

Onlineseminar: Prüfung Zahlungsverkehr - Update

OPZU-24001

Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Internen Revision

Ihr Nutzen

Sie erwerben aktuelles Wissen und Kenntnisse zu den wichtigsten Aspekten des Zahlungsverkehrs.

Inhalt

Aktuelles aus den Bereichen (u.a.)

- ✓ erster "Anriss" der Änderungen im Jahr 2025ff, Anforderungen der neuen Instant-Payment-VO, PSD3/PSR1/FIDA
- ✓ ZV-Recht sowie aktuelle Urteile innerhalb der letzten 12 Monate
 - ✓ Datenschutzfragen: Weiterleitung eines Kontoauszuges an den falschen Kunden, immer strenger werdende Anforderungen
 - ✓ FRAUD: Gerichte urteilen zunehmend für die Kreditinstitute, aber mit der Künstlichen Intelligenz wird vieles schwieriger
 - ✓ Umbuchungen (interne Buchungsvorgänge) sind gemäß BGH (7/23) auch Zahlungsvorgänge im Sinne der PSD
 - ✓ SEPA-Ausführungsfristen von Überweisungen bei Geschäftsstellen, PLV und die möglichen Lösungsansätze
- ✓ SCT
 - ✓ Nach einer Fusion - Kontoanrufprüfung doppelter Konten notwendig?
 - ✓ erneut: korrekte passive Bearbeitung von SCT-Rückrufen mit 'AC03' und bei Betrugsverdacht 'FRAD' - Betrachtung der EPC-Regeln und §43 GwG
 - ✓ SCT Rückrufe - passive Bearbeitung bei der Empfängerbank - Rückmeldung des Kontoinhabers
 - ✓ SCT Echtzeitzahlungen - Umsetzung an die neuen EU-Vorgaben - PLV, Fristen, Nachfragen und Rückrufe?
 - ✓ Request to Pay - EPC-Rulebook SRTP - wie geht es (evtl.) weiter - starke 'Gegner' wollen R2P verzögern/verhindern
- ✓ SDD
 - ✓ Risiken bei SDD CORE bei online erteilten Mandate und ihre Gültigkeit
 - ✓ Rückgaben von Basislastschriften nach Ablauf der Erstattungsfrist von acht Wochen
 - ✓ B2B-Mandat - Übertragung eines bestehenden Mandats auf neue Zahlungsempfänger bei der Zahlstelle - Was ist zu beachten?
 - ✓ ATRUVIA - Löschen ungenutzter B2B-Mandate nach 36 Monaten
- ✓ Wir schauen gemeinsam kurz in die weitere Zukunft - was kommt auf die Banken bis 2027 zu?
 - ✓ Payment Services and Electronic Money Services Directive (PSD3), Payment Services Regulation (PSR) & FIDA, Konsultationsvorlage der EU-Kommission - wichtige Eckpunkte, Zeitrahmen, Auswirkungen auf die dt. Kreditinstitute

✓ EPI (nun "WERO") – bessere Aussichten für die "kleine" Lösung?

✓ E-Euro - wird er wie geplant ab 2026 starten?



Ansprechpartner

Christian Schmidtner

08461/650-1337

christian.schmidtner@abg-bayern.de

Ute Beck

08461/650-1358

ute.beck@abg-bayern.de



Termin

20.06.2024



Ort

Digital

Buchen

ABG  