

Instant Payment – Veränderungen im Zahlungsverkehr zum Oktober 2025

Elektronische Bankdienstleistungen - EBL

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.



Ihre Ansprechpartner bei Fragen



Björn Radtke - Leiter

Elektronische Bankdienstleistungen

Telefon 05141 987-8707



Corinna Degenhardt

Elektronische Bankdienstleistungen

Telefon 05141 987-8707



Astrid Kroll

Elektronische Bankdienstleistungen

Telefon 05141 987-8707



Michael Omasta

Zahlungsverkehrsberatung

Telefon 05141 9878-628

Inhaltsverzeichnis

1. Übersicht der regulatorischen Anforderungen

- Echtzeitüberweisung
- Empfängerüberprüfung - Verification of Payee (VOP)

2. Wichtige Hinweise für Firmenkunden

- Zustimmung zu den Sonderbedingungen
- Welche Zahlungen unterliegen der VOP-Prüfung
- Zahlungsausgänge/Zahlungseingänge – was ist zu beachten
- Abschaltung MT940/MT942 auf camt.053
- FAQ – Fragen und Antworten



Echtzeitüberweisung - Übersicht der regulatorischen Anforderungen

Passive und aktive Erreichbarkeit

- **09.01.2025:** Zahlungsdienstleister müssen Echtzeitüberweisungen empfangen können
- **05.10.2025:** Zahlungsdienstleister müssen den Versand von Echtzeitüberweisungen anbieten und über jeden Eingangskanal entgegen nehmen



Entgeltgleichheit

09.01.2025: SEPA-Echtzeitüberweisungen dürfen nicht höher bepreist werden als Überweisungen



Die Echtzeitüberweisung wurde in der vbsila nie höher bepreist.

Änderung technischer Abläufe und Prozesse

- **05.10.2025:** Verkürzung der Ausführungsfrist von 20 auf 10 Sekunden
- **05.10.2025:** Wegfall der Betragsgrenze von 100.000 EUR
- **05.10.2025:** Unverzögliche Wiedergutschrift nach 10 Sekunden bei fehlender Statusmeldung zur Echtzeitüberweisung





Empfängerüberprüfung - Verification of Payee (VOP) – Übersicht der regulatorischen Anforderungen

Empfängerüberprüfung

– **05.10.2025:** Der Auftraggeber einer Zahlung ist vor der Autorisierung der Zahlung darüber zu informieren, ob der Empfängername mit dem tatsächlichen Kontoinhaber übereinstimmt. Dieser Service ist entgeltfrei anzubieten und gilt übergreifend für alle Überweisungen



- Überprüfung der durch den Zahler eingegebenen Empfängerangaben (IBAN, Name) durch die Auftraggeber-Bank mit dem Ziel, betrügerische und fehlgeleitete Zahlungen zu verhindern.
- Zahlungsdienstleister sind verpflichtet, einen VOP-Service für SEPA-Echtzeitüberweisungen und SEPA Überweisungen innerhalb EU/EWR anzubieten
- Wenn IBAN und Name nicht zusammenpassen führt das System die Überweisung nicht automatisch aus und gibt dem Kunden einen entsprechenden Hinweis. **Der Kunde hat immer die Option, die Überweisung trotzdem zu beauftragen.**
- Welche Überweisungen laufen in die VOP Überprüfung: nur SEPA Überweisungen auf Zahlungsverkehrskonten. Lastschriften sind natürlich nicht betroffen.



Empfängerüberprüfung in der Praxis

VOP-Ergebnis:

- Bereitstellung: nach Eingabe der Empfängerdaten, vor Möglichkeit zur Autorisierung
- Entscheidung: **Zahlungsautorisierung bleibt freie Kundenentscheidung** unabhängig vom VOP-Ergebnis (ggf. Informationspflichten)



- VOP-Ergebnis:
 - **Match ->** **Name stimmt zu 100% überein**
 - **Close Match ->** **Name hat leichte Abweichungen** (mit Namensvorschlag)
 - **No match ->** **wenn das Ergebnis des Abgleichs weder den Kriterien der Übereinstimmung (match) noch den Kriterien der engen Übereinstimmung (close match) entspricht**
- **not possible or not applicable ->** **technische / fachliche Gründe**
 - z.B. angegebenes Empfängerkonto ist kein Zahlungskonto



