

## Enfoka-Trends diciembre 2020

### “Efectos de la Directiva Europea de Servicios de Pago PSD2”

Empieza la cuenta atrás para el final del año y también para que expire la moratoria concedida por el Banco de España para la entrada en vigor de un nuevo requerimiento denominado SCA (Strong Customer Authentication) establecido por la directiva europea PSD2 2015/2366 sobre servicios de pago en el mercado interior que se aplicará a transacciones de pago online dentro del espacio económico europeo.

La PSD2 es una norma aprobada por la Comisión Europea en 2015 para sustituir a la regulación anterior (PSD) de 2007. La entrada en el mercado de nuevos operadores, como las fintech, y la necesidad de una mayor transparencia en las operaciones hacía necesaria una nueva norma. Los cambios tendrán múltiples implicaciones, muchas probablemente aún desconocidas pero ya se pueden adelantar como afectarán a algunos de los implicados:

- Las entidades financieras se verán afectadas por el *open banking* (banco abierto). Así, estas entidades estarán obligadas a la apertura de sus servicios de pagos a terceras empresas. Con esto se busca homogeneizar las condiciones en las que operan todos los proveedores de servicios de pago, los denominados TPPs (*Third Party Payment Service Providers*).
- Los consumidores se verán afectados cuando realicen una transacción ya que será necesario la autenticación por parte del cliente de dos factores de tres posibles: algo que posean (una tarjeta de débito o teléfono móvil), algo que conozcan (un PIN o código temporal) o algo propio y único (una huella dactilar o reconocimiento facial). Una medida que ya está vigente en la banca online y para la que es imprescindible el uso de un teléfono móvil.
- Los comercios se verán afectados por ciertos requisitos legales ya que para seguir operando deberán admitir en sus sistemas de pago online un protocolo de autenticación, el 3D-Secure 2, nacido con la finalidad de reducir el fraude e incrementar la seguridad.

A pesar de lo indicado no todas las compras por Internet requerirán autenticación reforzada. La normativa contempla una serie de exenciones según el nivel de riesgo de la compra, el país del comercio, la cuantía de la operación y la recurrencia de la operación, etc. De esta forma, en un primer momento no habrá que autenticarse dos veces para realizar compras de menos de 30 euros. Sin embargo, sobre este límite de 30 euros también hay una excepción a la excepción: cuando pasen cinco compras con importes inferiores a 30 euros desde la última vez que se autenticó, el consumidor tendrá que volver a hacerlo. Por otra parte, este doble trámite tampoco será necesario en el caso de las suscripciones o de determinados comercios considerados "de bajo fraude".

Para los comercios la aplicación de la PSD2 proporciona nuevas formas de luchar contra el fraude en los pagos electrónicos. Pero no solo les aporta beneficios en la ejecución de sus procesos también en la planificación de sus estrategias. La nueva directiva ayuda a los negocios a optimizar la experiencia de usuario y a conocer mejor a sus clientes gracias a los datos sobre sus transacciones, como la frecuencia de compra o el tipo de productos que adquiere, con los que impulsar iniciativas de fidelización.

Pero no todo son buenas noticias, existe el riesgo de que los comercios españoles puedan llegar a perder más de 20.000 millones de euros en sus ventas on-line el próximo año. La razón serían los problemas derivados de la puesta en marcha de los SCA según concluye un estudio publicado por la consultora independiente CMSPI especializada en sistemas de pago.

En este sentido, la Confederación Española de Hoteles y Alojamientos Turísticos (Cehat) ha solicitado al Gobierno prorrogar 18 meses la directiva europea de pagos, tiempo que estiman necesitan los emisores para completar la inscripción de los titulares de tarjetas en las soluciones compatibles con la SCA. A esto se suman otros factores como que la mayoría de los titulares aún no están inscritos en soluciones compatibles con este requerimiento o que el 35% de los consumidores europeos no dispone actualmente de un smartphone con capacidad biométrica, funcionalidad necesaria para esta autenticación.



