



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.

Aufbauend auf den Prozessen der SEPA-Überweisung wurde mittlerweile auch die Echtzeit-Überweisung (Instant Payments) erfolgreich eingeführt, welche eine infrastrukturelle Voraussetzung für viele aktuell sich in Entwicklung befindliche innovative Bezahlfverfahren sein wird.

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 Bezahlfverfahren

Nach einem kurzen Blick auf die Entstehungsgeschichte der SEPA werden die SEPA-Zahlverfahren (Überweisung, Echtzeit-Überweisung, Basislastschrift, Firmenlastschrift) 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 Ausblick auf den SEPA Request To Pay (SRTP), der zukünftigen Möglichkeit für den Zahlungsempfänger, einfach (Echtzeit-)Überweisungen anzustoßen.

Ziele

- Hintergrundwissen zur Entstehung der SEPA-Zahlverfahren
- Fundierte Kenntnisse über die vier SEPA-Zahlverfahren
- Erlangung von Hintergrundwissen zu den ZV-Prozessen der Zahlungsinstrumente am POS (girocard, ELV)
- Hintergrundwissen zum geplanten SEPA Request To Pay (SRTP)
- Einblick in die Auswirkungen der EU-Zahlungsdiensterichtlinie (PSD2)

SEPA-Überweisung

- 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

SEPA-Echtzeit-Überweisung (Instant Payments)

- Wesentliche Merkmale
- Prozessablauf und Fristen
- Sammelaufträge vom Kunden
- Notification Services

Sammeleinreichungen durch Service-Rechenzentren und Netzbetreiber

SEPA Request To Pay (SRTP)

- Grundlagen
- Verwendete ISO 20022-Nachrichten
- Fragestellungen bei der Umsetzung
- Use Cases

Dozent / Trainer

Dr. Ralf Schopohl, SIZ GmbH

Die SIZ GmbH

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

Unsere Schwerpunkte

- Informationssicherheit
- S-CERT
- IT-Steuerung
- Revision
- Payments
- Beauftragtenwesen
 - Datenschutz
 - Informationssicherheitsbeauftragter
 - Geldwäsche- und Betrugsprävention
 - Wp- und MaRisk-Compliance

Unser Angebot

- Individuelle Beratung und Unterstützung
- Übernahme von Beauftragtenfunktionen
- Softwareprodukte
- Standards im Zahlungsverkehr

Unsere Kunden

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

Sie können sich darauf verlassen!

Die SIZ GmbH findet die optimale Lösung für Ihre individuellen Anforderungen.

Fragen, Wünsche oder ein konkreter Gesprächstermin?



Ihr Ansprechpartner

Dr. Ralf Schopohl

Leiter Payments – Standards und Services

Tel.: 0228 4495-7379

E-Mail: ralf.schopohl@siz.de

SIZ GmbH

Simrockstraße 4

53113 Bonn

www.siz.de