

Operativ risk och säkerhet under PSD2

Genom det nya betaltjänstdirektivet ("PSD 2") reformeras den europeiska betaltjänstemarknaden. Som en del av PSD 2 har EBA under maj publicerat ett förslag till riktlinjer gällande hantering av operativa risker och säkerhetsrisker.

Bakgrund

Syftet med PSD 2 är dels att harmonisera reglerna och verka för en mer öppen betaltjänstmarknad men även att förstärka betaltjänstanvändarnas rättigheter. PSD 2 påverkar samtliga aktörer som erbjuder betaltjänster vilka utgörs av både kreditinstitut och mer specialiserade betaltjänstleverantörer.

Som en del av PSD 2 erhöll EBA mandat att tillsammans med ECB ta fram ett förslag till hur operativa- och säkerhetsrisker ska hanteras för betaltjänster.

Förslaget

Förslaget från EBA innehåller åtta riktlinjer som ska implementeras för att öka förmågan att identifiera, hantera och löpande följa upp nivån av operativa- och säkerhetsrisker. De åtta riktlinjerna är:

1. Styrning: riskramverk för operativa- och säkerhetsrisker
2. Riskanalyser: avseende kritiska affärsfunktioner och informations-tillgångar
3. Skydd: införandet av säkerhetskontroller
4. Upptäck: Förmågan att upptäcka anomalier och säkerhetsincidenter
5. Kontinuitetshantering: förmågan att återhämta verksamheten efter allvarliga incidenter eller kriser
6. Testning: testning av operativ risk och säkerhetsramverket
7. Omvärldsbevakning och informationsdelning med branschen
8. Kundhantering: informera och utbilda kunder om hot och risker

Övergripande ställs krav på att det ska finnas ett riskramverk med tillhörande policy och instruktioner med definierade roller och ansvar. Det vill säga att både operativ risk och säkerhetsfunktioner etableras hos betaltjänstleverantörerna.

FCG:s bedömning av förslaget att det är ett bra förslag som tydligt definierar kraven på betaltjänstleverantörerna. Vissa delar av förslaget, främst omfattningen avseende informationsdelning och kundhantering kommer dock gemensamt behöva behandlas av branschen.

Vad händer härnäst

Remisstiden stänger den 7:e augusti 2017. Vi förväntar oss dock inte några större förändringar jämfört med förslaget, och tror att förslagets krav till stora delar kommer ingå i EBA:s slutgiltiga riktlinjer. Därmed kommer kraven att behöva tillämpas från den 13:e januari 2018.

FCG:s tjänster

FCG kan hjälpa ditt företag med att göra nödvändiga förändringar för att redan nu anpassa verksamheten till EBA:s krav rörande operativa – och säkerhetsrisker.

Tveka inte att kontakta oss på FCG för ett möte där vi går igenom hur vi kan hjälpa just ditt företag.

Kontakt

Fredrik Ohlsson
Teamchef Operativ risk och IT
+46 72 179 49 51
fredrik.ohlsson@fcg.se

