

## **SEPA Instant Payments – Operative Herausforderungen für Auslandsbanken**

Christian Bruck und Marlen Hillmer | BearingPoint GmbH

- Hintergründe für die Instant Payment Verordnung
- Anforderungen an die Systeme von Auslandsbanken und Herausforderungen bei einer gruppenweiten Integration
- Betroffene Zahlungsauslösekanäle und To-Do's für die Institute
- Maßnahmen zur Ermöglichung von Sammlern und zur Höchstbetragfestlegung durch den Zahlungsdienstenutzer
- Exkurs: Sofortüberweisungen im Rahmen des vorgeschriebenen Managements der Beziehungen mit Zahlungsdienstnutzern (Kapitel 11 der Bankaufsichtlichen Anforderungen an die IT; BAIT)
- Entgeltregulierungen mit Bezug zu Sofortüberweisungen

## **SEPA VOP – Die Verifizierung von Zahlungsempfängern bei Überweisungen**

Christian Bruck und Thomas Frenzel | BearingPoint GmbH

- Hintergründe für die Empfängerüberprüfung
- Anforderungen an die Empfängerüberprüfung
- Rückmeldungsmöglichkeiten bei den Konstellationen zur Übereinstimmung
- Mögliche Auswirkungen bei nicht korrekt durchgeführter Empfängerüberprüfung
- Ausblick auf Marktstandards (EPC) und Lösungsmöglichkeiten

## **Einhaltung von Finanzsanktionen und GW/TF-Prävention bei Instant Payments**

Dr. Mario Reichel und Jörn Bicker | PPI AG

- Mindestens tägliche Überprüfung der Zahlungsdienstenutzer bzgl. der restriktiven Maßnahmen der EU
- Herausforderungen an das Monitoring zur Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung,
- Betrugsprävention und die Verhinderung sonstige strafbare Handlungen

## **Ausblick auf die künftige Zahlungsverkehrsregulierung – Entwürfe für eine EU-Zahlungsdienstverordnung (PSR) und überarbeitete PSD3**

Dr. Richard Reimer und Andreas Doser | HoganLovells LLP

- Überblick über die wesentliche Änderungen gegenüber PSD2 durch Einführung einer europäischen Zahlungsdienstverordnung (PSR)
- Änderungen bei den Bestimmungen über die Transparenz der Bedingungen und der Informationspflichten, Gebühren, Betrugsprävention
- Open Banking: Neuerungen i. Z. m. Kontozugangsschnittstellen und Abgrenzung zum Open Finance-Regulierungsvorschlag der Europäischen Kommission
- Definition von Zahlungskonten im Lichte aktueller Rechtsprechung und im PSR-Entwurf