

PSD2 Smart Services – Dienstleistungen zur Umsetzung der Anforderungen für Startups, Kontoinformationsdienstleister, Zahlungsauslösedienstleister und weiteren Finanzdienstleistungsinstituten

Sie möchten sich auf ihr Kerngeschäft konzentrieren und verfügen nicht über entsprechendes PSD2 Wissen und Ressourcen zur Umsetzung der Anforderungen?

Sie würden gerne Themen wie Governance, Risikomanagement, Outsourcing/Dienstleistersteuerung und -überwachung oder Interne Revision mit Hilfe von Dienstleistern abdecken?

Sie suchen Antworten zu Fragen rund um das Thema PSD2, möchten aber nicht direkt große Beratungsprojekte einkaufen?



Die PSD2 (Payment Services Directive, EU 2015/2366) hat ohne Zweifel die Welt der Zahlungsdienste revolutioniert. Immer mehr Startups und weitere Finanzdienstleistungsinstitute wollen sich z.B. als Kontoinformationsdienstleister oder Zahlungsauslösedienstleister registrieren lassen. Konzentriert auf das Kerngeschäft unterschätzt man die Herausforderung bezüglich den hohen Anforderungen an Governance, Sicherheit, Überwachung, Reports usw., die damit einhergehen. Dabei steht

die Frage im Raum, wie eine Umsetzung aus eigener Kraft (i.d.R. ohne entsprechende Ressourcen) bzw. im laufenden Betrieb erfolgen soll. In der jungen Unternehmensphase auf kostenintensive Projekte durch Beratungshäuser zu setzen ist oftmals nicht die bevorzugte Lösung.

PSD2 Smart Services

Als Lösungsalternative bietet die compliance-net GmbH spezielle „PSD2 Smart Services“ an. Unternehmen können sich auf das Kerngeschäft konzentrieren während die compliance-net GmbH wichtige Aufgaben der PSD2 übernimmt bzw. sie unterstützt Wissen im Unternehmen aufzubauen oder ihnen Tools und Hilfsmittel zur Verfügung stellt. Sie bestimmen den Grad der externen Unterstützung selbst, der Wissensaufbau steht im Vordergrund. PSD2 Smart Services unterscheidet zwischen 3 Kategorien:

- **Übernahme von Funktionen** – Wir übernehmen für sie die wichtigsten Funktionen und sorgen für eine ordnungsgemäße Durchführung. Z.B. führen wir gemeinsam mit ihnen Prüfungen (Interne Revision) im Haus durch, stoßen den Regelbetrieb für Risikomanagement und IKS an oder überwachen ihre Dienstleister, ob diese compliant handeln.
- **Tools und Hilfsmittel** – Sie wollen eigenständig Themen umsetzen, benötigen aber „Starthilfe“ oder technische Unterstützung? Wir stellen ihnen zu diversen Themen Vorlagen für

ihre Dokumentationen zur Verfügung. Mit unseren Tools auf Excel Basis inkl. Dokumentationen können sie ein Risikomanagement und IKS aufsetzen. Sie wollen wissen wo sie stehen? Der PSD2 Quick-Check mit Auswertung gibt ihnen Hinweise wo sie sich optimieren können die Compliance zu sichern. Reportingvorlagen an die Aufsicht ergänzen diese Kategorie.

- **Wissen** – Durch gezielte Coachings können sie die PSD2 Awareness im Haus steigern. Für einzelne Fragen hilft ihnen das PSD2 Kompetenzteam telefonisch oder schriftlich weiter. Ihre Fragen werden durch Experten beantwortet, die Erfahrung in PSD2 Umsetzungsprojekten besitzen. Diese unterstützen sie zudem bei der Registrierung oder helfen bei der Umsetzung offener Punkte durch die Aufsicht.

Übernahme Funktionen	Interne Revision	Ziel: Umsetzung der Anforderungen an Governance, Compliance und (IT) Sicherheit Preisstruktur: Flatrates, Fixpreise oder individuell vereinbar je Aufwand
	Meldeprozess an Aufsicht	
	Risikomanagement und IKS	
	Dienstleistersteuerung (Outsourcing)	
	Datenschutzbeauftragter	
Tools und Hilfsmittel	Individualisierbare Policies & Procedures	Ihr Nutzen: Konzentration auf das Kerngeschäft, Erfüllung der Anforderungen, Unterstützung bei Prüfungen der Aufsicht, Konforme Meldungen an Aufsicht, Wissensaufbau
	Risikomanagement- und IKS Startertools	
	Reportingvorlagen an Aufsicht	
	PSD2 Quick Checks zur Selbstbeurteilung	
Wissen	Gezielte Coachings (Webinare oder vor Ort)	
	PSD2 Kompetenzteam (telefonisch/schriftlich)	
	Unterstützung bei Prüfungen der Aufsicht	

Über uns

Die compliance-net GmbH wurde von erfahrenen Beratern gegründet, deren Tätigkeitsschwerpunkte Prüfung, Compliance und Governance sind.

Wir bieten Ihnen praxisorientierte Lösungen zur Umsetzung der Anforderungen der PSD2, welche die Erfahrungen unserer langjährigen Tätigkeit aus vielen Projekten widerspiegeln. Unsere Spezialisten kombinieren fachliches Know-how mit Technologie, um Ihre Zielvorgaben sicher zu erreichen.

Kontakt

compliance-net GmbH
 Robert-Bosch-Str. 32
 63303 Dreieich
 Tel.: +49 (0)6103 3769612
 E-Mail: info@compliance-net.com
 Internet: www.compliance-net.com