



Umsetzung der Empfängerüberprüfung

Inhaltsverzeichnis

1	Allgemeine Informationen zur Empfängerüberprüfung.....	3
1.1	Überblick.....	3
1.2	Hintergrund der EU-Verordnung.....	3
1.3	Funktionsweise der Empfängerüberprüfung	3
1.4	Rückmeldungen im BankingManager	4
1.5	Bedeutung für Sie als Nutzer.....	4
1.6	Regelungen für Firmenkunden und Privatkunden.....	4
2	Umsetzung in BankingManager	5
2.1	Einstellungen zur Empfängerüberprüfung bei Sammlern im Ausgangskorb (Firmenkunden).....	5
2.2	Ergebnisanzeige nach Übermittlung von Einzelaufträgen.....	6
2.3	Ergebnisanzeige nach Übermittlung von Sammlern	8
2.4	Ergebnisbericht	11
2.5	Ausgangskorb nach übersprungenem Auftrag.....	12
2.6	Historische Aufträge	13

1 Allgemeine Informationen zur Empfängerüberprüfung

Wichtiger Hinweis: Die Empfängerüberprüfung ist ab **Version 1.9** des BankingManagers verfügbar.

1.1 Überblick

Der BankingManager ist bereits auf die neue Empfängerüberprüfung vorbereitet, die ab dem 9. Oktober 2025 gesetzlich verpflichtend wird. Die meisten Rechenzentren in Deutschland führen diese Funktion am Wochenende vor diesem Termin ein.

Mit dieser Anpassung erfüllt Ihre Software automatisch alle vorgeschriebenen Anforderungen. Gleichzeitig wurde darauf geachtet, dass Sie bei jedem Schritt klare und transparente Hinweise erhalten, damit Sie jederzeit nachvollziehen können, was genau passiert.

Die Empfängerüberprüfung macht den Zahlungsverkehr für Sie sicherer, transparenter und vertrauenswürdiger. Sie erhalten unmittelbar Rückmeldungen und können so Fehler vermeiden oder Betrugsrisiken reduzieren.

1.2 Hintergrund der EU-Verordnung

Die Empfängerüberprüfung basiert auf der EU-Verordnung Nr. 2024/886 und gilt für SEPA-Überweisungen und Echtzeitüberweisungen.

Bislang wurden Überweisungen in der Regel ausschließlich anhand der IBAN ausgeführt. Dadurch konnten Zahlungen trotz eines vom Kontoinhaber des Gutschriftskontos abweichenden Empfängernamens – etwa bei Tippfehlern oder in Betrugsfällen – nicht automatisch gestoppt werden.

Mit der neuen Empfängerüberprüfung ('Verification of Payee', VoP) wird künftig vor der Ausführung einer Überweisung kontrolliert, ob IBAN und Name (bei Firmenkunden auch IBAN und eindeutiger Code, z. B. Steuer-ID) des Empfängers zusammenpassen. Ziel ist es, Fehlüberweisungen zu reduzieren und Betrugsversuche einzuschränken.

1.3 Funktionsweise der Empfängerüberprüfung

Wenn Sie eine Überweisung im BankingManager ausführen – also den Auftrag aus dem Ausgangskorb versenden – erteilen Sie Ihrer kontoführenden Bank zunächst den Auftrag, eine Empfängerüberprüfung mit Rückmeldung durchzuführen.

Ihre Bank leitet diesen Prüfauftrag an die Empfängerbank weiter. Diese prüft die übermittelten Daten (IBAN und Name bzw. eindeutiger Code bei Firmenkunden) gegen ihren Datenbestand.

- Das Ergebnis muss innerhalb von fünf Sekunden an Ihre kontoführende Bank zurückgemeldet werden.
- Anschließend wird das Ergebnis direkt im BankingManager angezeigt.

Erst auf Basis dieser Rückmeldung entscheiden Sie, ob die Zahlung endgültig ausgeführt werden soll.

