



Wichtige Änderungen im Zahlungsverkehr: Empfängerüberprüfung bei Überweisungen (Verification of Payee)

Ab Oktober 2025 tritt eine neue EU-Verordnung in Kraft, die den Zahlungsverkehr innerhalb des SEPA-Raums noch sicherer machen und frühzeitig vor Fehlüberweisungen und Betrug schützen soll. Künftig muss bei Überweisungen vor Zahlungsfreigabe geprüft werden, ob der **Name des Zahlungsempfängers mit der angegebenen IBAN übereinstimmt**.

Ab dem 05. Oktober 2025 stellen Kreditinstitute EU-weit die technische Infrastruktur für die sogenannte **Empfängerüberprüfung** (engl. Verification of Payee, VoP) bereit. Damit wird bei Sammel- und Einzelüberweisungen im Zahlungsverkehr automatisch eine Prüfung durchgeführt – für Sie als Kunde kostenfrei. Die gesetzliche Verpflichtung zur Empfängerüberprüfung tritt am 09. Oktober 2025 in Kraft.

Nachfolgend erhalten Sie einen beispielhaften Ablauf der Empfängerüberprüfung für den Freigabeprozess in der App S-Finanzcockpit. Bitte beachten Sie, dass sich noch Änderungen für die gezeigten Abbildungen und Texte ergeben können.



1. Freigabe eines Auftrags in der App Finanzcockpit

1. 1. Darstellung der Aufträge in der Unterschriftenmappe

In der Unterschriftenmappe erkennen Sie welcher Überweisungsauftrag eine Empfängerüberprüfung durchlaufen hat und bei welchem die Prüfung vorab deaktiviert wurde. Des Weiteren gibt es für Lastschriften und Auslandsüberweisung generell keine Empfängerüberprüfung.





1. 2. Darstellung der Ergebnisse der Empfängerüberprüfung

Im Unterschriftsprozess erkennen Sie anhand der Statusmeldung im oberen Teil der Detailseite eines Auftrags, dass dieser Auftrag eine Empfängerüberprüfung durchlaufen hat. Des Weiteren wird Ihnen der Reiter „Prüfergebnis“ angezeigt.

Darunter finden Sie die Prüfergebnisse des gesamten Auftrags, aufgeteilt auf den Reitern „Abweichungen“ und „Begleitzettel“. Bei „Abweichungen“ werden alle Ergebnisse der Prüfungen jeder einzelnen Transaktion aufgeführt. Im „Begleitzettel“ finden Sie die Ergebnisse im Überblick und ggf. Haftungshinweise Ihres Kreditinstitutes.

09:59

Sparkasse Musterstadt
7,77 EUR
Überweisung

Details

1 Transaktion

Prüfergebnis

Empfängerüberprüfung durchgeführt

Die Ergebnisse entnehmen Sie dem Reiter [Prüfergebnis](#).

Erstellt von

Teilnehmer-ID F0100183

Teilnehmername TECHNIK FKP-TT

Datum 19.05.2025 10:29

Unterschriften

bereits geleistet 0 Unterschriften

noch erforderlich 1 Unterschrift

Unterschrieben von

Teilnehmer-ID F0100183

Teilnehmername TECHNIK FKP-TT

Datum 19.05.2025 10:29

»

Unterschreiben

Stornieren

09:59

Sparkasse Musterstadt
7,77 EUR
Überweisung

Details

1 Transaktion

Prüfergebnis

Abweichungen

Begleitzettel

Teilweise übereinstimmend (1)

FKP-EBICx 7,77 EUR

DE86940593100002601920

Name laut Prüfung: FKP-EBICS

»

Unterschreiben

Stornieren

09:59

Sparkasse Musterstadt
7,77 EUR
Überweisung

Details

1 Transaktion

Prüfergebnis

Abweichungen

Begleitzettel

GUTSCHRIFTEN

Dat-ID : MSG1747643328684

Datum/Zeit : 19.05.2025/10:28:48.684+02:00

Ergebnis der Empfängerüberprüfung (VOP):

Gesamtanzahl (Dateiebene) der Zahlungssätze : 1

Nahezu Übereinstimmung (RVMC) : 1

Details je Zahlungssatz siehe Auftragsdetails (HVT)

oder VOP-Status Report (jetzt abholbereit)

RVMC: 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. In diesem Fall haben Sie

keine Erstattungsansprüche gegen uns. Eine Haftung

der an der Ausführung der Überweisung beteiligten

Zahlungsdienstleister ist dann ausgeschlossen.

