BankingManager

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

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:

- Übereinstimmung (Match): Name und IBAN stimmen vollständig überein.
- 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.

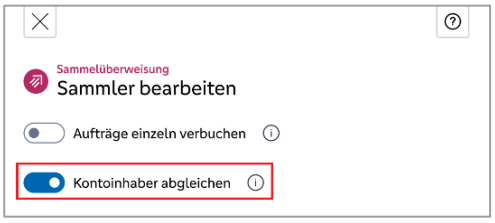
Privatkunden (Verbraucher):
Die Empfängerüberprüfung ist immer verpflichtend. Sie können die Empfängerprüfung nicht deaktivieren.

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)

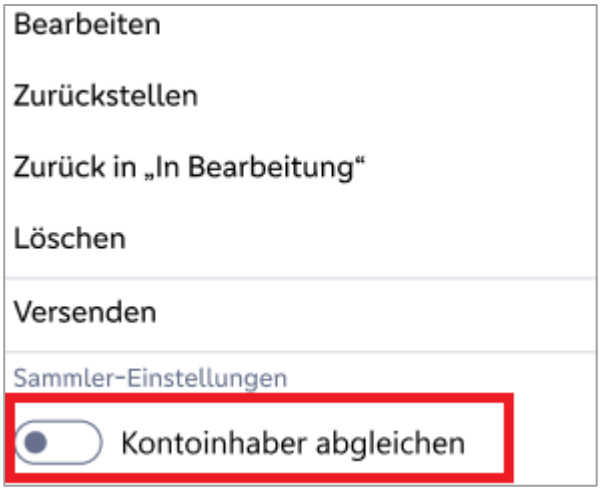
Als Firmenkunde können Sie wählen, ob die Empfängerüberprüfung bei Sammlern durchgeführt werden soll oder entfällt. Das gilt nur, wenn Ihre Bank diese Möglichkeit für das Auftraggeberkonto zulässt.
Wenn der Schalter **Kontoinhaber abgleichen** aktiviert ist, wird der Empfänger überprüft.



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

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.



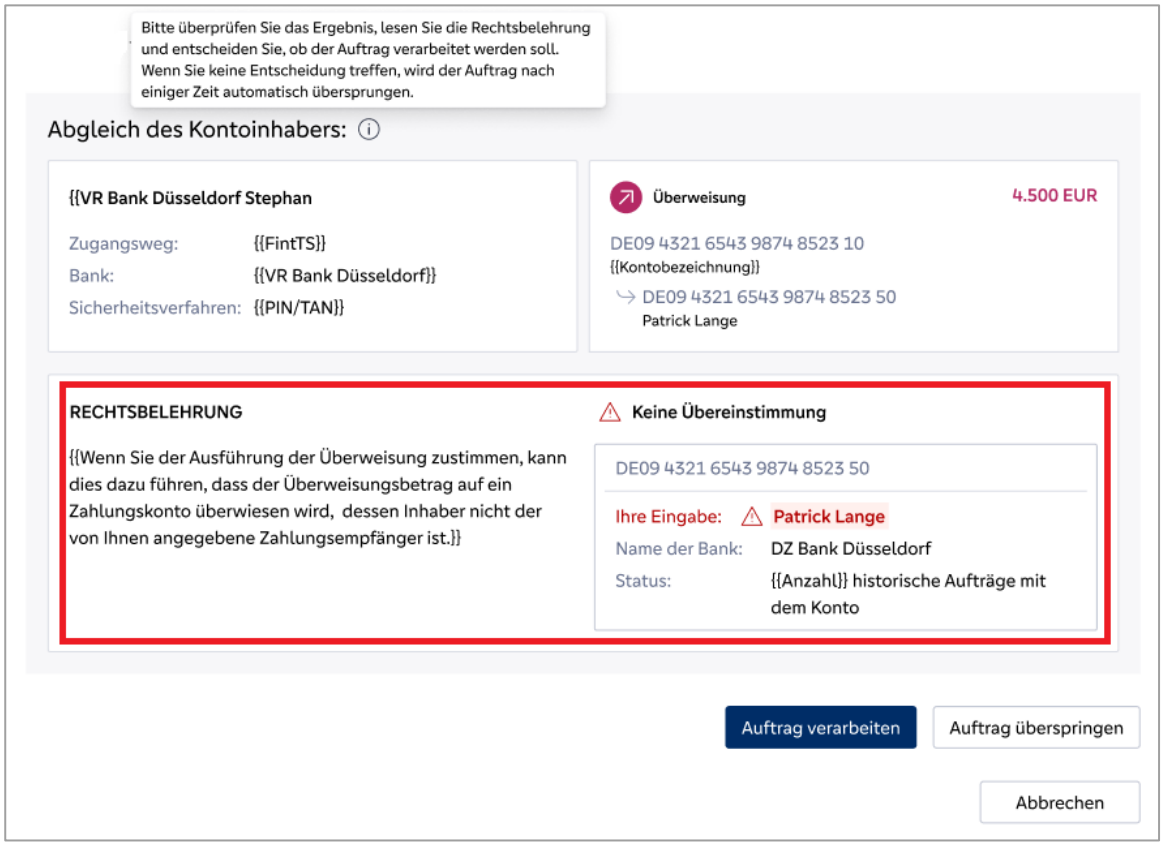
2.2 Ergebnisanzeige nach Übermittlung von Einzelaufträgen

