

PSD2: OVĚŘENÍ REGULACE PLATEBNÍCH SLUŽEB

Technologické inovace ve finančním sektoru a zvyšující se objem online plateb a platebních nástrojů se sebou přináší i rozvíjející se regulace. Evropská unie schválila už druhou směrnici o platebních službách, která významně ovlivňuje povinnosti bank, platebních institucí a jiných finančních subjektů. Podle nové regulace musí banky data svých uživatelů poskytnout dále a naučit se i nový způsob zadávání plateb. Dalšími změnami je silnější zabezpečení a transparentní správa dat anebo zjednodušení komunikace platebních institucí s klienty.

CO JE PSD2

Nová evropská směrnice o platebních službách, známá také pod zkratkou PSD2, nahradila první směrnici o regulaci platebních služeb ve vnitřním trhu. Cílem úpravy je stanovení přísných pravidel komunikace, kontroly identity zákazníka a zlepšení vztahu s ním, a také ochrana, bezpečnost a transparentnost plateb. Směrnice PSD2 je platná od 23. prosince 2015 a zavedena postupnou implementací v čase. Regulace se stala závaznou od 14. září 2019 a regulované společnosti jsou kontrolovány Českou národní bankou. Výkon auditu vám zabezpečí jistotu, že vaše postupy jsou v souladu s požadavky.

JAKÉ OBLASTI PSD2 OVĚŘUJE?

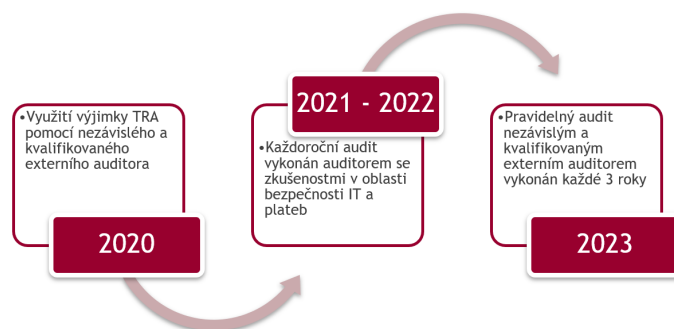
Přísná pravidla zabezpečení a práce s daty poskytovatelů finančních služeb se zaměřuje na několik nejdůležitějších oblastí:

- ▶ Ochrana a zabezpečení dat a údajů o zákazníkovi a platbách
- ▶ Omezení transakčních rizik (TRA)
- ▶ Silné ověření klientů (SCA)
- ▶ Transparentní data na zvýšení spolupráce mezi bankami a jinými platebními institucemi tzv. třetími stranami při využívání nových platebních služeb
- ▶ Zjednodušení, zrychlení a zlepšení otevřené komunikace se zákazníkem (RTS)

KDY POTŘEBUJI AUDIT?

Mezi povinnosti vycházející z RTS SCA je audit bezpečnostních opatření. Tuto povinnost mají všichni poskytovatelé platebních služeb.

Audit bezpečnostních metod musí být proveden nezávislým auditorem v obdobné frekvenci jako v případě finančního auditu. Další povinnosti jsou v případě aplikování výjimky z aplikování SCA na základě TRA. V tomto případě musí být proveden v prvním roce audit metodiky a následně alespoň jednou za tři roky.



JAK PROBIHA OVĚŘENÍ?

Plán: Spolu s vámi ověříme rozsah plánované kontroly a stanovíme plán a harmonogram auditu.

Porozumění: Prozkoumáme vaše zabezpečení dat, míru bezpečnosti procesu ověřování, komunikace a transparentnost sdílení dat

Dokumentace: Na základě posouzení jednotlivých částí a procesů vám doporučíme oblasti a postupy, které bude potřeba zlepšit. Samozřejmostí je naše poradenství a doporučení nejlepších řešení.

Detailní závěrečná zpráva: V poslední fázi auditu vám

předložíme návrh zprávy ověření požadavků PSD2 ke kontrole vedení. Auditní zpráva je následně dostupná na žádost kontrolním orgánům.

Výběr správného auditora je klíčovým prvkem úspěchu každé organizace regulované směrnici PSD2. My v BDO jsme navrhli ověřovací služby podle přísných požadavků směrnice PSD2 tak, aby nákladově efektivně splňovaly vysoké standardy našich klientů. Při kontrole využíváme našich rozsáhlých zkušeností. Poskytujeme vyvážená hodnocení, podporu a rady, které potřebujete, abyste se ujistili, že vaše organizace má nejlepší řešení a standardy zabezpečení a práce s daty za účelem efektivnosti práce a nákladů.

BUĎTE V SOULADU S PSD2

BDO nabízí škálu auditních služeb kontroly souladu s aktuální regulací.

Nabízíme Vám:

- ▶ **Předběžný audit a doporučení**
 - Ověření souladu Vašich postupů s regulatorními požadavky
 - Výstupem je auditní zpráva popisující Váš soulad s regulatorními požadavky a případné nedostatky
- ▶ **Interní audit souladu zabezpečení s předpisy PSD2**
 - Poskytujeme podporu internímu auditu ve formě pravidelných ověření naplňování definovaných opatření
 - Výstupem je auditní zpráva v souladu s Vašimi postupy

- ▶ **Externí audit transakčních rizik – TRA audit**
 - Ověření metodiky pro výpočet míry podvodů
- ▶ **Externí audit bezpečnostních opatření**
 - Pravidelné ověření bezpečnostních opatření vycházejících z RTS SCA
 - Ověření případných výjimek z SCA
 - Ověření nastavení standardů pro otevřené bankovníctví
- ▶ **Konzultace a podpora**
 - Poskytujeme poradenské služby při implementaci požadavků nařízení. V této oblasti poskytujeme také naše experty na IT technologie, kteří mají kompetence od kybernetické bezpečnosti až po systémovou integraci