



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

## Entscheidungshilfe Zahlungsausgang

Prüfen Sie die Relevanz des Themas für Ihre Prozesse auf Zahlungsausgangsseite und planen Sie ausreichend Vorlaufzeit ein, sofern Ihre Prozesse umzustellen sind

# Entscheidungshilfe Zahlungsausgang

## Welche Zahlungen unterliegen der Empfängerüberprüfung

Version: 1.1  
Stand: 07.04.2025



### Muss geprüft werden

- **Alle SEPA-Überweisungen und SEPA-Echtzeitüberweisungen in EU/EWR vor Autorisierung**, d.h. wenn es möglich ist, dem Kunden eine Rückmeldung über das Ergebnis der Empfängerüberprüfung vor Autorisierung der Überweisung zu geben
- Terminüberweisungen werden zum Zeitpunkt der Einreichung vor der Autorisierung geprüft (nicht zum Zeitpunkt der Ausführung)

#### Ausnahmen:

- Nicht-Verbraucher haben bei Sammelüberweisungen, d.h. wenn sie mehrere Zahlungsaufträge als Bündel einreichen, die Möglichkeit, auf die Empfängerüberprüfung zu verzichten (Opt-Out/Opt-In).



### Muss nicht geprüft werden

- **Bestehende Terminüberweisungen** werden bei Ausführung nicht erneut geprüft
- Zahlungen, die nicht als SEPA-Überweisung oder SEPA-Echtzeitüberweisung erfasst werden
  - dazu gehören auch **Euro-Eil-Überweisungen (CCU) und Auslandszahlungen (AZV, AXZ)**
- Überweisungen **an Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers außerhalb EU/EWR, die (noch) nicht der Verpflichtung zur Empfängerüberprüfung unterliegen.**

# Entscheidungshilfe Zahlungsausgang

## Welche Zahlungen unterliegen der Empfängerüberprüfung

Version: 1.1  
Stand: 07.04.2025

Trifft einer der folgenden Punkte bei Ihnen zu?

### Ausgangssituation zur Nutzung:

Informieren Sie sich über die Bedeutung der Optionen, die Sie als Firmenkunde bei der Einreichung von SEPA-Überweisungen und SEPA-Echtzeitüberweisungen haben (Opt-Out vs. Opt-In), insbesondere auch in Bezug auf die unterschiedliche Risikoverteilung (siehe auch "zustimmungspflichtige Anpassungen der Kundenbedingungen").

- Betrachten Sie Ihr eigenes Geschäftsumfeld als Fraud-anfällig?
- Gab es in der Vergangenheit Betrugsfälle bei Ihren Zahlungsaufträgen?
- Überweisen Sie regelmäßig an neue, tendenziell unbekannte Zahlungsempfänger?
- Wie genau werden Namen und IBANs bei der Stammdatenerfassung geprüft? Sind Sie auf Prüfungen im Zahlprozess angewiesen, weil interne, dem Zahlprozess vorgelagerte Vorkehrungen betrügerische oder fehlgeleitete Überweisungen nicht ausreichend verhindern?
- Gibt es Vorgaben Ihrer Compliance-Abteilung zur Verwendung der Empfängerüberprüfung? Lassen Sie ggf. die Relevanz der Empfängerüberprüfung für Ihre Zahlungen durch Ihre Compliance-Abteilung prüfen.

JA

Opt-In

- Weiterführende Hilfestellung im Dokument „Änderungen im Zahlungsausgang (EBICS) inkl. Darstellung der VEU-Nutzung“

NEIN

Opt-Out

- Verzicht auf die Empfängerüberprüfung (Opt-Out) erlaubt, bitte zustimmungspflichtige Anpassungen der Kundenbedingungen beachten
- Keine Anpassungen im Zahlungsausgang notwendig
- Hinweis: Gilt nicht bei Einzelüberweisungen (verpflichtend Opt-In)