



Business-Webinar

Neue EU-Vorgaben im Zahlungsverkehr – sind Sie vorbereitet?

09. September, per Teams

Agenda

1. Echtzeitüberweisung (Instant Payments) – Was ist das, was ändert sich und wo sind die Vorteile?
2. Empfängerprüfung (Verification of Payee) – Wie funktioniert das und was ist zu tun?

Echtzeitüberweisung

Was ist das?

SEPA-Raum 	für Einzel- und Sammel- überweisungen 	10 Sekunden 	24/7/365 	Max. 100.000 Euro 	Unmittelbare Bestätigung 	Verbraucher und Nicht-Verbraucher 
Eine Echtzeit-Zahlung (Überweisung) ist nur innerhalb des SEPA-Raums möglich	Echtzeit-Zahlungen können in Form von Einzeltransaktionen und Sammlern in Auftrag gegeben werden	Die Verarbeitung einer Echtzeitzahlung erfolgt innerhalb von 10 Sekunden	SEPA-Echtzeit-Zahlungen sind jederzeit, 24 Stunden, 7 Tage in der Woche und 365 Tage im Jahr möglich	Die maximale Betragshöhe einer Echtzeit-Zahlung von 100.000 EUR.	Die Auftraggeberbank wird direkt über die sofortige Gutschrift einer Echtzeit-Zahlung beim Empfänger informiert	Echtzeit-Zahlungen können sowohl Verbraucher als auch Unternehmen nutzen

Echtzeitüberweisung als Lösungsansatz

Überall, jederzeit, sofort - Herausforderungen im Unternehmeralltag

Online Handel: Vorkasse-Prozess und schneller Versand garantieren

Online Handel: wachsende Zahl an Retouren zügiger abwickeln (Zahlungsrückbuchung)

Niedrige Kosten für Bezahlverfahren und **Warten auf Geldeingang** beim kostengünstigen Bezahlen via Vorkasse konträr

Liquidität exakt am Fälligkeitstag bereitstellen

Liquidität möglichst flexibel steuern

Lohn- und Gehaltszahlungen rechtzeitig auf allen Angestellten-Konten bzw. die zugehörigen Beiträge bei den Sozialkassen. Idealerweise haben alle Angestellten das Geld zur selben Zeit



Vertrags- und Produktgestaltung flexibler bspw. auf Basis von Pay-per-Use Modellen

Lieferdienst: Preisreservierung inkl. Autorisierung; Echtzeit-Abbuchung auf Basis finaler Menge/Gewicht bei Lieferung

Hohe Außenstände im Forderungsmanagement und **später Liquiditätseingang** beeinträchtigen Geschäftszahlen

Anzahlungen für kurzfristige Lieferungen und eilige Terminzahlungen bedingen entsprechenden **Vorlauf** (Zug um Zug-Geschäft)

Echtzeitüberweisung

Was ändert(e) sich?

09.01.2025

Passive Erreichbarkeit



- Zahlungsdienstleister müssen Echtzeitüberweisungen empfangen können

Entgeltgleichheit



- SEPA-Echtzeitüberweisungen dürfen nicht höher bepreist werden als Überweisungen

Tägliches Kundenscreening



- Zahlungsdienstleister müssen mindestens einmal täglich und unmittelbar nach der Änderung von Sanktions- und Embargomaßnahmen ihren Kundenbestand überprüfen.



05.10.2025

Aktive Erreichbarkeit



- Zahlungsdienstleister müssen den Versand von Echtzeitüberweisungen anbieten und über jeden Eingangskanal entgegen nehmen

Änderung technischer Abläufe und Prozesse



- Verkürzung der Ausführungsfrist von 20 auf 10 Sek.
- Wegfall der Betragsgrenze von 100.000 EUR
- Unverzügliche Wiedergutschrift nach 10 Sek. bei fehlender Statusmeldung

Empfängerüberprüfung



- Der Auftraggeber einer Zahlung ist vor der Autorisierung der Zahlung darüber zu informieren, ob der Empfängername mit dem tatsächlichen Kontoinhaber übereinstimmt. Dieser Service gilt übergreifend für alle Überweisungen.

