstens kortoplysninger, for så efterfølgende at trække betalingen, når kunden forlader hotellet, eller hvis kunden ikke kommer, så foretages der et træk for No Show.

Som udgangspunkt gælder SCA-kravene kun for såkaldte kundeinitierede transaktioner (Customer initiated transactions), dvs. betalingstransaktioner, som kunden selv gennemfører, og ikke for transaktioner, som sælgeren (hotellet) initierer (Merchant initiated transactions). Det vil sige situationer, hvor sælgeren selv trækker betalingen.

Man skulle derfor tro, at modellen, hvor et hotel tager en kundes kortoplysninger til sikkerhed for en booking og efterfølgende selv trækker beløb var undtaget fra SCA-reglerne, idet der er tale om en sælgerinitieret betaling.

Men det fremgår, bl.a. af VISAs vejledning "Implementing Strong Customer Authentication for Travel and Hospitality", at det vil være et krav, for, at hotellet i disse situationer selv kan trække beløbet, at hotellet har sikret sig en – dokumenterbar - aftale med kunden om, at hotellet efterfølgende kan trække pengene.

Tilsvarende hvis bookingen sker gennem en agent, f.eks. en OTA så skal agenten sikre sig, at der er en sådan aftale om, at der kan trækkes på kortet.

Derudover vil det være et krav, at autorisationen/godkendelsen af kundens kort sker vha. af 3D-secure-løsningen eller en anden løsning, som lever op til SCA-kravene.

SCA-kravene er udarbejdet med udgangspunkt i den mere enkle situation, at der sker en købstransaktion over internettet direkte mellem køber og sælger, hvor betalingen sker her og nu, men da hotelbranchens salgs-setup er langt mere kompliceret, da køb/booking og betaling ofte er forskudt og da køb/booking ofte sker via 3. mand, betyder det også, at der vil være flere komplikationer i forhold til at efterleve og dokumentere at SCA-kravene er opfyldt-

Det vil således ofte være mere kompliceret at koble en autorisation/godkendelse foretaget af f.eks. en OTA med et efterfølgende træk på gæstens kort, som foretages af hotellet.

Med den nyligt vedtagne udskydelse af implementeringen af SCA-reglerne har både hoteller, rejsebureauer, OTAere og andre agenter/mellemmænd nu fået – yderligere – 1,5 år til at implementere løsninger, der kan leve op til ovennævnte krav, herunder sikre, at det forsat vil være muligt at sikre hotelreservationer vha. betalingskort.

Det tilrådes dog allerede nu, at implementere 3D Secure-løsningen på hotellets egen bookingside, hvis ikke dette allerede er sket.

Hvis du har spørgsmål omkring SCA-kravene, er du velkommen til at kontakte HORESTA.