# Onlineseminar: Prüfung Zahlungsverkehr - Update

**OPZU-24-dod**

## 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
  - S€PA-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?

**Termin**

**Ort**
Digital

**Preis**
470,00 €

**Ansprechpartner**
Christian Schmidtner
08461/650-1337
christian.schmidtner@abg-bayern.de
Ute Beck
08461/650-1358
ute.beck@abg-bayern.de

Buchen

ABG