Soll die Überweisung ohne Korrektur ausgeführt

werden?

»

Unterschreiben

Stornieren



1. 3. Unterschrift bei aktivierter Empfängerüberprüfung

Beim Start des Unterschriftsprozesses bei einem geprüften Auftrag wird Ihnen der Begleitzettel des Prüfergebnisses inkl. eines ggf. vorhandenen Haftungshinweises (nochmals) angezeigt.

Sie können hier die Unterschrift über den Button „Ja, jetzt unterschreiben“ wie gehabt leisten.

09:59

Sparkasse Musterstadt

7,77 EUR

Überweisung

Details1 TransaktionPrüfergebnis

AbweichungenBegleitzettel

Ergebnis der Empfängerüberprüfung

Sind Sie sicher, dass Sie den Auftrag unterschreiben möchten?

=====

GUTSCHRIFTEN

Datei-ID : MSG1747643328684

Datum/Zeit : 19.05.2025/10:28:48.684+02:00

Ergebnis der Empfängerüberprüfung (VOP):

Gesamtanzahl (Dateiebene) der Zahlungsätze : 1

Nahezu Übereinstimmung (RVMC) : 1

Details je Zahlungsatz siehe Auftragsdetails (HVT) oder VOP-Status Report (jetzt abholbereit)

RVMC: 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. In diesem Fall haben Sie keine Erstattungsansprüche gegen uns. Eine Haftung der an der Ausführung der Überweisung beteiligten Zahlungsdienstleister ist dann ausgeschlossen.

Ja, jetzt unterschreiben

Abbrechen

09:59

Sparkasse Musterstadt

7,77 EUR

Überweisung

Details1 TransaktionPrüfergebnis

AbweichungenBegleitzettel

Ergebnis der Empfängerüberprüfung

Sind Sie sicher, dass Sie den Auftrag unterschreiben möchten?

Inhaber nicht der von Ihnen angegebene Zahlungsempfänger ist. In diesem Fall haben Sie keine Erstattungsansprüche gegen uns. Eine Haftung der an der Ausführung der Überweisung beteiligten Zahlungsdienstleister ist dann ausgeschlossen. Soll die Überweisung ohne Korrektur ausgeführt werden?

Sammlerreferenz : FKP172a7dc6f55540e686e972a88c2b45f0

Bank-Code : TESTDETT310

Kontonummer : DE86940593100002601920

Auftraggeberdaten : AG Heimat 310-Versand am 1.

Anzahl der Zahlungsätze: 1

Summe der Beträge (EUR) : 7,77

Ausführungstermin : 19.05.2025

=====

=====

Ja, jetzt unterschreiben

Abbrechen



1. 4. Unterschriftsprozess bei deaktivierter Empfängerüberprüfung

Im Unterschriftsprozess erkennen Sie anhand der Statusmeldung oberhalb der Listendarstellung eines Auftrags mit deaktivierter Empfängerüberprüfung, dass dieser Auftrag keine Empfängerüberprüfung durchlaufen hat. Drücken Sie den Button „Unterschreiben“ wird Ihnen ein Haftungshinweis angezeigt. Sie können die Unterschrift durch die Nutzung des Buttons „Ja, jetzt unterschreiben“ leisten.

The screenshots show the following steps in the signature process:

- Screenshot 1 (10:00):** The app shows the transaction details for 'Sparkasse Musterstadt' with an amount of 8,02 EUR. A warning message states: 'Empfängerüberprüfung deaktiviert. Eine Überprüfung ob IBANs und Empfängername übereinstimmen, wurde nicht durchgeführt.' The signature status shows '0 Unterschriften bereits geleistet, noch erforderlich 1 Unterschrift'. The 'Unterschreiben' button is highlighted.
- Screenshot 2 (11:06):** The app shows the same transaction details. The 'Unterschreiben' button is highlighted.
- Screenshot 3 (10:01):** The app shows the transaction details. The 'Ja, jetzt unterschreiben' button is highlighted.

The interface includes a top bar with the time, signal strength, and battery level. The transaction details section includes the bank name, amount, and transaction type. The signature status section shows the number of signatures required and completed. The bottom bar contains the 'Unterschreiben' and 'Stornieren' buttons.