1.4 Rückmeldungen im BankingManager

Je nach Ergebnis erhalten Sie im BankingManager eine der folgenden Rückmeldungen:

- Geringe Abweichung (Close Match): Leichte Abweichungen vorhanden; zusätzlich wird die korrekte Bezeichnung des Empfängers angezeigt.
- Keine Übereinstimmung (No Match): Die Daten stimmen nicht überein. Aus Datenschutzgründen wird der korrekte Name nicht angezeigt.
- Prüfung nicht möglich (Verification not possible): Die Empfängerüberprüfung konnte von der Empfängerbank nicht durchgeführt werden.

Bei allen Rückmeldungen außer 'Match' erhalten Sie zusätzlich einen Hinweis zur Haftung.

1.5 Bedeutung für Sie als Nutzer

- Sie können die Zahlung in allen Fällen beauftragen – auch bei 'Geringer Abweichung', 'Keine Übereinstimmung' oder 'Prüfung nicht möglich'. In diesen Fällen tragen jedoch Sie die Verantwortung.
- Durch die direkte Rückmeldung haben Sie die Möglichkeit, Eingaben zu prüfen und ggf. zu korrigieren, bevor das Geld an ein falsches Konto überwiesen wird.
- Falls Sie den Auftragsversand nach der Rückmeldung des Prüfergebnisses abbrechen und den Zahlungsauftrag korrigieren, startet der Prozess der Empfängerüberprüfung erneut.

1.6 Regelungen für Firmenkunden und Privatkunden

Firmenkunden (Nicht-Verbraucher):

Bei Sammelaufträgen (z. B. Gehaltszahlungen) können Sie die Empfängerüberprüfung über eine 'Opt-out-Option' deaktivieren, um den Prozess zu vereinfachen.

Privatkunden (Verbraucher):

Die Empfängerüberprüfung ist immer verpflichtend. Sie können die Empfängerprüfung nicht deaktivieren.

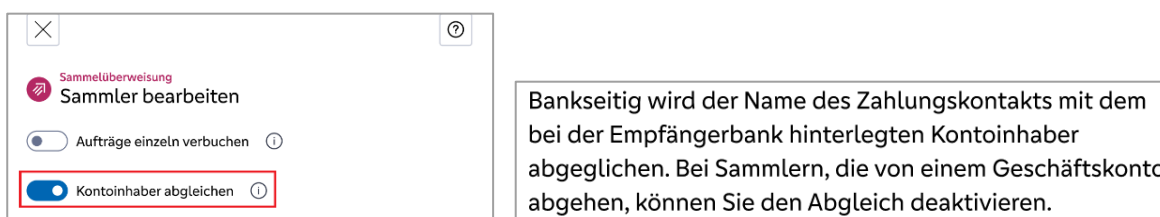
2 Umsetzung in BankingManager

Hinweis: Beachten Sie, dass die hier gezeigten Bilder Visualisierungen der Softwareoberfläche sind und sich von der Originalumsetzung in der Anwendung unterscheiden können.

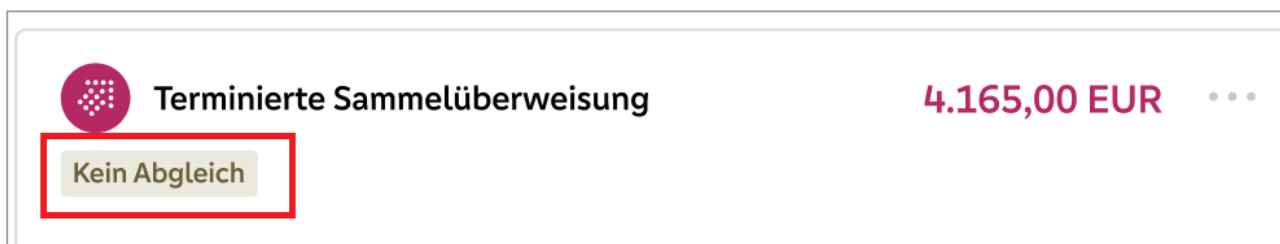
2.1 Einstellungen zur Empfängerüberprüfung bei Sammlern im Ausgangskorb (Firmenkunden)

