

PSD2

Nell'aprile del 2017 è entrato in vigore nell'UE il GDPR(General Data Protection Regulation) che ha imposto direttive restrittive nella gestione dei dati dei cittadini europei.

In tale quadro normativo dal 13 gennaio 2018 è entrata in vigore la nuova direttiva europea sui servizi di pagamento, conosciuta come PSD2; la direttiva è divenuta pienamente operativa dal settembre 2019 per tutti gli istituti bancari e per altri fornitori di servizi di pagamento PSP (Payment Service Providers).

La PSD2 estende il proprio campo di applicazione anche ad operatori diversi dalle banche chiamate TERZE PARTI (TPP-Third Party Providers) definendone diritti ed obblighi anche nei confronti degli utenti finali.

La direttiva è nata per promuovere l'innovazione e lo sviluppo dei digital payment, aumentare la protezione e la sicurezza degli utenti nei servizi di pagamento online e favorire più alti livelli di concorrenza in tale mercato.

In particolare la PSD2 a imposto regole di sicurezza più severe l'autenticazione degli utenti (SCA-Strong Customer Authentication) con l'obiettivo di ridurre le frodi e, quindi, di aumentare la fiducia in tali sistemi di pagamento.

In sintesi i principi fondanti il PSD2 sono:

- Trasparenza nei servizi di pagamento;
- Sicurezza nelle transazioni, con rafforzamento dei diritti degli utenti e requisiti più stringenti per i prestatori dei servizi di pagamento;
- Innovazione nei servizi di pagamento online;
- Aumento della competitività tra i soggetti che offrono servizi di pagamento.

Cos'è la **Strong Customer Authentication** ?

La PSD2 richiede l'attivazione da parte dei PSP di forme di "autenticazione forte del cliente" per accertare l'identità dello stesso in modo univoco e sicuro e garantire la circolazione delle informazioni relative alle transazioni/pagamenti passando da una autenticazione a due fattori ad una a tre fattori.

I PSP (banche ed altri soggetti autorizzati) hanno quindi modificato le modalità di accesso al conto online tramite l'Area clienti e le App, nonché le modalità di conferma delle operazioni di pagamento elettronico disposte tramite canali a distanza

che potrebbero comportare rischio di frode; tali adeguamenti hanno interessato sia i dispositivi fissi (internet banking) sia i dispositivi mobili (mobile banking).

Nell'ambito della SCA, la direttiva PSD2 ha introdotto un fattore di sicurezza per chi effettua pagamenti online, il Dynamic Linking; questo è un collegamento dinamico tra operazione, importo e beneficiario specificati dall'utente al momento di disporre un pagamento elettronico con un codice che il cliente sarà chiamato ad utilizzare come codice di autorizzazione univoco associato alla singola transazione.

Ogni istituto bancario ha una sua procedura che, pur rispettando tutte le prescrizioni della direttiva, definiscono modalità operative parzialmente differenti; si consiglia di approfondire tali modalità nell'accingersi ad affrontare i servizi di Home Banking del proprio istituto.

