

歐盟支付服務指令(PSD)將進行翻修，然而進程延宕



歐盟執委會於2013年7月24日提出支付服務指令(Payment Service Directive，簡稱PSD，Directive 2007/64/EC)修正案，簡稱PSD2。最新消息指出，PSD2將無法在本屆歐洲議會審議完成，需於五月歐洲議會改選後，在新一屆的議會中再行審議。

PSD公布施行於2007年，該法降低支付服務市場新參進者(也就是非銀行業者)進入市場的困難度，活絡支付市場的競爭，提供消費者更多的選擇，並強化消費者保護。PSD讓「支付」在歐盟內更快更方便。

本次歐盟提出修正案，其修正目標包含：

- 一、提高歐盟支付市場的整合以及效率。
- 二、提升支付服務提供者(包含新參進者)的營運範圍。
- 三、確保強化消費者保護以及資訊安全。
- 四、鼓勵支付服務的減價。
- 五、促進共通技術規範以及互用性(Interoperability)的形成。

實際做法，PSD2大致有以下修正重點：

一、因應科技發展及時代變遷，擴大適用範圍：

(一)提出「第三方支付服務提供者(third party payment provider，簡稱TPP)」之名詞定義，並量身打造規範。原本PSD的附件(Annex)中關於「支付服務」定義，第七款「透過電信、數位或IT設備接收支付服務使用者的指示執行支付交易，而支付的進行也是透過電信或IT系統或網路營運人，而且只是擔任服務使用者與商品或服務提供人的中間媒介。」已可包含目前我國俗稱的第三方支付服務。本次PSD2則在第14條第11項中提出「第三方支付服務提供者」此名詞，對照於附件一(Annex I)第七款中，係指：

基於存取其他支付服務提供人之支付帳戶而提供下述服務-

- 1.發動支付服務；
- 2.帳戶資訊服務。」

例如透過TPP與銀行帳戶界接，從銀行帳戶扣款進行支付；或者是與信用卡界接，進行扣款。

依照PSD2，TPP為支付服務提供者(Payment service providers，簡稱PSPs)，因此也需要取得各國主管機關之許可方能進行營業。

(二)透過手機或者是其它IT裝置進行的行動支付，如果單筆支付金額超過50歐元，或者是月支付金額超過200歐元，也應適用PSD2。

二、強化資安要求：

(一)歐盟將另提出「網路及資訊安全指令(Directive on Network and Information Security，簡稱NIS Directive)」，PSPs應遵循之。

(二)歐洲銀行管理局(European Banking Authority，簡稱EBA)將與歐洲央行(ECB)密切合作，提出資訊安全指導原則(guidelines)，以輔導PSPs建立並執行、監控資安以確保PSPs符合資安事件處理要求。

三、強化消費者保護：

(一)PSD對於支付服務應揭露資訊的規定只適用於支付全部在歐盟境內發生者，PSD2則要求對於涉及第三國以及外幣之交易，只要有任一支付服務提供者是在歐盟境內，都要適用。

(二)只要支付未經授權，應立即退款給付款方。

(三)保障無條件退款權，但是如果商品或服務已經完成消費則不在此限，例如下載的影片已經被觀賞完畢。

(四)無需另外授權的交易(如免輸入帳密之交易)，額度從原本的150歐元下調為50歐元。

對於客訴爭議，PSPs應於15個工作日內以書面回覆。

John Casanova, Regulatory overview: PSD 2 and European Interchange Fees reg will change card and payments market, BOBSGUIDE, Oct.8

Analysis of Selected Aspects of PSD2 Reveals: There is Considerable Scope for Clarification, EPC NEWSLETTER, Oct.30, 2013

Dermot Turing and Maria Troullinou, The Long Awaited Arrival of PSD2: a Summary of Some of the Key Provisions and Issues, EPC NEWSLETTER, Oct.30, 2013

EU payment law reforms delayed until after European Parliament elections, OUT-LAW.COM, Jan 3, 2014

謝孟珊

資深法律研究員 編譯整理

上稿時間：2014年02月

資料來源：

EU payment law reforms delayed until after European Parliament elections, OUT-LAW.COM, Jan 3, 2014, <http://www.out-law.com/en/articles/2014/january/eu-payment-law-reforms-delayed-until-after-european-parliament-elections/> (last visited Feb.15, 2014)

Dermot Turing and Maria Troullinou, The Long Awaited Arrival of PSD2: a Summary of Some of the Key Provisions and Issues, EPC NEWSLETTER, Oct.30, 2013, http://www.europeanpaymentscouncil.eu/article.cfm?articles_uid=5532CF15-5056-B741-DBB5E433C542A486 (last visited Feb.15, 2014)

Analysis of Selected Aspects of PSD2 Reveals: There is Considerable Scope for Clarification, EPC NEWSLETTER, Oct.30, 2013

, http://www.europeanpaymentscouncil.eu/article.cfm?articles_uid=FECEB158-5056-B741-DBCC2A347C118794 (last visited Feb.15, 2014)

John Casanova, Regulatory overview: PSD 2 and European Interchange Fees reg will change card and payments market, BOBSGUIDE, Oct.8, 2013, <http://www.bobsguide.com/guide/news/2013/Oct/8/regulatory-overview-psd-2-and-european-interchange-fees-reg-will-change-card-and-payments-market.html> (last visited Feb.15, 2014)

Fiona Ghosh and Alastair Harris, The Long awaited Payment Services Directive review, E-FINANCE & PAYMENTS LAW & POLICY, Vol.07(08), 7,8 (2013).

文章標籤

 推薦文章