

## Module

- ❖ SEPA Rahmenbedingungen
- ❖ SEPA Grundlagen
- ❖ SEPA Überweisung
- ❖ SEPA Lastschrift
- ❖ SEPA Mandat
- ❖ SEPA Mandatsverwaltung
- ❖ SEPA Kartenzahlung
- ❖ SEPA Rückläuferverarbeitung

## Module

- ❖ **Scheckverfahren im SEPA Format**
- ❖ **Instant Payments**
- ❖ **ZV Statistik**
- ❖ **Aktuelle Änderungen im Zahlungsverkehr**
- ❖ **TARGET2 Zahlungsverkehr (Exkurs)**

## **Agenda**

- ❖ **SEPA Vorwort**
- ❖ **Politische Rahmenbedingungen**
- ❖ **Rechtliche Rahmenbedingungen**
- ❖ **Technische Rahmenbedingungen für Kreditwirtschaft**
- ❖ **Fachliche Rahmenbedingungen für Betriebswirtschaft**
- ❖ **Technische Rahmenbedingungen für Großkunden von Banken**

## **Agenda**

- ❖ **SEPA Entwicklung und Historie**
- ❖ **SEPA Rechtsgrundlagen**
- ❖ **SEPA Produkte und Regelwerke, teilnehmende Dienstleister**
- ❖ **SEPA Geschäftstage und Wertstellungsregelung**
- ❖ **SEPA Category Purpose Codes, SEPA Zeichensatz**
- ❖ **SEPA kundenbedarfsabhängige zusätzliche Services**
- ❖ **SEPA Akteure, Institutionen und Verfahren**
- ❖ **SEPA Kontoverbindungsdaten (IBAN, BIC, Directory, Prüfziffer)**
- ❖ **SEPA XML Datenstrukturen und Schema-Dateien (ISO 20022)**
- ❖ **SEPA XML Formate PAIN, PACS und CAMT**
- ❖ **SEPA Kommunikation via EBICS, SWIFT, FinTS (Online Banking)**

## Agenda

- ❖ **SEPA Credit Transfer (SCT) – Basics –**
- ❖ **Überweisungsprozess im Überblick**
- ❖ **Überweisungsvordruck im Detail**
- ❖ **SCT Eil-Überweisung mittels PAIN.001**
- ❖ **SEPA Bilateral Credit Transfer (BCT)**
- ❖ **SCT Verarbeitungszyklen beim SEPA Clearer**
- ❖ **Ein- und Auslieferungsfenster im SCT Dienst**
- ❖ **AWV Meldevorschriften für den Zahlungs- und Kapitalverkehr**
- ❖ **SEPA Purpose Codes für SCT Transaktionen**
- ❖ **SEPA SCT XML Formate und Datenstrukturen (PAIN & PACS)**

## Agenda

- ❖ **SEPA Direct Debit (SDD) – Basics -**
- ❖ **SEPA Basis-Lastschrift (SEPA Core Direct Debit)**
  - **Wichtigsten Fristen bei SEPA Basis-Lastschrift im Überblick**
- ❖ **SEPA Firmen-Lastschrift (SEPA B2B Direct Debit)**
  - **Besonderheiten bei der SEPA Firmen-Lastschrift (SEPA B2B)**
  - **Wichtigsten Fristen bei SEPA Firmen-Lastschrift im Überblick**
- ❖ **SEPA Lastschriftverfahren im Überblick**
- ❖ **Gläubiger-Identifikationsnummer des Zahlungsempfängers**
- ❖ **Ein- und Auslieferungsfenster im SDD Dienst**
- ❖ **Praxisbeispiel: ZV-Analyse Zahlungseingänge/ -ausgänge**
- ❖ **SEPA SDD XML Formate und Datenstrukturen (PAIN & PACS)**

## Agenda

- ❖ **Formelle Hürden**
- ❖ **Pflichtbestandteile und Besonderheiten beim SEPA Mandat**
- ❖ **Strenge Formvorschriften für SEPA Mandate**
- ❖ **SEPA Mandatsreferenz**
- ❖ **Aufbewahrungspflichten beim SEPA Mandat**
- ❖ **SEPA Mandats- und Zahlungsfluss**
- ❖ **Anforderung SEPA Mandatskopie (Prozessablauf)**
- ❖ **Sperrauftrag**
- ❖ **Widerruf von SEPA Mandaten (Core & B2B Mandat)**
- ❖ **SEPA Mandate von Händlern (Bewertung Status Quo in Praxis)**
- ❖ **Wichtigsten SEPA Mandatsmerkmale im Überblick**