2. Einstellung der Empfängerüberprüfung im Ausgangskorb

2. 1. Darstellung der Möglichkeiten einer Empfängerüberprüfung

Beim Aufruf eines Auftrages im Ausgangskorb können Sie erkennen, ob bei diesem Auftrag eine Empfängerüberprüfung möglich ist oder ob diese Entscheidung schon im Online-Banking Business Pro (OBB Pro) getroffen (aktiviert oder deaktiviert) und damit festgelegt wurde.

15:56

Sparkasse Hannover
0,43 EUR
Überweisung

Details 2 Transaktionen

Empfängerüberprüfung möglich

Erstellt von
Teilnehmer-ID 310FC1E
Datum 21.05.2025 14:09

» Unterschreiben

Zurück in Bestand

15:55

Sparkasse Hannover
33,33 EUR
Überweisung

Details 1 Transaktion

Empfängerüberprüfung aktiviert

Erstellt von
Teilnehmer-ID 310FC1E
Datum 22.05.2025 13:23

16:27

Sparkasse Hannover
8,05 EUR
Überweisung

Details 2 Transaktionen

Empfängerüberprüfung deaktiviert

Erstellt von
Teilnehmer-ID 310FC1E
Datum 23.12.2024 13:08

15:57

Sparkasse Hannover
3,10 EUR
Überweisung

Details 1 Transaktion

Empfängerüberprüfung aktiviert + unterschrieben

Erstellt von
Teilnehmer-ID 310FC1E
Datum 03.02.2025 12:14



2. 2. Einstellung der Empfängerüberprüfung

Drücken Sie den Button „Unterschreiben“ wird Ihnen die Schalterstellung der Empfängerüberprüfung angezeigt. Abhängig davon, ob diese im OBB Pro vorab gewählt wurde (siehe 2.1) oder nicht, kann die Einstellung verändert werden. Je nach Schalterstellung wird Ihnen ein entsprechender (Haftungs-)Hinweis angezeigt.

Ist der Schalter der Empfängerüberprüfung deaktiviert können Sie den Auftrag zur Freigabe unterschreiben und senden.

Wurde der Schalter für die Prüfung aktiviert, unterschreiben Sie im weiteren Prozess nur die Empfängerüberprüfung. Sobald diese nach kurzer Zeit durchgeführt wurde, müssen Sie den geprüften Auftrag erneut in Ihrer Unterschriftenmappe aufrufen. Dort stehen Ihnen die Ergebnisse der Prüfung zur Verfügung und Sie können den Auftrag final zur Freigabe unterschreiben.

15:57

Sparkasse Hannover
0,43 EUR
Überweisung

Details 2 Transaktionen

Empfängerüberprüfung möglich

Erstellt von Teilnehmer-ID 310FC1E
Datum 21.05.2025 14:09

Empfängerüberprüfung

Empfänger vor Freigabe prüfen ☒

Hinweis Empfängerüberprüfung
Bitte unterschreiben Sie zunächst für die Einreichung zur Empfängerüberprüfung. Die Auftragsfreigabe kann erst nach Durchführung der Empfängerüberprüfung erfolgen. Öffnen Sie dafür zu einem späteren Zeitpunkt die App, oder in Ihrem Online-Banking die Unterschriftenmappe oder den EBICS-Ordner "Gesendet".

Weiter mit Empfängerüberprüfung

Abbrechen

16:27

Sparkasse Hannover
8,05 EUR
Überweisung

Details 2 Transaktionen

Empfängerüberprüfung deaktiviert

310Firma
4,03 EUR

Empfängerüberprüfung

Empfänger vor Freigabe prüfen ☐

Haftungshinweis
Sie verzichten auf die Empfängerüberprüfung. Wenn Sie der Ausführung des Auftrags zustimmen, kann dies dazu führen, dass ein Überweisungsbetrag auf ein Zahlungskonto überwiesen wird, dessen Inhaber nicht der von Ihnen angegebene Zahlungsempfänger ist. In diesem Fall haben Sie keine Erstattungsansprüche. Eine Haftung der an der Ausführung der Überweisung beteiligten Zahlungsdienstleister ist dann ausgeschlossen.