Beispiel – Name einer natürlichen Person

- Name natürlichen Person
- Stammdaten der Empfängerbank: Thomas Müller
- Angabe des Zahlers: Thomas Mueller
- VOP- Ergebnis: **Match**
- Daten werden normalisiert (Sonderzeichen / Umlaute ersetzt); Groß-/Kleinschreibung wird ignoriert





Beispiel – Name einer natürlichen Person

- Name einer natürlichen Person
- Stammdaten der Empfängerbank: Max Mustermann
- Angabe des Zahlers: M. Mustermann
- VOP-Ergebnis: **Close Match**
- Namensvorschlag: Max Korbinian Mustermann

- Anfangsbuchstabe reicht aus, wenn der Nachname korrekt ist
- Beim Close Match wird der komplette Name (inkl. aller Vor und Nachnamen) zurückgemeldet





Beispiel – Name einer juristischen Person

- Name einer juristischen Person
- Stammdaten der Empfängerbank: Stadtwerke Service GmbH
- Angabe des Zahlers: Stadtwreke Service GmbH

- VOP-Ergebnis: **Close Match**
- Namensvorschlag: Stadtwerke Service GmbH

- kleine Fehler (Tippfehler, vertauschter/fehlender Buchstabe etc. führen zu Close Match)
- insbesondere bei juristischen Personen wird in der Umsetzung versucht, möglichst viele „Close Matches“ zu erzeugen





Beispiel – Name einer juristischen Person

- Name einer juristischen Person
- Stammdaten der Empfängerbank: Stadtwerke Service GmbH
- Angabe des Zahlers: Klärwerk Düsseldorf GmbH

- VOP-Ergebnis: **No Match**
- Namensvorschlag: bei No Match wird kein Namensvorschlag ausgegeben





VOP-Prüfung im Online-Banking – Beispiel **keine Überprüfung möglich**

Empfängername nicht prüfbar

Der von Ihnen eingegebene Name des Zahlungsempfängers **konnte nicht** mit dem für diese IBAN hinterlegten Namen bei der Zahlungsempfängerbank **abgeglichen werden**.

Dies kann vorkommen, wenn ein technisches Problem besteht, die Empfängerbank diesen Service nicht anbietet oder für das Empfängerkonto keine Prüfung möglich ist.

Wollen Sie die Überweisung trotzdem ausführen lassen? Wenn nicht, können Sie mit **Abbrechen** zurück zur Eingabe.

i Bei Klick auf Weiter wird die Überweisung ohne Korrektur ausgeführt. Dies kann dazu führen, dass das Geld auf ein Konto überwiesen wird, dessen Inhaber nicht der von Ihnen angegebene Empfänger ist.

In diesem Fall **haftet die Bank nicht** für die Folgen der fehlenden Übereinstimmung, insbesondere besteht kein Anspruch auf Rückerstattung. Eine Haftung der an der Ausführung der Überweisung beteiligten Zahlungsdienstleister ist insoweit ebenfalls ausgeschlossen.

✓ **Technischer Hinweis**

Abbrechen **Weiter**

Einführung in Deutschland

Die Mehrheit der Banken und Sparkassen in Deutschland startet mit der Empfängerüberprüfung am 5. Oktober 2025, dem Zeitpunkt des Inkrafttretens des zugrundeliegenden Regelwerks des EPC. Dazu gehören insbesondere die genossenschaftliche FinanzGruppe (GFG) sowie die Sparkassen-Finanzgruppe (SFG). Einige große Banken in Deutschland haben hingegen angekündigt, dass sie die Empfängerüberprüfung erst ab dem 9. Oktober aktivieren. Die Empfängerüberprüfung bei Überweisungen an diese Häuser wird daher erst dann möglich sein.



