

Priporočila evropskega Odbora za plačila malih vrednosti v evrih glede vseevropskih elektronskih soglasij pri direktnih obremenitvah SEPA

Uporaba elektronskih soglasij (e-soglasja) pri direktnih obremenitvah SEPA (SDD) je na ravni SEPA precej razširjena. Kljub temu, da pravilnika shem SDD vsebujeta opis možne rešitve za uporabo e-soglasij, ki temelji na močni avtentikaciji plačnika, pa uporaba te rešitve v območju SEPA ni zaživela, temveč so v posameznih državah v uporabi raznolike rešitve, ki običajno ne temeljijo na močni avtentikaciji plačnika. Gre sicer za rešitve, ki so zaradi odsotnosti potrebe po fizični interakciji med dolžnikom in upnikom priročne za uporabnike, ki želijo poslovati s SDD.

Trenuten obstoj številnih različnih rešitev oziroma različnih praks na področju izdajanja in prejemanja e-soglasij bi lahko resno ogrozil oziroma zavrnil predvsem uporabo čezmejnih SDD. Neuporaba čezmejnih SDD zaradi fragmentacije trga e-soglasij pa lahko ogrozi ključni element vizije SEPA – tj. prenehanje razlikovanja med plačili doma in čezmejno. Za izognitev tovrstni nadaljnji fragmentaciji trga je zato ključnega pomena, da se na trgu oblikujejo jasne smernice in jasno razumevanje glede uporabe e-soglasij oziroma rešitev, ki jih bo mogoče uporabljati na vseevropski ravni. Z namenom identifikacije ovir, ki preprečujejo oblikovanje integriranega trga rešitev za e-soglasja, in oblikovanja priporočil za odpravo teh ovir je bila v okviru Odbora za plačila malih vrednosti v evrih (ERPB) oblikovana delovna skupina, ki je na to temo pripravila poročilo. Poročilo je bilo predmet obravnave na drugem sestanku ERPB decembra 2014.

V poročilu zapisana priporočila ne zagotavljajo oziroma ne predvidevajo konkretnih tehničnih rešitev za odpravo ovir, temveč podajajo usmeritve, na podlagi katerih bi bilo mogoče preseči trenutne ovire, in sicer na podlagi aktivnosti s strani določenih deležnikov. Ključna priporočila, ki so jih v povezavi z izdajanjem in prejetjem e-soglasij pri SDD identificirali člani ERPB, so naslednja:

- Odločitev o tem, katera rešitev za e-soglasja bo uporabljena, je stvar dogovora med prejemnikom plačila in plačnikom, pri tem pa ne obstaja potreba po popolni harmonizaciji rešitev za e-soglasja v območju SEPA. Integracija trga SDD namreč ne zahteva popolne harmonizacije rešitev za e-soglasja ali oblikovanja zgolj ene infrastrukture za izmenjavo e-soglasij.
- Prejemniki plačil, ki sprejemajo e-soglasja, morajo zagotoviti, da je uporaba e-soglasij mogoča tudi za plačnike, ki plačujejo z računov iz drugih držav SEPA. Prejemniki plačil morajo tako zagotoviti vsaj eno rešitev, ki omogoča sprejemanje e-soglasij s strani plačnikov, ki uporabijo račun, odprt pri ponudniku plačilnih storitev v drugi državi SEPA. Odločitev, ali bodo prejemniki plačil razširili uporabo obstoječih rešitev, ki omogočajo sprejemanje e-soglasij za domače račune, ali pa bodo uvedli novo rešitev, ki bo omogočala sprejemanje e-soglasij v povezavi z vsemi transakcijskimi računi, je na strani prejemnikov plačil.
- Kljub ohranjanju možnosti, da se prejemnik plačila in plačnik sama dogovorita o načinu izmenjave e-soglasij oziroma o uporabljeni rešitvi, morajo prejemniki plačil stremeti k uporabi rešitev, ki zagotavljajo primerno avtentikacijo plačnikov, tj. zmanjševanje tveganj za zahteve za povračila na podlagi neodobrenih SDD.
- Z namenom izpolnjevanja predhodnega priporočila je pomembno, da se na vseevropski ravni doseže dogovor, katera/kakšna oblika avtentikacije plačnika je v primeru e-soglasij sprejemljiva.
- Posamezni ponudniki rešitev za e-soglasja morajo biti odprti za zahteve drugih ponudnikov glede zagotavljanja interoperabilnosti rešitev za e-soglasja.