Als Firmenkunde können Sie wählen, ob die Empfängerüberprüfung bei Sammlern durchgeführt werden soll oder entfällt. Das gilt nur, wenn Ihre Bank diese Möglichkeit für das Auftraggeberkonto zulässt.

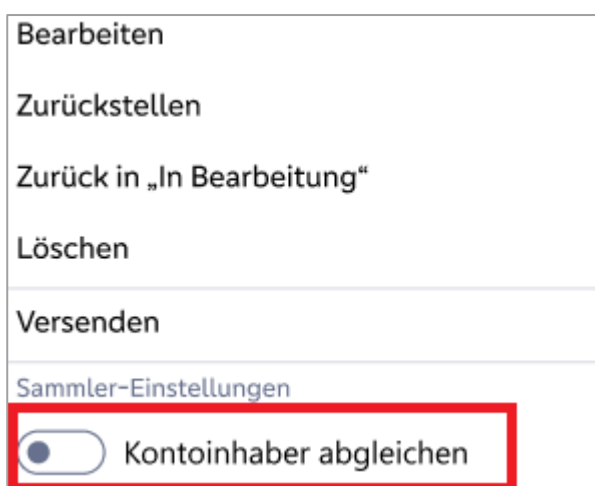
Wenn der Schalter **Kontoinhaber abgleichen** aktiviert ist, wird der Empfänger überprüft.



Wenn Sie den Schalter **Kontoinhaber abgleichen** deaktivieren, erscheint beim entsprechenden Sammler im Ausgangskorb das Label 'Kein Abgleich'. Damit sehen Sie direkt am Auftrag, welche Einstellung Sie gewählt haben.



Über das **Drei-Punkte-Menü** rechts neben dem Überweisungsbetrag können Sie Ihre Entscheidung jederzeit ändern – wenn dies von Ihrer Bank für dieses Konto zugelassen ist. Das Label im Sammler wird dann entsprechend entfernt oder neu gesetzt.



2.2 Ergebnisanzeige nach Übermittlung von Einzelaufträgen

Überblick

Der BankingManager zeigt Ihnen nach der Empfängerüberprüfung das jeweilige Ergebnis an. Auf Basis dieser Rückmeldung können Sie entscheiden, ob Sie den zur Einreichung vorgesehenen Auftrag mit Kenntnis des Prüfungsergebnisses einreichen möchten. Zur Unterstützung Ihrer Entscheidung wird im Feld **Status** zusätzlich die Anzahl der Transaktionen angezeigt, die mit diesem Empfänger bereits durchgeführt wurden.

Keine Übereinstimmung

- Wenn die Empfängerüberprüfung des Auftrags 'Keine Übereinstimmung' ergibt, wird dies deutlich angezeigt.
- Zusätzlich erscheint links im Auftrag die verpflichtende Rechtsbelehrung.
- Sie entscheiden selbst, ob Sie den Auftrag verarbeiten (ausführen) oder überspringen (nicht ausführen) möchten.

Bitte überprüfen Sie das Ergebnis, lesen Sie die Rechtsbelehrung und entscheiden Sie, ob der Auftrag verarbeitet werden soll. Wenn Sie keine Entscheidung treffen, wird der Auftrag nach einiger Zeit automatisch übersprungen.