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.

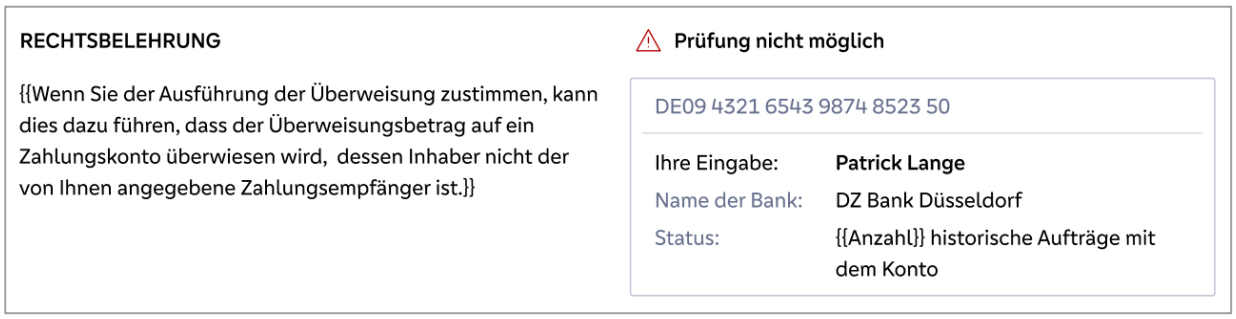
Keine Übereinstimmung

- 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.



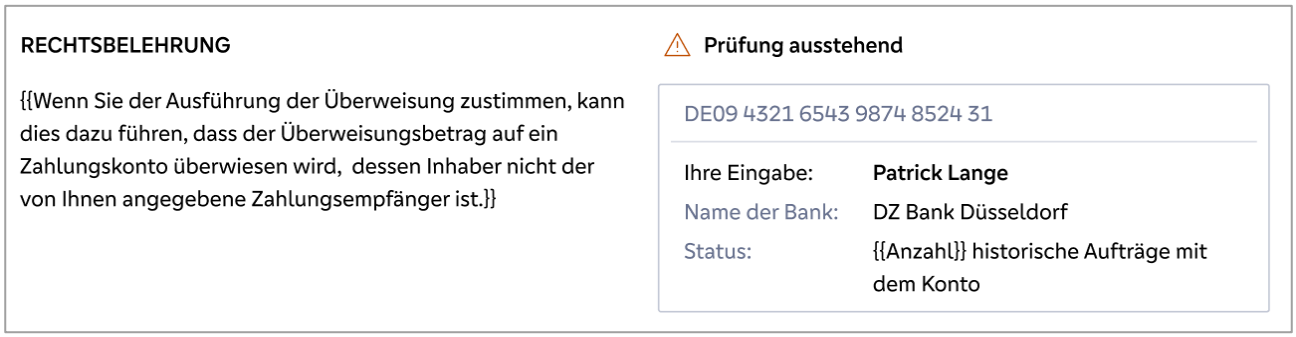
Prüfung nicht möglich

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.



