

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 Bezahlen erreicht.

Ebenso basieren viele der neuen Bezahlvorgänge wie bspw. 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 Bezahlvorgänge

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. Hierbei wird insbesondere 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 neuen EU-Zahlungsdiensterichtlinie (PSD2)
- Vermittlung von Hintergrundwissen zu Instant Payments (Rulebook, Infrastruktur, Zeitplan)

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-Zahlungsdiensterichtlinie (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:

Als Unternehmen der Sparkassen-Finanzgruppe bieten wir Produkte und Dienstleistungen zu den Themen Informationssicherheit, Datenschutz, IT-Revision, Online-/Electronic-Banking, Zahlungsverkehr, Kartentechnologie sowie Compliance-Dienstleistungen an.

Dank des fundierten Fachwissens unserer Spezialistenteams sind wir in der gesamten deutschen Kreditwirtschaft als zuverlässiger Partner anerkannt.

Unsere Kunden

- Sparkassen, Landesbanken und Verbundpartner
- Kreditwirtschaftliche Verbände
- die Deutsche Kreditwirtschaft (DK)
- IT-Dienstleister
- Unternehmen bzw. Konzerne aus Industrie und Handel

Ihr Ansprechpartner

Dr. Ralf Schopohl
SIZ GmbH
Simrockstraße 4
53113 Bonn
Telefon +49 228 4495-7379
Telefax +49 228 4495-7555
E-Mail ralf.schopohl@siz.de
Internet www.siz.de