

# Risiko Zahlungsverkehr: Haftungsfragen und effiziente Schadensabwicklung



## Banken-Praxis-Seminar · 4 CPE-Punkte

- Haftungsfragen bei Schadensfällen im Überweisungsverkehr, beim Online-Banking und Kartenmissbrauch und Prüfpflichten der Bank/Sparkasse
- Aktuelle Schadensszenarien in Banken und Sparkassen (u. a. mobiles Bezahlen)
- Effiziente Schadensabwicklung und Umgang mit Kundenregressforderungen

Weitere Themen und Details im Innenteil ►

Mit Best Practice  
Tipps für die  
Schadensabwicklung!

### Referent



Tilman Hölldampf  
Rechtsanwalt, Thümmel Schütze & Partner  
Rechtsanwälte Partnerschaftsgesellschaft mbB  
Stuttgart

## Programm

- Haftungsfragen bei Schadensfällen im Überweisungsverkehr, Online-Banking und Kartenmissbrauch
  - Prüfpflichten der Bank im Überweisungsverkehr – Renaissance des Kontonummern/Namensabgleich mit PSD3 IBAN-Namens-Check?
  - Haftungskonstellationen bei Missbrauch der Vertretungsmacht
  - Rechtslage beim Phishing (u. a., Weitergabe von Autorisierungsdaten, Einwand »ordnungsgemäße« Autorisierung)
  - Anscheinsbeweis bei Kartenverlust und Diebstahl
  - Grobe Fahrlässigkeit und Mitverschulden des Karteninhabers
- Aktuelle Schadensszenarien in Banken und Sparkassen (u. a. beim mobilen Bezahlen mit Pay App, Google Pay etc.)
- Praxisrelevante Rechtsprechung, u. a. zu Beweislast, Anscheinsbeweis, Mitverschulden des Kunden
  - Anscheinsbeweis der Bank bei Kartenmissbrauch und Online-Banking (OLG Frankfurt vom 30.09.2021, Hans. OLG Bremen vom 19.05.2021)
  - Sorgfaltspflichtverletzungen des Karteninhabers (AG Frankfurt, AG Düsseldorf)
  - Telefonische Weitergabe einer TAN (LG Saarbrücken vom 10.06.2022)
  - Einwand der Entreicherung und Mitverschulden der Bank bei manipulierten Überweisungen (OLG Stuttgart vom 17.11.2022)
  - Kontobelastung bei Teilnahme an illegalem Glückspiel (BGH vom 24.05.2022 und 13.09.2022)
- Effiziente Schadensabwicklung und Umgang mit Kundenregressforderungen
  - Beweissicherung und Zusammenspiel mit Dienstleistern
  - Einwendungsmöglichkeiten der Bank/Sparkasse u. a. Mitverschuldenseinwand, grobe Fahrlässigkeit des Kunden
  - Zu beachtende Form und Fristen bei Kundenbeschwerden (§ 62 ZAG)
- Aufsichtsrechtliche Vorgaben zur Dokumentation und Meldepflichten (Op-Risk)
- Ausblick auf kommende Änderungen im Zahlungsverkehr durch PSD 3

## Seminarziel

Schadens- und Missbrauchsfälle im Zahlungsverkehr gehören leider zum Alltag der Institute mit nicht unerheblichen Schadenssummen. Ständig treten neue Betrugsmaschen im Überweisungsverkehr, im Online-Banking, Kartengeschäft und inzwischen auch beim mobilen Bezahlen auf, mit denen sich Banken und Sparkassen auseinandersetzen müssen.

Unser Online-Seminar gibt Ihnen einen kompakten Überblick inkl. praxisrelevanter Rechtsprechungsübersicht zu aktuellen Schadensszenarien und Haftungsfragen im Zahlungsverkehr. Darüber hinaus erhalten Sie vielfältige Praxistipps zum richtigen Umgang mit Kundenregressforderungen bei Schadensfällen und zur effizienten Schadensabwicklung nebst einer korrekten aufsichtsrechtlich geforderten Dokumentation.