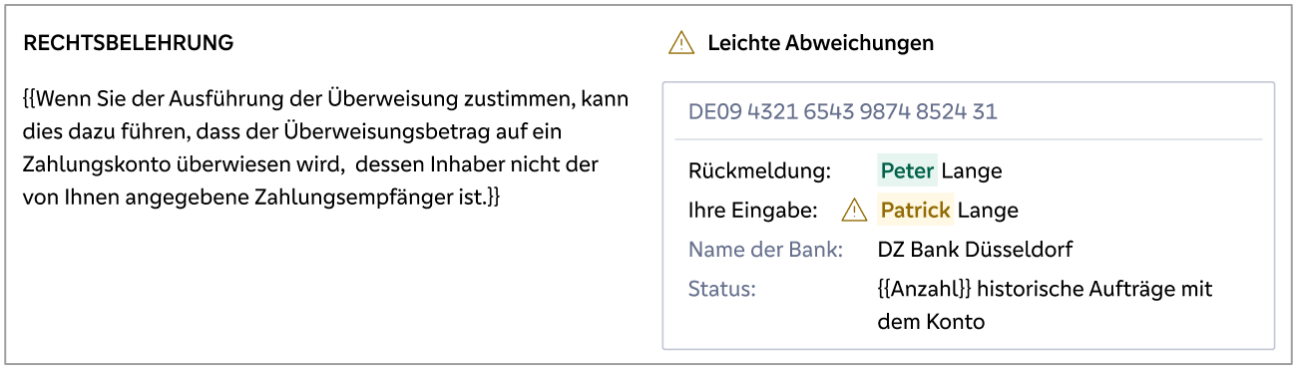
Prüfung ausstehend

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



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.



2.3 Ergebnisanzeige nach Übermittlung von Sammlern

Überblick

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

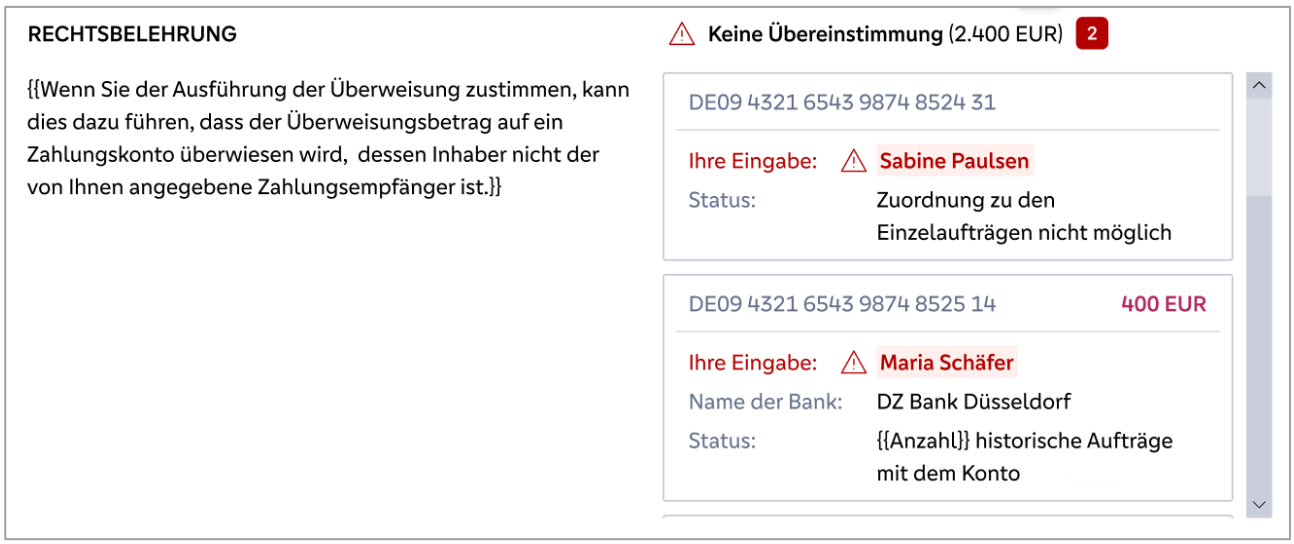
Einen Sammelauftrag können Sie nach der Empfängerüberprüfung nur vollständig freigeben oder ablehnen. Die Freigabe einzelner Zahlungen innerhalb eines Sammelauftrags ist nicht möglich.

