

ZV 1 - Grundlagen des bargeldlosen Geldverkehrs

komprimierte Einführung in das Thema des Zahlungsverkehrs

Grundlagen als Kurz-Überblick

- Rechtsgrundlagen - PSD1 und 2, Preis-VO, Migrations-VO, BGB etc.
- Vorgaben der Bankenaufsicht: GwG, Geld-Transfer-VO, Embargo
- Vereinbarungen und Regelungen der Kreditinstitute untereinander (z.B. Rulebooks, deutsche Abkommen, Belegschlüssel, Vorgangsarten etc.)
- Clearing- und Settlementssysteme und Abläufe wie inl. und EU-Gironetze - S€PA-Clearer Bundesbank, EBA, TARGET2 und Korrespondenzbanken
- SWIFT + SIA

Überweisung - SCT und Echtzeitüberweisung

- Ausführungsfristen, Entgelte mit Verbrauchern und Unternehmen
- SCT-Rückrufe - Vorgangsweise und korrekte Adressweitergabe nach BGB
- Nachfragen zum Verbleib
- Möglichkeiten der SCT Echtzeitüberweisung wie RtP oder XRechnung

SEPA-Mandats-Lastschrift -

Basisverfahren (Core) sowie Firmenverfahren (B2B)

- Abläufe für die jeweiligen Lastschriftverfahren (Überblick)
 - SDD-CORE sowie SDD B2B
 - Mandate
 - Vorlagefristen
 - Rückgabemodalitäten innerhalb und nach Ablauf der Erstattungsfrist
 - Widerruf, Nichtzulassung/Sperre bzw. Begrenzung von Mandaten

Scheckabwicklung in Grundzügen [optional + auf Anfrage, wenn es die Zeit zulässt]

- technische Abwicklungsformen in Deutschland (BSE # ISE, XML-DS)

neue ZV-Regeln 2.0

- Gesetze, Richtlinien und Verordnungen (PSD2 sowie RTS der EBA, Preis-VO)

-inhaltliche Änderungen vorbehalten-