VOP-Prüfung im Online-Banking – Beispiel **Close match**

Donald Duck
Privatkonten - Abr. jhrL
DE82 6996 8624 1600 2152 52 537.086,89 EUR

Online verfügbarer Betrag (Inland) **537.186,89 EUR**
Online verfügbarer Betrag (EU) **10.000,00 EUR**

Rechnung hochladen

Zahlungsempfänger

Empfänger (Name, IBAN) EUR

Daisy Duc

IBAN
DE73 6996 8624 1600 2152 52

BIC: GENODEF08DK

Bitte prüfen

Der von Ihnen eingegebene Name des Zahlungsempfängers **stimmt nahezu** mit dem für diese IBAN hinterlegten Namen bei der Zahlungsempfängerbank überein.

Meinten Sie: Daisy Duck

Namen übernehmen: Daisy Duck
 Ihre Eingabe beibehalten: Daisy Duc

Wollen Sie den Namen übernehmen? Wenn nicht, ändern Sie die Auswahl oder gehen Sie mit Abbrechen zurück zur Eingabe.

Optionale Details

Inland / SEPA

Dauerauftrag

Sammelüberweisung

Ausland

Donald Duck
Privatkonten - Abr. jhrL
DE82 6996 8624 1600 2152 52 537.086,89 EUR

Online verfügbarer Betrag (Inland) **537.186,89 EUR**
Online verfügbarer Betrag (EU) **10.000,00 EUR**

Rechnung hochladen

Zahlungsempfänger

Empfänger (Name, IBAN) EUR

Daisy Duc

IBAN
DE73 6996 8624 1600 2152 52

BIC: GENODEF08DK

Bitte prüfen

Der von Ihnen eingegebene Name des Zahlungsempfängers **stimmt nahezu** mit dem für diese IBAN hinterlegten Namen bei der Zahlungsempfängerbank überein.

Meinten Sie: Daisy Duck

Namen übernehmen: Daisy Duck
 Ihre Eingabe beibehalten: Daisy Duc

Soll die Überweisung ohne Korrektur ausgeführt werden? Wenn nicht, können Sie mit Abbrechen auch zurück zur Eingabe.

i Bei Klick auf Weiter wird die Überweisung ohne Korrektur ausgeführt. Dies kann dazu führen, dass das Geld auf ein Konto überwiesen wird, dessen Inhaber nicht der von Ihnen angegebene Empfänger ist.

In diesem Fall haftet die Bank nicht für die Folgen der fehlenden Übereinstimmung, insbesondere besteht kein Anspruch auf Rückerstattung. Eine Haftung der an der Ausführung der Überweisung beteiligten Zahlungsdienstleister ist insoweit ebenfalls ausgeschlossen.



VOP-Prüfung im Online-Banking – Beispiel **No match**

Donald Duck
Privatkonten - Abr. jhrl.
DE82 6996 8624 1600 2152 52 537.086,59 EUR

Online verfügbarer Betrag (Inland) 537.186,59 EUR
Online verfügbarer Betrag (EU) 10.000,00 EUR

Rechnung hochladen

Zahlungsempfänger

Empfänger (Name, Nachname)
Kater Karlo

IBAN
DE73 6996 8624 1600 2152 52

BIC: GENODEF08DC

Bitte prüfen

Der von Ihnen eingegebene Name des Zahlungsempfängers **stimmt nicht** mit dem für diese IBAN hinterlegten Namen bei der Zahlungsempfängerbank überein. Bitte prüfen Sie den Empfängernamen.

Empfängername ändern
 Ihre Eingabe beibehalten: Kater Karlo

Abbrechen Weiter

Optionale Details

Limit ändern Eingaben prüfen →

Inland / SEPA

Dauerauftrag

Sammelüberweisung

Ausland

Donald Duck
Privatkonten - Abr. jhrl.
DE82 6996 8624 1600 2152 52 537.086,59 EUR

Online verfügbarer Betrag (Inland) 537.186,59 EUR
Online verfügbarer Betrag (EU) 10.000,00 EUR

Rechnung hochladen

Zahlungsempfänger

Empfänger (Name, Nachname)
Kater Karlo

IBAN
DE73 6996 8624 1600 2152 52

BIC: GENODEF08DC

Bitte prüfen

Der von Ihnen eingegebene Name des Zahlungsempfängers **stimmt nicht** mit dem für diese IBAN hinterlegten Namen bei der Zahlungsempfängerbank überein. Bitte prüfen Sie den Empfängernamen.