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

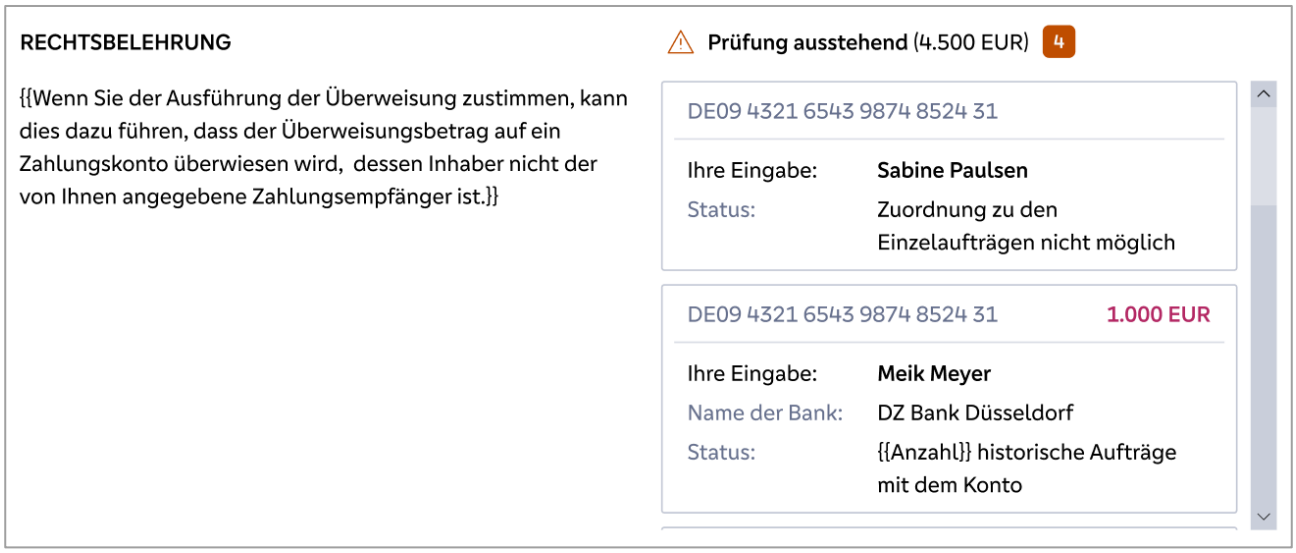
Im jeweiligen Reiter werden alle Zahlungen mit diesem Ergebnis angezeigt. So erhalten Sie eine schnelle und übersichtliche Entscheidungsgrundlage für die weitere Auftragsausführung.