Abgleich des Kontoinhabers: ⓘ

{{VR Bank Düsseldorf Stephan}}

Zugangsweg: {{FintTS}}

Bank: {{VR Bank Düsseldorf}}

Sicherheitsverfahren: {{PIN/TAN}}

Überweisung **4.500 EUR**

DE09 4321 6543 9874 8523 10
{{Kontobezeichnung}}

→ DE09 4321 6543 9874 8523 50
Patrick Lange

RECHTSBELEHRUNG

{{Wenn Sie der Ausführung der Überweisung zustimmen, kann dies dazu führen, dass der Überweisungsbetrag auf ein Zahlungskonto überwiesen wird, dessen Inhaber nicht der von Ihnen angegebene Zahlungsempfänger ist.}}

⚠ Keine Übereinstimmung

DE09 4321 6543 9874 8523 50

Ihre Eingabe: ⚠ Patrick Lange

Name der Bank: DZ Bank Düsseldorf

Status: {{Anzahl}} historische Aufträge mit dem Konto

Auftrag verarbeiten

Auftrag überspringen

Abbrechen

Prüfung nicht möglich

Eine Prüfung ist nicht möglich, wenn der BankingManager keine Rückmeldung auf die Empfängerüberprüfung erhält oder wenn die Bank des Empfängers nicht an der Empfängerüberprüfung teilnimmt.

RECHTSBELEHRUNG

{{Wenn Sie der Ausführung der Überweisung zustimmen, kann dies dazu führen, dass der Überweisungsbetrag auf ein Zahlungskonto überwiesen wird, dessen Inhaber nicht der von Ihnen angegebene Zahlungsempfänger ist.}}

⚠ Prüfung nicht möglich

DE09 4321 6543 9874 8523 50

Ihre Eingabe: Patrick Lange

Name der Bank: DZ Bank Düsseldorf

Status: {{Anzahl}} historische Aufträge mit dem Konto

Prüfung ausstehend

Das Ergebnis 'Prüfung ausstehend' wird angezeigt, wenn der BankingManager noch keine Rückmeldung auf die Empfängerüberprüfung erhalten hat.

RECHTSBELEHRUNG

{{Wenn Sie der Ausführung der Überweisung zustimmen, kann dies dazu führen, dass der Überweisungsbetrag auf ein Zahlungskonto überwiesen wird, dessen Inhaber nicht der von Ihnen angegebene Zahlungsempfänger ist.}}

Prüfung ausstehend

DE09 4321 6543 9874 8524 31

Ihre Eingabe: Patrick Lange
Name der Bank: DZ Bank Düsseldorf
Status: {{Anzahl}} historische Aufträge mit dem Konto

Leichte Abweichung

In diesem Fall zeigt Ihnen der BankingManager die Abweichungen an. Die Abweichung in Ihrer Eingabe wird gelb markiert, während der von der Empfängerbank zurückgemeldete Kontoinhabername grün markiert wird.

RECHTSBELEHRUNG

{{Wenn Sie der Ausführung der Überweisung zustimmen, kann dies dazu führen, dass der Überweisungsbetrag auf ein Zahlungskonto überwiesen wird, dessen Inhaber nicht der von Ihnen angegebene Zahlungsempfänger ist.}}

Leichte Abweichungen

DE09 4321 6543 9874 8524 31

Rückmeldung: Peter Lange
Ihre Eingabe:  Patrick Lange
Name der Bank: DZ Bank Düsseldorf
Status: {{Anzahl}} historische Aufträge mit dem Konto

2.3 Ergebnisanzeige nach Übermittlung von Sammlern

Überblick

Wenn die Empfängerüberprüfung aktiviert ist, erhalten Sie für alle Zahlungen innerhalb eines Sammlers ein exaktes Prüfungsergebnis.

Einen Sammelauftrag können Sie nach der Empfängerüberprüfung nur vollständig freigeben oder ablehnen. Die Freigabe einzelner Zahlungen innerhalb eines Sammelauftrags ist nicht möglich.