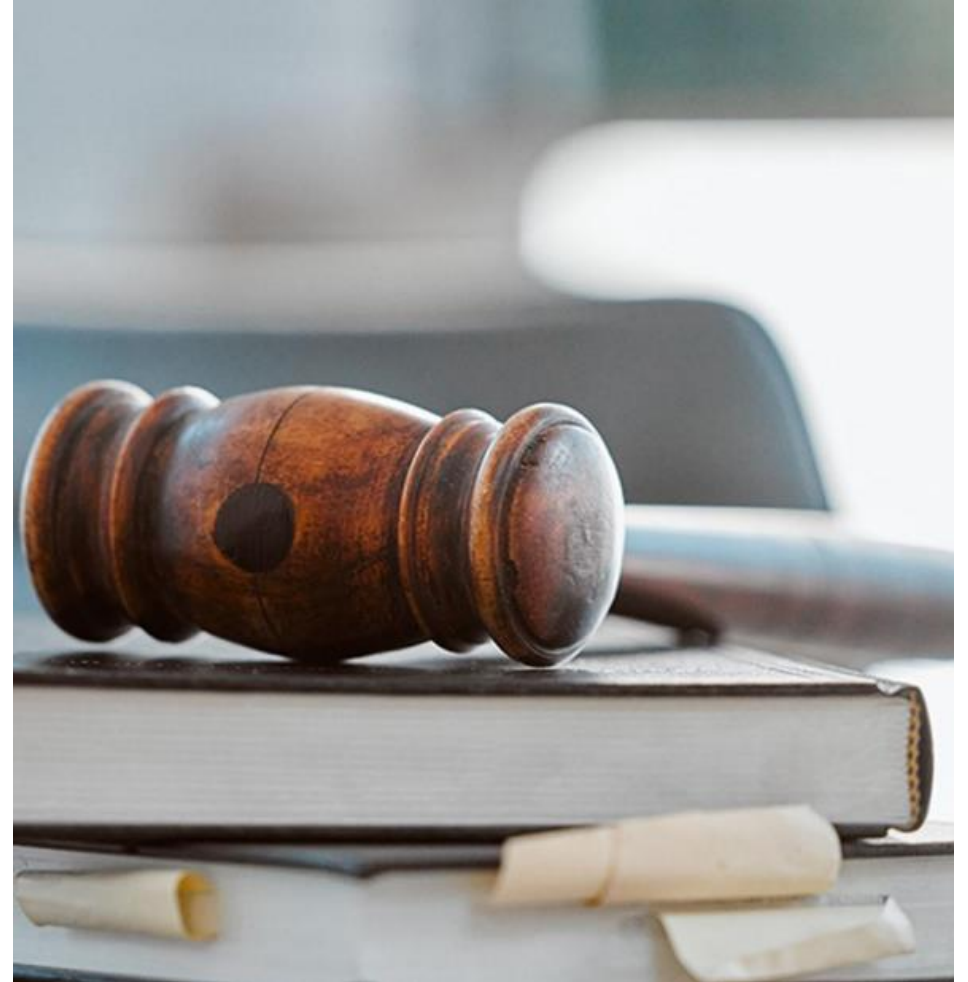
Empfängerüberprüfung

Verification of Payee – regulatorischer Hintergrund

Empfängerüberprüfung / VOP = Verification of Payee

Überprüfung der durch den Zahler eingegebenen **Empfängerangaben** (IBAN, Name) mit dem Ziel, betrügerische und fehlgeleitete Zahlungen zu verhindern.

Zahlungsdienstleister sind verpflichtet, eine Empfängerüberprüfung für **Echtzeitüberweisungen und Standard-Überweisungen** in Euro im Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) anzubieten.



Empfängerüberprüfung - Verification of Payee

Ampellösung

MATCH

Empfängerangaben (IBAN/Kontoinhaber) passen zusammen

Beispiel: Thomas Müller = Thomas Müller oder Thomas Mueller
auch Gemeinschaftskonto Thomas Müller = Thomas und Lisa Müller



CLOSE MATCH

Empfängerangaben (IBAN/Kontoinhaber) passen fast zusammen

Beispiel: Müller, Thomas => Vorschlag: Thomas Müller
oder Tomas Müller => Vorschlag: Thomas Müller



NO MATCH

Empfängerangaben (IBAN/Kontoinhaber) passen nicht zusammen

Beispiel: Joschua Kimmich, aber Kontoinhaber ist Thomas Müller
Aufforderung: Empfängernamen ändern



Empfängerüberprüfung - Verification of Payee

Verification of Payee - OnlineBanking

MATCH

Eingaben prüfen

Auftraggeber
Donald Duck
DE82 6996 8624 1600 2152 52 / Privatkonten - Abr. jhrl.

