



# PSD II - Neue Fesseln für den Zahlungsverkehr?

## Verschärfte Haftung und weitere Regulierung • Umsetzungsfragen und institutserforderliche To-do`s

### (Aufsichts)Rechtliche Neuerungen und Anforderungen durch PSD II, anstehende To-Do`s für die institutsgerechte Umsetzung

- Überblick **Neuerungen, Umsetzungsrecht** und Umsetzungszeitplan
- „**Dritte Zahlungsdienstleister**“ (**Zahlungsauslöse-** und **Kontoinformationsdienste**) - neue Konkurrenz für Banken?:
  - Europaweiter **Zugang** zum **Zahlungsverkehrsmarkt** - künftige **Regulierung** durch **BaFin** - Zulassung und Eintragung ins **Register - Versicherungspflicht**
  - **Neue gesetzliche Pflichten für Banken**: Gewährung eines „diskriminierungsfreier“ **Zugangs zum Online-Konto** für Dritte (Verlust des „Exklusivrechts“! - Beachtung **Datenschutz** - Änderungen der **Sonderbedingungen!** - Sicherheitsklauseln zu PIN/TAN **unwirksam** (in Anlehnung an Bundeskartellamt?) – Erledigung von **Abfragediensten** für Dritte - **Haftungsrisiken**
  - **Standardisierte Schnittstelle** oder weiter "**Screen Scraping**" möglich?
- **Starke Kundenauthentifizierung / Autorisierung von Zahlungsvorgängen**:
  - **Ende** des klass. **PIN/TAN-Verfahrens?** - Weitere Verschärfung der MASI? – neue **Technische Regulierungsstandards** der EBA für Jan. 2017 angekündigt!
  - **Anforderungen** und mögliche **Ausnahmen** von der starken Kundenauthentifizierung
  - **Management operationeller u. sicherheitsrelevanter Risiken**: Schaffung eines Verfahrens zur **Aufdeckung** und **Klassifizierung schwerer Betriebs-** u. **Sicherheitsvorfälle**, **jährliche Bewertung** und **Meldung** an Aufsicht ("alte" Schadens-/ OpRiskdatenbank noch ausreichend?)
- **Verschärfte neue Haftungsregelungen** für Zahlungsdienstleister/Banken:
  - **Beweispflicht** der Bank für ordnungsgemäße Ausführung bei Bestreiten
  - Bei Fehlschlagen: **Erstattungspflicht** bis Ende des nächsten Geschäftstages
  - Weitere **Haftungserleichterungen für Verbraucher** (Reduzierung Selbstbeteiligung bei nicht autorisierten Zahlungsvorgängen)
  - **Lastschriftverkehr: bedingungsloses Erstattungsrecht** bei Lastschriften in Euro
  - Aufbau eines funktionstüchtigen (und vor allem schnellen) **Beschwerdemanagements**
- **Entgelte und Gebühren**: Gesteigerte **Transparenzanforderungen** - Verbot des Surcharging – PSD II konforme **Anpassung des PLV** erforderlich!
- Notwendige **Änderung** von **Sonderbedingungen** (u.a. im Hinblick auf Drittdienste)

Die Referenten gestalten die Vorträge wechselseitig.

10:00 - 17:00 Uhr

**Frank Arretz**

Rechtsanwalt  
SCHALAST & PARTNER

**Ilka Brian**

Syndikus Rechtsabteilung  
Commerzbank AG

# PSD II - Neue Fesseln für den Zahlungsverkehr?

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

- PSD II - Neue Fesseln für den Zahlungsverkehr?**   
24.04.2017 (170429) 760,00 €
- Risiko Kontoführung und Zahlungsverkehr**   
25.04.2017 (170430) 760,00 €
- Auskunftsersuchen**   
26.04.2017 (170431) 760,00 €  
Fachbuch Auskunftsersuchen enthalten!
- Nachlass-Betreuung-Vorsorgevollmacht**   
27.04.2017 (170433) 760,00 €

| Preise für Treue PLUS Kunden |          |
|------------------------------|----------|
| Treue PLUS 15                | 646,00 € |
| Treue PLUS 20                | 608,00 € |
| Treue PLUS 25                | 570,00 € |

Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.

Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Ich kann nicht am Seminar teilnehmen und bestelle deshalb die Seminarunterlagen zu den oben angekreuzten Seminaren   
(150,00 € \* je Seminardokumentation)

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:   
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Zum **Januar 2018** muss die **zweite Zahlungsrichtlinie (PSD II)** spätestens ins nationale Recht umgesetzt sein. PSD II wird u.a. zu einer weiteren Erhöhung des Verbraucherschutzes (Einführung eines bedingungslosen Erstattungsrechts bei Lastschriften in Euro), höheren Sicherheitsstandards bei Zahlungsdiensten (verstärkte Kundenauthentifizierung), Anpassung von Preisen u. Gebühren (keine Aufschläge bei Kartenzahlungen) und einer neuen Konkurrenz für Banken durch Zahlungsauslöse- u. Kontoinformationsdienstleister führen. Dies bedeutet für die Häuser u.a. Anpassung von Prozessen und Zahlungsvergängen, Änderung der Sonderbedingungen, AGBs und PLV. Unsere themenerfahrenen Referenten geben einen Überblick über die relevanten Neuerungen und Änderungen. Zudem erhalten Sie praktische Umsetzungshinweise.

**24.04.2017 10:00 bis 17:00 Uhr**

relexa Hotel Frankfurt/Main, Lurgiallee 2, 60439 Frankfurt, Tel. 069 957 78-0, Fax. 069 957 78 878; [www.relexa-hotel-frankfurt.de/](http://www.relexa-hotel-frankfurt.de/)

**Begrenztes Zimmerkontingent** im Tagungshotel verfügbar.  
Bitte nehmen Sie Ihre Zimmerreservierung unter dem Stichwort „**Finanz Colloquium Heidelberg**“ direkt beim Tagungshotel vor.

Im Teilnahmeentgelt enthalten: Seminardokumentation, Erfrischungen, Mittagessen, 2-jähriger kostenfreier Bezug unseres Newsletters **Banken-Times** und ein Fachbuch, sofern dies unter dem Seminartitel links erwähnt ist. Das Fachbuch wird nur vor Ort ausgehändigt und kann bei Ausverkauf durch einen gleichwertigen Titel ersetzt werden.

Bei der Teilnahme an mehreren Seminaren dieser Seminarreihe durch einen oder mehrere Mitarbeiter aus demselben Unternehmen erhalten Sie für jedes weitere Seminar **€ 50,- Rabatt**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag vor dem Veranstaltungstermin. Bei Stornierung Ihrer Anmeldung bis zu vier Wochen vor dem Veranstaltungstermin erheben wir ein Bearbeitungsentgelt von 150,- €\*. Bei Stornos nach diesem Zeitpunkt wird das gesamte Seminarentgelt fällig. Zur Fristwahrung müssen Stornos schriftlich bei uns eingehen. Kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin ist möglich. Umbuchungen auf ein anderes Seminar sind bis zu vier Wochen vor dem Veranstaltungstermin kostenfrei, danach fällt ein Bearbeitungsentgelt von 150 Euro\* an. Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche, wenn die Absage mindestens zwei Wochen vor dem Seminartermin erfolgt. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

\* zzgl. 19 % MwSt. \*\* inkl. 7 % MwSt.

## Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die Finanz Colloquium Heidelberg GmbH und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

**Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:**  
[info@fc-heidelberg.de](mailto:info@fc-heidelberg.de)

**oder schriftlich an:**  
Finanz Colloquium Heidelberg GmbH  
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg  
Fax: +49 6221 99898-99

**Weitere Informationen erhalten Sie unter:**  
+49 6221 99898-0  
oder unter [www.FC-Heidelberg.de](http://www.FC-Heidelberg.de)

Zum Thema

Termine / Ort

Teilnahmebedingungen

Anmelden / Bestellen