



TODO LO QUE NECESITA SABER SOBRE EL CUMPLIMIENTO DEL CERTIFICADO PSD2

El marco legal de la UE exige medidas de seguridad adicionales para bancos y proveedores de servicios de pago, incluido el uso de certificados cualificados especiales.

© ANF Autoridad de Certificación
 Paseo de la Castellana,79 -28046- Madrid (España)
 Teléfono: 932 661 614 (Llamadas desde España)
 Internacional +34 933 935 946
 Web: www.anf.es



¿Qué es la Directiva de servicios de pago revisada (PSD2)?



Como parte de un esfuerzo a largo plazo para aumentar la seguridad, la privacidad y la confiabilidad de los pagos electrónicos transfronterizos dentro de la Unión, la Comisión Europea desarrolló la Directiva de servicios de pago revisada (Directiva de la UE 2015/2366, también conocida como PSD2) que entró en vigor con efecto en enero de 2018.

La directiva tiene por objeto ...

- Contribuir a un mercado de pagos europeo más integrado y eficiente.
- Crear un nivel de operaciones para Proveedores de Servicios de Pago (PSP) en toda la UE.
- Hacer que los pagos electrónicos sean más seguros.
- Brindar una protección al consumidor más consistente.

PSD2 abarca muchas facetas de los pagos electrónicos, pero sobre todo introduce una mayor privacidad y de las medidas de seguridad en línea de seguridad que deben ser aplicadas por los bancos y los PSP que hacen negocios en la UE.

¿Qué son los certificados cualificados eIDAS?

El Reglamento (UE) 910/2014 (eIDAS), es un conjunto de normas reglamentarias que definen los requisitos que deben de tener los certificados digitales para garantizar la validación de la identidad de sus titulares y el funcionamiento de los Prestadores de Servicios de Confianza Cualificados (QTSP) que los emiten.



Los certificados emitidos por QTSP de acuerdo con los estándares eIDAS se conocen como “ Certificados cualificados “ y brindan un estatus especial en ciertos contextos legales y regulatorios en toda la UE.

¿Por qué necesito certificados cualificados PSD2?

- 1** Los certificados electrónicos PSD2 se utilizan para identificar bancos y proveedores de servicios de pago (PSP), verificar las funciones para las que están autorizados, cifrar comunicaciones y, en algunos casos, aplicar sellos electrónicos que garantizan la integridad y autenticidad de los datos o transacciones.
- 2** Debido a la sensibilidad de las transacciones en los servicios financieros, se han establecido requisitos que exigen el **uso exclusivo de certificados emitidos por un Proveedor Cualificado de Servicios de Confianza (QTSP)**.

ANF AC está oficialmente acreditada para proporcionar certificados calificados PSD2



ANF AC es el único QTSP

que ha logrado la acreditación oficial del 100 % de los servicios eIDAS, y fue el primer QTSP que obtuvo la autorización para la emisión de PSD2.

¿Qué tipo de Certificados Cualificados emite ANF AC?

ANF AC emite certificados cualificados para firma y sello electrónico, así como certificados de autenticación web cualificados.



ANF AC proporciona los certificados cualificados específicos requeridos para PSD2, en cumplimiento con la norma ETSI TS 119 495.

¿Qué tipo de certificados se necesita para el cumplimiento de PSD2?

PSD2 establece la obligatoriedad de utilizar certificados electrónicos cualificados para garantizar la seguridad e integridad de las transacciones financieras electrónicas. Estos certificados deben ser emitidos por un Proveedor Cualificado de Servicios de Confianza (QTSP) acreditado en las Listas de Confianza eIDAS (TSL) y cumplen con los requisitos definidos en la norma ETSI TS 119 495.

Los dos tipos de certificados cualificados requeridos son:

1

CERTIFICADO CUALIFICADO PARA AUTENTICACIÓN DE SITIO WEB (QWAC)

Se utiliza para autenticar la identidad de bancos y proveedores de servicios de pago (PSP) en entornos de comunicación segura. Protege la integridad y confidencialidad de los datos mediante cifrado TLS (Transport Layer Security), garantizando que las conexiones entre los PSP y terceros sean seguras.

2

CERTIFICADO CUALIFICADO PARA SELLOS ELECTRÓNICOS (QSEALC)

Garantiza la autenticidad e integridad de transacciones y datos entre PSP, proporcionando no repudio y asegurando que la información no ha sido alterada. Se utiliza para sellar digitalmente registros de transacciones, auditorías y comunicaciones sensibles, cumpliendo con la normativa PSD2 y los estándares ETSI TS 119 495.

¿Qué tipos de certificados necesito para cumplir con PSD2?

