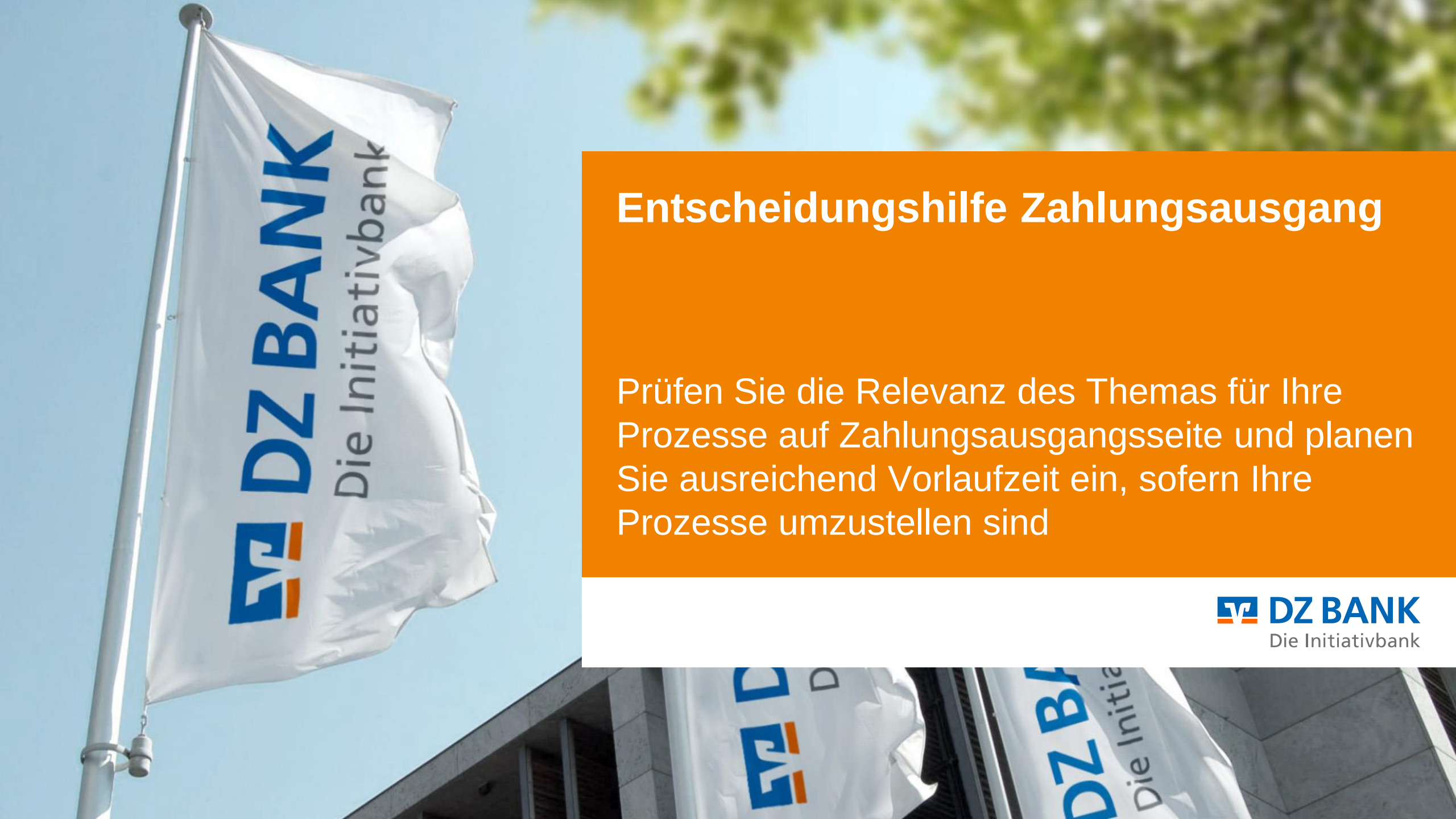




Entscheidungshilfe Zahlungsausgang

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

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").

Trifft einer der folgenden Punkte bei Ihnen zu?

- 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)