Keine Übereinstimmung

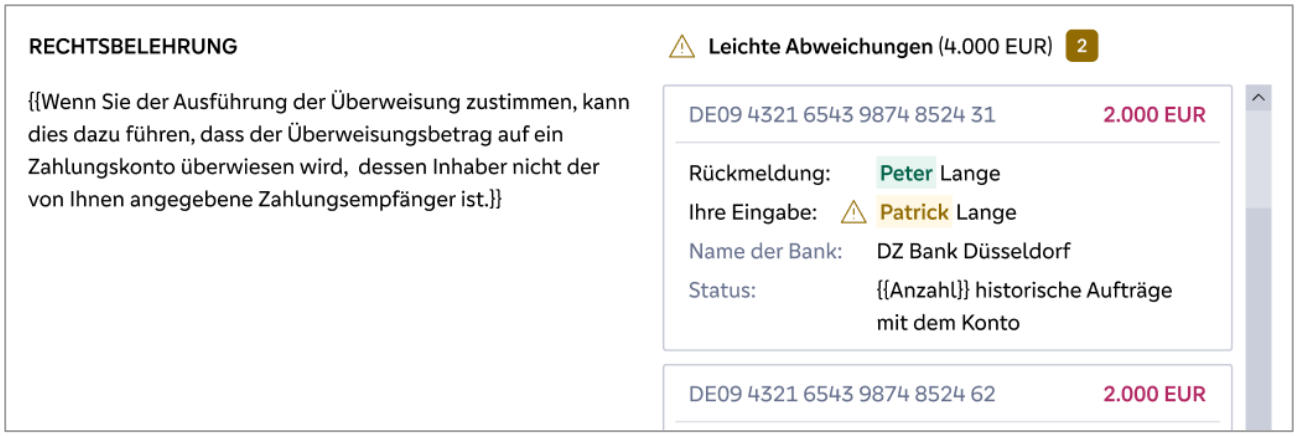


Prüfung nicht möglich

Prüfung ausstehend

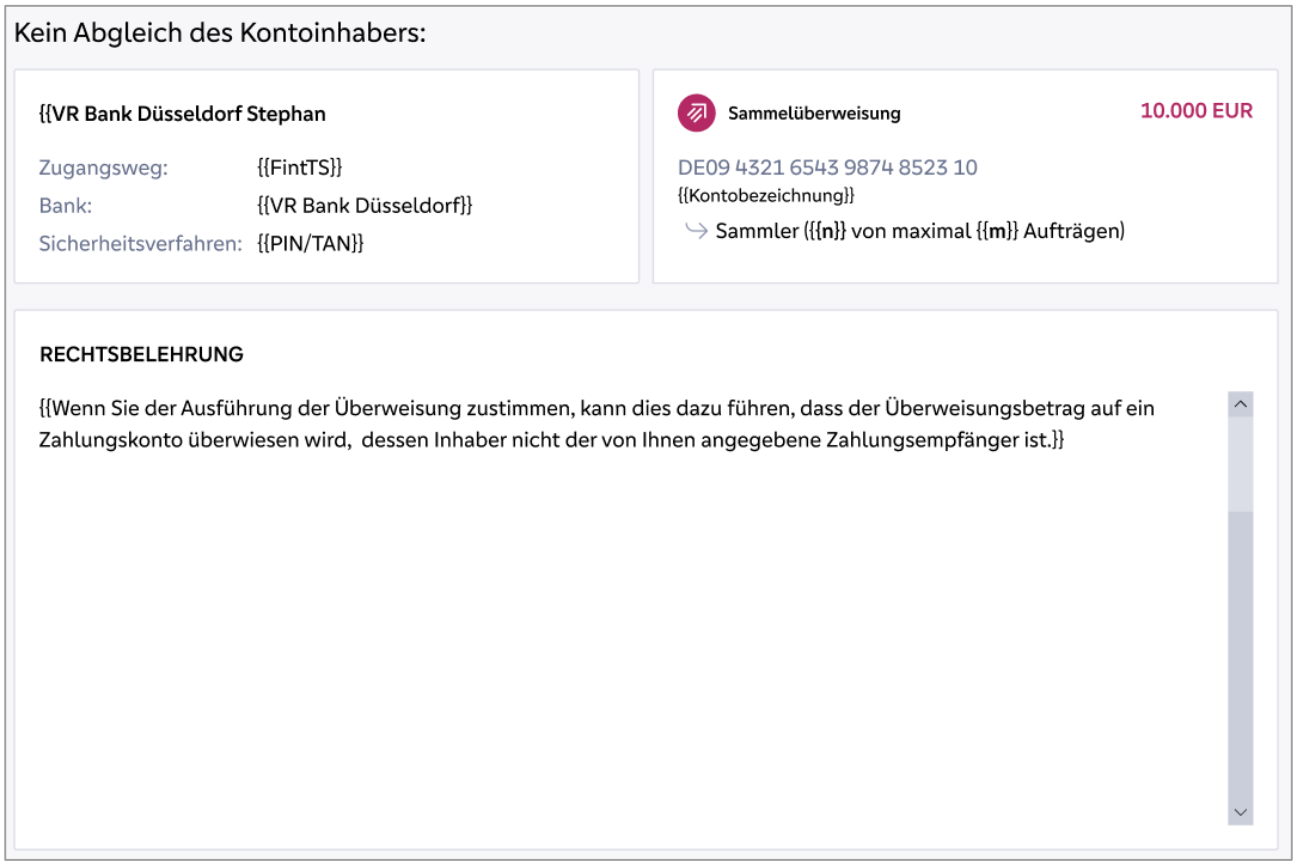


Leichte Abweichung



Keine Empfängerüberprüfung (Opt-Out)

