



Stanowisko Izby Gospodarki Elektronicznej dotyczące okresu przejściowego dla wdrożenia silnego uwierzytelniania

Dnia 1 stycznia 2016 r. zaczęła obowiązywać Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (dalej: „PSD2” lub „Dyrektywa”). Jednym z nowych rozwiązań, które państwa członkowskie są zobowiązane wdrożyć w zakresie usług płatniczych, jest „silne uwierzytelnianie klienta” (dalej: „SCA”). Wobec regulacyjnych wymogów dot. standardów technicznych wydanych przez Komisję Europejską¹, środki niezbędne do wykonania PSD2 mają zostać wdrożone do dnia 14 września 2019 r.

Działające bez przeszkód płatności, w tym przy użyciu karty płatniczej, są niezbędnym elementem dla niezakłóconego funkcjonowania e-gospodarki. Dlatego Izba Gospodarki Elektronicznej (dalej: „e-Izba”), przedstawia stanowisko w tej sprawie.

Spis treści

I. Najważniejsze uwagi	1
II. Uzasadnienie	2

I. Najważniejsze uwagi

1. e-Izba popiera wprowadzenie okresu przejściowego wynoszącego co najmniej 18 miesięcy, który pozwoli branży dostawców usług płatniczych polegających na wykonywaniu transakcji płatniczych przy użyciu karty płatniczej na wprowadzenie mechanizmów pozwalających na stosowanie SCA.
2. e-Izba podkreśla, że powyższy okres przejściowy powinien dotyczyć dostawców wszystkich usług płatniczych polegających na wykonywaniu transakcji płatniczych, a nie tylko tych przy użyciu karty

¹ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2018/389 z dnia 27 listopada 2017 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i wspólnych i bezpiecznych otwartych standardów komunikacji.



płatniczej. Jest to istotne dla zachowania równych warunków konkurencji oraz jednakowego poziomu doświadczenia klienta.

3. e-lzba zwraca dodatkowo uwagę na konieczność wdrożenia poza samym silnym uwierzytelnieniem, także przewidzianych w ramach Dyrektywy wyjątków od stosowania SCA. Wyjątki te pozwolą na utrzymanie dla konsumenta wygody płatności oraz, jak pokazują obecne statystyki naszych Członków, umożliwią jednocześnie zachować odpowiedni poziom bezpieczeństwa, który regulator miał szczególnie na uwadze wprowadzając PSD2. Zdaniem e-lzby dozwolone w SCA wyjątki, bardzo dobrze wpisują się w realne przykłady, dla których dodatkowe uwierzytelnianie klienta, może niepotrzebnie utrudnić proces płatności, a nawet całkowicie zniechęcać klientów do przeprowadzania transakcji elektronicznych.

II. Uzasadnienie

1. Brak gotowości ważnej części branży e-płatności do wdrożenia SCA

Wdrożenie SCA w ekosystemie kart płatniczych jest dużym wyzwaniem, gdyż wiąże się ze stworzeniem nowego systemu wzajemnych relacji między agentami rozliczeniowymi, akceptantami, odbiorcami, wydawcami i organizacjami płatniczymi. Aby SCA działało skutecznie, konieczne jest zaangażowanie wszystkich tych podmiotów oraz odpowiedni czas na wprowadzenie i przetestowanie nowych rozwiązań. Natomiast wydawcy przedstawiają bardzo różne scenariusze implementacji wymogów SCA, przy czym prawdopodobnie żaden z banków nie będzie gotowy na przyjmowanie informacji o transakcjach umożliwiających ocenę ryzyka a wiele z nich nie obsłuży nawet tzw. flag wyjątków w 3DS w wersji 2. Powyższe rozbieżności powodują olbrzymie trudności techniczne z dostosowaniem się do tak niejednorodnej rzeczywistości technologicznej, ale przede wszystkim zupełną nieprzewidywalność dla płatnika/klienta. Może to prowadzić do porzucania transakcji oraz brak pewności klienta co do tego czy transakcja została wykonana. Co więcej, zakres rozbieżności oraz wspomniane ryzyka mogą szybko doprowadzić do wzrostu liczby transakcji fraudowych, a zatem dać odwrotny efekt od zamierzonego przez PSD2. Zatem niezbędne jest, by systemy każdego z tych podmiotów były ze sobą odpowiednio zintegrowane i dopasowane do obsługi nowych komunikatów. Bez zapewnienia tej spójności według szacunków nawet 30 % transakcji dokonywanych z użyciem kart płatniczych może być odrzucana. Spowoduje to bardzo istotne problemy dla całego rynku e-gospodarki i będzie utrudniało prowadzenie działalności przez wiele sklepów internetowych, aplikacji mobilnych i serwisów świadczących swoje usługi za pomocą Internetu.

Trzeba także dodać, że płatności oparte o karty płatnicze są ważnym elementem handlu transgranicznego z wykorzystaniem sieci Internet. Problemy z realizacją tych płatności po 14 września 2019 r. mogą doprowadzić do poważnych utrudnień w rozwoju tego, kluczowego obecnie, sektora.

Stąd, pojawia się konieczność wprowadzenia okresu przejściowego, który pozwoli na wyeliminowanie opisanych powyżej ryzyk, które dotkną także znaczną część rynku e-handlu.

Ponadto, chcielibyśmy zauważyć, że w okresie przejściowym należy zwrócić szczególną uwagę na odpowiednie wdrożenie wyjątków od stosowania SCA przewidzianych przez Dyrektywę, które przy

jednoczesnym zachowaniu adekwatnego poziomu bezpieczeństwa umożliwiają utrzymanie odpowiednio prostej formy płatności i łatwości w dokończeniu transakcji elektronicznej.

2. Zapewnienie równych warunków konkurencyjnych

Dla podmiotów działających w branży e-handlu, w tym dostawców poszczególnych instrumentów płatniczych, istotne jest tzw. pozytywne doświadczenie klienta. Wyraża się ono w prostocie całego procesu zakupowego, którego istotnym elementem jest płatność. Konieczność wymagania od klienta dodatkowych działań, jak w szczególności podania większej liczby informacji służących autoryzacji transakcji, powoduje obniżenie poziomu doświadczenia klienta. Skutkuje to wybieraniem przez klientów takich mechanizmów płatności, które są dla nich bardziej przyjazne, czyli prostsze w przeprowadzeniu.

Opisana prawidłowość ma kluczowe znaczenie przy podejmowaniu decyzji o wprowadzeniu okresu przejściowego. Powinien on bowiem dotyczyć wszystkich dostawców usług płatniczych polegających na wykonywaniu transakcji płatniczych, a nie tylko tych przy użyciu karty płatniczej. W przeciwnym bowiem razie poziom doświadczenia klientów będzie różny, gdyż z uwagi na stosowanie SCA przez dostawców obsługujących transakcje płatnicze, inne niż przy użyciu karty płatniczej, realizacja takiej płatności będzie bardziej skomplikowana. Powoduje to ryzyko odchodzenia przez klientów od takich instrumentów płatniczych.

Stąd okres przejściowy nie powinien odnosić się jedynie do transakcji płatniczych dokonywanych przy użyciu karty płatniczej.

Z powyższych względów e-Izba przedstawia wskazane na wstępie uwagi.

mec. Witold Chomiczewski

Pełnomocnik e-Izby ds. Legislacyjnych



