

# SIZ Seminar

## Grundlagen der SEPA-Zahlverfahren

**Dauer: eintägig, 10:00 bis 17:00 Uhr; Termin nach Absprache**

### **Inhalte**

Mit der Migration der nationalen Überweisungen und Lastschriften auf die SEPA-Zahlverfahren sowie der Verlagerung der girocard-Abwicklung auf die aus der SEPA bekannten Infrastrukturen wurde ein vorläufiger Höhepunkt in der sich immer schneller drehenden Welt des Zahlungsverkehrs und Bezahls erreicht.

Ebenso basieren viele der neuen Bezahlverfahren wie bspw. Kwitt oder paydirekt auf den SEPA-Prozessen.

Somit sind detaillierte Kenntnisse über die SEPA-Zahlverfahren Voraussetzung für

- die tägliche Bearbeitung des ZV in den Instituten
- die Beratung des Kunden bei der Auswahl der Zahlungsinstrumente und bei Anpassungen der ZV-Infrastruktur
- die Entwicklung von ZV-Produkten sowie Bezahlverfahren

Nach einem kurzen Blick auf die Entstehungsgeschichte der SEPA werden die SEPA-Überweisung und die beiden SEPA-Lastschriftverfahren detailliert betrachtet. Hierbei wird insbesondere auf alle Rückabwicklungsprozesse eingegangen. Im Anschluss wird die ZV-Verarbeitung von electronic cash (girocard)-Transaktionen am Point of Sale (POS) und deren Abgrenzung zu ELV-SEPA-Basislastschriften behandelt. Des Weiteren wird auf das sogenannte Service-RZ-Verfahren eingegangen.

Abgerundet wird das Seminar mit einem Überblick über die Inhalte der EU-Zahlungsdiensterichtlinie sowie den aktuellen Stand zur Spezifikation und Einführung von Instant Payments.

### **Ziele**

- Hintergrundwissen zur Entstehung der SEPA-Zahlverfahren
- Fundierte Kenntnisse über die SEPA-Überweisung und die beiden SEPA-Lastschriftverfahren
- Erlangung von Hintergrundwissen zu den ZV-Prozessen der einzelnen Zahlungsinstrumente (Überweisung, (ELV-)Lastschrift, girocard)
- Einblick in die Auswirkungen der EU-Zahlungsdiensterichtlinie (PSD2)
- Vermittlung von Hintergrundwissen zu Instant Payments (Rulebook, Infrastruktur, Zeitplan)

# Themenübersicht

## SEPA-Überweisung

- Entstehungsgeschichte/ Hintergründe
- Wesentliche Merkmale
- Prozessablauf und Fristen
- Anfrage zur Rücküberweisung (SCT-Recall)
- Exkurs: AZV und TARGET2

## SEPA-Lastschrift

- Wesentliche Merkmale
- SEPA-Lastschriftmandate
- Prozessablauf und Fristen inklusive aller Rückabwicklungsprozesse
- Abgrenzung Firmen- und Basislastschrift

## Zahlverfahren am Point of Sale (POS)

- Wesentliche Merkmale von electronic cash (girocard)
- Besonderheiten der ELV-Lastschriften
- Abgrenzung zu electronic cash

## Sammeleinreichungen durch Service-Rechenzentren und Netzbetreiber

## Auswirkungen der neuen EU-Zahlungsdienstrichtlinie (PSD2)

- Rückblick: Wesentliche Inhalte der bisherigen PSD
- Die neuen Mitspieler: Zahlungsauslöse- und Kontoinformationsdienste
- Starke Kundenauthentifizierung im Online Banking
- Abgrenzung zu den Mindestanforderungen zur Sicherheit von Internetzahlungen

## Ausblick: Instant Payments

- Hintergründe
- Wesentliche Merkmale
- Prozessablauf und Fristen
- Zeitplan

## Dozent / Trainer

Dr. Ralf Schopohl, SIZ GmbH

## Die SIZ GmbH

Wir, die SIZ GmbH, setzen Maßstäbe für zukunftsfähige IT- und Sicherheitsstandards sowie für das Beauftragtenwesen in der Finanzwirtschaft und darüber hinaus.

## Unsere Schwerpunkte sind:

- Informationssicherheit, S-CERT, IT-Steuerung
- Revision
- Beauftragtenwesen (Geldwäsche- u. Betrugsprävention, WpHG- und MaRisk-Compliance)
- Datenschutz
- Payment – Standards und Services

Unser Angebot reicht von individueller Beratung über die Bereitstellung von Lösungen und deren Einführung beim Kunden bis hin zum kompletten Outsourcing ausgewählter Aufgaben an die SIZ.

## Unsere Kunden

- Privat- und Geschäftsbanken, Volksbanken, Sparkassen, Landesbanken, sowie deren Verbände und Verbundpartner
- Kartengesellschaften, Zahlungsverkehrsdienstleister
- Versicherungsunternehmen
- Unternehmen aus Industrie und Handel
- IT-Dienstleister und IT-Anbieter



## Ihr Ansprechpartner

### Dr. Ralf Schopohl

Fachgruppenleiter Payment –  
Standards und Services

Telefon +49 228 4495-7379

Fax: +49 228 4495-7555

E-Mail ralf.schopohl@siz.de

SIZ GmbH

Simrockstraße 4

53113 Bonn

Internet [www.siz.de](http://www.siz.de)