Der BankingManager stellt die Rückmeldungen in separaten Reitern dar. Die Zahlungen werden dabei jeweils nach ihrem Prüfungsergebnis gruppiert, wobei das Risiko von links nach rechts abnimmt. Zur besseren Übersicht sind die Ergebnisse farblich gekennzeichnet:

- Rot: Keine Übereinstimmung / Prüfung nicht möglich
- Orange: Prüfung ausstehend
- Gelb: Leichte Abweichung
- Grün: Übereinstimmung

Im jeweiligen Reiter werden alle Zahlungen mit diesem Ergebnis angezeigt. So erhalten Sie eine schnelle und übersichtliche Entscheidungsgrundlage für die weitere Auftragsausführung.

Prüfung nicht möglich

Keine Übereinstimmung 2

Prüfung nicht möglich 4

Prüfung ausstehend 4

Leichte Abweichung 14

Übereinstimmung 32

Empfängerüberprüfung: ⓘ

Keine Übereinstimmung

RECHTSBELEHRUNG

{{Wenn Sie der Ausführung der Überweisung zustimmen, kann dies dazu führen, dass der Überweisungsbetrag auf ein Zahlungskonto überwiesen wird, dessen Inhaber nicht der von Ihnen angegebene Zahlungsempfänger ist.}}

⚠ Keine Übereinstimmung (2.400 EUR) 2

DE09 4321 6543 9874 8524 31

Ihre Eingabe: ⚠ Sabine Paulsen

Status: Zuordnung zu den Einzelaufträgen nicht möglich

DE09 4321 6543 9874 8525 14 400 EUR

Ihre Eingabe: ⚠ Maria Schäfer

Name der Bank: DZ Bank Düsseldorf

Status: {{Anzahl}} historische Aufträge mit dem Konto

Prüfung nicht möglich

RECHTSBELEHRUNG	 Prüfung nicht möglich (3.500 EUR) 4
{{Wenn Sie der Ausführung der Überweisung zustimmen, kann dies dazu führen, dass der Überweisungsbetrag auf ein Zahlungskonto überwiesen wird, dessen Inhaber nicht der von Ihnen angegebene Zahlungsempfänger ist.}}	DE09 4321 6543 9874 8524 31
	Ihre Eingabe: Sabine Paulsen
	Status: Zuordnung zu den Einzelaufträgen nicht möglich
	DE09 4321 6543 9874 8525 14 400 EUR
	Ihre Eingabe: Tom Tommasson
	Name der Bank: DZ Bank Düsseldorf
	Status: {{Anzahl}} historische Aufträge mit dem Konto

Prüfung ausstehend

RECHTSBELEHRUNG	 Prüfung ausstehend (4.500 EUR) 4
{{Wenn Sie der Ausführung der Überweisung zustimmen, kann dies dazu führen, dass der Überweisungsbetrag auf ein Zahlungskonto überwiesen wird, dessen Inhaber nicht der von Ihnen angegebene Zahlungsempfänger ist.}}	DE09 4321 6543 9874 8524 31
	Ihre Eingabe: Sabine Paulsen
	Status: Zuordnung zu den Einzelaufträgen nicht möglich
	DE09 4321 6543 9874 8524 31 1.000 EUR
	Ihre Eingabe: Meik Meyer
	Name der Bank: DZ Bank Düsseldorf
	Status: {{Anzahl}} historische Aufträge mit dem Konto

Leichte Abweichung

RECHTSBELEHRUNG	 Leichte Abweichungen (4.000 EUR) 2
{{Wenn Sie der Ausführung der Überweisung zustimmen, kann dies dazu führen, dass der Überweisungsbetrag auf ein Zahlungskonto überwiesen wird, dessen Inhaber nicht der von Ihnen angegebene Zahlungsempfänger ist.}}	DE09 4321 6543 9874 8524 31 2.000 EUR
	Rückmeldung: Peter Lange
	Ihre Eingabe:  Patrick Lange
	Name der Bank: DZ Bank Düsseldorf
	Status: {{Anzahl}} historische Aufträge mit dem Konto
	DE09 4321 6543 9874 8524 62 2.000 EUR

Keine Empfängerüberprüfung (Opt-Out)

Wenn Sie sich als Firmenkunde bei einem Sammler gegen die Empfängerüberprüfung entscheiden, wird Ihnen lediglich die verpflichtende Rechtsbelehrung angezeigt.