Cada tipo de certificado PSD2 ofrece una protección diferente según el caso de uso.

| | QWAC TLS/SSL | e-Seal / QSealC |
|--|---|--|
| ¿Dónde se usa? | Identifica los puntos finales, protege los datos durante la comunicación. | Identifica el origen del documento y garantiza en la comunicación y el almacenamiento. |
| ¿Cuáles son las características de seguridad? | Confidencialidad, autenticación e integridad. | Autenticación e integridad. |
| ¿Proporciona valor probatorio legal para transacciones? | No. | Si bajo eIDAS. |
| ¿Están protegidos los datos cuando pasan a través de un intermediario? | Protege en comunicaciones directas de punto a punto. | De un extremo a otro, incluso si se pasa por intermediario. |

Los **Regulatory Technical Standards (RTS)** establecidos por **EBA (European Banking Authority)**, describe diferentes escenarios que los **PSP pueden considerar en el uso de certificados PSD2** para una comunicación segura.

Por ejemplo, el artículo 34 de la RTS describe una opción segura con protección paralela de tanto el pago transacciones de datos y sus canales de comunicación:

- Usar **QWAC** para afirmar la identidad y los roles de los **PSP** entre sí y para comunicarse de forma segura mediante el cifrado TLS.
- Usar **QSealC** para garantizar que los datos provienen de un **PSP** en particular y no hayan sido manipulados.

Los bancos que proporcionan API para el acceso en tiempo real a la información del cliente por parte de terceros proveedores con licencia, normalmente **especificarán qué certificados PSD2 necesitan para ser utilizados por los PSP. Los PSP normalmente requerirán ambos.**

¿Existen requisitos especiales para la gestión de claves privadas?

Aunque en muchos casos eIDAS requiere el uso de un dispositivo cualificado de creación de firma (QSCD) para proteger las claves privadas, no se requiere hardware criptográfico especial para los certificados QWAC o QSealC bajo PSD2.



PSD2 permite sellos electrónicos avanzados creados con los certificados QSealC bajo las definiciones eIDAS.

¿Cuáles son los plazos para implantar certificados PSD2?

Los PSP ya deben operar con certificados PSD2 cualificados

- Los bancos y proveedores de servicios de pago (PSP) deben utilizar **certificados PSD2 de producción** para garantizar la autenticación y seguridad en el acceso a cuentas de clientes por parte de terceros autorizados.
- ANF AC emite **certificados PSD2 cualificados de producción**, cumpliendo con los estándares de validación reforzada para la identificación de PSP y sus representantes autorizados.
- Las instituciones financieras deben operar en **plena conformidad con PSD2**, asegurando la interoperabilidad y cumplimiento con los requisitos regulatorios.

¿Cómo puedo obtener un certificado PSD2 de prueba?

Contacta con soporte@anf.es. Estos certificados se crean a partir de una jerarquía de prueba que se debe agregar al almacén de certificados raíz de confianza de los sistemas de prueba.



¿Qué necesito para registrarme para un certificado PSD2?

En general, los pasos de validación de los certificados PSD2 son similares a los requeridos para TLS de validación extendida (EV) CAB Forum.

Sin embargo, los estándares calificados eIDAS ponen un énfasis adicional en la verificación de **identidad**, que generalmente requiere la validación cara a cara de los documentos oficiales del titular del certificado por parte del TSP calificado.

Debido a que los Certificados PSD2 se emiten a empresas, la persona cuya identidad se validará como solicitante debe ser un Representante Legal Autorizado por la empresa.

Ese Representante Legal puede entonces aprobar a otra persona, como el personal de TI, para interactuar con **ANF AC en la gestión del ciclo de vida del certificado PSD2.**

NOTA: El proceso de validación cara a cara para los Representantes Legales puede facilitarse utilizando Notarios Públicos.

El solicitante de PSP deberá identificar el país de su Autoridad Nacional Competente (NCA) o regulador financiero. ANF AC confirmará la licencia y los roles del PSP antes de emitir los certificados.

Los roles de PSP definidos en el estándar ETSI TS 119 495 para PSD2 incluyen:



PSP_AI

Servicio de información de cuentas



PSP_PI

Servicio de iniciación de pago



PSP_AS

Servicios Contables



PSP_IC

Emisión de instrumentos de pago basados en tarjeta

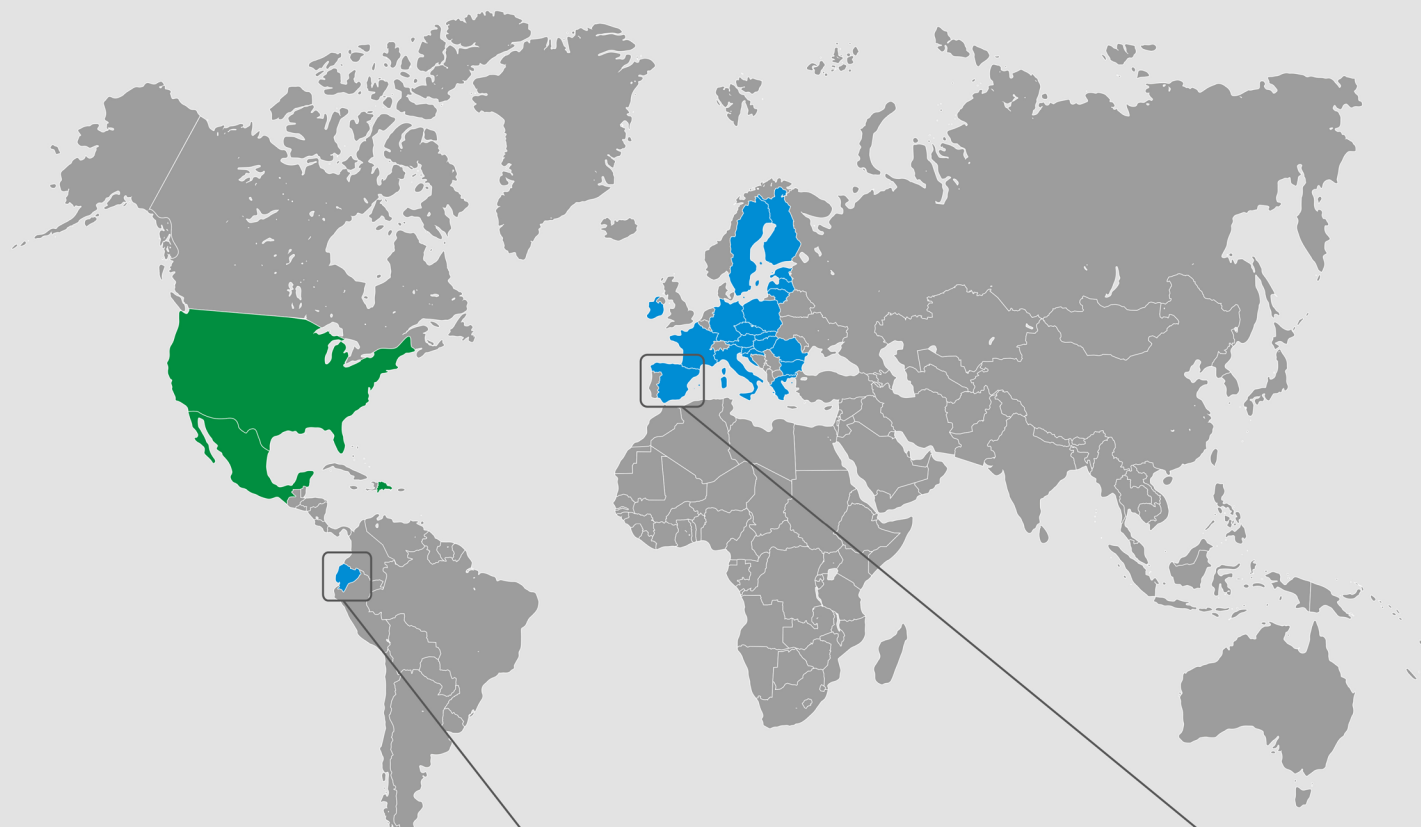
¿Existe un estándar relevante para los certificados PSD2?

Estándar ETSI TS 119 495, se basa en los otros estándares calificados eIDAS para definir las políticas de QTSP y los perfiles de certificado que cumplen con los requisitos RTS PSD2.

Esto incluye definir campos para que los certificados identifiquen:

- La **Autoridad Nacional Competente (NCA)** o el regulador financiero donde el PSP está registrado
- El **número de autorización** emitido al PSP por la NCA
- Los **roles PSD2** regulados para los cuales el PSP tiene licencia de la NCA

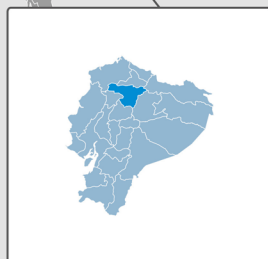
Ámbito geográfico de interoperabilidad legal



📍 ANF AC Ecuador

Quito

Av. 12 de Octubre N24-739 esq.
Av. Colón - Ed. Torre Boreal
Piso: 6, Of. 603 - 608 - 609



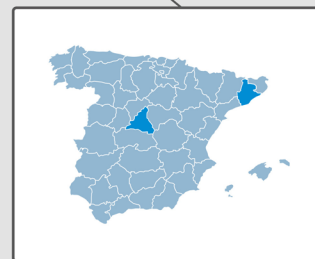
📍 ANF AC España



Madrid

Paseo de la Castellana, 79, planta 7ª,
28046, Madrid

Barcelona

Gran Vía de les Corts Catalanes 996,
08018 Barcelona



-  ANF AC acreditación gubernamental.
-  Acuerdo de reconocimiento mutuo internacional.

ac®

Datos de Contacto

📍 ANF AC España

- 📞 Teléfono: 93 266 16 14
- ✉️ Dpto. Cía: info@anf.es
- ✉️ Dpto. SAT: soporte@anf.es

📍 ANF AC Ecuador

- 📞 Teléfono: +593 02 3826877
- ✉️ Dpto. Cía: ecuador@anf.ac
- ✉️ Dpto. SAT: soporte.ec@anf.ac



www.anf.es