

# E-COMMERCE E SHOPPING ONLINE

**Ancora più sicurezza nelle compravendite con l'autenticazione forte**



Il 14 settembre 2019 sono entrate in vigore le nuove norme introdotte dalla direttiva europea sui servizi di pagamento (PSD2) che prevedono nuovi e ancora più sicuri standard di autenticazione e comunicazione per i pagamenti online (noti come autenticazione forte del cliente - Strong Customer Authentication o anche solo SCA).

## COME FUNZIONA L'AUTENTICAZIONE FORTE

La normativa prevede che per effettuare un **pagamento online** con bonifico o carta il consumatore (d'ora in avanti "utente") utilizzi **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

A questi elementi si aggiunge un ulteriore requisito di sicurezza: un **codice unico di autenticazione** (dynamic linking) specifico per l'importo dell'operazione e il beneficiario, utilizzabile per una sola transazione.



## CHE VANTAGGI OFFRE

L'autenticazione forte consente un'esperienza di acquisto ancora più sicura che rafforzerà la fiducia nei pagamenti digitali, a vantaggio dell'intero comparto del commercio elettronico; allo stesso tempo, le attività di adeguamento rappresentano per le imprese un'occasione per aggiornare e migliorare la customer journey dei propri clienti e i processi di vendita.



## IL PASSAGGIO ALL'AUTENTICAZIONE FORTE PER I PAGAMENTI ONLINE CON CARTA

Per i soli **pagamenti online con carta**, l'Autorità di supervisione bancaria europea (EBA) ha riconosciuto alle autorità competenti dei Paesi dell'Unione Europea - e la Banca d'Italia\* ha confermato - la possibilità di concedere più tempo a prestatori di servizi di pagamento ed esercenti per completare le attività di adeguamento alla SCA, entro il **termine ultimo del 31/12/2020**.

**Durante questa fase di adeguamento i pagamenti effettuati senza autenticazione forte possono continuare ad essere inviati e accettati. Tuttavia, in caso di frode, la responsabilità è in capo al soggetto che non ha applicato la SCA, così come previsto dalla PSD2.**

Per tutti gli altri pagamenti (come bonifici online e pagamenti con carta effettuati in presenza) le regole della PSD2 sono operative dal 14 settembre scorso.

**PER AGEVOLARE IL PASSAGGIO ALL'AUTENTICAZIONE FORTE, I PRESTATORI DI SERVIZI DI PAGAMENTO SONO A DISPOSIZIONE DELLE IMPRESE PER FORNIRE ULTERIORI INFORMAZIONI ED INDIVIDUARE LA SOLUZIONE CHE MEGLIO SI ADATTA ALLE SPECIFICHE ESIGENZE COMMERCIALI.**

\*autorità competente per il nostro Paese

## ULTERIORE NOVITA' - I SERVIZI DISPOSITIVI

Oltre all'autenticazione forte, la PSD2 regola nuovi servizi di pagamento utili a chi opera e acquista online, come i **servizi di disposizione degli ordini di pagamento**.

In base alla nuova normativa, infatti, l'esercente può inserire tra le possibilità di pagamento online a disposizione dell'utente anche i nuovi servizi di disposizione di ordini di pagamento che consistono nell'avvio dell'operazione **tramite un prestatore di servizi dispositivi**.



## Processo di pagamento online con intervento di un prestatore di servizi dispositivi

- 1) L'esercente sottoscrive un contratto con un prestatore di servizi dispositivi (la banca o un altro soggetto abilitato ad eseguire servizi di pagamento) che gestisce gli ordini di pagamento sul sito web dell'esercente. Il prestatore di servizi dispositivi può anche coincidere con la banca presso cui l'esercente detiene il conto.



ESERCENTE

Contratto



PRESTATORE DI SERVIZI DISPOSITIVI DI PAGAMENTO

Gestisce gli ordini di pagamento sul sito web dell'esercente



- 2) L'utente che acquista beni o servizi attraverso il sito web, al momento del pagamento, presta il consenso esplicito al prestatore di servizi dispositivi per l'esecuzione del pagamento stesso. Il prestatore di servizi dispositivi notifica all'esercente l'autorizzazione prestata dall'utente.



UTENTE

Acquista online



Presta il consenso esplicito per l'esecuzione del pagamento



PRESTATORE DI SERVIZI DISPOSITIVI DI PAGAMENTO

Notifica l'avvenuta autorizzazione da parte dell'utente



ESERCENTE

- 3) Il prestatore di servizi dispositivi si identifica presso la banca dell'utente con le modalità previste dalla SCA e accede al conto online dell'utente. Una volta effettuato l'accesso, l'utente dispone il pagamento a valere sul proprio conto a favore della banca dell'esercente.



PRESTATORE DI SERVIZI DISPOSITIVI DI PAGAMENTO

Si identifica attraverso SCA presso la banca dell'utente



BANCA DELL'UTENTE

L'utente dispone il pagamento tramite il PISP



BANCA DELL'ESERCENTE