Kein Abgleich des Kontoinhabers:

{{VR Bank Düsseldorf Stephan}}

Zugangsweg: {{FintTS}}

Bank: {{VR Bank Düsseldorf}}

Sicherheitsverfahren: {{PIN/TAN}}



Sammelüberweisung

10.000 EUR

DE09 4321 6543 9874 8523 10

{{Kontobezeichnung}}

→ Sammler {{{n}}} von maximal {{m}} Aufträgen)

RECHTSBELEHRUNG

{{Wenn Sie der Ausführung der Überweisung zustimmen, kann dies dazu führen, dass der Überweisungsbetrag auf ein Zahlungskonto überwiesen wird, dessen Inhaber nicht der von Ihnen angegebene Zahlungsempfänger ist.}}

2.4 Ergebnisbericht

Falls Sie sich gegen die Auftragsfreigabe entscheiden und den Auftrag mit **Auftrag überspringen** markieren, wird dies im Ergebnisbericht entsprechend angezeigt.

Ergebnisbericht

Nicht alle Aufgaben wurden erfolgreich verarbeitet:

{{Name Zugang}}

{{Kontobezeichnung}}



{{Auftragsart}} an: Josef Schmidt - 25,10 EUR wurde übersprungen.

Der Auftrag wurde von Ihnen aufgrund der Rückmeldung {{"Keine Übereinstimmung"}} übersprungen und liegt mit der Markierung „Abweichung“ in „Versandfertig“.

Schließen

2.5 Ausgangskorb nach übersprungenem Auftrag

Wenn Sie einen Auftrag – unabhängig ob Einzelüberweisung oder Sammelauftrag – überspringen, erscheint er im Ausgangskorb in der Rubrik **Versandfertig** mit dem Label 'Abgebrochen'. Wurden bei einem versandfertigen Auftrag Abweichungen festgestellt, erkennen Sie dies am roten Label 'Abweichung'. Sie können diesen Auftrag wie gewohnt überarbeiten.

Ausgangskorb

>>

Wiederkehrend {{{Anzahl}}}

In Bearbeitung {{{Anzahl}}}

Aufträge auswählen ▾

Versandfertig machen

Eingehend {{{Anzahl}}}: {{{Betrag}}} EUR
Ausgehend {{{Anzahl}}}: {{{Betrag}}} EUR

Überweisung

[[Betrag]] EUR ...

Von: {{{Kontoname}}}
An: {{{Name Zahlungskontakt}}}

Fälligkeit: {{{Datum}}}

Versandfertig {{{Anzahl}}}

[[Betrag]] EUR

Versenden

Terminierte Sammelüberweisung

[[Betrag]] EUR ...

Abweichung Abgebrochen

Von: {{{Kontoname}}}
Sammelr {{{n}}} von maximal {{{m}}} Aufträgen

Spätestes Versanddatum: {{{Datum}}}

Überweisung

[[Betrag]] EUR ...

