



Enfoka-Trends 2020ko abendua

“PSD2 Ordainketa Zerbitzuei buruzko Europako Zuzentarauaren ondorioak”

Hasi da atzera-kontua urtearen amaierarako, bai eta Espainiako Bankuak SCA (Strong Customer Authentication) izeneko beste errekerimendu bat indarrean jartzeko emandako luzapena amaitzeko ere. Errekerimendu hori Europako PSD2 2015/2366 zuzentarauak ezarri du, barne-merkatuko ordainketa-zerbitzuei buruzkoa, eta Europako esparru ekonomikoaren barruan online ordaintzeko transakzioei aplikatuko zaie.

PSD2 Europako Batzordeak 2015ean onartutako araua da, 2007ko aurreko erregulazioa (PSD) ordezkatzeko. Operadore berriak, hala nola fintech operadoreak, merkatuan sartu zirenez, eta eragiketetan gardentasun handiagoa behar zenez, arau berri bat behar zen. Aldaketek ondorio ugari izango dituzte, asko ziurrenik oraindik ezezagunak, baina dagoeneko aurreratu daiteke tartean diren pertsona batzuei nola eragingo dieten:

- Open banking (banku irekia) delakoak finantza-erakundeei eragingo die. Hala, erakunde horiek ordainketa-zerbitzuak ireki beharko dizkiete hirugarren enpresei. Horrela, ordainketa-zerbitzuen hornitzaile guztien baldintzak homogeneousatu nahi dira TPPEk (Third Party Payment Service Providers).
- Kontsumitzaileetan ere eragina izango du, transakzio bat egiten dutenean beharrezkoa izango baita bezeroak hiru faktoretatik bi autentifikatzea: daukaten zerbait (zordunketa-txartel bat edo telefono mugikor bat), ezagutzen duten zerbait (PIN bat edo denbora-kode bat) edo berezkoa eta bakarra den zerbait (hatz-marka bat edo aurpegi-azterketa bat). Neurri hori indarrean dago jada online-bankan, eta, horretarako ezinbestekoa da telefono mugikor bat erabiltzea.
- Saltokiek zenbait lege-betekizunen eragina jasango dute; izan ere, jarduten jarraitzeko, beren online ordainketa-sistemetan autentifikazio-protokolo bat onartu beharko dute, 3D-Secure 2 izeneko, iruzurra murrizteko eta segurtasuna areagotzeko sortua.

Adierazitakoa gorabehera, Internet bidezko erosketak guztiek ez dute autentifikazio indartua beharko. Araudiak zenbait salbuespen jasotzen ditu, erosketaren arrisku-mailaren, merkataritzaren herrialdearen, eragiketaren zenbatekoaren eta eragiketaren errepikapenaren eta abarren arabera. Horrela, hasiera batean ez da bi aldiz autentifikatu beharko 30 euro baino gutxiagoko erosketak egiteko. Hala ere, 30 euroko muga horretan salbuespen bat ere badago: azken aldiz autentifikatu zenetik, bost erosketak 30 eurotik beherako zenbatekoekin igarotzen direnean, kontsumitzaileak berriro egin beharko du. Bestalde, izapide bikoitz hori ez da beharrezkoa izango harpidetzen edo "iruzur gutxiko" saltoki jakin batzuen kasuan.

Saltokientzat PSD2 aplikatzeak modu berriak eskaintzen ditu ordainketa elektronikoetan iruzurraren aurka borrokatzeko. Baina ez die onurak bakarrik ekartzen prozesuak gauzatzean, baita estrategiak planifikatzean ere. Zuzentaru berriak negozioei laguntzen die erabiltzailearen esperientzia optimizatzen eta bezeroak hobeto ezagutzen, bere transakzioei buruzko datuei esker, hala nola, erosketak-maiztasunari edo eskuratzen dituen produktu-motei esker, fidelizazio-ekimenak bultzatzeko.

Baina dena ez da albiste ona, Espainiako saltokiek datorren urtean online salmentetan 20.000 milioi euro baino gehiago galtzeko arriskua dago. Ordainketa-sistemetan espezializatutako CMSPI aholkularitza independenteak argitaratutako azterlan baten arabera, SCA sistemak martxan jartzearen ondoriozko arazoak izango lirarteke horren arrazoia.

Ildo horretan, Hotelen eta Ostatu turistikoaren Espainiako Konfederazioak (Cehat) ordainketei buruzko Europako zuzentaruak 18 hilabetez luzatzeko eskatu dio Gobernuari, eta jaulkitzaileek uste dute denbora hori behar dutela SCArekin bateragarriak diren irtenbideetan txartelen titularren inskripzioa osatzeko. Horri beste faktore batzuk gehitu behar zaizkio, hala nola, titular gehienak oraindik ez daudela inskribatuta eskakizun horrekin bateragarriak diren irtenbideetan, edo Europako kontsumitzaileen % 35ek ez duela gaur egun gaitasun biometrikoa duen smartphone bat, eqiaztapen horretarako beharrezkoa dena.



[Rupixen.com](https://www.rupixen.com) argazkia [Unsplash-en](https://www.unsplash.com)

BIBLIOGRAFIA

- BBVA (2019). Todo lo que hay que saber de la PSD2. 2020ko abenduaren 30ean hemendik berreskuratua <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. 2020ko abenduaren 30ean hemendik berreskuratua <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'. 2020ko abenduaren 30ean hemendik berreskuratua 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. 2020ko abenduaren 30ean hemendik berreskuratua <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. 2020ko abenduaren 30ean hemendik berreskuratua 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. 2020ko abenduaren 30ean hemendik berreskuratua 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 2020ko abenduaren 30ean hemendik berreskuratua <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. 2020ko abenduaren 30ean hemendik berreskuratua <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. 2020ko abenduaren 30ean hemendik berreskuratua 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. 2020ko abenduaren 30ean hemendik berreskuratua <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. 2020ko abenduaren 30ean hemendik berreskuratua <https://www.europapress.es/turismo/hoteles/noticia-hoteleros-solicitan-gobierno-prorrogar-18-meses-directiva-europea-pagos-20201201154012.html>

LOTUTAKO INFORMAZIOA

- 2015/2366 (EB) Zuzentaraua, Europako Parlamentuarena eta Kontseiluarena: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/TXT/PDF/?uri=CELEX:32015L2366&from=ES>
- Webinar - Erosketen eta online salmenten aro berria: <https://www.elperiodico.com/es/economia/20201213/comercio-electronico-tendra-nuevas-reglas-11381547>