

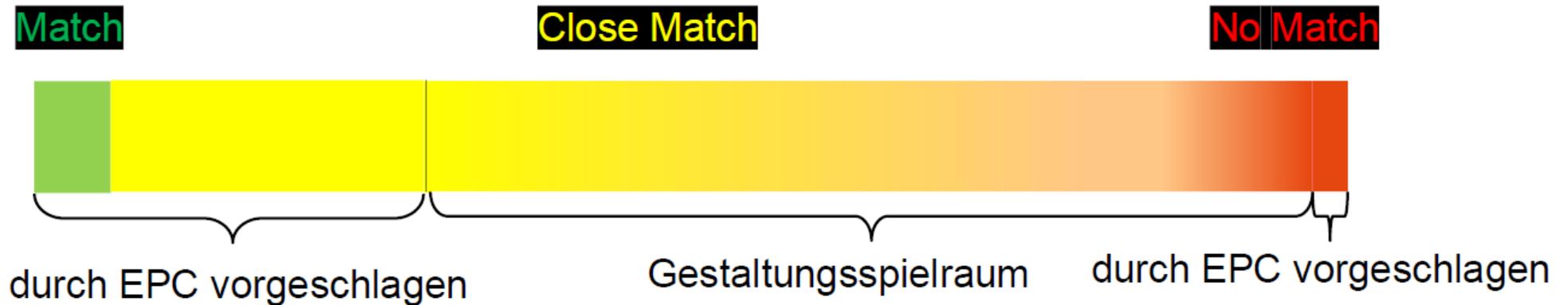
Empfängerüberprüfung (Verification of Payee) Bei der Volksbank Köln Bonn eG





Das Regelwerk des EPC bestimmt den grundsätzlichen Rahmen der Empfängerüberprüfung, indem z.B. die Teilnahme und Erreichbarkeit für anfragende Zahlungsdienstleister registriert wird. Für die eigentliche Namensprüfung im Rahmen der Empfängerüberprüfung gibt es lediglich wenige Empfehlungen, wie die Prüfergebnisse ermittelt werden sollen. Jeder Zahlungsverkehrsdienstleister kann die eigenen Prüfregelel selber festlegen. Insbesondere bei der Definition des „Close Match“ existiert sehr viel Gestaltungsspielraum. Dies wird zu unterschiedlichen Ergebnissen bei der Empfängerüberprüfung bei verschiedenen Empfängerbanken führen.

Für die Volksbank Köln Bonn werden vom IT-Dienstleister Atruvia aktuell Prüfregelel umgesetzt, die über die Vorschläge des EPC hinaus gehen. Im Rahmen der technischen und fachlichen Vorgaben wird das Ziel verfolgt, möglichst wenig „No Match“ Ergebnisse zurückmelden zu müssen. In den folgenden Folien stellen wir einige Beispiele dar, die nach dem aktuellen Stand der Entwicklung aufzeigen sollen, welche Ergebnisse Ihre Zahler bei der DZ BANK erhalten könnten. Bis zum Go-Live der Empfängerüberprüfung können sich Details in den Prüfungen noch ändern.





Normalisierung

Bevor die eigentliche Prüfung stattfindet, werden die Daten (Name) aus der Anfrage zunächst 'normalisiert', d.h. bereinigt. Dafür werden die folgenden Schritte durchgeführt:

- Ersetzen von Großbuchstaben durch Kleinbuchstaben.
- Ersetzen aller mehrfachen Leerzeichen durch ein Leerzeichen.
- Ersetzen länderspezifischer Buchstaben (Umlaute) wie z. B.
ä → ae ö → oe ü → ue ß → ss á/à/â → a
- Entfernung aller führenden und abschließenden Leerzeichen sowie aller führenden und abschließenden '+'-Zeichen und '&-Zeichen.
- Entfernung aller Anreden und Titel. Adelstitel werden dabei nicht als Titel behandelt, sondern als Namensbestandteil.