Empfängername ändern
 Ihre Eingabe beibehalten: Kater Karlo

Soll die Überweisung ohne Korrektur ausgeführt werden? Wenn nicht, können Sie mit Abbrechen auch zurück zur Eingabe.

ⓘ Bei Klick auf Weiter wird die Überweisung ohne Korrektur ausgeführt. Dies kann dazu führen, dass das Geld auf ein Konto überwiesen wird, dessen Inhaber nicht der von Ihnen angegebene Empfänger ist.

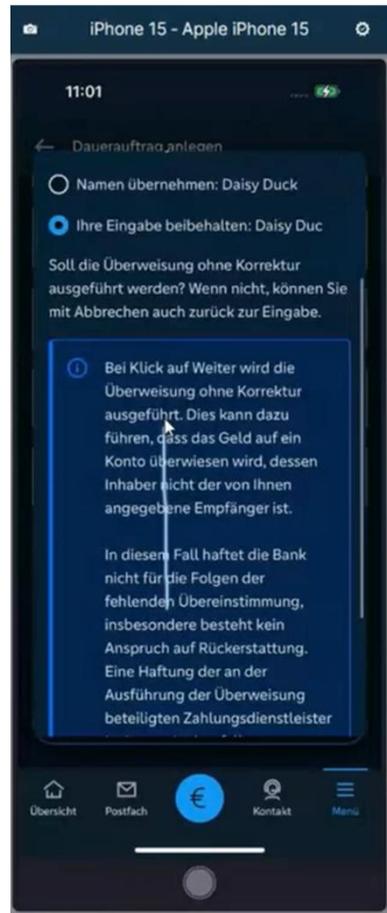
In diesem Fall haftet die Bank nicht für die Folgen der fehlenden Übereinstimmung, insbesondere besteht kein Anspruch auf Rückerstattung. Eine Haftung der an der Ausführung der Überweisung beteiligten Zahlungsdienstleister ist insoweit ebenfalls ausgeschlossen.

Abbrechen Weiter

Eingaben prüfen →



VOP-Prüfung in der VR BankingApp– Beispiel **Close match**





VOP-Prüfung im Banking Manager – Entscheidung ob „Opt Out“ oder „Opt In“ je Auftrag (nur Sammler)

Empfänger überprüfen

Aufträge einzeln verbuchen

Empfänger überprüfen

Auftraggeberkonto
Konto 2

Kontostand
8.295,45 EUR

Aufträge (3) 12.345,00 EUR

Suche im Sammler

Ani	Huber & Huber GmbH	4.165,00 EUR
Ani	Huber & Huber GmbH	12.345,00 EUR
Ani	Huber & Huber GmbH	4.165,00 EUR

Bankseitig wird der Name des Zahlungskontakts mit dem bei der Empfängerbank hinterlegten Kontoinhaber abgeglichen. Bei Sammlern, die von einem Geschäftskonto abgehen, können Sie die Empfängerüberprüfung deaktivieren.

Terminierte Sammelüberweisung
Keine Prüfung



VOP-Prüfung im Banking Manager – Standard-Einstellungsmöglichkeiten ob „Opt Out“ oder „Opt In“ je Auftrag (nur Sammler)

Standard-Einstellungsmöglichkeiten:

The image displays three side-by-side screenshots of the 'Standard-Einstellungsmöglichkeiten' (Standard setting options) interface in Banking Manager. Each screenshot shows a list of actions for a selected collector (Sammler mit {{{3}} Aufträgen) ausgewählt. The actions listed are: Bearbeiten, Zurückstellen, Zurück in „In Bearbeitung“, and Löschen. Below these actions is a 'Versenden' (Send) button, followed by a section for 'Sammler-Einstellungen' (Collector settings) containing a toggle switch for 'Empfänger überprüfen' (Check recipient).

