

Diese Checkliste für den Zahlungseingang ist Bestandteil des Informationspakets unter www.firmenkunden.dzbank.de/vop. Wir als DZ BANK möchten Sie frühzeitig und vollumfänglich über die Änderungen informieren, die sich zum 9. Oktober 2025 aus der Instant Payments-Regulierung ergeben. Da dies gerade am Anfang sehr viele Informationen sind, stellen wir mit dieser Checkliste für den Zahlungseingang eine Übersicht der Punkte bereit, die Sie schon jetzt prüfen bzw. bedenken sollten.

Was können Sie schon heute tun:



1. Korrekte Schreibweise des Firmennamens sicherstellen

Rufen Sie den offiziellen Firmennamen gemäß dem öffentlichen Verzeichnis, in dem Ihr Unternehmen eingetragen ist ab (für gewöhnlich Handelsregister oder vergleichbare Register z. B. Gewerberegister). Der dort hinterlegte Name ist der Name den Ihre Bank als Kontoinhaber hinterlegt hat und der für die Empfängerüberprüfung herangezogen wird, ggf. ergänzt durch einen sog. Commercial Name. Der bei uns hinterlegte Name eines Kontos ist identisch für alle Konten, die zu ein und derselbe GP-Nummer gehören.



2. Überlegen Sie sich einen Commercial Name, den Sie alternativ zu dem Firmennamen an Zahler kommunizieren möchten

Dieser Name sollte aussagekräftig sein und einen Bezug zu Ihrem Firmennamen haben. Die genauen Regeln für den Commercial Name sind noch nicht geklärt, es ist aber denkbar, dass ein Markenname oder eine gängige Abkürzung des Firmennamens verwendet werden kann.

Sollte Ihr Name lt. Handelsregister mehr als 27 Zeichen inkl. Leerzeichen (ohne Rechtsform) haben, so empfehlen wir den Commercial Name so zu wählen, dass er die Zeichenbeschränkung berücksichtigt. In bestimmten Fällen der Einreichung einer papierhaften Überweisung oder bei einigen elektronischen Erfassungssystemen kann die Zeichenbeschränkung mit 27 Zeichen vorhanden sein.

3. Schreibweise des eigenen Firmennamens auf Rechnungs- / Überweisungsvordrucken anpassen und Zahler sensibilisieren

Für die Anpassung im Rechnungsvordruck, finden Sie nachfolgend eine Hilfestellung. Vor Verwendung an Ihre Zahler, fügen Sie Ihren Namen gemäß dem öffentlichen Verzeichnis, in dem Ihr Unternehmen eingetragen ist (für gewöhnlich Handelsregister oder vergleichbare Register z. B. GewerbeRegister) oder wahlweise Ihren Commercial Name in den nachfolgenden Textvorschlag ein:

*Bitte verwenden Sie zukünftig bei Überweisungen an uns als Empfängername [bitte selbst eintragen - **Mein Name lt. Register bzw. Commercial Name**] exakt in dieser Schreibweise und passen Sie Ihre Überweisungsvorlagen im OnlineBanking/im ERP-System ggf. auf diesen Empfängernamen an.*

*Aufgrund einer neuen gesetzlichen Vorgabe zur Betrugsprävention muss jede Bank ab dem 09.10.2025 bei der Erfassung von SEPA-Überweisungen und SEPA-Echtzeitüberweisungen innerhalb EU/EWR eine Empfängerüberprüfung durchführen. Um auch weiterhin eine möglichst reibungslose Verarbeitung sicherstellen zu können, muss die Schreibweise des Namens des Zahlungsempfängers exakt [bitte selbst eintragen - **Mein Name lt. Register bzw. Commercial Name**] entsprechen.*

Ggf. ist es sinnvoll, Ihre Zahler über die Rechnungsstellung hinaus gesondert zu informieren (z.B. via Mailing). Der Textvorschlag kann Ihnen dafür eine Unterstützung sein.

4. Rechnungs-/Überweisungsvordruck auf klare Angaben für den Zahler prüfen

Überprüfen Sie den Rechnungs- und Überweisungsvordruck darauf, dass er klare und wesentliche Informationen für den Zahler enthält. Konzentrieren Sie sich darauf, den Firmennamen deutlich im Kopfbereich des Vordrucks anzugeben. Stellen Sie sicher, dass alle erforderlichen Angaben für die Überweisung leicht erkennbar und verständlich sind, sodass der Zahler sie auf einen Blick erfassen kann. Achten Sie vor allem darauf, den Kontoinhaber in Verbindung mit der IBAN zu platzieren. Nachfolgend finden Sie eine Muster-Rechnung.

Checkliste Empfängerüberprüfung im Zahlungseingang

Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
Industriestr. 11a 60311 Frankfurt am Main

Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
Industriestr. 11a 60311 Frankfurt am Main

Herr
Maximilian Wagner
Hauptstr. 61
D-60311 Frankfurt am Main

Bitte bei Zahlung angeben:
Rechnungs-Nr. 10311
04. April 2025

Rechnung

Sehr geehrter Herr Wagner,

hiermit stellen wir Ihnen den Erwerb des Fahrzeugs E-Edition bei der Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung in Rechnung

Position	Menge	Bezeichnung	Einzelpreis	Gesamtpreis
1	1	Fahrzeug E-Edition	989,00	989,00

Gesamtbetrag (brutto) 989,00

Wir bitten Sie, diesen Betrag bis zum 21.04.2025 auf unten genanntes Konto zu überweisen.

Bitte verwenden Sie zukünftig bei Überweisungen an uns als Empfängername **Auto und Motorrad Händler GmbH** exakt in dieser Schreibweise und passen Sie Ihre Überweisungsvorlagen im Onlinebanking/ ERP-System ggf. auf diesen Empfängernamen an.

Aufgrund einer neuen gesetzlichen Vorgabe zur Betrugsprävention muss jede Bank ab dem 09.10.2025 bei der Erfassung von SEPA-Überweisungen und SEPA-Echtzeitüberweisungen innerhalb EU/EWR eine Empfängerüberprüfung durchführen.

Um auch weiterhin eine möglichst reibungslose Verarbeitung sicherstellen zu können, muss die Schreibweise des Namens des Zahlungsempfängers exakt **Auto und Motorrad Händler GmbH** entsprechen.

Mit freundlichen Grüßen

Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung

Kontoinhaber: **Auto und Motorrad Händler GmbH**, IBAN DE00 1234 5678 9012 34 BIC: DEESTXXX12;
Bankverbindung: Deutsche Testbank, Steuernummer 051 862 00948