

Silne uwierzytelnienie klienta w dyrektywie PSD II i projekcie RTS EBA

Dyrektywa PSD II spowoduje szereg zmian w obszarze świadczenia usług płatniczych, zarówno z punktu widzenia dostawców usług płatniczych, jak i ich użytkowników. Jedną z nich są nowe zasady dotyczące silnego uwierzytelnienia klienta, które zostaną uszczegółowione w tzw. regulacyjnych standardach technicznych opracowanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego i wydanych przez Komisję Europejską w formie rozporządzenia.

PAWEŁ WIDAWSKI

Dynamiczny rozwój gospodarki cyfrowej kreuje nowe możliwości biznesowe oraz coraz wyższe oczekiwania ze strony klientów. Aby im sprostać, transakcje elektroniczne muszą być realizowane jeszcze szybciej, bardziej intuicyjnie i w sposób jak najmniej angażujący użytkownika. Dlatego innowacje w płatnościach odgrywają kluczową rolę. **Cyfrowa rewolucja przynosząc postęp produktowy i społeczny stanowi jednocześnie źródło niebagatelnych zagrożeń w obszarze bezpieczeństwa.** Płatności elektroniczne, gdzie wszystkie te czynniki ogniskują się, stanowią szczególnie newralgiczny obszar. Aby sprostać tym wyzwaniom niezbędna jest regulacja prawna, która powinna dostosowywać się do szybko zmieniających się potrzeb.

Wraz ze wzrostem liczby i wartości transakcji elektronicznych w równie szybkim tempie zwiększa się skala oszustw i nadużyć generujących istotne straty i mogących stanowić realną barierę dla rozwoju gospodarki cyfrowej. Dlatego prawodawca europejski zwraca szczególną uwagę na te aspekty transakcji płatniczej, które decydują o jej bezpieczeństwie. Takim komponentem jest bez wątpienia uwierzytelnienie klienta rozumiane jako procedura pozwalająca dostawcy usług płatniczych na weryfikację tożsamości użytkownika usługi płatniczej. Procedura ta ma szczególne znaczenie w przypadku transakcji zdalnych, czyli tych inicjowanych online lub przy wykorzystaniu urządzenia mobilnego.

Wyzwanie stojące przed prawodawcą jest jednak złożone. Celem jest bowiem nie tylko zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa, lecz także znalezienie równowagi między tą wartością a oczekiwaniami klienta, tak aby transakcja przebiegała w sposób prosty i szybki. Ramy prawne powinny jednocześnie stymulować innowację i konkurencję.