

## הערכת איכות 360° ואיתור מוקדי סיכון לחברות פינטק

בסקר ניהול סיכונים גלובאלי לשנת 2017 שפרסמה רשת BDO העולמית דורג הסיכון הרגולטורי כסיכון בעל ההשפעה הרבה ביותר על ארגונים כיום, וכבעל פוטנציאל ההשפעה הגדול ביותר ב-10 השנים הקרובות. כן נמצא כי סקטור השירותים הפיננסיים הוא המודאג ביותר מסיכון זה.

בינתיים דווקא השוק של מוצרי ה-Fintech המתפתח בקצב מסחרר סובל מואקום רגולטורי. לדעת רבים גבולות השימוש במוצרים אלו נקבעים בהתאם למידת האמון שהציבור רוכש להן, כפועל יוצא של מידת השקיפות והמהימנות. לפיכך, מומלץ כיום לחברות ה-Fintech להשקיע לאלתר את המשאבים במטרה לקיים סביבת בקרה וניהול סיכונים טובה כגורם המסייע להן במילוי אחריותן כלפי כל גורמי העניין.

### הערכת איכות 360°

שירות זה יסייע לאתר מוקדי סיכון אפשריים בארגון, להעריך את איכות ניהולם ולטפל מראש בפערים שימצאו תוך שימת דגש על סיכונים בתחומי הרגולציה, הניהול והבקרה במוצר או בשירות שאותו אתם מספקים, הן בשלב גיבוש האסטרטגיה והתכנון והן בשלב המימוש בפועל. הערכה זו תסייע לכם בהטמעת הכללים המקובלים של ממשל תאגידי נאות ויישום תהליך סדור ומתמיד של הערכת איכות והתמודדות נאותה עם סיכונים.



- ניהול ובקרה**
- ◀ ניהול פיננסי תקין
  - ◀ קיום מסגרת ביטוחית מתאימה
  - ◀ הבניית תהליכי ליבה
  - ◀ ניהול ההון האנושי ואנשי מפתח
  - ◀ הערכת האסטרטגיה התקשורתית

- אסדרה**
- ◀ עמידה במסגרת נורמטיבית ובנורמות מקובלות
  - ◀ ממשל נתונים תקין
  - ◀ ניהול סיכונים משפטיים (הסכמים עם לקוחות ומשקיעים, דיני עבודה)
  - ◀ ניהול נכסי זכויות יוצרים וקניין רוחני
  - ◀ קיום אסדרה פנימית

- מוצר/שירות**
- ◀ איכות סביבת הבקרה
  - ◀ רציפות התהליכים, מהימנות העסקאות, תקינות חישובים
  - ◀ קיומם של נתיבי ביקורת
  - ◀ אמינות הדיווחים
  - ◀ שלמות הליכים עסקיים
  - ◀ זמינות ואיכות השירות

### הפירמה

רשת BDO העולמית היא אחת מחמש פירמות ראיית החשבון והיעוץ העסקי המובילות בעולם ומובילה בתחום הפיננסיים. מדרך FinTech 2018 של Chambers & Partners דרג את הפירמה בישראל כמובילת תחום יעוץ הפינטק בארץ.

פירמת BDO מתמחה במתן שירותים אלה, אשר נתמכים במתודולוגיה מובנית ומוכחת ברמה הבינלאומית. אנו מעמידים לרשותכם צוות של אנשי מקצוע בעלי ניסיון רב ביעוץ ורקע עשיר במערכות פיננסיות, המתמחים בממשל תאגידי בכלל וניהול סיכונים בפרט.

### לפרטים נוספים

#### חני עמר

ר"ח, משפטנית, שותפה  
במגזר ביקורת פנימית  
וניהול סיכונים (BDO), RAS  
טל': 03-6380600  
דוא"ל: HanitA@bdo.co.il



#### טלי בהט

מנהלת תחום הפינטק  
במגזר ביקורת פנימית  
וניהול סיכונים (BDO), RAS  
טל': 052-2447642  
דוא"ל: TalyaB@bdo.co.il



דור גולן רפרנטית פיתוח עסקי, BDO  
טל': 03-3037099 | דוא"ל: DorGY@bdo.co.il

## 360° Quality Assessment and Identifying Risk Factors for Fintech Companies

According to BDO's 2017 Global Risk Landscape survey, organizations rated regulatory risks as the main challenge they face today, believing it has the greatest potential to affect them in the coming decade. The survey also found that the financial services sector expressed the greatest concern about this risk.

Meanwhile, the Fintech market is rapidly developing while operating in a regulatory vacuum. Many believe that the limitations on the use of Fintech products are determined by the degree of public trust, as a result of transparency and reliability levels. Therefore, it is recommended that Fintech companies immediately invest in creating an optimal risk management and control environment, which will allow them to fulfill their obligations to all stakeholders.

### Quality Assessment 360°

This service will help to identify potential risks in the organization and assess the quality of their management, with an emphasis on monitoring and control of regulatory risks related to the product or service you provide, both when outlining a strategy and planning and during the actual implementation. This assessment will support you in the process of implementing the best corporate governance practices and provide systematic, ongoing procedures for quality assurance and appropriate risk handling.



#### Product / Service

- ▶ Quality of the Control Environment
- ▶ Process Continuation, Transactions Integrity, Calculations Accuracy
- ▶ Maintaining Audit Routes
- ▶ Reliability of Reporting
- ▶ Complete Business Process (Transaction Cancellation etc.)
- ▶ Service Availability & Quality

#### Regulation

- ▶ Normative Framework Compliance
- ▶ Proper Data Governance
- ▶ Legal Risks Management (Customers & Investors agreements, Labor Law)
- ▶ Copyright & Intellectual Property Management
- ▶ Maintaining Self-regulation

#### Management & Control

- ▶ Proper Financial Management
- ▶ Maintaining Proper Insurance Converge
- ▶ Structuring Core Processes
- ▶ HR & Key Personnel Management
- ▶ Media Strategy Evaluation

Our services provide added values, such as increasing consumer confidence, allowing your company to be better prepared for future regulatory requirements, improving its position among investors, reducing its exposure to effective risks, and more.

#### The firm

The global BDO network is one of the top five accounting and business consulting firms in the world and a leader in the financial sector. The Chambers & Partners Fintech 2018 Guide has ranked BDO Israel as the leading consulting firm for the Fintech sector in Israel.

BDO specializes in providing these services based on a structured and internationally proven methodology. Our team of skilled professionals has extensive experience and a rich background in advising and financial systems, specializing in corporate governance in general and risk management in particular.

#### Contact



#### Hani Amar

CPA, Adv., Partner Internal Audit and Risk Advisory Services (RAS), BDO

Tel: +972 [3-6380600]  
Email: HanitA@bdo.co.il



#### Tali Bahat

Manager of Fintech, Internal Audit and Risk Advisory Services (RAS), BDO

Tel: +972 [52-2447642]  
Email: TalyaB@bdo.co.il

**Dor Golan**, Business Development Associate, BDO  
Tel: +972 [3-3037099] | Email: DorGY@bdo.co.il