

# PSD II Revision

## Haben Sie die regulatorischen Anforderungen der PSD II im Blick?

### Die PSD II Richtlinie und ihre Anforderungen

Aus der PSDII Richtlinie resultieren vielfältige Anforderungen in rechtlicher, fachlicher, technischer und organisatorischer Hinsicht. Diese haben Auswirkungen auf bestehende Prozesse und erfordern auch die Gestaltung neuer Prozesse, wie den Kontozugang für Dritte nach Kundeneinwilligung oder die Nutzung starker Kundenauthentifizierung bei bestimmten Transaktionen.

#### 1. Verbraucherschutz

- Schärfere Haftung für kontoführende Institute
- Wechselwirkungen mit den datenschutzrechtlichen Anforderungen
- Kundeninformationspflichten

#### 2. Anwendungsbereich

- Einbezug von Kontoinformations- und Zahlungsauslösediensten
- Einbezug des EU-internen Teils von außereuropäischen Zahlungen
- Enger gefasste Ausnahmen bei der Definition von Zahlungsdienstleistungen

#### 3. Erlaubnis und Registrierung

- Unterwerfung der Kontoinformations- und Zahlungsauslösedienste unter die Erlaubnis- bzw. Registrierungspflicht durch die BaFin
- Mindestanfangskapital ist abhängig vom Geschäftsmodell

#### 4. ZV-fachliche Anforderungen

- Starke Authentifizierung
- Transaktionsüberwachung

#### 5. Meldeprozess

- Vorfälleüberwachung
- Pflicht zur Meldung schwerwiegender Vorfälle an die Aufsicht
- Erstmeldung in den ersten 4 Stunden erforderlich

#### 6. Fraud

- Fraud Reporting
- Anti-Fraud-Management
- Überwachung und Auditierung von Betrugsraten bei Inanspruchnahme von Ausnahmeregelungen zur starken Kundenauthentifizierung

#### 7. Operative Risiken

- Governance der ZV-spezifischen Risiken
- Sicherstellung angemessener operativer Sicherheit
- Audit durch unabhängigen Prüfer

#### 8. Kontozugang Dritter

- Zugang zu Kontodaten und Zahlungsverfahren für Drittanbieter
- Sicherheits- und Verfügbarkeitsanforderungen für die Drittanbieterschnittstelle inkl. Bereitstellung einer Testumgebung

## Unsere Sicht auf die Praxis



Diverse Unternehmen sind mit der Umsetzung der Anforderungen stark eingekommen



Fehlende Strukturen und Methoden in Unternehmen zur Einhaltung der Anforderungen



Kurzfristige Umsetzung der Anforderungen erfolgt ineffizient, weil wenig integriert

## Unsere Unterstützungsmöglichkeiten

1

Workshops zur Analyse der Einhaltung der bestehenden Anforderungen im Hinblick auf Ihr Unternehmen

3

Durchführung unabhängiger Prüfungen und Erbringung des Nachweises zur Einhaltung der regulatorischen Anforderungen

2

Gap-Analyse hinsichtlich Ist-Situation und der zu erfüllenden Anforderungen inkl. Ableitung effizienter Umsetzungsmaßnahmen und Quick Wins

4

Unterstützung zum Aufbau einer PSD II Revision im Themengebiet Zahlungsverkehr unter Beachtung der regulatorischen Anforderungen

## Ihre Ansprechpartner für alle Fragestellungen rund um das Thema PSD II Revision – damit Ihre Investitionen einen hohen Gegenwert bekommen



**Konstantinos Dagianis**  
Director  
Tel.: +49 211 981-4739  
Mobiltel.: +49 171 9770067  
E-Mail: konstantinos.dagianis@pwc.com



**Thomas Linka**  
Manager  
Tel.: +49 211 981-1709  
Mobiltel.: +49 160 7411032  
E-Mail: thomas.linka@pwc.com



**Johannes Becker**  
Senior Associate  
Tel.: +49 211 981-2731  
Mobiltel.: +49 170 8882256  
E-Mail: johannes.becker@pwc.com



**Noura Boutaskiouine**  
Associate  
Tel.: +49 211 981-5567  
Mobiltel.: +49 151 61938954  
E-Mail: noura.boutaskiouine@pwc.com

### Über uns

Unsere Mandanten stehen tagtäglich vor vielfältigen Aufgaben, möchten neue Ideen umsetzen und suchen Rat. Sie erwarten, dass wir sie ganzheitlich betreuen und praxisorientierte Lösungen mit größtmöglichem Nutzen entwickeln. Deshalb setzen wir für jeden Mandanten, ob Global Player, Familienunternehmen oder kommunaler Träger, unser gesamtes Potenzial ein: Erfahrung, Branchenkenntnis, Fachwissen, Qualitätsanspruch, Innovationskraft und die Ressourcen unseres Expertenetzwerks in 158 Ländern. Besonders wichtig ist uns die vertrauensvolle Zusammenarbeit mit unseren Mandanten, denn je besser wir sie kennen und verstehen, umso gezielter können wir sie unterstützen.

PwC. Mehr als 11.000 engagierte Menschen an 21 Standorten. 2,2 Mrd. Euro Gesamtleistung. Führende Wirtschaftsprüfungs- und Beratungsgesellschaft in Deutschland.

