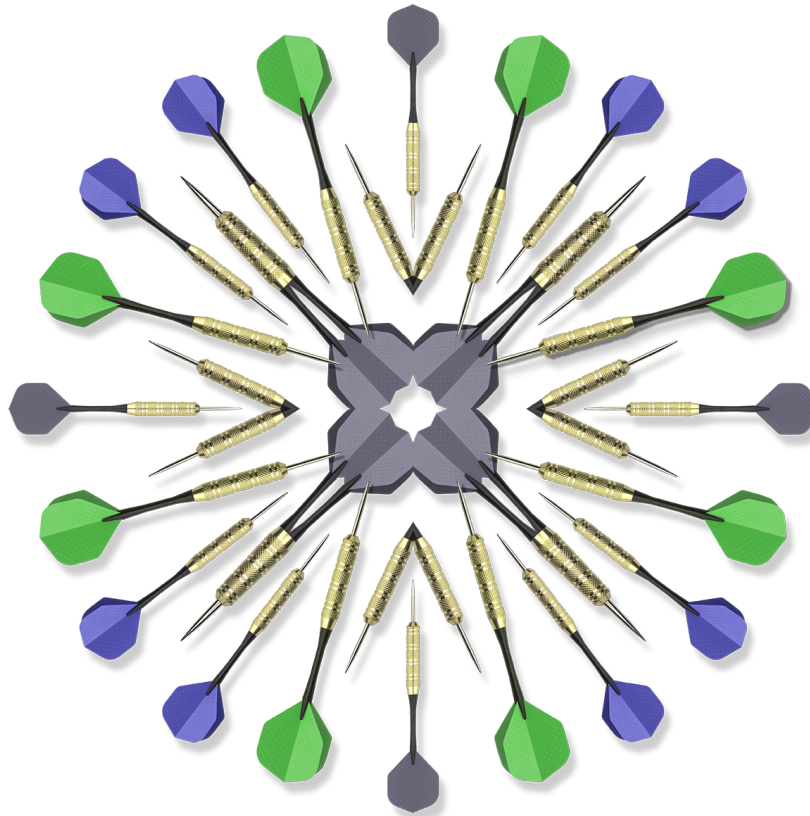




## Instant Payment Zeit ist Geld

Alles läuft automatisiert und trotzdem lässt man Kunden immer noch tagelang auf ihr Geld warten?

Mit der Veröffentlichung des SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) Rulebook durch den Europäischen Zahlungsverkehrsrat (EPC) soll dies der Vergangenheit angehören.

Mit dieser Teilnahme ergeben sich jedoch nicht nur Wettbewerbsvorteile, sondern auch unterschiedliche Herausforderungen.

## Instant Payment

Mit dem am 21. November 2017 in Kraft getretenen SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) Rulebook, wurden die erforderlichen Rahmenbedingungen für eine freiwillige Teilnahme an Echtzeitzahlungen für europäische Kreditinstitute veröffentlicht.

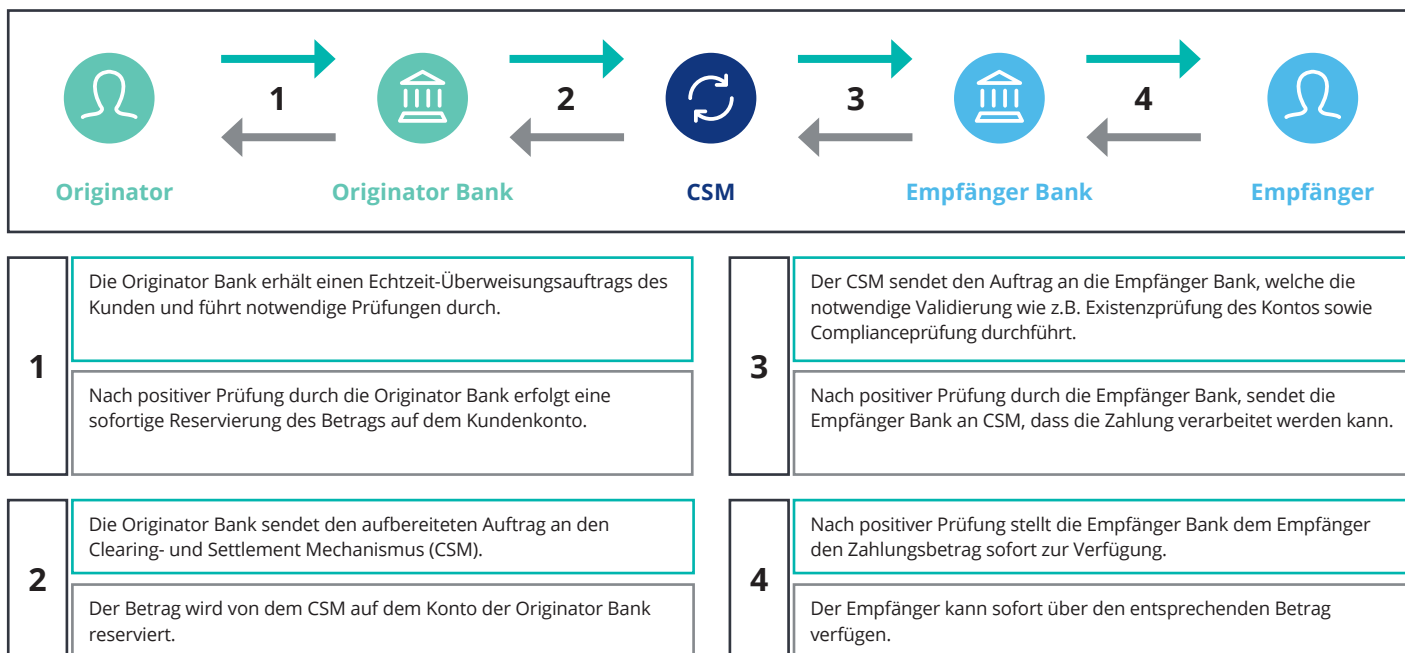
Dieses Rahmenwerk ist eine Erweiterung des bestehenden SEPA Verfahrens und wird neben nationalen Standards auch in paneuropäischen Lösungen wie TIPS oder RT1 berücksichtigt. Dabei soll sichergestellt werden, dass eine End-to-End Verarbeitung innerhalb von 10 Sekunden erfolgen kann,