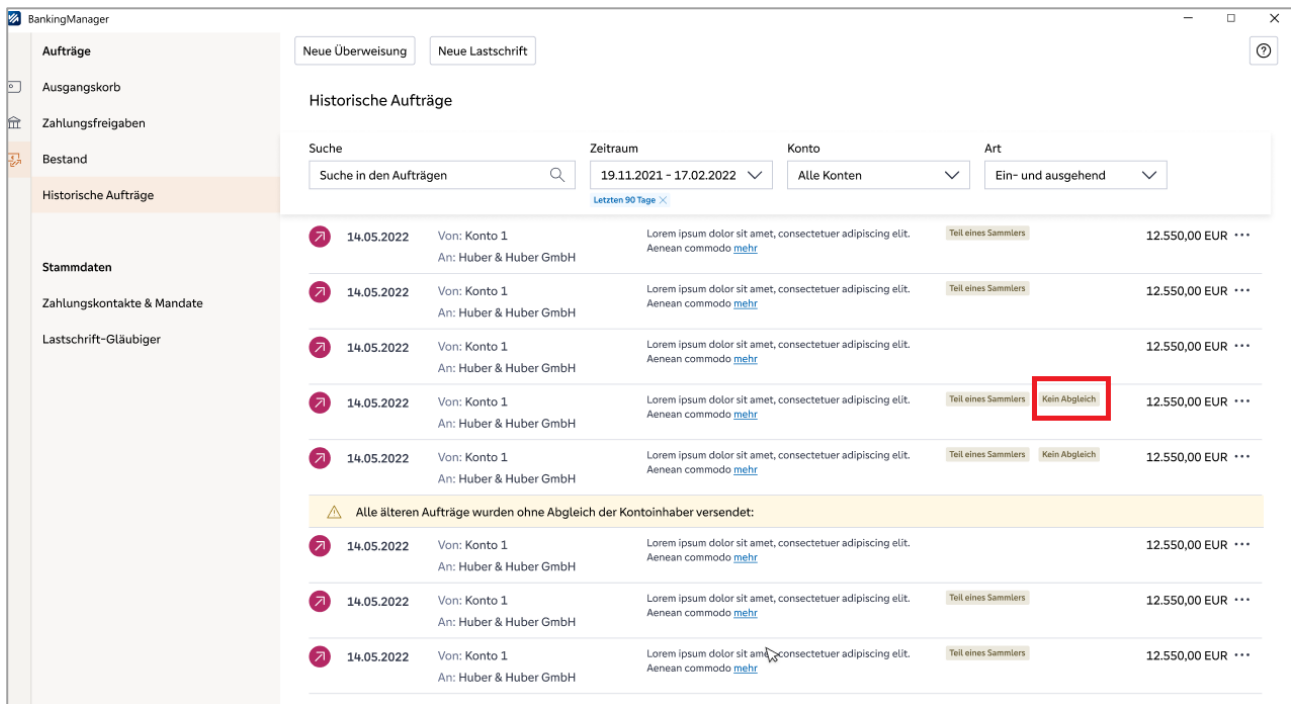
Abweichung Abgebrochen

Von: {{{Kontoname}}}
An: {{{Name Zahlungskontakt}}}

Fälligkeit: {{{Datum}}}

2.6 Historische Aufträge

In den **Historischen Aufträgen** sehen Sie, ab wann die Empfängerüberprüfung umgesetzt wurde. Bei jedem Einzelauftrag, bei dem Sie auf die Empfängerüberprüfung verzichtet haben, wird dies mit dem Label 'Kein Abgleich' angezeigt.



