

Bank vs. Kunde: Wer haftet wirklich? -  
Gerichtsfeste Maßnahme zur Abwehr von  
Schadensersatzansprüche kennen!



# Zahlungsverkehr und Kartenmissbrauch: Haftungsrisiken und Praxisfragen

Rückfrage-, Prüf- & Warnpflichten der Banken • Haftungsrisiken bei Online-Banking & Kartenmissbrauch: Ansprüche der Kunden vs. Bank-Abwehrmöglichkeiten • Rechtsprechung

Mit diesem und weiteren Seminaren können Sie auch ein Zertifikat erwerben, alle Infos finden Sie hier: [Zertifizierter Experte Kontoführungsrecht \(FCH\), SE2510021, 06.10.2025 - 10.10.2025](#)

**Regulatorische Vorgaben, Praxisfälle & Haftungsrisiken im Massenzahlungsverkehr rechtssicher managen!**

## Überblick über nationale und europäische Vorgaben

- BaFin-Vorgaben & Auslegungshinweise
- EBA-Guidelines (z. B. zu Betrugsprävention, Zahlungsautorisierung und Kundenbeschwerden)

## Vertragsbeziehungen im Zahlungsverkehr: Überweisungen & Kartenzahlungen

- Wer haftet wofür? Die Rolle von Zahlungsdienstleistern, Banken und Kunden
- Besonderheiten des Online-Zahlungsverkehrs: Wie verändern sich die Verantwortlichkeiten?
- Neue Herausforderungen durch Instant Payments: Was bedeutet das für Banken?

## Prüf- und Warnpflichten von Überweisungs- und Empfängerbanken

- Grundsatz: Keine Prüf- und Warnpflichten – aber wann greifen Ausnahmen?
- Rückfragepflichten der Überweisungsbank: Ab wann droht Haftung?
- Empfängerbank zwischen Kundenschutz und Betrugsprävention: Was ist angemessen?

## Aktuelle Urteile & ihre Auswirkungen auf das Massengeschäft

- AGB-Urteil vom April 2021: Welche Anpassungen sind zwingend notwendig?
- Zinsanpassungsklauseln in langfristigen Sparverträgen: Welche Anforderungen stellt die Rechtsprechung?
- Basiskonto & Verbraucherschutz: Herausforderungen für Banken durch verschärfte Anforderungen

**10:00 - 13:00 Uhr**

### Peter Selzer

Bereichsleiter Grundsatzfragen und  
Recht Fachanwalt f. Bank- u.  
Kapitalmarktrecht  
PSD Bank RheinNeckarSaar eG

sowie Of Counsel bei Thümmel,  
Schütze & Partner Rechtsanwälte zu  
allen Bankrechtsthemen

---

## Betrugsfälle & Bankhaftung im Zahlungsverkehr

- (Online-)Überweisungsbetrug & aktuelle Angriffsmethoden
- Exkurs: CEO Fraud – Warum sind Unternehmen immer noch unzureichend geschützt?
- Phishing & Social Engineering – Wann ist eine Transaktion autorisiert und wann nicht?
- Haftung im Kartengeschäft – Wie weit geht die Verantwortung der Banken?
- Autorisierte vs. nicht autorisierte Verfügungen – Abgrenzung und Praxisfälle

## Kontovollmachten & Missbrauchsrisiken

- Rechtslage und Herausforderungen im Bankalltag
- Haftung bei Missbrauch durch Bevollmächtigte – Wo endet die Verantwortung der Bank?
- Möglichkeiten zur Risikominimierung

## Zukunftsausblick: Was bringt die PSD3?

- Kerninhalte und erwartete Neuerungen
- Verschärfung der Betrugsprävention und neue Haftungsregelungen
- Auswirkungen auf Banken und Zahlungsdienstleister

Dieses Seminar ist Teil des Zertifizierungslehrgangs „**Zertifizierter Experte Kontoführungsrecht (FCH)**“ und vermittelt fundiertes Fachwissen zu den aktuellen regulatorischen Anforderungen, Haftungsrisiken und Praxisfragen im Zahlungsverkehr. Es bietet eine umfassende Betrachtung der Prüf- und Warnpflichten von Banken, der Rechtsprechung sowie der Abwehrmöglichkeiten bei Kundenansprüchen – essenziell für Bankkollegen aus den Bereichen Zahlungsverkehr, Rechtsabteilung und Revision.

# Zahlungsverkehr und Kartenmissbrauch: Haftungsrisiken und Praxisfragen

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Zahlungsverkehr und Kartenmissbrauch:  
Haftungsrisiken und Praxisfragen**

08.10.2025 (SE2510018)

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 Semindokumentation)

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:  
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

## Regulierung, Haftung & Betrugsprävention im Zahlungsverkehr – Aktuelle Entwicklungen

Steigende regulatorische Anforderungen und zunehmender Betrug fordern Banken heraus. Die Abgrenzung zwischen autorisierten und nicht autorisierten Zahlungen bleibt strittig, während Prüf- und Warnpflichten von Überweisungs- und Empfängerbanken immer wieder Gegenstand rechtlicher Auseinandersetzungen sind. Zudem steigt die Haftung der Banken bei Betrugsfällen wie Phishing oder CEO Fraud, insbesondere im Online-Zahlungsverkehr. Auch Kontovollmachten bergen Risiken: Wo endet die Verantwortung der Bank bei Missbrauch durch Bevollmächtigte? Die Umsetzung der PSD2 und die geplante PSD3 erfordern eine erneute Bewertung dieser Haftungsfragen – insbesondere im Kartengeschäft, bei Online-Überweisungen und im internationalen Zahlungsverkehr.

08.10.2025 10:00 bis 13:00 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,

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 Semindokumentation 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 3 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](mailto: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](http://www.FCH-Gruppe.de)