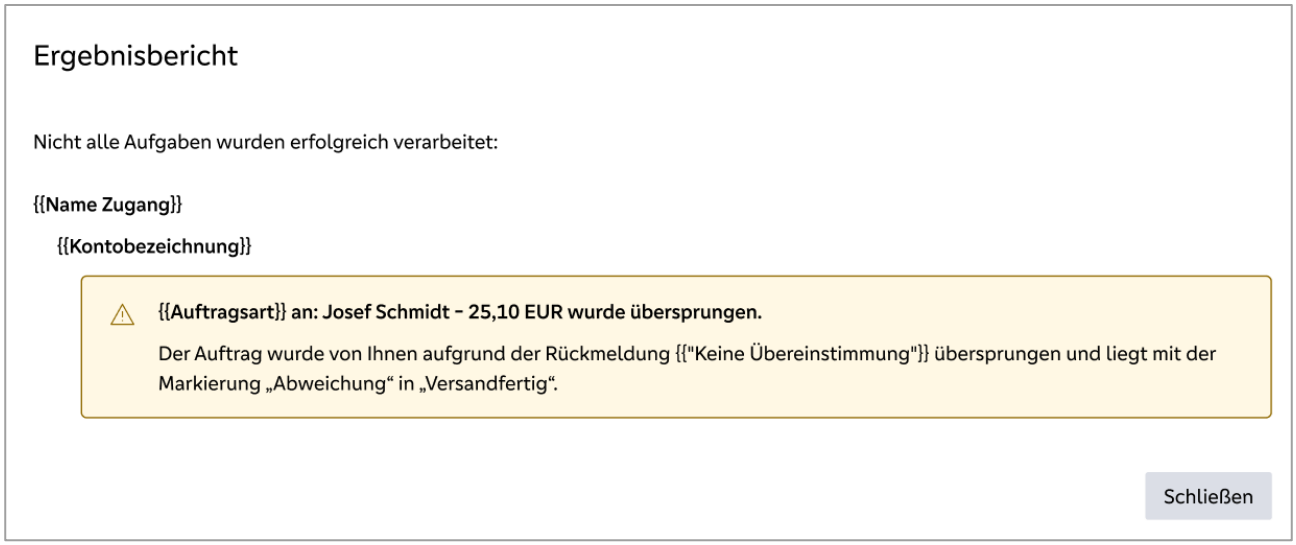
Wenn Sie sich als Firmenkunde bei einem Sammler gegen die Empfängerüberprüfung entscheiden, wird Ihnen lediglich die verpflichtende Rechtsbelehrung angezeigt.



