



# COME CAMBIANO I PAGAMENTI ONLINE CON LA PSD2

Dal 14 settembre 2019 è del tutto operativa la seconda direttiva europea sui servizi di pagamento (nota come PSD2) che promuove un mercato ancora più innovativo, concorrenziale e sicuro per i cittadini

## PRINCIPALI NOVITA'

### LA SICUREZZA DELL'AUTENTICAZIONE FORTE

(anche detta SCA - Strong Customer Authentication)

La direttiva introduce un sistema di autenticazione ancora più sicuro: il **titolare del conto (d'ora in avanti anche "utente")** - per accedere al conto online o disporre un pagamento con bonifico o carta - **deve utilizzare almeno due tra i seguenti tre fattori di sicurezza:**



#### CONOSCENZA

qualcosa che solo l'utente conosce, ad esempio la password o il Pin



#### POSSESSO

qualcosa che solo l'utente possiede, ad esempio uno smartphone o una chiavetta/token



#### INERENZA

qualcosa che contraddistingue l'utente, ad esempio la sua impronta digitale o altri dati biometrici

4 1 2 9 5

A questi elementi, per le operazioni online (via internet e mobile), si aggiunge un ulteriore elemento, ossia un **codice unico** che ad ogni operazione collega importo e beneficiario\*.

Per alcuni tipi di pagamento (ad esempio di piccolo importo, ricorrenti, destinati a beneficiari di fiducia indicati dall'utente, o al pagamento di parcheggi e trasporti) è sufficiente l'utilizzo di un solo fattore di sicurezza.

VA SEGNALATO CHE PER LE SOLE OPERAZIONI DI ACQUISTO ONLINE CON CARTA È PREVISTO UN PASSAGGIO GRADUALE ENTRO DICEMBRE 2020 ALLE NUOVE REGOLE DI SICUREZZA.

\* La sostituzione (o il ritiro in atto) di alcuni tradizionali token è dovuta proprio alla necessità di avere strumenti tecnicamente in grado di assicurare il rispetto delle nuove regole.



Ogni banca fornisce alla propria clientela **indicazioni su quali fattori di sicurezza** utilizzare. Dal canto loro, i clienti hanno il compito di **custodire con cura gli strumenti di pagamento** così come il proprio cellulare e qualsiasi altro mezzo utilizzato per fare operazioni.

## I NUOVI SERVIZI DI PAGAMENTO

La PSD2 regola inoltre nuovi servizi di pagamento, utili a chi opera e acquista tramite internet.

I titolari dei conti online possono dare il consenso all'accesso al conto a banche o istituti di pagamento autorizzati\* che tramite canali dedicati potranno acquisire informazioni su saldo, movimenti e rendiconti, utili a gestire una serie di servizi per conto dei titolari.

**In particolare, la direttiva prevede che banche o istituti di pagamento diversi dalle banche, se espressamente autorizzati dai titolari dei conti, possano offrire:**

#### Servizi dispositivi

cioè l'avvio di pagamenti online per conto degli utenti.

#### Servizi informativi

che forniscono informazioni aggregate di uno o più conti online, anche tenuti presso banche diverse e consentono all'utente di avere una situazione finanziaria aggiornata in un unico ambiente (ad esempio una APP).

#### Servizi di conferma disponibilità fondi

nel caso in cui l'utente abbia una carta di debito emessa da un istituto diverso da quello presso il quale ha il conto.

\*dalla Banca d'Italia o da altra Autorità nazionale competente di un Paese dell'Unione europea

**E' importante che l'utente presti massima attenzione nel consentire l'accesso ai propri dati e abbia chiaro per quali servizi e quali dati rilascia l'autorizzazione.**

**La banca presso la quale ha il conto non può infatti effettuare verifiche al riguardo.**

Una ulteriore novità della direttiva è il **rimborso di operazioni non autorizzate**, ad esempio a causa di strumenti di pagamento smarriti o rubati, **entro il giorno lavorativo successivo alla notifica del cliente**. Questo vale anche nel caso in cui l'operazione sia eseguita tramite un istituto diverso dal proprio.

Sempre riguardo alle operazioni non autorizzate, infine, la franchigia (cioè l'importo a carico dell'utente) massima si riduce da 150 a 50 euro.