

## Bedingungen / Verfahrenshinweise für Mastercard® Identity Check™

### 1. Einleitung

Mastercard® Identity Check™ ist ein Verfahren, um das Bezahlen im Internet sicherer zu machen, indem die Identität des Karteninhabers anhand persönlicher Daten geprüft wird. Voraussetzung dafür ist, dass auch der Online-Händler an diesem Verfahren teilnimmt. Beim Bezahlvorgang bestätigt der Karteninhaber entweder per Face-ID oder Touch-ID/Fingerprint bzw. per PIN über die App „Transakt“ oder mittels Eingabe einer auf den Einzelumsatz bezogenen und per SMS übermittelten Transaktionsnummer (mobileTAN), dass er die Zahlung beauftragt.

Für die Teilnahme an Mastercard® Identity Check™ wird ein mobiles Endgerät mit der Möglichkeit der Nutzung der App „Transakt“ oder ein Endgerät mit der Möglichkeit des SMS-Empfangs benötigt. Zur Teilnahme am Verfahren ist eine Registrierung erforderlich.

### 2. Registrierung

Für die Teilnahme an Mastercard® Identity Check™ müssen sich Karteninhaber über die Homepage ihres kartenausgebenden Instituts registrieren. Erst nach Registrierung ist ein Online-Einkauf mit Mastercard® Identity Check™ möglich. Im Rahmen des Registrierungsvorgangs fordert der Karteninhaber zunächst einen Identifikationscode an. Abhängig von den Einstellungen des kartenausgebenden Instituts gibt es zur Übermittlung des Identifikationscodes bis zu vier Möglichkeiten:

- per SMS (nach Eingabe bestimmter persönlicher Daten sowie der Mobilfunknummer)
- über eStatement/ Kreditkarteninfo online (sofern der Karteninhaber daran teilnimmt)
- im Rahmen einer 1-Cent Gutschrift auf das Abrechnungskonto des Karteninhabers
- per Brief.

Nach Eingabe des Identifikationscodes legt der Karteninhaber fest, mit welcher Variante des Identity-Check-Verfahrens er sich künftig legitimieren möchte.

#### b. App-Verfahren „Transakt“

Im Registrierungsprozess für das App-Verfahren wird der Karteninhaber aufgefordert, die App „Transakt“ über den IOS App Store oder Google Play Store herunterzuladen auf sein Smartphone oder Tablet. Zum Verknüpfen der Kreditkarte mit der App ist der auf der Registrierungsseite angezeigte QR-Code zu scannen oder alternativ der angezeigte Zahlencode in die App manuell einzugeben. Hierzu ist in der App der Menüpunkt „QR Scanner“ zu öffnen und der dortigen Prozessbeschreibung zu folgen. Im Anschluss vergibt der Karteninhaber noch eine selbstgewählte PIN und kann die Funktion Face ID / Touch ID seines mobilen Gerätes auswählen, um die späteren Zahlungsbestätigungen entsprechend durchzuführen. Die Nutzung der App ist auch offline möglich. Muss die App z.B. aufgrund eines Gerätewechsels neu installiert werden oder wurde die PIN zur Nutzung der App vergessen, muss eine erneute Registrierung durchgeführt werden.

#### c. mobileTAN-Verfahren

Im Rahmen des Registrierungsprozesses für das mobileTAN-Verfahren gibt der Karteninhaber die Rufnummer seines Mobiltelefons an, an das die zur Zahlungsfreigabe erforderliche TAN übermittelt werden soll. Dazu muss auch eine Sicherheitsfrage festgelegt werden, die ggf. als zusätzliche Absicherung beim Einkauf angefragt werden kann. Ändert sich die für das mobile-TAN-Verfahren genutzte Mobilfunknummer oder wurde die Antwort der Sicherheitsfrage vergessen, muss eine erneute Registrierung durchgeführt werden.

Die Nutzung der gesicherten Authentifizierung für Online-Transaktionen steht so unmittelbar nach Registrierung zur Verfügung.

### 3. Kosten

Während der Registrierung und beim Laden und Nutzen der App „Transakt“ können Entgelte des jeweils genutzten Mobilfunk- oder Internetanbieters anfallen.

Falls das kartenausgebende Institut für die Nutzung des mobileTAN-Verfahrens Entgelte erhebt, wird der Karteninhaber darüber im Rahmen des Registrierungsprozesses informiert.

### 4. Sorgfaltsanforderungen an den Karteninhaber

Der Karteninhaber hat dafür Sorge zu tragen, dass kein Dritter zur Durchführung von gesicherten Online - Transaktionen Zugang zu seinem mobilen Gerät erlangt. Das kartenausgebende Institut wird seine Kunden niemals per Email oder Anruf zur Registrierung oder Bekanntgabe ihrer Registrierungsdaten auffordern. Das Gerät, mit dem eine TAN empfangen wird sollte nicht gleichzeitig für die Online-Transaktion genutzt werden (physische Trennung der Kommunikationskanäle).

Der Karteninhaber hat die Übereinstimmung der ihm von seinem kartenausgebenden Institut übermittelten Transaktionsdaten mit den von ihm für die Transaktion vorgesehenen Daten abzugleichen. Bei Unstimmigkeiten ist die Transaktion abzubrechen und das kartenausgebende Institut zu informieren.

### 5. Abmeldung Mastercard® Identity Check™

- a. Der Karteninhaber kann sich von der Teilnahme am Verfahren in Textform (First Data GmbH, Marienbader Platz 1, 61348 Bad Homburg v. d. Höhe) oder telefonisch (+49 (0) 69 / 7933 - 2555) abmelden.
- b. Wenn sich der Karteninhaber abgemeldet hat, ist es ihm nicht mehr möglich, seine Kreditkarte für Online-Transaktionen bei teilnehmenden Händlern einzusetzen. Dazu ist eine Neuregistrierung für Mastercard® Identity Check™ erforderlich.

