

# Asignaturas pendientes de la nueva Directiva Europea sobre Servicios de Pago

Todos los actores implicados en los Servicios de Pago (PSD2) dispondrán de 14 meses para adaptarse a la nueva normativa, sin que ello retrase la entrada en vigor de la norma



**Raúl Legaz**  
Director de  
Biocryptology

Trascurridas varias semanas desde que entrara en vigor la nueva Directiva Europea sobre Servicios de Pago (PSD2), ya podemos extraer las primeras conclusiones. La primera es que las autoridades europeas han concedido una prórroga de 14 meses para que todos los actores involucrados puedan adaptarse a los requerimientos de la Directiva antes del 31 de diciembre del año próximo. Dicha prórroga ha tardado un tiempo en llegar y hacerse oficial, pero lo más importante es que no supone un retraso en la entrada en vigor de la norma, sino la posibilidad de empezar a cumplir con los requisitos que marca la ley un poco más tarde, siempre y cuando se certifique que se está implementando un plan concreto enfocado a la adaptación de los sistemas propios a la normativa y sus especificaciones.

En segundo lugar, hemos visto cómo las "bancas *online*" de las entidades financieras -operativa no sujeta a la mencionada prórroga- lanzaban una "solución" común a todas ellas, basada en los sms que reciben los usuarios de esas bancas *online*. Voy a detenerme un poco en este punto puesto que está siendo controvertido y está dando lugar a numerosos

comentarios y problemáticas. Por un lado, este sistema se basa en un número de teléfono móvil que, en algunas ocasiones, se encuentra desactualizado. Este hecho está ocasionando situaciones caóticas para algunos clientes, especialmente aquellos que tenían asociado a su cuenta un número que ya no está operativo, ya no pertenece al usuario o se trata de un número de teléfono de otro país.

Por otro lado, la antigua práctica del *hackeo* de tarjetas SIM está volviendo. Se trata de una tecnología que los medios de pago ya descubrieron, hace años, que tenía ese punto débil. Una vulnerabilidad que hace que uno de los principales objetivos de la PSD2 -la seguridad- quede en este caso en entredicho.

Una tercera conclusión que se puede extraer tras unas semanas de "entrada en vigor" es que las principales empresas -incluidos los bancos- que están obligadas a cumplir con esta norma continúan buscando soluciones realmente útiles, seguras y fáciles de usar por los clientes. Incluso algunas de estas grandes empresas están investigando y desarrollando sus propias soluciones adaptadas a la SCA -por sus siglas en inglés,



Se  
crearán  
ecosistemas de  
pagos alternativos a  
la gran banca

autenticación reforzada de clientes, dirigida a proteger los servicios de pago electrónicos- y a la PSD2 en general. Eso quiere decir que se están creando, y se crearán muy posiblemente, ecosistemas de pagos alternativos a los grandes del sector. Así vemos cómo Amazon, Google o Apple están creando sus propias tarjetas o fórmulas y medios de pago, incluso monedas y bancos propios para asegurarse el control de las transacciones, así como la usabilidad de las mismas de cara a sus millones de usuarios.

En medio de este cada día más complejo entorno también se están utilizando las tecnologías de identificación como método de cumplimiento, de modo que algunas compañías como es nuestro caso continúan ofreciendo alternativas para el cumplimiento de la SCA basadas en autenticación de dos o más factores.

En resumen, el tiempo transcurrido desde el 14 de septiembre ha ayudado a que se generen más dudas y confusión, tanto en los consumidores como en

los comercios y en muchos de las empresas del sector *ecommerce* y de pagos. Es esperable que el propio mercado vaya encontrando la solución, tal y como suele hacerlo, eligiendo mayoritariamente aquellas opciones que sean más cómodas, fiables, económicas y seguras. El consumidor actual no tiene inconveniente en explorar nuevas compañías y nuevos servicios, si considera que le están aportando el suficiente valor añadido. Esa será la clave en el medio plazo y marcará qué herramientas se acaban usando para cumplir con esta y otras normativas en el cada día más relevante y atractivo mundo *online*.



ISTOCK