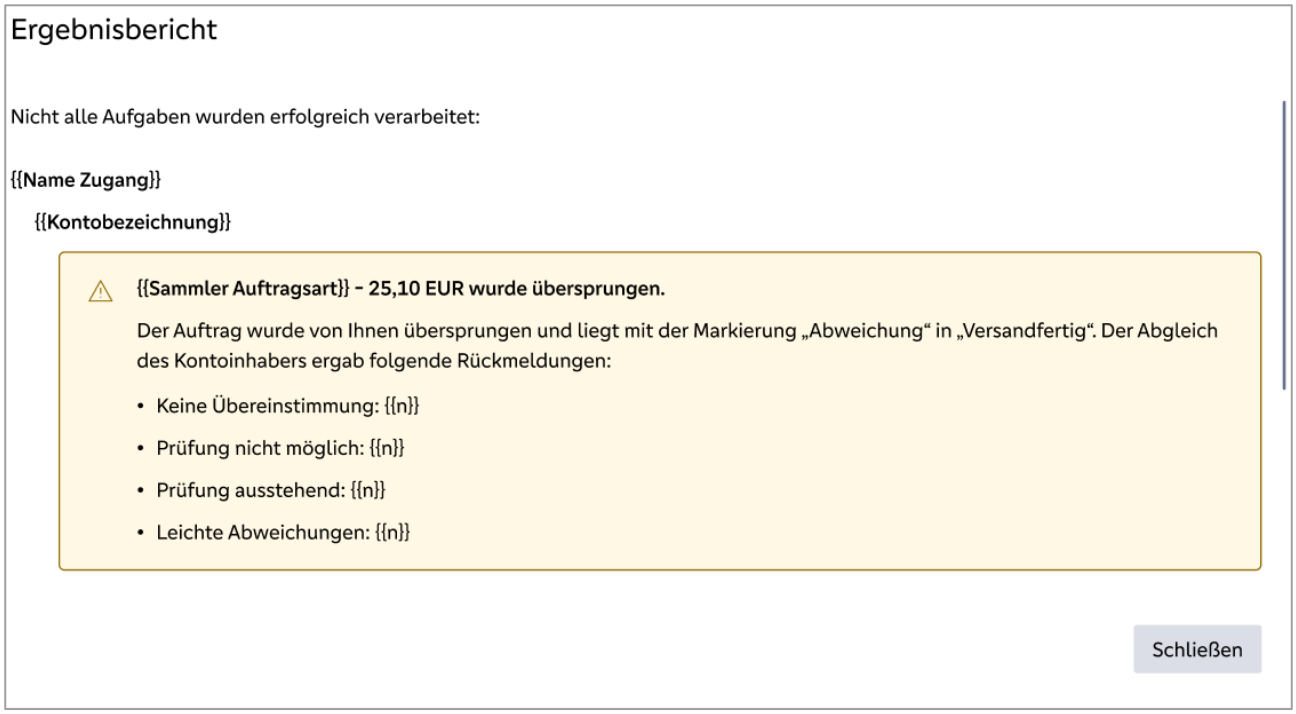
2.4 Ergebnisbericht

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

Einzelüberweisung

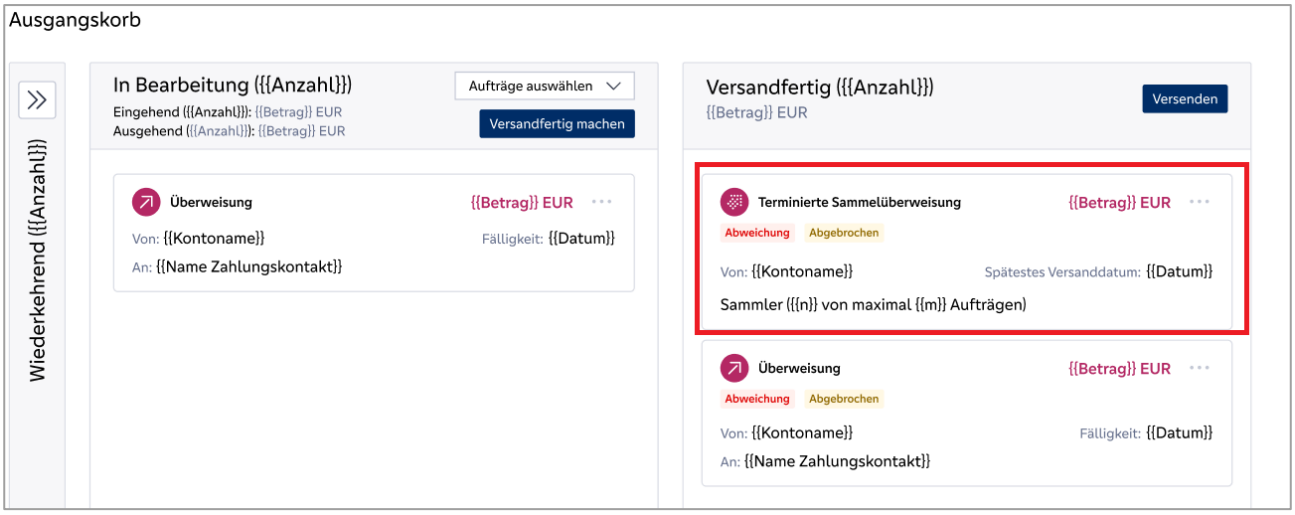


Sammler



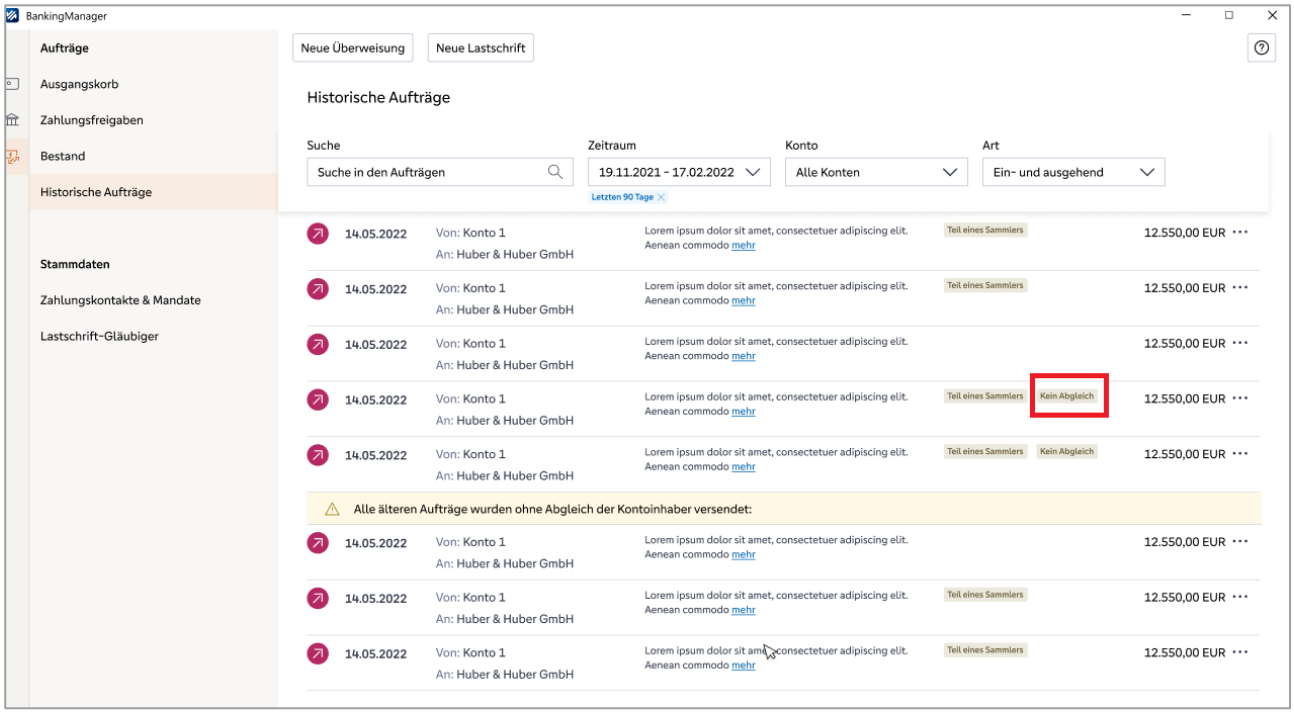