### 6. Drittdienstleister

Das kartenausgebende Institut hat mit der Implementierung von Mastercard® Identity Check™ die First Data GmbH mit Geschäftsadresse in Bad Homburg, Deutschland, als seinen Dienstleister beauftragt. First Data GmbH setzt die Netcetera AG mit Sitz in Zürich, Schweiz und deren Subdienstleister Entersekt als Dienstleister ein, wobei Entersekt keine personenbezogenen Daten des Karteninhabers erhält und speichert. Die Registrierung für Mastercard® Identity Check™ erfolgt direkt bei Netcetera, wo die Daten des Karteninhabers aus dem Registrierungsprozess hinterlegt werden. Nimmt ein Händler am Mastercard® Identity Check™-Verfahren teil, übernimmt Netcetera die Authentifizierung des Karteninhabers und teilt dem Händler mit, ob der Authentifizierungsprozess erfolgreich war. Netcetera verfügt über ein angemessenes Datenschutzniveau im Sinne der Datenschutzgrundverordnung (DSGVO). First Data GmbH hat mit Netcetera die EU-Standardvertragsklauseln zum Datenschutz vereinbart.

## Terms & conditions for the usage of Mastercard® Identity Check™

### 1. Introduction

Mastercard® Identity Check™ is a process to make online payments safer by verifying the identity of the cardholder on the basis of personal data. In order to avail of this function, it is a prerequisite that the online merchant also participates in the process. During the payment process, the cardholder either confirms the purchase through a Face- or Touch ID/Fingerprint or a PIN using the App "Transakt" or alternatively by inputting a transaction number (mobileTAN) received via SMS with respect to the purchase.

To participate in Mastercard® Identity Check™ a mobile device is required, that has the ability to either use the app "Transakt" or receive SMS. Registration is also necessary.

### 2. Registration

In order to participate in Mastercard® Identity Check™ the cardholder has to register on the homepage of their card issuing institution. Online shopping with Mastercard® Identity Check™ is then possible. The cardholder requests an identification code during the registration process and depending on the card issuing institution's settings, this code can be delivered in four possible ways:

- By SMS (after the input of certain personal data as well as the mobile number)
- By eStatement/ online credit card information (as long as the cardholder participates in this)
- By a 1 cent credit entry on the cardholder's settlement account
- By a letter.

After the input of the identification code, the cardholder predefines which method of Identity Check they wish to use in the future.

#### a. App process "Transakt"

During the registration process for the app procedure, the cardholder is requested to download the app "Transakt" via the IOS App Store or Google Play Store to his smartphone or tablet. To link the credit card with the app, the QR code displayed on the registration page can be scanned or alternatively the displayed numeric code can be manually entered into the app. To do this, the menu item "QR Scanner" in the app has to be selected and the described process is to be followed. Then the cardholder provides a PIN of his own choice or can alternatively use the Face ID / Touch ID recognition of his mobile device in order to be able to confirm later payments. The app can also be used offline. If the app has to be newly installed e.g. because of a new mobile device or if the PIN for using the app has been forgotten, a new registration is required.

#### b. mobileTAN process

Within the registration process, the cardholder enters their mobile phone number to which the required TAN for the payment release is transmitted. In addition a security question must be created, which can be used as an additional security measure if necessary. If the cardholder wishes to change his mobile phone number used in the mobileTAN process or has forgotten the answer to his security question, he is required to re-register for the service.

The use of secure authentication for online transactions is possible immediately after registration.

### 3. Costs

During registration and when loading and using the “Transakt” app, charges can be levied by the mobile phone or Internet provider.

If the card issuing institution levies charges for the use of the mobileTAN process, the cardholder will be informed of this as part of the registration process.

### 4. Requirements for the cardholder

The cardholder must ensure that no one gains access to his mobile device while conducting secure online transactions. The card issuing institution will never ask customers via email or phone for registration or disclosure of their registration data. The device, where a TAN is received should not be used simultaneously for the online transaction (physical separation of communication channels).

The cardholder has to compare the consistency of his transaction data with the transmitted data from the card issuing institution. In case of discrepancies, the transaction is to be stopped and the cardholder has to inform his card issuing institution.

### 5. Unsubscribe from the Mastercard® Identity Check™

- a. The cardholder may terminate his participation by giving First Data a notice in text form (First Data GmbH, Marienbader Platz 1, 61348 Bad Homburg v. d. Höhe) or calling First Data (+49 (0) 69 / 7933 - 2555).
- b. If the cardholder has left the program, it is not possible for him to conduct online transactions at participating merchants anymore. In order to do this, the cardholder would have to re-register for Mastercard® Identity Check™.

### 6. Third-party service provider

The card issuing institution appoints First Data GmbH, based in Bad Homburg, Germany as the service provider for Mastercard® Identity Check™. First Data GmbH appoints Netcetera AG, with offices in Zurich, Switzerland and its sub provider, Entersekt as service provider, whereby Entersekt does not receive or save personal data relating to the cardholder. The registration for the Mastercard® Identity Check™ will be done directly by Netcetera, where the data of the cardholder from the registration process will be stored. If a merchant participates in the Mastercard® Identity Check™ process, Netcetera takes over the authentication of the cardholder and advises the merchant if the authentication process was successful. Netcetera has an appropriate data security level in accordance with the General Data Protection Regulation (Datenschutz-Grundverordnung). First Data GmbH has agreed with Netcetera the EU standard contractual clauses in terms of the transfer of personal data.