Empfänger
Daisy Duck
DE73 6996 8624 1600 2153 17
BIC: GENODEF08DG / TESTBANK 8624
Der von Ihnen eingegebene Name des Zahlungsempfängers stimmt mit dem für diese IBAN hinterlegten Namen bei der Zahlungsempfängerbank überein.

Details
5,75 EUR
match

Abbrechen

CLOSE MATCH

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.

Abbrechen

Weiter

NO MATCH

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

Empfängerüberprüfung - Verification of Payee

Softwarelösungen der Volksbank




VR-NetWorld



Ab 22.09.2025

 **BankingManager**



 **Profi cash**



Migration
zwingend
notwendig

Empfängerüberprüfung - Verification of Payee

Was bedeutet OptIn und OptOut?

Das bedeutet konkret:

- Im Gegensatz zu Privatpersonen haben Firmenkunden bei Sammlerüberweisungen mit mehr als einer Transaktion die Wahl, ob sie die Empfängerüberprüfung nutzen möchten (Opt-in) oder nicht (Opt-out).
- Bei Einreichung per Opt-in: Prozesse mit EBICS müssen bis 5. Oktober 2025 angepasst werden.*

Im Zahlungseingang gehen Sie bereits heute auf Nummer sicher: Sorgen Sie für wenig Irritation in der Freigabeentscheidung beim Zahler und teilen Sie Ihren Zahlern frühzeitig die korrekten Empfängerdaten mit



Checkliste Empfängerüberprüfung im Zahlungseingang

Wir als Volksbank Raiffeisenbank möchten Sie frühzeitig und vollumfänglich über die Änderungen informieren, die sich spätestens zum 9. Oktober 2025 aus der EU-Verordnung zu Echtzeitüberweisungen Nr. 2024/886 in Euro im EWR (Europäischer Wirtschaftsraum) ergeben. Wir als Volksbank Raiffeisenbank setzen die Regulierung zum 5. Oktober 2025 um. Die Checkliste für den Zahlungseingang unterstützt Sie bei der Umsetzung.

Was können Sie schon heute tun:

1. Korrekte Schreibweise des Firmennamens sicherstellen
2. Schreibweise des eigenen Firmennamens auf Rechnungs- / Überweisungs-vordrucken anpassen und Zahler sensibilisieren
3. Rechnungs-/Überweisungsvordruck auf klare Angaben für den Zahler prüfen
4. Hinterlegung von von bis zu 5 Firmenbezeichnungen unter: <http://volksbank-mittweida.de/firmenbezeichnung>

Die Checkliste ist auf der Homepage der Volksbank Mittweida eG abrufbar.

* Informationen zu weiteren Kanälen folgen

Empfängerüberprüfung - Verification of Payee

BankingManager (Sammler) - OptIn/OptOut

!Nur bei Geschäftskonten!



Ab 22.09.2025

Sammler bearbeiten

☐ Aufträge einzeln verbuchen

☒ Empfänger überprüfen

Auftraggeberkonto
Konto 2

Kontostand
8.295,45 EUR (Kurs 13,05)

Aufträge (3) 12.345,00 EUR

Suche im Sammler

Zahlungsempfänger	Betrag
An: Huber & Huber GmbH	4.165,00 EUR
An: Huber & Huber GmbH	12.345,00 EUR
An: 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.

Ausgangskorb

Neue Überweisung Neue Lastschrift Weitere Funktionen

In Bearbeitung (1) (Anzahl)

Eingehend (1) (Anzahl) EUR
Ausgehend (1) (Anzahl) EUR

Wiederkehrend (1) (Anzahl)

Überweisung

Von: (Kontoname)
An: (Name Zahlungskontakt)

Betrag: EUR
Fälligkeitsdatum: (Datum)

Versandfertig (1) (Anzahl)

Betrag: EUR

Terminierte Sammelüberweisung
Keine Prüfung

Von: (Kontoname)
Sammler (1) von (Anzahl) (m) Aufträgen

Stichtags-Verbindungsdatum: (Datum)

Verpacken

Empfängerüberprüfung - Verification of Payee

BankingManager (Sammler) - OptIn/OptOut



Standard-Einstellungsmöglichkeiten:

Sammler mit {{{3}}} Aufträgen) ausgewählt	Sammler mit {{{3}}} Aufträgen) ausgewählt	Sammler mit {{{3}}} Aufträgen) ausgewählt
Bearbeiten	Bearbeiten	Bearbeiten
Zurückstellen	Zurückstellen	Zurückstellen
Zurück in „In Bearbeitung“	Zurück in „In Bearbeitung“	Zurück in „In Bearbeitung“
Löschen	Löschen	Löschen
Versenden	Versenden	Versenden
Sammler-Einstellungen	Sammler-Einstellungen	Die Empfängerüberprüfung kann nur bei Sammlern deaktiviert werden, die von einem Geschäftskonto abgehen.
☒ Empfänger überprüfen	☐ Empfänger überprüfen	☐ Empfänger überprüfen

