



## Professionelle Betrugsabwehr – die Summe vieler Teile

### Einordnung

Sparkassen sind aufgrund der Zweiten Zahlungsdienstleisterrichtlinie (PSD2) verpflichtet, Mechanismen zur Identifikation und Abwehr betrügerischer Transaktionen zu schaffen. Ein Schlüssel zu einer professionellen Betrugsabwehr in der Sparkassen-Finanzgruppe ist dabei das zentrale Produkt Phishing Prävention im Zahlungsverkehr (PPZV).

Ein funktionierendes Regelwerk liegt in der Verantwortung der Institute und ist geprägt von der Herausforderung, Regeln für PPZV zu analysieren und zu implementieren sowie die Bearbeitung im Prüfdialog zu organisieren. Hausindividuelle Hilfestellung bieten hierbei die PPZV-Dienstleistungen der SIZ.

### Unsere Leistungen für Ihre Betrugsbekämpfung

#### Regelwerke PPZV und TANja

- Bereitstellung effizienter Regelsets; auf Wunsch mit hausindividuellem Aufbau
- Erläuterung der Wirkungsweise der Regeln und Bedeutung ihrer Reihenfolge
- Probelauf und Analyse der Ergebnisse
- Administration der Regelwerke

#### Trefferbearbeitung

- Qualifizierte und zügige Bearbeitung der täglich im Prüfdialog anfallenden Verdachtsfälle
- Standardisierte Fallbearbeitung und nachvollziehbare Dokumentation
- Professionelle Kundenkommunikation in der Verifizierung der Verdachtsfälle

#### Beratung zu „Best Practice Trefferbearbeitung und FRZV“

- Qualifizierte Unterstützung anhand von Best Practice-Erfahrungen zum Aufbau von Fachkompetenz eigener Mitarbeiter zur Bearbeitung der täglich im Prüfdialog anfallenden Verdachtsfälle
- Hinweise und Bedeutung der Erfassung von Schadensfällen in der Anwendung FRZV

#### ZVR-Profillisten

- Konkrete Inhaltsempfehlungen für die zentralen Profillisten (z. B. Black- und Greylist)
- Schnelle Anpassung bei neuen Betrugsvarianten
- Fortlaufende Aktualisierung auf Basis bundesweiter Schadenfallerfahrungen und S-CERT-Analysen

#### weitere Leistungen

- Beratung zum Einsatz der Regelwerke (inkl. Universalregelset)
- Erläuterung der Zusammenhänge der einzelnen Tools (PPZV/TANja/FRZV/BRZV)
- Fachliche Unterstützung in der Analyse von Schadensfällen oder bei Fragen in der Funktion der Regelwerke
- Hinweise zu Prozessoptimierungen

## Ihre Vorteile

### Qualität

- Zentrale Pflege und ständige Weiterentwicklung durch PPZV-Experten
- Strukturierte revisionssichere Dokumentation
- Fachkundige Betreuung durch einen festen Ansprechpartner
- Beachtung rechtlicher Vorschriften

### Effizienz

- Fortlaufende und besonders schnelle Reaktion auf neue Angriffsvarianten
- Prozessoptimierung durch Möglichkeit der Übernahme einer professionellen Lösung
- Berücksichtigung hausindividueller Gegebenheiten und Anforderungen
- Hohe Transparenz durch strukturierte Mandanteninformation

### Kostensparnis

- Einsparung von Personalkosten
- Wegfall von eigenen aufwendigen Recherchen
- Möglichkeit zur Fokussierung auf Ihr Kerngeschäft

## 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
  - Wertpapier- 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!

Wir finden die optimale Lösung für Ihre individuellen Anforderungen.

Haben Sie Fragen, Wünsche oder möchten Sie einen konkreten Gesprächstermin vereinbaren?

### Ihre Ansprechpartner

#### Carsten Flüh

Telefon: +49 (0)228 4495-7427

#### Martina Schneider

Telefon: +49 (0)228 4495-7430

#### Katharina Spiegel

Telefon: +49 (0)228 4495-7424

#### Torben Tölke

Telefon: +49 (0)228 4495-7429

#### Martin Wolf

Telefon: +49 (0)228 4495-7428

E-Mail: [ppzv@siz.de](mailto:ppzv@siz.de)