- Left screenshot:** The 'Empfänger überprüfen' toggle is turned ON (blue).
- Middle screenshot:** The 'Empfänger überprüfen' toggle is turned OFF (grey).
- Right screenshot:** The 'Empfänger überprüfen' toggle is turned OFF (grey), and a warning message is displayed: 'Die Empfängerüberprüfung kann nur bei Sammlern deaktiviert werden, die von einem Geschäftskonto abgehen.' (Recipient verification can only be deactivated for collectors who are not from a business account).



VOP-Prüfung im Banking Manager – Rückmeldungen im FinTS-Dialog

Prüfung nicht möglich

Keine Übereinstimmung 2 Prüfung nicht möglich 4 Prüfung aussteh... 4 Leichte Abweic... 14 Erfolgreich 32

Empfängerüberprüfung: ⓘ

[[VR Bank Düsseldorf Stephan
Zugangsweg: {{FinTS}}
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.}}

Keine Übereinstimmung (2.400 EUR) 2

DE09 4321 6543 9874 8524 31 2.000 EUR
Ihre Eingabe: ⚠ Sabine Paulsen
Name der Bank: DZ Bank Düsseldorf
Status: [[Anzahl]] historische Aufträge mit dem Konto

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

Sammler verarbeiten Sammler überspringen

Reiterstruktur für die einzelnen Rückmeldestatus

Keine Übereinstimmung 2 Prüfung nicht möglich 4

Empfängerüberprüfung: ⓘ



VOP-Prüfung im Banking Manager – Rückmeldungen im FinTS-Dialog

⚠ Prüfung nicht möglich (3.500 EUR) 4

DE09 4321 6543 9874 8524 31	2.000 EUR
Ihre Eingabe:	Sabine Paulsen
Name der Bank:	DZ Bank Düsseldorf
Status:	{{Anzahl}} historische Aufträge mit dem Konto

DE09 4321 6543 9874 8525 14	400 EUR
Ihre Eingabe:	Tom Tommasson
Name der Bank:	DZ Bank Düsseldorf

⚠ Prüfung ausstehend (4.500 EUR) 4

DE09 4321 6543 9874 8524 31	2.000 EUR
Ihre Eingabe:	Sabine Paulsen
Name der Bank:	DZ Bank Düsseldorf
Status:	{{Anzahl}} historische Aufträge mit dem Konto

DE09 4321 6543 9874 8524 31	1.000 EUR
-----------------------------	-----------

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 (4.000 EUR) 2

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



VOP-Prüfung im Banking Manager – Übersprungener Auftrag

Ergebnisbericht

Nicht alle Aufgaben wurden erfolgreich verarbeitet:

{{Name Zugang}}

{{Kontobezeichnung}}



{{Sammler Auftragsart}} - 25,10 EUR wurde übersprungen.

Der Auftrag wurde von Ihnen übersprungen und liegt mit der Markierung „Abweichung“ in „Versandfertig“. Die Empfängerüberprüfung ergab folgende Rückmeldungen:

- Keine Übereinstimmung: {{4}}
- Leichte Abweichungen: {{11}}

Schließen



VOP-Prüfung im Banking Manager – Übersprungene Transaktion

BankingManager

Aufträge
Ausgangskorb
Zahlungsfreigaben
Bestand
Historische Aufträge
Stammdaten
Zahlungskontakte & Mandate
Lastschrift-Gläubiger

Neue Überweisung | Neue Lastschrift | Weitere Funktionen

Ausgangskorb

Wiederkehrend {{{Anzahl}}}

In Bearbeitung {{{Anzahl}} | Aufträge auswählen | Versandfertig machen

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

Überweisung {{{Betrag}}} EUR
Von: {{{Kontoname}}} | Pälligkeit: {{{Datum}}}
An: {{{Name Zahlungskontakt}}}

Versandfertig {{{Anzahl}} | Versenden

Terminierte Sammelüberweisung {{{Betrag}}} EUR
Abweichung Abgebrochen
Von: {{{Kontoname}}} | Spätestes Versanddatum: {{{Datum}}}
Sammler {{{n}}} von maximal {{{m}}} Aufträgen

Überweisung {{{Betrag}}} EUR
Abweichung Abgebrochen
Von: {{{Kontoname}}} | Pälligkeit: {{{Datum}}}
An: {{{Name Zahlungskontakt}}}

