

ESERCENTI

3-D Secure: cosa copre il trasferimento di responsabilità e cosa no

Pubblicato il 11 settembre 2026

Autenticare un pagamento con carta sposta il costo della frode dall'esercente all'emittente, ma solo per alcuni pagamenti e alcune contestazioni. Dove inizia e dove finisce la protezione.

3-D Secure è il passaggio di un pagamento con carta online in cui la banca del titolare conferma che si tratta davvero di lui, di solito tramite l'app bancaria o un codice monouso. I circuiti lo propongono con nomi propri, Visa Secure e Mastercard Identity Check, e in Europa è il modo in cui la maggior parte degli esercenti soddisfa l'obbligo di legge di autenticazione forte del cliente.

Per un esercente la sua principale attrattiva è il trasferimento di responsabilità. È anche la parte più spesso fraintesa.

Che cos'è il trasferimento

Senza autenticazione, un esercente online sopporta il costo della frode. Se un titolare dice "non sono stato io", il denaro torna indietro e l'esercente perde la vendita e la merce.

Quando un pagamento è stato autenticato tramite 3-D Secure, quella responsabilità passa all'emittente della carta. Se segue una contestazione per frode, la assorbe l'emittente e l'esercente tiene il denaro.

Cosa copre

Solo le contestazioni sollevate per frode. Tutto qui.

Cosa non copre

- **Ogni altro tipo di contestazione.** Merce non ricevuta, non conforme alla descrizione, un abbonamento disdetto ancora addebitato, un rimborso non elaborato: l'autenticazione non dice nulla su nessuno di questi casi, e l'esercente resta responsabile.

- **I pagamenti successivi di un abbonamento.** Il primo pagamento, fatto con il cliente presente, può essere autenticato. I rinnovi che seguono sono avviati dall'esercente, senza un titolare che si autentichi, e non comportano alcun trasferimento.
- **I pagamenti in cui l'esercente ha chiesto di saltare il controllo.** Le regole europee consentono esenzioni, per importi bassi o per transazioni che il fornitore dell'esercente giudica a basso rischio. Se l'esenzione la chiede l'esercente, la responsabilità resta all'esercente.
- **Alcuni esercenti e categorie.** Un esercente inserito in un programma di monitoraggio delle frodi o dei chargeback di un circuito può perdere il trasferimento, e certe categorie non lo ricevono mai per intero.
- **I pagamenti tentati ma non completati correttamente.** Il trasferimento dipende dall'esito di autenticazione restituito, e le regole per un tentativo differiscono tra i circuiti.

Senza attrito e con challenge

Il 3-D Secure moderno non sempre ferma il cliente. L'esercente invia all'emittente i dati del pagamento, e l'emittente lo approva in silenzio, il che si chiama frictionless, oppure chiede al titolare di confermare, il che si chiama challenge. Entrambi valgono come autenticati, ed entrambi di norma comportano il trasferimento.

Questo conta perché la vecchia obiezione al 3-D Secure erano le vendite perse alla schermata di challenge. Migliori sono i dati che l'esercente invia, più pagamenti passano senza.

Quanto ti costa

- **Conversione.** Alcuni clienti abbandonano davanti a un challenge, e l'autenticazione di alcuni emittenti fallisce per motivi tecnici.
- **Una commissione.** Molti fornitori addebitano ogni autenticazione.
- **Non necessariamente nulla nel conteggio delle contestazioni.** Una contestazione per frode su un pagamento autenticato può non costare denaro all'esercente, ma chiedi al tuo fornitore se conta comunque nel tasso di monitoraggio del circuito.

Come usarlo bene

1. **Autentica dove c'è il rischio di frode.** Ordini di importo elevato, clienti nuovi e comportamenti insoliti sono i casi in cui il trasferimento ripaga il suo costo.
2. **Usa le esenzioni in modo deliberato.** Saltare il controllo per un cliente abituale a basso rischio migliora la conversione, ma stai scegliendo di accollarti il rischio di frode su quel pagamento.
3. **Invia dati completi.** Indirizzo di fatturazione, email, informazioni sul dispositivo e storico degli ordini aiutano l'emittente ad approvare senza challenge.

4. **Conserva l'esito.** L'esito dell'autenticazione è la prova se una contestazione per frode viene sollevata comunque.
5. **Non considerarlo una cura per i chargeback.** Se la maggior parte delle tue contestazioni riguarda consegne o disdette, l'autenticazione non le ridurrà.

La domanda da fare al tuo fornitore

Per ogni tipo di pagamento che accetti, primo acquisto, rinnovo, acquisto ripetuto con un clic e pagamento esente, chiedi chi sopporta una contestazione per frode. La risposta è diversa per ciascuno, e l'esercente che ne presume una sola per tutti lo scopre con un chargeback.

Fonti

- [Checkout.com: i trasferimenti di responsabilità nei pagamenti](#) (in inglese)
- [Ravelin: il trasferimento di responsabilità per i chargeback](#) (in inglese)
- [PCI Proxy: il trasferimento di responsabilità di 3-D Secure spiegato](#) (in inglese)

Leggi online: <https://payments-marketplace.com/it-IT/insights/3d-secure-liability-shift/>

Payments Marketplace Ltd

Registered in England & Wales No. 17424288

Garden Ctg, Dereham Road, Dereham, Norfolk, NR19 2PW, UK

connect@payments-marketplace.com · +44 1366 727140