

Zahlungsverkehr 4 Update & Recht 7.-9.11.2022

Hybrid (Präsenz in Bonn und online)

Inhaltsschwerpunkte (Auswahl):

- Aktuelles aus den Bereichen (u.a.)
 - ZV-Recht sowie aktuelle Urteile innerhalb der letzten 12 Monate
 - **Datenschutzfragen:** Whatsapp-Kommunikation im Rahmen geschäftlicher Angelegenheiten, Weiterleitung IBAN an den Empfänger
 - **Barrierefreie Nutzung** - EU-Verpflichtung → LAG Köln Zugangsnachweise für E-Mails
 - **2FA Kontoabfragen** - künftige Neuerungen
 - SCT
 - erneut: korrekte passive Bearbeitung von **SCT-Rückrufen mit AC03** und bei **Betrugsverdacht - Betrachtung der EPC-Regeln**, Erstattung §675u BGB - Betrachtung
 - EU-Richtlinie zur **Umsatzsteuer"meldung"** ab 01/2024 sowie EZB-Zahlungsverkehrsstatistik (inkl. Betrugsmeldungen)
 - **SCT Echtzeitzahlungen** - zukünftig geplante EU-Förderung - Nachforschung mittels camt.027 und camt.056
 - **Request to Pay** - EPC-Rulebook SRTP 2.0 sowie BNPL (Buy Now Pay Later) mit R2P
 - SDD
 - Risiken bei **SDD CORE** für die 1. Inkassostelle bei "Verlust" des Zahlungsempfängers, vorgeschriebene Sprache(n) eines Mandats, AC04 als möglicher Rückgabegrund
 - Einzüge für **Kartenzahlungen** -> möglicher Verstoß gegen GwG/AO
 - Kontoführung
 - Änderungen im Jahr 2022ff, TARGET2NEW, GPI internat. ZV, vollständige Ablösung nat. Formate auf XML
 - Die nächsten regulatorischen Änderungen
 - Auf dem Weg zur PSD3 – Anpassungsbedarf aus Sicht der EBA
 - Ihre Fragen
 - Ihre aktuellen Fragen zum Zahlungsverkehr - SCT, SDD, Karten-ZV und Scheck
- **Der EU- und internationale Zahlungsverkehr im Hinblick auf die politischen Veränderungen**
 - Identifizierung und Autorisierung von Geldgeschäften - keine wirklichen Fortschritte bei der **Digitalisierung**
 - **EPI** - was ist davon übriggeblieben – Aussichten der "kleinen" Lösung und mögliche Alternativen
 - **PSD3 'Open Banking' und der "Absturz" der FinTechs** (z.B. Klarna)
 - Zehn wichtige Erkenntnisse aus der großen Payment-Studie 2022 der Bundesbank
 - **E-Euro** - wird er wie geplant ab 2026 starten?