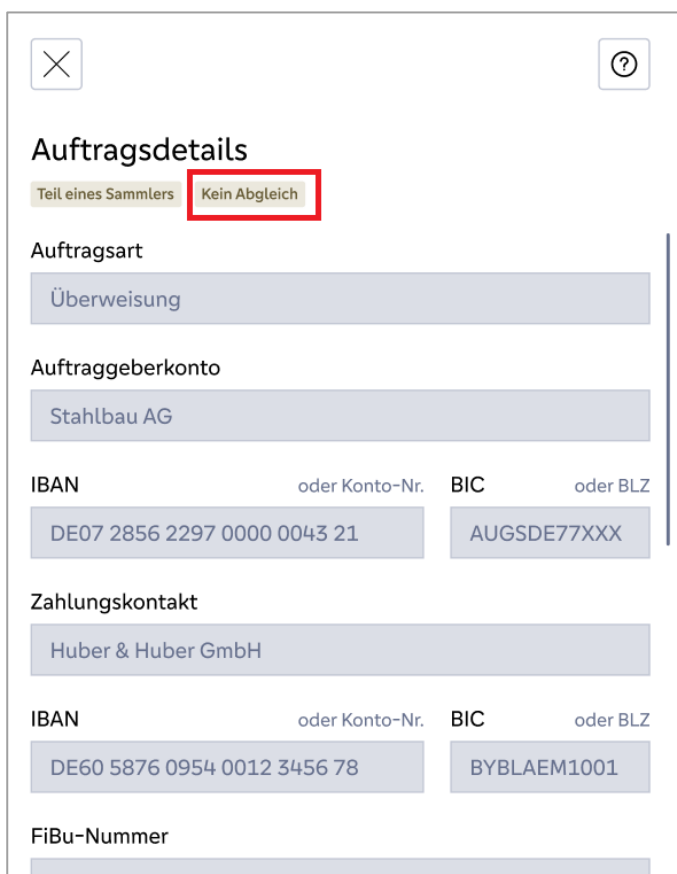
Suche	Zeitraum	Konto	Art
Suche in den Aufträgen	19.11.2021 - 17.02.2022	Alle Konten	Ein- und ausgehend

Datum	Von	An	Betrag	Status
14.05.2022	Konto 1	Huber & Huber GmbH	12.550,00 EUR	Teil eines Sammlers
14.05.2022	Konto 1	Huber & Huber GmbH	12.550,00 EUR	Teil eines Sammlers
14.05.2022	Konto 1	Huber & Huber GmbH	12.550,00 EUR	Teil eines Sammlers
14.05.2022	Konto 1	Huber & Huber GmbH	12.550,00 EUR	Kein Abgleich
14.05.2022	Konto 1	Huber & Huber GmbH	12.550,00 EUR	Kein Abgleich

Alle älteren Aufträge wurden ohne Abgleich der Kontoinhaber versendet:

14.05.2022	Konto 1	Huber & Huber GmbH	12.550,00 EUR	Teil eines Sammlers
14.05.2022	Konto 1	Huber & Huber GmbH	12.550,00 EUR	Teil eines Sammlers
14.05.2022	Konto 1	Huber & Huber GmbH	12.550,00 EUR	Teil eines Sammlers

Mit einem Doppelklick öffnen Sie die Auftragsdetails. Dort wird Ihnen ebenfalls der Hinweis auf den Verzicht der Empfängerüberprüfung angezeigt.



Auftragsdetails

Teil eines Sammlers **Kein Abgleich**

Auftragsart
Überweisung

Auftraggeberkonto
Stahlbau AG

IBAN oder Konto-Nr. **BIC** oder BLZ
DE07 2856 2297 0000 0043 21 AUGSDE77XXX

Zahlungskontakt
Huber & Huber GmbH

IBAN oder Konto-Nr. **BIC** oder BLZ
DE60 5876 0954 0012 3456 78 BYBLAEM1001

FiBu-Nummer

Zusätzlich wird in den Auftragsdetails das Ergebnis des Abgleichs angezeigt.

The screenshot shows a form with the following fields:

- Fälligkeitsdatum**: 14.06.2021
- Versanddatum**: 14.06.2021
- Zeitstempel**: 15:36:11
- Versender**: Sabine
- Payment Information ID**: {{ID}}
- Empfängerüberprüfung**: {{VoP Result}} (This field is highlighted with a red border)

At the bottom, there are navigation buttons: a left arrow, a right arrow, a three-dot menu, and a button labeled "Schließen".

Folgende Werte sind möglich:

- Keine Übereinstimmung
- Abgleich ausstehend
- Prüfung nicht möglich
- Leichte Abweichungen: *Kontoinhaber Name*
- Volle Übereinstimmung
- Kein Abgleich