Terminierte Sammelüberweisung
Abweichung Abgebrochen

© Atruvia AG



VOP-Prüfung im Banking Manager – Darstellung in der Historie der Aufträge und in den Auftragsdetails

The screenshot displays the 'BankingManager' interface. On the left, a sidebar contains navigation options: 'Aufträge', 'Ausgangskorb', 'Zahlungsfreigaben', 'Bestand', 'Historische Aufträge', 'Stammdaten', 'Zahlungskontakte & Mandate', and 'Lastschrift-Gläubiger'. The main area shows 'Historische Aufträge' with a search bar and filters for 'Suche in den Aufträgen', 'Zeitraum' (19.11.2021 - 17.02.2022), 'Konto' (Alle Konten), and 'Art' (Ein- und ausgehend). A table lists transactions from 14.05.2022, all with a status of 'Teil eines Sammlers' and 'Keine Prüfung'. A yellow warning banner states: 'Alle älteren Aufträge wurden ohne Empfängerüberprüfung versendet:'. A blue arrow points from the warning banner to the magnifying glass. Another blue arrow points from the magnifying glass to the 'Auftragsdetails' window, which shows the same status for a selected transaction. The details window also lists 'Auftragsart' as 'Überweisung' and 'Auftraggeberkonto' as 'Stahlbau AG'. At the bottom right, the Atruvia AG logo is visible.

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

Alle älteren Aufträge wurden ohne Empfängerüberprüfung 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

(n) Aufträge Eingehend: 64.365,00 EUR
Ausgehend: 0,00 EUR

Auftragsdetails
Teil eines Sammlers, Keine Prüfung
Auftragsart: Überweisung
Auftraggeberkonto: Stahlbau AG
IBAN oder Konto-Nr. BIC oder BLZ

© Atruvia AG

Inhaltsverzeichnis

1. Übersicht der regulatorischen Anforderungen

- Echtzeitüberweisung
- Empfängerüberprüfung - Verification of Payee (VOP)

2. Wichtige Hinweise für Firmenkunden

- Zustimmung zu den Sonderbedingungen
- Welche Zahlungen unterliegen der VOP-Prüfung
- Zahlungsausgänge/Zahlungseingänge – was ist zu beachten
- Abschaltung MT940/MT942 auf camt.053
- FAQ – Fragen und Antworten



Zustimmung zu den Sonderbedingungen im Zahlungsverkehr und zu den DFÜ Bedingungen

- Die Zustimmung zu den Sonderbedingungen im Zahlungsverkehr und zu den DFÜ (Datenfernübertragung) Bedingungen ist für alle Kunden Voraussetzung, um auch künftig am Zahlungsverkehr teilnehmen zu können.
- In diesen Vereinbarungen sind alle Themen wie Echtzeitüberweisung und Empfängerprüfung geregelt.
- Die aktuellen DFÜ-Bedingungen beinhalten auch schon die Nutzung der verteilten Elektronischen Unterschrift (VEU).

Bitte prüfen Sie, ob die Zustimmung von Ihrer Seite bereits erfolgt ist.

Auf diesen Wegen haben wir Ihnen die Zustimmung zur Verfügung gestellt:

- Im OnlineBanking direkt
- Brief mit QR Code / Link erhalten
- Brief mit den Unterlagen erhalten

Sie haben noch Fragen zur Zustimmung. Eine Zustimmung ist auch in der Geschäftsstelle möglich. Wir können Ihnen alternativ die Unterlagen auch per Post zusenden.



Welche Zahlungen unterliegen der VOP-Prüfung ?



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 VOP-Prüfung vor Autorisierung der Überweisung zu geben
- Terminüberweisungen werden zum Zeitpunkt der Einreichung vor der Autorisierung geprüft (nicht zum Zeitpunkt der Ausführung)
- Daueraufträge abhängig vom Einreichungskanal einmalig bei Erfassung

Ausnahmen:

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



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 VOP-Verpflichtung unterliegen.**



Zahlungsausgänge – Wie kann ich mich als Firmenkunde bereits vorbereiten

Die Empfängerprüfung ist für Firmenkunden für Zahlungsausgänge wichtig.