## Agenda

- ❖ **Hohe prozessuale und technische Anforderungen an die Funktionalitäten**
- ❖ **Pflichtattribute einer Mandatsverwaltung**
- ❖ **Pre-Notification (Vorabinformation des Zahlungsempfängers)**
- ❖ **Möglichkeiten zur Implementierung einer Mandatsverwaltung**
- ❖ **Möglichkeiten für Zahlstelle zur Bepreisung von Mandatsverwaltungsleistungen**



## Agenda

- ❖ **Debitkartengeschäft**
- ❖ **Kreditkartengeschäft**
- ❖ **SEPA Cards Framework (SCF)**
  - **Neuregelung Interchange Fee**
- ❖ **SEPA Card Clearing (SCC)**
- ❖ **Ein- und Auslieferungsfenster im SCC Dienst**
- ❖ **SEPA Purpose Codes für SCC Transaktionen**
- ❖ **SEPA SCC XML Formate und Datenstrukturen**
  - **XML Lastschriftdatei PACS.003 (Bank an Bank Format)**

## Agenda

- ❖ **Begrifflichkeiten von SEPA R-Transaktionen**
- ❖ **Reason Codes für SEPA R-Transaktionen**
- ❖ **SCT R-Transaktionen**
- ❖ **Rückgabemöglichkeiten SEPA Überweisung im Überblick**
- ❖ **R-Transaktion Prozess am Beispiel eines SCT Recall**
- ❖ **Dateitechnische Prozesse bei Auslösung SCT Rücklastschrift**
- ❖ **SCT XML Formate und Datenstrukturen R-Transaktionen**
- ❖ **SDD R-Transaktionen**
- ❖ **Rückgabe SEPA Basis-Lastschrift (SDD Core)**
- ❖ **Rückgabe SEPA Firmen-Lastschrift (SDD B2B)**

## Agenda

- ❖ Rückgabeverfahren unautorisierte Lastschrift nach Mandatsanforderung
- ❖ Rückgabemöglichkeiten SEPA Lastschrift im Überblick
- ❖ Verarbeitungszyklen bei Deutschen Bundesbank
- ❖ Dateitechnische Prozesse bei Auslösung SDD Rücklastschrift
- ❖ Auslagenersatz/Bearbeitungsprovision zurückgegebene SDD
- ❖ SDD XML Formate und Datenstrukturen R-Transaktionen
- ❖ Dateitechnische Prozesse bei Auslösung von SCT und SDD R-Transaktionen im Vergleich

## Agenda

- ❖ **Nationale Scheckabwicklung**
- ❖ **Belegloses Scheckeinzugsverfahren (BSE)**
- ❖ **Imagegestützter Scheckeinzug (ISE)**
- ❖ **Scheckabwicklung in XML Format seit 21.11.2016**
  - **Anpassung Scheck- und Reisescheckabkommen**
  - **Anpassung Scheck-Vordrucke**
  - **Infrastruktur Scheckabwicklungsdienst im EMZ**
  - **Identifizierung Scheckart und Rückgabegrund im XML Datensatz**
- ❖ **Ein- und Auslieferungsfenster im SVD Dienst des EMZ**
- ❖ **Exkurs: Bestätigter Bundesbankscheck**

## Agenda

- ❖ **EZB Verordnung zur Zahlungsverkehrsstatistik**
- ❖ **Gravierende Neuerungen an Meldeschemata Struktur und Inhalt**
- ❖ **Einsatz neuer Meldeschemata seit Berichtsjahr 2014**
  - **Meldeschema ZVS1**
  - **Meldeschema ZVS2**
  - **Meldeschema ZVS3**
  - **Meldeschema ZVS4.A & ZVS4.W**
  - **Meldeschema ZVS5.A & ZVS5.W**
  - **Meldeschema ZVS8.A & ZVS8.W**
- ❖ **Qualitätssicherung Meldedaten durch Deutsche Bundesbank**
- ❖ **Aspekte Realisierung gesamter ZV Statistik SW-Funktionalitäten**

## Agenda

- ❖ **Payments Service Directive II (PSD II)**
- ❖ **Electronic SEPA (e-SEPA)**
- ❖ **Exkurs:**
  - **EU Richtlinie „Basiskonto“**
  - **EU Richtlinie „Vereinfachter Kontowechsel“**
  - **EU Richtlinie „Transparente Kontoentgelte“**

## Agenda

- ❖ **Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer**
  - **Entstehung und Entwicklung**
  - **Technische Plattform, Kommunikation, Betriebszeiten**
  - **Direkte Teilnahme vs. Indirekte Teilnahme**
  - **Modularer Aufbau: Kernfunktionen und optionale Funktionen**
- ❖ **TARGET2-Securies (T2S)**