

Fachinstitut für Bank- und Kapitalmarktrecht

## **Online-Vortrag LIVE: Die Besonderheiten der Echtzeitüberweisung (25246176)**

**27. Mai 2025, 10.00 – 12.45 Uhr**

**Live-Übertragung im DAI eLearning Center**

Referent:

**Prof. Dr. Stefan Werner**, Rechtsanwalt, Fachanwalt für Steuerrecht, Syndikus/Direktor

### **Gliederung**

#### **I. Die Echtzeitüberweisung**

1. Rechtliche Grundlagen der Echtzeitüberweisung
  - a) IP-Verordnung
  - b) SEPA-VO
  - c) Begleitgesetzgebung
2. Gemeinsamkeiten und Unterschiede zur Überweisung
  - a) Gemeinsamkeiten
  - b) Unterschiede
3. Entwicklung der Echtzeitüberweisung
  - a) Vertragliche Vereinbarung
  - b) Interbankenverfahren
  - c) Gesetzliche Regelung
4. Reichweite der Echtzeitüberweisung
  - a) Räumlicher Anwendungsbereich
  - b) Anwendungsbereich auf Währungen
  - c) Anwendung auf Kommunikationskanäle

#### **II. Die Echtzeitüberweisung im Detail**

1. Ausführungsvoraussetzungen
2. Ausführungsfristen
3. IBAN-Empfängervergleich – Reaktionsmöglichkeiten

- a) Bei Übereinstimmungen
  - b) Bei wesentlichen Übereinstimmungen
  - c) Bei grundsätzlichen Abweichungen
  - d) Bei Unmöglichkeit des Abgleichs
- 4. Sammelaufträge
  - 5. Erweiterung der Anforderungen an die Echtzeitüberweisung auf sonstige Überweisungen
  - 6. Folgen bei Pflichtverstößen
    - a) Regulatorische Folgen
    - b) Zivilrechtliche Folgen

### **III. Wertung**