Foto de [rupixen.com](https://www.rupixen.com) en [Unsplash](https://www.unsplash.com)

## BIBLIOGRAFÍA

- BBVA (2019). Todo lo que hay que saber de la PSD2. Recuperado el 30 de diciembre de 2020 de <https://www.bbva.com/es/lo-saber-la-psd2/>
- Alejandro Galisteo (Expansión, 2020). Así es la PSD2: la nueva norma de pagos a través de Internet. Recuperado el 30 de diciembre de 2020 de <https://www.expansion.com/juridico/actualidad-tendencias/2019/09/11/5d77e258468aeba7068b4580.html>
- Gabriele Ferluga (2020). Directiva PSD2, la revolución que se avecina en tu relación con los bancos y en el pago 'online'. Recuperado el 30 de diciembre de 2020 de [https://elpais.com/economia/2019/01/21/actualidad/1548089620\\_065273.html](https://elpais.com/economia/2019/01/21/actualidad/1548089620_065273.html)
- Noelia Hernández (La vanguardia 2020). Claves para el futuro de los pagos en pleno 'boom' del comercio online. Recuperado el 30 de diciembre de 2020 de <https://www.lavanguardia.com/economia/20201001/483766019709/psd2-claves-futuro-pagos-comercio-online-brl.html>
- Diario Juridico.com (2020). Cuenta atrás para que los comercios cumplan con la Directiva Europea de Servicios de Pago PSD2. Recuperado el 30 de diciembre de 2020 de <https://www.diariojuridico.com/cuenta-atras-para-que-los-comercios-cumplan-con-la-directiva-europea-de-servicios-de-pago-psd2/>
- Economía Digital (2020). Normativa PSD2: qué es, cómo mejora la seguridad de las compras online y por qué te beneficia. Recuperado el 30 de diciembre de 2020 de [https://www.economiadigital.es/finanzas-y-macro/normativa-psd2-que-es-como-mejora-la-seguridad-de-las-compras-online-y-por-que-te-beneficia\\_20106286\\_102.html](https://www.economiadigital.es/finanzas-y-macro/normativa-psd2-que-es-como-mejora-la-seguridad-de-las-compras-online-y-por-que-te-beneficia_20106286_102.html)
- 5 Días (2020). Pagos más seguros que nunca gracias a PSD2. Recuperado el 30 de diciembre de 2020 de [https://cincodias.elpais.com/cincodias/2020/09/24/extras/1600964127\\_908691.html](https://cincodias.elpais.com/cincodias/2020/09/24/extras/1600964127_908691.html)
- Hipertextual (2020). La normativa PSD2 ya es una realidad: bienvenido a los pagos seguros en Internet Recuperado el 30 de diciembre de 2020 de <https://hipertextual.com/presentado-por/caixabank/normativa-psd2>
- Joana Sánchez (Pymes y autónomos, 2020). Las claves de la nueva normativa que evitará el fraude online estas Navidades. Recuperado el 30 de diciembre de 2020 de <https://www.pymesyaautonomos.com/tecnologia/claves-nueva-normativa-que-evitara-fraude-online-estas-navidades>
- Vanesa Sáez y David Ortega (La sexta, 2020). Compras online: a partir del 1 de enero de 2021 habrá que autenticarse dos veces para pagar. Recuperado el 30 de diciembre de 2020 de [https://www.lasexta.com/noticias/sociedad/compras-online-a-partir-del-1-de-enero-de-2021-habra-que-autenticarse-dos-veces-para-pagar\\_202012115fd36c7131f14400012c606e.html](https://www.lasexta.com/noticias/sociedad/compras-online-a-partir-del-1-de-enero-de-2021-habra-que-autenticarse-dos-veces-para-pagar_202012115fd36c7131f14400012c606e.html)
- Manu Azpicueta (Autónomos y emprendedores, 2020). En enero habrá una nueva norma de pagos por internet que tendrán que cumplir los autónomos. Recuperado el 30 de diciembre de 2020 de <https://www.autonomosyemprendedor.es/articulo/todo-digital/enero-habra-nueva-norma-pagos-internet-tendran-cumplir-autonomos/20201119135348023389.html>
- Europa Press (2020). Los hoteleros solicitan al Gobierno prorrogar 18 meses la directiva europea de pagos. Recuperado el 30 de diciembre de 2020 de <https://www.europapress.es/turismo/hoteles/noticia-hoteleros-solicitan-gobierno-prorrogar-18-meses-directiva-europea-pagos-20201201154012.html>

## INFORMACIÓN RELACIONADA

- Directiva (UE) 2015/2366 del Parlamento Europeo y del Consejo: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/TXT/PDF/?uri=CELEX:32015L2366&from=ES>
- Webinar - La nueva era de las compras y las ventas online: <https://www.elperiodico.com/es/economia/20201213/comercio-electronico-tendra-nuevas-reglas-11381547>