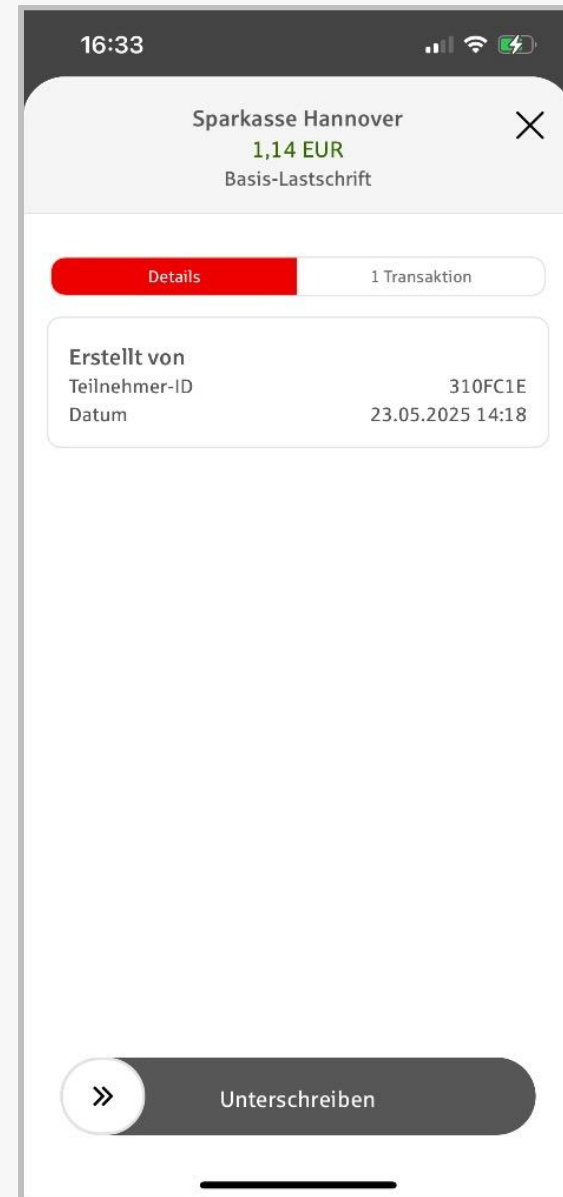
Weiter ohne Empfängerüberprüfung

Abbrechen



2. 3. Darstellung von Aufträgen ohne Prüfungsmöglichkeit

Aufträge mit Lastschriften oder Auslandsüberweisungen werden wie gehabt dargestellt. Hier gibt es keine Möglichkeit eine Empfängerüberprüfung durchzuführen.





Unser Tipp für Sie:

Als Ausführer einer Überweisung und Echtzeitüberweisung ist es ratsam, dass Sie für die Empfängerüberprüfung Ihre internen Zahlungsfreigabe-Prozesse betrachten. Überprüfen Sie, ob alle Zahlungsfreigabe-Prozesse in Ihrem Unternehmen die Empfängerüberprüfung berücksichtigen können – insbesondere bei automatisierten Prozessen:

- Definieren Sie Regeln zur Zahlungsfreigabe, wenn nur eine teilweise oder keine Übereinstimmung des Empfängernamens zurückgemeldet wird.
- Korrigieren Sie bestehende Empfängerdaten in Ihren Systemen (zum Beispiel ERP-Anwendungen). Prüfen Sie diese im Vorfeld auf Aktualität und auf die genaue Schreibweise.
- Achten Sie schon jetzt bei der Neuanlage von Stammdaten auf die korrekte Hinterlegung.

Ihr Team der S-Finanzcockpit



Copyright

Alle hier aufgeführten Ideen und Vorschläge sind geistiges Eigentum der Star Finanz GmbH und verbleiben dort mit Urheber- und Nutzungsrecht auch dann, wenn für die Präsentation ein Honorar gezahlt wurde.

Die Weitergabe der Unterlagen, Manuskripte, der Präsentationsschrift im Ganzen oder in einzelnen Teilen sowie eine Veröffentlichung, Vervielfältigung, Verbreitung, Nachbildung oder sonstige Verwertung der präsentierten Konzepte, Lösungen und Ideen ist ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Star Finanz GmbH nicht zulässig.

Werden die präsentierten Konzepte, Lösungen und Ideen unentgeltlich erstellt und/oder nicht entsprechend dem Vorschlag verwendet, so ist die Star Finanz GmbH berechtigt, die Inhalte in vollem Umfang oder Teile davon anderweitig zu verwenden. Alle Unterlagen, Manuskripte und insbesondere Präsentationsschriften sind auf Verlangen der Star Finanz GmbH zurück-zugeben. Des Weiteren finden die AGBs der Star Finanz GmbH Anwendung, abrufbar unter www.starfinanz.de.

Star Finanz GmbH – Ein Unternehmen der Finanz Informatik