die Durchführung von Zahlungen bis zu EUR 100.000,00 möglich ist, eine permanente Verfügbarkeit (24/7/365) vorliegt und eine Verfügbarkeit in allen 34 Ländern des SEPA-Raums vorgesehen ist.

Hierzu ist ein Umdenken von der bisherigen Praxis, welche für Zahlungsinformationen einen zeitgesteuerten Übertrag zwischen Instituten vorgesehen hat, notwendig um neue Risiken durch die dafür notwendigen technologischen Anpassungen zu adressieren.

Entsprechende Risiken treten in unterschiedlichen Bereichen auf und reichen von falscher strategischer Ausrichtung, der Nicht-Einhaltung von Compliance-Vorschriften, mangelhafter Überwachung neuer Dienstleister und fehlendem Zugriffsschutz bis hin zur mangelhaften Liquiditätssteuerung.

Eine Berücksichtigung dieser Risiken ist unter anderem im Risikomanagement und IKS zu verankern und ist wesentlich, um eine sichere und stabile „Instant Payment“-Lösung aufzubauen.



### Deloitte Services

#### Quick Scans und Gap Analysen - Risikoanalyse

Analyse und Bewertung institutsspezifischer Risiken im Zusammenhang mit der Einführung von SCT Inst (bei aktiver und passiver Teilnahme)

#### Quick Scans und Gap Analysen - Umsetzungsstand

Analyse und Bewertung des Erfüllungsgrades

der Anforderungen des EPCs zur SCT Inst für einen sicheren und stabilen „Instant Payments“-Betrieb

#### Quick Scans und Gap Analysen - Kontrollumfeld

Analyse und Bewertung des bestehenden internen Kontrollsystems auf Basis identifizierter Risiken im Zusammenhang mit „Instant Payments“

#### Qualitätssichernde Umsetzungsbegleitung

Unterstützung bei der Konzeption und Implementierung einer stabilen und sicheren „Instant Payment“-Lösung unter Berücksichtigung einer prozessualer, risikoorientierter und technologischer Gesichtspunkte:

- Erstellung von fachlichen und technischen Konzepten und Prozessbeschreibungen
- Definition von Testkonzepten zur

Durchführung von User Acceptance Tests (UATs)

- Definition von für SCT Inst relevanten ISO 20022 XML-Nachrichten

#### Umsetzungsunterstützung iZm IT-Compliance

zu den Anforderungen an eine Governance-Struktur iZm der Bekämpfung von Geldwäsche sowie Sanktions- und Embargoprüfungen

#### Umsetzungsbeurteilung

auf Basis der gewählten technologischen Lösung und geltenden Compliance-Vorschriften

#### Schulungen und Trainings

zu den Anforderungen des EPCs bei Umsetzung des SCT Inst Standards aus prozessualer, risikoorientierter und technologischer Sicht

## Ihre Ansprechpersonen

### Mag. Alexander Ruzicka

Partner

+43 1 537 00-7950

aruzicka@deloitte.at

### Mag. Thomas John

Senior Manager

+43 1 537 00-3723

tjohn@deloitte.at

Deloitte bezieht sich auf Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), dessen globales Netzwerk von Mitgliedsunternehmen und deren verbundene Unternehmen innerhalb der „Deloitte Organisation“. DTTL („Deloitte Global“), jedes ihrer Mitgliedsunternehmen und die mit ihnen verbundenen Unternehmen sind rechtlich selbstständige, unabhängige Unternehmen, die sich gegenüber Dritten nicht gegenseitig verpflichten oder binden können. DTTL, jedes DTTL Mitgliedsunternehmen und die mit ihnen verbundenen Unternehmen haften nur für ihre eigenen Handlungen und Unterlassungen. DTTL erbringt keine Dienstleistungen für Kundinnen und Kunden. Weitere Informationen finden Sie unter [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).