

Überarbeiteter Rechtsrahmen für Zahlungsdienste (PSR/PSD3)

Dr. Jens H. Kunz | Noerr Partnerschaftsgesellschaft mbB

- Wesentliche Änderungen gegenüber PSD2 durch Einführung einer europäischen Zahlungsdiensteverordnung (PSR):
 - Änderungen bei den Bestimmungen über die Transparenz der Bedingungen und der Informationspflichten, Gebühren, Betrugsprävention;
 - Open Banking: Neuerungen i. Z. m. Kontozugangsschnittstellen;
 - Zivilrechtliche Bestimmungen mit Bezug zu Zahlungsdiensten und Ausblick auf mögliche BGB-Anpassungen.
- Fokussierung der europäischen Zahlungsdiensterichtlinie (PSD3) auf das Aufsichtsregime für Zahlungs- und E-Geld-Institute.
- Exkurs: Open Finance-Regulierungsvorschlag der Europäischen Kommission.

Instant Payments

Marlen Hillmer | BearingPoint GmbH

- Instant Payments heute und morgen – Erfahrungen aus der Praxis und der aktuelle Stand aus Brüssel
- Anforderungen an Buchungssysteme etc.
- Herausforderungen an den operativen Betrieb
- Lösungsvorschläge für kleine und mittlere Banken

Digitaler Euro

Philipp Sebastian Stark | BearingPoint GmbH

- Was bedeutet der Legislativvorschlag zur Schaffung des Rechtsrahmens für einen möglichen digitalen Euro?
- Positionen der EZB
- Herausforderungen für Auslandsbanken in Zahlungsverkehr und Bankgeschäft
- Exkurs: Legislativvorschlag über Euro-Bargeld als gesetzliches Zahlungsmittel

CESOP – Aufzeichnungs- und Meldepflichten im grenzüberschreitenden Zahlungsverkehr ab 12/2023

Dr. Mario Reichel und Judith Petersen | PPI AG

- Überblick über die Meldepflichten und die Meldungsinhalte gemäß Richtlinie (EU) 2020/284 und § 22g Umsatzsteuergesetz (UStG) und die resultierenden Anforderungen an die Überwachung von Zahlungsempfängern grenzüberschreitender Zahlungen
- Praxisrelevante Hinweise aus den FAQ der Europäischen Kommission
- Aktueller Stand bei den Verfahrensinformationen zur technischen Umsetzung durch das BZSt (amtliche Schnittstelle)
- Herausforderungen bei der Implementierung in Auslandsbanken (Korrespondenzbankgeschäft, durchgeleitete Zahlungen, etc.).