



Phishing-Prävention im Zahlungsverkehr

(PPZV)

Einordnung

Sparkassen sind aufgrund der Zweiten Zahlungsdienstleisterrichtlinie (PSD2) seit dem 14.09.2019 verpflichtet, Mechanismen zur Identifikation betrügerischer Transaktionen zu schaffen. In der Sparkassen-Finanzgruppe spielen dabei die zentralen Produkte und Regelwerke der Finanz Informatik zur Phishing Prävention im Zahlungsverkehr (PPZV) eine wichtige Rolle. Trotz dieser gesteigerten Maßnahmen in der Betrugsprävention kommt es weiterhin zu hohen Schadensfällen im Umfeld des Online-Bankings.

Insbesondere kleinere Institute sind oftmals mit den FI-Präventionsmechanismen und deren Organisation im Unternehmen überfordert. Die Festlegung der Regeln für PPZV-CoP (Phishing Prävention Zahlungsverkehr, Compliance-Prüfservice), liegt ausschließlich in der Verantwortung der Institute und erfolgt dort weitgehend dezentral. Oftmals stehen Ihnen für die Regelentwicklung und Abarbeitung der Treffer auch zu wenig Ressourcen zur Verfügung.

Unsere Leistungen

Im Rahmen eines modularen Dienstleistungsangebots bieten wir unter anderem eine Erstberatung zum Thema PPZV-CoP (Phishing Prävention Zahlungsverkehr, Compliance-Prüfservice) an.

Diese umfasst die folgenden Punkte:

- Erläuterung der Zusammenhänge der einzelnen Tools PPZV CoP, TANja FRZV;
- Regelaufbau bzw. -überarbeitung auf Basis des SIZ-Master-Regelsets;
- Wirkungsweise der Regeln und Bedeutung der Reihenfolge;
- Probelauf und erste Analyse der Ergebnisse;
- Überprüfung der Administration anhand echter Fälle (Schaden oder Recall);
- Kosten-/Nutzenbetrachtung unter Berücksichtigung möglicher operationaler Risiken;
- Hinweise zur aufbauorganisatorischen Ansiedlung;
- Tipps zur Dokumentation und Bearbeitung der Auffälligkeiten;
- Hinweise zu Prozessoptimierungen.

Im Weiteren können Sie zwischen einem **Basispaket** und dem **Premiumpaket** wählen.

Die Erstberatung sowie die laufende Aktualisierung des SIZ-Master-Regelsets anlässlich neu auftretender Betrugsmuster sind Bestandteile beider Pakete. So können Sie sehr viel agiler auf neue Betrugsvarianten reagieren.

Einen noch größeren Mehrwert erreichen Sie durch die Nutzung des **Premiumpakets**. Im Rahmen dieses Pakets wird noch intensiver auf die institutsindividuellen Gegebenheiten und Anforderungen eingegangen, um ein individuell angepasstes PPZV-Regelwerk im Institut zu implementieren. Zudem unterstützen wir regelmäßig bei weiteren risikoorientierten PPZV-Optimierungen.

Als **optionale Dienstleistungen** bieten wir Ihnen die technische Administration des Regelwerks sowie in einer weiteren Ausbaustufe die Übernahme der PPZV-Trefferbearbeitung an.

Unsere zusätzliche Dienstleistung: **PPZV-Quick-Check-Beratungen** im Rahmen der Firmenkundenportal 2.0-Rollouts.

Hierbei erfolgt eine grobe Sichtung des aktuellen Regelwerks, es werden Hinweise zu gravierenden Lücken im bestehenden PPZV-Regelset gegeben und erste Empfehlungen im Kontext des Firmenkundenportals besprochen.

Durch das Zusammenspiel aller oben genannten Punkte und die kompetente Beratungsleistung der SIZ schaffen wir einen deutlichen Mehrwert für Sie, sodass Sie sich auf Ihr Kerngeschäft fokussieren können.

Die SIZ GmbH

Wir setzen Maßstäbe für zukunftsfähige IT- und Sicherheitsstandards sowie für das Beauftragtenwesen in der Finanzwirtschaft und darüber hinaus.

Unsere Schwerpunkte

- Informationssicherheit
- S-CERT
- IT-Steuerung
- Revision
- Payments
- Beauftragtenwesen
 - Datenschutz
 - Informationssicherheitsbeauftragter
 - Geldwäsche- und Betrugsprävention
 - Wp- und MaRisk-Compliance

Unser Angebot

- Individuelle Beratung und Unterstützung
- Übernahme von Beauftragtenfunktionen
- Softwareprodukte
- Standards im Zahlungsverkehr

Unsere Kunden

- Privat- und Geschäftsbanken, genossenschaftliche Banken, Sparkassen, Landesbanken sowie deren Verbände und Verbundpartner
- Kartengesellschaften, Zahlungsverkehrs-Dienstleister
- Versicherungsunternehmen
- Unternehmen aus Industrie und Handel
- IT-Dienstleister und IT-Anbieter

Sie können sich darauf verlassen!

Die SIZ GmbH findet die optimale Lösung für Ihre individuellen Anforderungen.

Fragen, Wünsche oder ein konkreter Gesprächstermin?



Ihre Ansprechpartner

Christof Rietzke

Geschäftsbereichsleiter Beauftragtenwesen
Tel.: 0228 4495-7251

Thomas Nirschl

stv. Leiter Grundsatz, Unterstützung und Produkte
Tel.: 0228 4495-7279

E-Mail: ppzv@siz.de

SIZ GmbH
Simrockstraße 4
53113 Bonn
www.siz.de