Entscheidungshilfe Zahlungsausgang

Prüfen Sie die Relevanz des Themas für Ihre Prozesse auf Zahlungsausgangsseite und planen Sie ausreichend Vorlaufzeit ein, sofern Ihre Prozesse umzustellen sind.

Stand: August 2025, Version 1.0

Information für Firmenkunden – Ihre Volksbank Raiffeisenbank

Entscheidungshilfe Zahlungsausgang – Welche Zahlungen unterliegen der Empfängerüberprüfung



Muss geprüft werden

- **Alle Überweisungen und Echtzeitüberweisungen in Euro im 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)
- Daueraufträge werden zum Zeitpunkt der Erstellung oder Änderung 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
- **Bestehende Daueraufträge** werden bei Ausführung nicht erneut geprüft
- Zahlungen, die nicht als Standard-Überweisung oder Echtzeitüberweisung erfasst werden
  - **dazu gehören auch Euro-Eil-Überweisungen (CCU) und Auslandszahlungen (AZV, AXZ)**

Entscheidungshilfe Zahlungsausgang
Welche Zahlungen unterliegen der Empfängerüberprüfung

Ausgangssituation zur Nutzung:

Informieren Sie sich über die Bedeutung der Optionen, die Sie als Firmenkunde bei der Einreichung von Standard-Überweisungen und Echtzeitüberweisungen haben (Opt-out vs. Opt-in), insbesondere auch in Bezug auf die unterschiedliche Risikoverteilung.

Trifft einer der folgenden Punkte bei Ihnen zu?

- Betrachten Sie Ihr eigenes Geschäftsumfeld als Betrugsanfällig?
- 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 in den Dokumenten „Empfängerüberprüfung: Änderungen (im jeweiligen) Einreichungskanal“

NEIN

Opt-out

- Verzicht auf die Empfängerüberprüfung (Opt-out) erlaubt, bitte zustimmungspflichtige Anpassungen der Kundenbedingungen beachten
- Bei EBICS keine Anpassungen im Zahlungsausgang notwendig
- Hinweis: Gilt nicht bei Einzelüberweisungen (verpflichtend Opt-in)