- Im Gegensatz zu Privatpersonen haben Firmenkunden bei Sammlern mit mehr als einer Transaktion die Wahl:
 - Empfängerprüfung nutzen (Opt-In)
 - Empfängerprüfung nicht nutzen (Opt-Out)
- Sammler mit nur einer Transaktion können nach Information der BaFin vom 18.08.2025 zunächst auch im Opt-Out Verfahren eingereicht werden.
- Prüfen Sie, ob interne Vorgaben z.B. Compliance die Einreichung von Transaktionen per Opt-In erfordern.
- Sollten sich in der Sammelüberweisung bei der VOP Prüfung Close Matches oder No Matches ergeben kann der Auftrag nur komplett storniert werden, eine Teilausführung ist nicht möglich. Dennoch kann der Sammler auf Kundenwunsch ausgeführt werden, obwohl die VOP Prüfung negativ war.
- Bei Einreichung per Opt-In: Prozesse müssen bis 05.10.25 angepasst werden.
- **Gehaltszahlungen prüfen: ist der Zahlungsempfänger = Kontoinhaber/-mitinhaber**
- **Bitte beachten Sie aufgrund der VOP Prüfung einen ggf. aufwendigeren Freigabeprozess für Ihre Aufträge.**



24.09.2025

Zahlungseingänge – Wie kann ich mich als Firmenkunde bereits vorbereiten

- Der Firmenname muss auf der Rechnung und Überweisungsvordrucken exakt so angegeben werden, wie er bei der Bank hinterlegt ist (anhand eines öffentlichen Registers).
- Ein Commercial Name kann als Name hinterlegt werden, sofern es ein offiziell registrierter Firmenname ist.
- Der Rechnungs- und Überweisungsvordruck sollte klare und wesentliche Informationen für den Zahler erhalten.
- Der Firmenname sollte deutlich im Kopfbereich des Vordrucks angegeben sein.
- Alternativ besteht die Möglichkeit mit einem QR Code über einen Dienstleister zu arbeiten, der alle relevanten Zahlungsinformationen enthält.
- Informieren Sie bereits jetzt Ihre Zahler via Textvordruck auf den aktuellen Rechnungen oder via E-Mail, falls es Abweichungen gibt.

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 Überweisungsunterlagen im Onlinebanking/ERP-System 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



Abschaltung MT940/MT942 auf camt.053 für den Abruf von Kontoinformationen

- Die **SWIFT-Formate** (MT940/MT942) werden zum **1. November 2025** abgeschaltet
- Ab diesem Zeitpunkt erfolgt die Bereitstellung ausschließlich in den camt-Formaten der Version 08
- Bereits **Anfang April 2025** wurden **camt-Formate** in der **Version 02** durch die aktuelle Version 08 ersetzt

Bereitstellung	Format bisher	Format neu	Beschreibung	EBICS bisher	EBICS neu
Umsatzinformation	MT940	Camt.053.001.08	Umsatzdaten zum Tagesende	STA	C53
Vormerkposten	MT942	Camt.052.001.08	Untertägige Umsätze	VMK	C52

- Was ist zu tun? **Der Kunde sollte in seiner Banking-Software baldmöglichst den Umsatzabruf auf die Abholung im camt-Format umstellen.**



FAQ – Häufige Fragen und Antworten

Sollte ich ab Oktober alle Dateien zur Empfängerüberprüfung per Opt-In einreichen?

Wir können hier keine Empfehlung geben, ob Sie Dateien per Opt-In oder Opt-Out einreichen sollten.

Aber ggf. hilft es bei der Entscheidung zu prüfen, ob es sich bei Ihren Zahlungsempfängern um Zahlungen an langjährige bekannte Partner oder neue, unbekannte Empfänger handelt, an die Sie Zahlungen überweisen.



FAQ – Häufige Fragen und Antworten

Was bedeutet es, wenn ich im Ergebnis der VOP-Prüfung Zahlungen habe, die nicht als „Match“ zurückgemeldet werden, ich diese aber trotzdem autorisiere?