Empfängerüberprüfung - Verification of Payee

BankingManager (Sammler) - FinTS



[[Title of the Dialog]]

Prüfung nicht möglich

Keine Übereinstimmung 2 Prüfung nicht möglich 4 Prüfung ausstehend 4 Leichte Abweichung 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: ⓘ

Empfängerüberprüfung - Verification of Payee

BankingManager (Sammler) - FinTS



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

Hinweis: hier kann der Kunde sehen, wie oft er bereits in der Vergangenheit an diesen Kunden überwiesen hat



Empfängerüberprüfung - Verification of Payee

BankingManager (Sammler) - FinTS



Rückmeldungen im FinTS-Dialog

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

Empfängerüberprüfung - Verification of Payee

Profi cash (Sammler) - FinTS



Empfängerüberprüfung

Übersicht

Keine Übereinstimmung (1)

Teilweise Übereinstimmung (2)

Abgleich nicht möglich (1)

Empfängerüberprüfung für ZV-job Nr. 23 für SEPA-Überweisungen bei IBAN DE30699688401602637782

Rückmeldungen	Anzahl	Summe
Überweisungen im ZV-Job	5	22,65 EUR
✓ Vollständige Übereinstimmung	1	4,55 EUR
✗ Keine Übereinstimmung	1	4,52 EUR
⚠ Teilweise Übereinstimmung	2	9,04 EUR
✗ Abgleich nicht möglich	1	4,54 EUR

Auch wenn der Name des Zahlungsempfängers in der Überweisung autorisieren.
Dies kann dazu führen, dass das Geld auf ein Zahlungskonto über

Zahlungsempfängernamen aktualisieren

Für die folgenden Zahlungsempfänger hat die Empfängerüberprüfung ergeben, dass die Namen der Zahlungsempfänger in der Überweisung nur nahezu mit den beim Kreditinstitut gespeicherten Namen übereinstimmen.

Sie können die Namen in der Datenbank von Profi cash aktualisieren.

IBAN	Name in der Überweisung	Richtiger Name gemäß Empfängerüberprüfung
DE11699600880000056030	Dietrich, Dennis	Dennis Dietrich
▶ DE12699600881600102440	Kentrup, Stephanie	Stephanie Kentrup

In die Datenbank übernehmen

Drucken und Exportieren

Schließen

Empfängerüberprüfung - Verification of Payee

Unterscheidung in Zahlungsausgang und Zahlungseingang

Zahlungsausgang



- ✓ Prüfen Sie, ob interne Vorgaben (z.B. Compliance) die Einreichung von Transaktionen per Opt-In mit Empfängerüberprüfung erfordern
- ✓ Beachten Sie die veränderten Prozesse bei EBICS, da mindestens Einzeltransaktionen per Opt-In eingereicht und über die verteilte elektronische Unterschrift (VEU) autorisiert werden müssen
- Opt-out als Wahlrecht auf Verzicht zur Empfängerüberprüfung bei Einreichung von Sammlern mit mehr als einer Transaktion: keine Anpassung der Prozesse mit EBICS notwendig
- Opt-In verpflichtend bei Sammlern mit nur einer Transaktion (Alternativ: Euro-Eilüberweisung CCU)

Zahlungseingang



Für Ihre eingehenden Zahlungen gilt:

- ✓ **Ihre zahlungspflichtigen Privatkunden können die Empfängerüberprüfung nicht abwählen**
- ✓ **Ihre zahlungspflichtigen Firmenkunden können entscheiden, ob sie die Empfängerüberprüfung nutzen**
 - Teilen Sie daher bereits heute Ihren Debitoren/Zahlern mit, wie der gemäß öffentlichem Register = **als Kontoinhaber** hinterlegte Name lauten muss und sensibilisieren Sie Ihre Zahler!
- ✓ **Hinterlegung von bis zu 5 Firmenbezeichnungen bzw. commercial names unter Auftrag:**
<http://volksbank-mittweida.de/firmenbezeichnung>

Empfängerüberprüfung - Verification of Payee

Frühzeitiges Handeln ist notwendig

Ein frühzeitiger Hinweis an Ihre Kunden ist sinnvoll Textvorschlag bereits vor dem Stichtag 5. Oktober für Ihre Rechnungen:

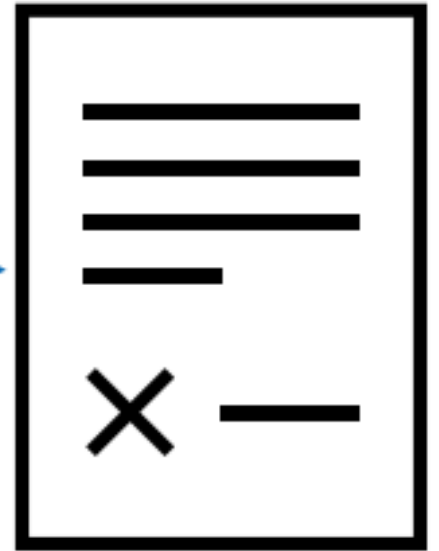
Vor Verwendung an Ihre Zahler, fügen Sie Ihren Namen gemäß dem öffentlichen Verzeichnis ein, in dem Ihr Unternehmen eingetragen ist (für gewöhnlich Handelsregister oder vergleichbares öffentliches Register) in den nachfolgenden Textvorschlag ein:

>> Bitte verwenden Sie zukünftig bei Überweisungen an uns als Empfängername [bitte selbst eintragen - mein Name laut öffentlichem Register] exakt in dieser Schreibweise und passen Sie Ihre Überweisungsvorlagen im Online Banking bzw. in Ihrer ZV-Software auf diesen Empfängeramen an. <<

Aufgrund einer neuen gesetzlichen Vorgabe zur Betrugsprävention muss jede Bank spätestens ab dem 09.10.2025 bei der Erfassung von Überweisungen und Echtzeitüberweisungen in Euro innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) eine Empfängerüberprüfung durchführen.

Um auch weiterhin eine möglichst reibungslose Verarbeitung sicherstellen zu können, muss die Schreibweise des Namens des Zahlungsempfängers exakt [bitte selbst eintragen - Mein Name laut Register] entsprechen.

Die Textvorlage ist auf der Homepage der Volksbank Mittweida eG abrufbar.



Fragen und Antworten

einige FAQs finden sich auch auf der Homepage der Volksbank Mittweida eG

Privatkunden Firmenkunden Immobilien **Banking & Verträge**

Volksbank Mittweida eG

Banking Verträge

Banking für Privatkunden Banking für Firmenkunden

FAQ zur Empfängerüberprüfung für Firmenkunden

Woher weiß ich, wie der bei der Bank hinterlegte Name eines Kontoinhabers korrekt lautet?
Wer haftet, wenn ich kein übereinstimmendes Ergebnis in der Empfängerüberprüfung habe und die Überweisung trotzdem autorisiere?
Wann findet die Empfängerüberprüfung bei terminierten Überweisungen oder Daueraufträgen statt?
Kann eine Zahlung abgewiesen werden, obwohl die Empfängerüberprüfung eine Übereinstimmung ergeben hat?
Was kann ich heute schon dafür tun, dass meine zukünftig per „Opt-in“ eingereichten Zahlungen möglichst ohne weitere Prüfungen und Eingriffe freigegeben werden?
Sollte ich als Firmkunde zukünftig alle Dateien zur Empfängerüberprüfung per „Opt-in“ einreichen?
Bei einer „nahezu Übereinstimmung“ wird dem Zahler ein Namensvorschlag mit dem Ergebnis der Empfängerüberprüfung angezeigt. Bedeutet das, dass dann der Klarnamen vollständig mit Zweitnamen oder Ehegattennamen angezeigt wird?
Kann ich zusätzlich zu meinem im öffentlichen Register eingetragenen Firmennamen einen weiteren Namen hinterlegen lassen, der für die Empfängerüberprüfung herangezogen wird?
Ich kann bisher keine Payment Status Reports (pain.002) zu meinen über EBICS eingereichten Überweisungen verarbeiten. Bin ich trotzdem dazu verpflichtet, den neuen Payment Status Report (pain.002) zur Empfängerüberprüfung per EBICS abzurufen?
Was muss ich tun, wenn ich meine per EBICS eingereichte Sammeldatei mit den Ergebnissen „nahezu Übereinstimmung“ oder „keine Übereinstimmung“ aus der Empfängerüberprüfung nicht in Gänze freigeben möchte?



Telefon: 03727/9444-350
e-Mail: post-ps@vb-mittweida.de

Anhang