## Wissenswertes

### Zielgruppe

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden der Bereiche:

- Kontoführung, Back Office und Marktfolge Passiv
- Privatkunden
- Recht und Compliance
- Interne Revision
- Interessierte Fachbereiche bzw. Grundsatzbereiche, Geschäftsleitung/ Vorstandsmitglieder und externe Prüfer\*innen sowie Bankdienstleister\*innen

### Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu Überweisungs- und Online-Banking-Betrugsfällen und Kartenmissbrauchsfällen im Zahlungsverkehr und der routinierten Abwicklung von Schadensfällen
- Sie erhalten sofort anwendbare Umsetzungstipps für Ihr Institut und Ihren Bereich
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut mit dem Referenten
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit anderen Praktiker\*innen

## Unser Referent



### Tilman Hölldampf

Rechtsanwalt, Thümmel Schütze & Partner Rechtsanwälte  
Partnerschaftsgesellschaft mbB  
Stuttgart

*Tilman Hölldampf ist Rechtsanwalt bei Thümmel, Schütze & Partner an den Standorten Stuttgart und Frankfurt. Er vertritt Kreditinstitute und Finanzdienstleister sowohl beratend als auch in Rechtsstreitigkeiten auf sämtlichen Gebieten des Bank- und Kapitalmarktrechts. Seine weiteren Tätigkeitsschwerpunkte liegen in der Vertragsgestaltung und im AGB-Recht.*

## (Vorsorge-)Vollmachten und Betreuung im Bankverkehr

29. Februar 2024, Online-Veranstaltung

## Der Erbfall in der Bankpraxis

12. März 2024 und 14. November 2024, Online-Veranstaltung

## Kredit SPEZIAL: Erbfall im Kreditverhältnis

14. Mai 2024, Online-Veranstaltung

## Vollmachten im Bankgeschäft

12. Juni 2024, Online-Veranstaltung

## AGB- Recht und Bankentgelte

20. Juni 2024, Online-Veranstaltung

## Risiko Zahlungsverkehr: Haftungsfragen und effiziente Schadensabwicklung

25. November 2024, Online-Veranstaltung

## Zusätzliche Informationen

Fragen zu diesen Schulungen oder unserem gesamten Seminar-Programm beantworte ich Ihnen sehr gerne.



Thomas Ackermann

Telefon 06221/65033-41

t.ackermann@akademie-heidelberg.de

## Anmeldeformular

### Risiko Zahlungsverkehr: Haftungsfragen und effiziente Schadensabwicklung

Name \_\_\_\_\_

Vorname \_\_\_\_\_

Position \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

Straße \_\_\_\_\_

PLZ / Ort \_\_\_\_\_

Tel./Fax \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

Name der Assistenz \_\_\_\_\_

Datum Unterschrift \_\_\_\_\_

An [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de) oder per Fax an: **06221/65033-29**

#### Termin + Seminarzeiten

Montag, 17. Juni 2024  
9:00–12:00 Uhr  
Online-Zugang ab 8:45 Uhr  
Seminar-Nr. 24 06 BR706 W

#### Teilnahmegebühr

€ 320,- (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei.

Im Anschluss an das Seminar erhalten Sie ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an der Fortbildung bestätigt.

#### Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen, wenn gewünscht, gerne zusenden. Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Homepage einsehen: [www.akademie-heidelberg.de/agb](http://www.akademie-heidelberg.de/agb)

#### Zum Ablauf

- Vor dem Seminartag erhalten Sie von uns eine E-Mail mit einem Link, über den Sie sich direkt in die Online-Veranstaltung einwählen können.
- Für Ihre Teilnahme ist es nicht notwendig, ein Programm herunterzuladen. Sie können am Seminar direkt per Zoom im Internet-Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referierenden und weiteren Teilnehmenden diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.



**AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH**  
Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg  
Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)