Die Autorisierung und damit Ausführung einer Überweisung trotz No Match- oder Close Match-Ergebnis ist möglich, allerdings tragen Sie dann das Risiko einer Fehlüberweisung oder betrügerischen Zahlung und können Ihre Bank diesbezüglich nicht in die Haftung nehmen.

Kann eine Zahlung abgewiesen werden, obwohl die VOP-Prüfung ein „Match“ ergeben hat?

Ja, der Zahlungsprozess ist losgelöst von der VOP-Prüfung. Bisherige Gründe, die zu einer Abweisung in der Zahlungsverarbeitung geführt haben, gelten weiterhin.



FAQ – Häufige Fragen und Antworten

Hat bei der VOP-Prüfung auch Groß- und Kleinschreibung Einfluss auf den Abgleich?

Nein, bei der VOP-Prüfung wird nicht zwischen Groß- oder Kleinschreibung unterschieden.

Wird eine Zahlung durch die Bank abgewiesen, wenn die VOP-Prüfung ein „No Match“ ergeben hat?

Nein. Auf Basis des VOP-Prüfergebnisses trifft der Zahler die Entscheidung, ob er die Zahlung autorisiert oder nicht. Wir weisen keine Zahlung auf Basis eines VOP-Prüfergebnisses ab. Bisherige Gründe, die zu einer Abweisung in der Zahlungsverarbeitung geführt haben, gelten weiterhin.

Ich ziehe Lastschriften ein, muss ich hier die Mandate erneuern und den Zahlungsempfänger korrigieren, so wie er als Kontoinhaber hinterlegt ist?

Bei der Einreichung von Lastschriftdateien wird keine Empfängerüberprüfung durchgeführt. Aus diesem Grund ist der angegebene Empfängernamen auf bereits ausgestellten Mandaten nicht relevant und das Mandat muss nicht erneuert werden. Um einheitlich gegenüber den Zahlern aufzutreten ist es aber ggf. sinnvoll, neue Mandate mit den korrekten Kontoinhabernamen auszustellen.



FAQ – Häufige Fragen und Antworten

Ich reiche Euro-Eilüberweisungen ein, fallen diese auch unter die Vorgaben der Regulierung insbesondere unter die der Empfängerüberprüfung?

Nein, aktuell unterliegen Euro-Eilüberweisungen und auch Auslandszahlungen nicht der Regulierung und damit auch nicht den Vorgaben der Empfängerüberprüfung. Hier bleiben die Einreichungs- und Freigabeprozesse also unverändert.

Welche Länder gehören aktuell zu den Euroländern in der EU/EWR, die die Empfängerüberprüfung zum 9. Oktober 2025 umsetzen müssen?

Belgien, Deutschland, Estland, Finnland, Frankreich, Griechenland, Irland, Italien, Kroatien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, die Niederlande, Österreich, Portugal, die Slowakei, Slowenien, Spanien und Zypern gehören zu den Euroländern der Europäischen Union.

Wie werden die Veränderungen in den Zahlungsverkehrsprogrammen umgesetzt?

Einige Screenshots sind bereits in der Präsentation zu finden. Sollten Sie eine andere Software nutzen, informieren Sie sich bitte dort. Über die aktuellen Entwicklungen bei uns halten wir Sie über unsere Website www.vbsila.de/payment auf dem Laufenden.



FAQ – Häufige Fragen und Antworten

Was bedeutet die Empfängerprüfung für bereits bestehende Daueraufträge und Terminüberweisungen?

Bestehende Daueraufträge und Terminüberweisungen, die vor Oktober angelegt worden sind, unterliegen nicht der VOP Prüfung. Diese werden also bei Ausführung nicht geprüft. Wenn diese Zahlungen geändert werden, dann erfolgt ab Oktober eine VOP Prüfung.

Was bedeutet die neuen Regelungen für Daueraufträge und Terminüberweisungen, die ab Oktober bearbeitet oder neu eingerichtet werden?

Ab Oktober sind auch Daueraufträge und Terminüberweisungen von der VOP (Empfängerüberprüfung) betroffen. Außerdem wird es die Möglichkeit geben, diese als Echtzeitüberweisung auszuführen.



FAQ – Ihre Fragen und Antworten

--

--

--

Vielen Dank!



www.vbsila.de/payment

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.



