Kompakte Qualifizierung - individuell auf die Anforderungen der Genossenschaften abgestimmt

# Grundlagen Kontoeröffnung / -führung und Zahlungsverkehr in der Praxis

**Kontoarten & Girovertrag (AGB u. Schufa) • Legitimation • KYC, AO & GwG • Betreuung, Pfändungen & Nachlass • SEPA • Kartengeschäft & ElectronicBanking • Betrugsprävention**

**Mit diesem und weiteren Seminaren können Sie auch ein Zertifikat erwerben, alle Infos finden Sie hier: FCH Bankwissen kompakt für Neu- und Quereinsteiger in Geno-Banken, SE2411037, 12.11.2024 - 15.11.2024**

---

**Qualifizierungslehrgang für Neu- und Quereinsteiger in Volks- und Raiffeisenbanken im Atruvia-Umfeld - kompakt und effektiv in 4 Online-Modulen vom 12.11.–15.11.2024**

**Optimale Grundlage für ein erfolgreiches Onboarding von neuen Mitarbeitern**

**Modul 2 - Grundlagen Kontoeröffnung / -führung und Zahlungsverkehr in der Praxis (Seminar 2411039); Termin: 13.11.2024 (09:30 bis 12:30 Uhr)**

- Kontoarten (Giro- (mit Basis- und Pfändungsschutzkonto), Tagesgeld- oder Festgeld- und Sparkonto sowie Depot- und Kreditkonto) – in Grundzügen
- Einzel- oder Gemeinschaftskonto (Und/Oder Konto)
- Kontoeröffnung in der Praxis: Rund um das Girokonto, Kundenidentifizierung (KYC im Sinne des GwG) als Grundlage einer erfolgreichen Geschäftsbeziehung mit Cross Selling-Ansätzen – Prüfpflichten insbesondere:
    - Rechts- und Geschäftsfähigkeit
    - Legitimationsprüfung und Geldwäschegesetz (inkl. Sorgfaltspflichten, wie z.B. identifizierungspflichtige Transaktionen, Verhalten im Verdachtsfall)
    - Abgabenordnung
    - Gebietsansässigkeit/ devisenrechtliche Stellung
    - Girovertrag mit SCHUFA, AGB, Kosten (Preis-Leistungs-Verzeichnis), Rechnungsabschluss sowie ggf. Bankauskunft/ Bankgeheimnis
        - Konto-Wechsel-Hilfe (welche Informationen und Leistungen werden übertragen, Fristen und Kosten)
        - Kontoführung in speziellen Fällen:
            - Minderjährige (Taschengeldkonto), Vertretung (Vollmacht und gesetzliche), Betreuung/ Mündeln sowie
            - Nachlass
                - Wer ist verfügungsberechtigt?
                - Legitmation der Erben, "WISO-Vorsrogevollmacht" ausreichend?
                - Welche Verfügungen sind nach dem Tod des Kontoinhabers erlaubt? (Zahlung der

**09:30 - 12:30 Uhr**

**Lisa Maier-Hamzic**
Abteilungsleiterin KundenDialogCenter Volksbank pur eG

Wirtschaftspsychologin und Leiterin des KundenDialogCenters mit langjähriger Expertise in Personal- und Organisationsentwicklung sowie im Vertriebstraining

Beerdigungskosten, Unterhalts- und Zahlungspflichten des Erblassers)
        - Auskunftsrechte der Erbe
    - Pfändungen
        - Freigrenzen
        - Auskehrungen
- Grundlagen Zahlungsverkehr:
    - SEPA-Überweisung/ Daueraufträge (Rechtliche Grundlagen (u.a. Zahlungsdienstvertrag), Banken- und Konten-Identifikation (IBAN & BIC), Ausführungsfristen, Widerruf und Haftung) und Auslandsüberweisung
    - SEPA-Lastschrift (Basis oder Firmen-Lastschriftverfahren: Bonitätsprüfung durch den FK-Bereich - Rechtliche Grundlagen (u.a. Mandat), Ausführungsfristen, Widerruf/ Widerspruch und Abwicklung)
    - Kartenzahlungen
        - Arten (Giro- oder Debit-Karte und Kreditkarte) sowie Systeme (Maestro, Giro und Apple-Pay)
        - Verwendungsmöglichkeiten und Abrechnungsvarianten
        - Maßnahmen bei Verlust/ Haftung
    - Electronic Banking/ Online Banking
        - Mobile Payment (Apps, Scan2Bank, Kwitt, VR-mobileCash)
        - Internetbezahlverfahren
        - Authentifizierungsinstrumente (TAN- Verfahren oder ChipTAN)
        - Sorgfaltspflichten beim Onlinebanking
- Betrugsprävention aus der Sicht der Banken und des Kunden / Anrufe von der Polizei / Staatsanwaltschaft
- Bescheinigungen und Zweitschriften, u.a.
    - FSA und Steuerbescheinigungen
    - Zweitschriften von Kontoauszügen

# Grundlagen Kontoeröffnung / -führung und Zahlungsverkehr in der Praxis

## Anmelden / Bestellen

**Ich melde mich an zu folgendem Seminar:**

**Grundlagen Kontoeröffnung / -führung und Zahlungsverkehr in der Praxis** ☐
13.11.2024 (SE2411039) 469,00 €*

| Preise für TreuePlus Kunden | |
|---|---|
| **Treue PLUS 15** | **398,65 €** |
| **Treue PLUS 20** | **375,20 €** |
| **Treue PLUS 25** | **351,75 €** |

**Wenn Sie eine individuelle Beratung zum Thema benötigen, unterstützen wir Sie gerne, klicken Sie hier:**
**https://www.fch-gruppe.de/consult**

**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 als PDF 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 Thema

Unser **Qualifizierungslehrgang** bietet eine **optimale Grundlage** für das **Onboarding neuer Mitarbeiter** in **Volks- und Raiffeisenbanken (Atruvia-Umfeld)**. In vier kompakten Online-Modulen vermitteln wir **essenzielle Grundlagen des Bankgeschäfts**. Neu- und Quereinsteiger lernen die Struktur der Kreditwirtschaft, die Rolle der Bankenaufsichtsbehörden und die genossenschaftliche Idee kennen. Weitere Themen sind die Kontoeröffnung und -führung, der Zahlungsverkehr sowie das Kredit- und Wertpapiergeschäft. **Praxisorientierte Inhalte und erfahrene Referenten** sorgen für eine **effiziente Einarbeitung.** Nutzen Sie unser Angebot, um Ihre neuen **Mitarbeiter optimal für den Vertrieb zu qualifizieren.**

## Termine / Ort

**13.11.2024 09:30 bis 12:30 Uhr**

**Tagungsort**

ONLINE-Veranstaltung mit ZOOM, der Zugang erfolgt über "meinFCH",, Sie erhalten rechtzeitig vor dem Seminar eine E-Mail, Zoom, Tel +49 6221-998980,

## Teilnahmebedingungen

Der Zugang zum Seminar erfolgt über Ihren persönlichen Nutzerbereich in „MeinFCH“. Informationen zum Zugang und eine Anleitung erhalten Sie spätestens eine Woche vor dem Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung und die Seminardokumentation als PDF finden Sie ebenfalls unter „MeinFCH“.

Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus dem demselben Haus bei gemeinsamer Anmeldung in derselben Buchung einen Rabatt von **20%**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung.

Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden. Wir weisen darauf hin, dass „Teilnahmen“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern nicht gestattet sind und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen. Filmmitschnitt

Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

**Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 4 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung.**

* zzgl. 19 % MwSt. ** zzgl. 7 % MwSt.

## Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die FCH AG 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@fch-gruppe.de**

**oder schriftlich an:**
FCH AG
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg
Fax: +49 6221 99898-99

**Weitere Informationen erhalten Sie unter:**
+49 6221 99898-0
oder unter **www.FCH-Gruppe.de**