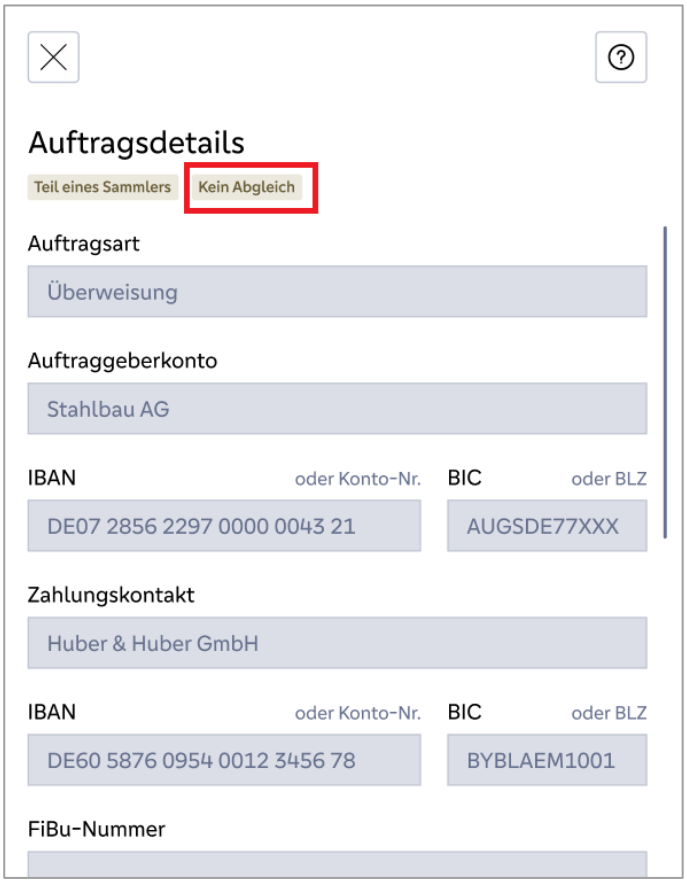
2.5 Ausgangskorb nach übersprungenem Auftrag

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.



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.



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