Matching-Regeln

- Ein **'Übereinstimmung/Match'** wird nur dann erteilt, wenn der Name in der Zahlung fehlerfrei mit dem hinterlegten Namen übereinstimmt.
- Ein **'Geringe Abweichung/Close Match'** wird erteilt, wenn nur kleine Abweichungen zum angefragten Namen in der Zahlung existieren. Die Nutzung von 'Geringe Abweichung' soll häufige, aber unnötige Ablehnungen (Keine Übereinstimmung) vermeiden.
 - Da die umgesetzten Matching-Regeln sehr komplex und umfangreich sind, werden hier einige Beispiele exemplarisch genannt:
 - Es wird die sogenannten „Levenstein-Distanz“ verwendet, d.h. je länger der Name, umso höher ist die erlaubte Fehleranzahl
 - Wenn bei dem Prüfnamen Rechtschreibfehler auftreten, z.B. das Vertauschen von Buchstaben.
 - Wenn von einem oder mehreren Vornamen nur Initialen angegeben wurden
 - Wenn von einem Gemeinschaftskonto nur ein Kontoinhaber angegeben wurde
 - Wenn der Firmenname aus mehreren Teilen besteht und die Reihenfolge dieser Wörter nicht richtig eingehalten wird.
- Ein **'Keine Übereinstimmung/No Match'** wird ausgegeben, wenn bei der Empfängerüberprüfung weder 'Übereinstimmung' noch 'Geringe Abweichung' zurückgegeben werden.
- Ein **'Prüfung nicht möglich'** wird u. a. ausgegeben, wenn ein technisches Problem besteht, die Empfängerbank diesen Service nicht anbietet oder für das Empfängerkonto keine Prüfung möglich ist.



Beispiele für korrekte Eingaben – Match

- Stammdaten der Bank: Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - Angabe des Zahlers: Auto und Motorrad Händler GmbH
 - Ergebnis: Match
 - Hinweis zum Ergebnis: bei gängigen Rechtsformen kann sowohl die abgekürzte als auch die ausgeschriebene Variante verwendet werden
-
- Stammdaten der Bank: Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - Angabe des Zahlers: auto und motorrad haendler gmbh
 - Ergebnis: Match
 - Hinweis zum Ergebnis: Daten werden normalisiert (Sonderzeichen / Umlaute und Länderspezifische Buchstaben werden ersetzt); Groß-/Kleinschreibung wird ignoriert)



Beispiele für Eingaben mit kleinen Abweichungen – Close Match

- Stammdaten der Bank: Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - Angabe des Zahlers: Auot und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - Ergebnis: Close Match
 - Bei Close Match wird ein Namensvorschlag von der Empfängerbank übermittelt: Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - Hinweis zum Ergebnis: kleine Fehler (Tippfehler/Vertauschter Buchstabe etc. führen zu Close Match)
-
- Stammdaten der Bank: Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - Angabe des Zahlers: Auto Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - Ergebnis: Close Match
 - Bei Close Match wird ein Namensvorschlag von der Empfängerbank übermittelt: Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - Hinweis zum Ergebnis: Wenn der Firmenname aus mehreren Teilen besteht und einzelne Namenbestandteile fehlen, wird ein Close Match zurück gemeldet
-
- Stammdaten der Bank: Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - Angabe des Zahlers: A. und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - Ergebnis: Close Match
 - Bei Close Match wird ein Namensvorschlag von der Empfängerbank übermittelt: Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - Hinweis zum Ergebnis: Wenn einzelne Bestandteile des Namens abgekürzt werden, wird ein Close Match zurück gemeldet



Beispiele für falsche Eingaben – No Match

- Stammdaten der Bank: Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
- Angabe des Zahlers: Fahrrad Vertrieb GmbH
- Ergebnis: No Match
- Hinweis zum Ergebnis: Beim No Match wird gem. EPC-Regelwerk kein Namensvorschlag angezeigt

Weitere Beispiele, die zu einem No Match führen:

- **Autohändler** Gesellschaft mit beschränkter Haftung
- Auto und Motorrad Händler **Aktiengesellschaft**
- **Fahrrad** und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung