

Update Zahlungsverkehr
eintägiges Seminar 08. Dezember 2022 evtl. auch HYBRID
Beginn 09:30 Uhr bis ca. 15.45 Uhr

Inhaltsschwerpunkte (Auswahl):

- ➤ Allgemeines/Kontoführung
 - **Datenschutzfragen:** u.a. Whatsapp-Kommunikation im Rahmen geschäftlicher Angelegenheiten, Weiterleitung IBAN an den Empfänger, Auswertungen aus Verwendungszwecken und Verbindung mit externen Daten
 - **Barrierefreie Nutzung** - EU-Verpflichtung
 - **2FA Kontoabfragen** - künftige Neuerungen
 - **Rentenrückforderungen** - immer wieder Fragen dazu - neue Rechtsprechung - Aufzeigen der entscheidenden Fragen/Antworten
 - **Freigabe von Zahlungsaufträgen** z.B. über DATEV - Möglichkeiten der Bepreisung und Vereinbarung mit den entspr. Kunden
 - **Embargoprüfung/Fraud Detection** - Vorgehensweise - Reagieren auf anwaltliche Unterlassungen

- SCT
 - erneut: korrekte passive Bearbeitung von **SCT-Rückrufen mit AC03** und bei **Betrugsverdacht**
 - (un)berechtigte Entgelte bei Nachfragen und Rückrufen - Reaktionen auf Antworten z.B. der N26 mit RJNR und RR04
 - Erstattung **§675u BGB** - Betrachtung und Ablehnungsbegründungen
 - EU-Richtlinie zur **Umsatzsteuer"meldung"** ab 01/2024 sowie **EZB-Zahlungsverkehrsstatistik**
 - **SCT Echtzeitzahlungen** - zukünftig geplante EU-Förderung & **Request-to-Pay** - Neuigkeiten

- SDD und Kartengeschäft aktiv/passiv
 - **Risiken bei SDD CORE** für die 1. Inkassostelle bei "Verlust" des Zahlungsempfängers, vorgeschriebene Sprache(n) eines Mandats, AC04 als möglicher Rückgabegrund
 - Zwangsbucher/Zwangsrückgabe im IKESA - insbesondere bei SDD B2B
 - B2B - Fragen über Fragen: Aufbewahrung im Original - Gründe & Sprache(n) bei Mandaten & Aufbewahrung nach Mandats-KDG
 - YES / CAS bei Kommunen und Gemeinden - die reelle Wahrheit bei elektronischen Unterschriften (z.B. unter LA-Mandaten)
 - Erstattung **§675u BGB** - Ablauf bei Kreditkarten
 - **Kartenzahlungen** -> mögliche Änderungen im Kundenverhalten

- **Der EU- und internationale Zahlungsverkehr im Hinblick auf die politischen und gesellschaftlichen Veränderungen**
 - keine wirklichen Fortschritte bei der **Digitalisierung** in der Identifizierung und Autorisierung von Geldgeschäften (dig. Signatur, dig. Siegel, eIDAS, **Verimi/Yes** etc.)
 - **EPI** - was davon übriggeblieben ist – Aussichten der "kleinen" Lösung und mögliche Alternativen (e-Wallet)
 - **Nachhaltigkeit im Zahlungsverkehr** - Beachtung von Kundenvorstellungen (ESG)
 - **PSD3 'Open Banking' und ein möglicher "Absturz" der FinTechs (Klarna etc)**
 - **E-Euro** - wird er wie geplant ab 2026 starten? Welche neuen Richtungen gibt es zu beachten
 - mögliches weiteres Vorgehen der (deutschen) Bankenaufsicht und sich verschärfende Datenschutzanforderungen

Frühbucherpreis beim Buchung bis einschließlich 30.9.22 (Nettopreise): € 489,- ----- danach bis 21.10.22 € 509,- ; bis 04.11.22 € 529,- ; danach € 555,-