S-Finanzcockpit User-Flow

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.**

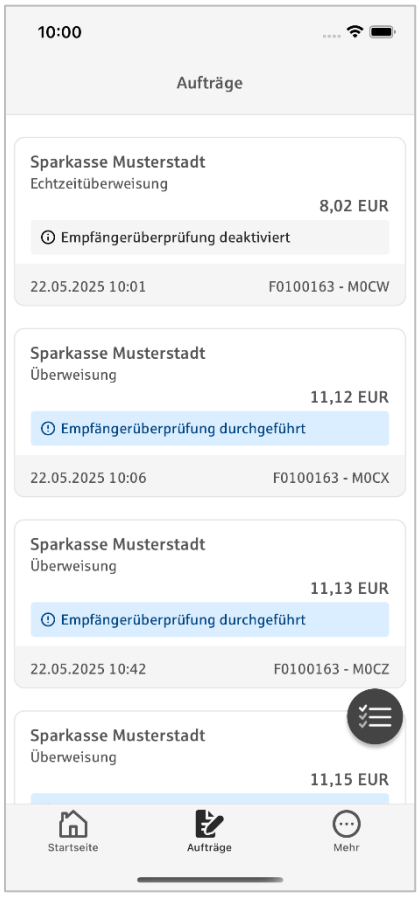
Ab dem 5. Oktober 2025 wird die sogenannte **Empfängerüberprüfung** (engl. *Verification of Payee, VoP*) EU-weit für Sammel- oder Einzelüberweisungen im Zahlungsverkehr kostenlos von Ihrem Kreditinstitut angeboten.

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

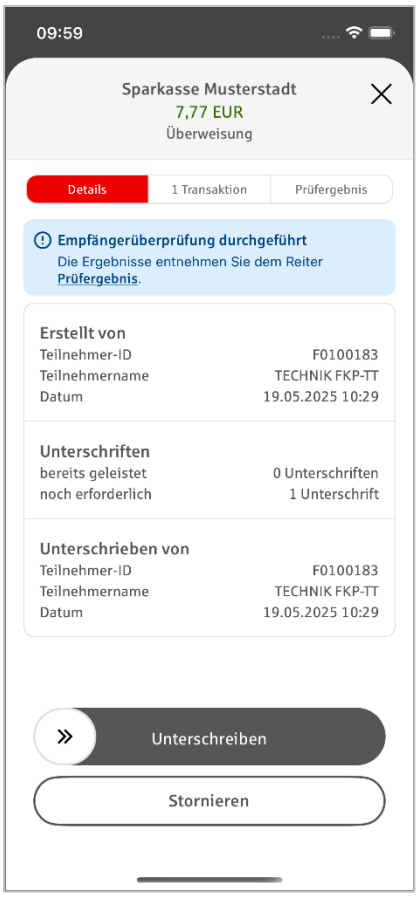
In der Unterschriftenmappe erkennen Sie welcher Überweisungsauftrag eine Empfängerüberprüfung durchlaufen hat und bei welchem die Prüfung vorab deaktiviert wurde. Des Weiteren gibt es für Lastschriften und Auslandsüberweisung generell keine Empfängerüberprüfung.

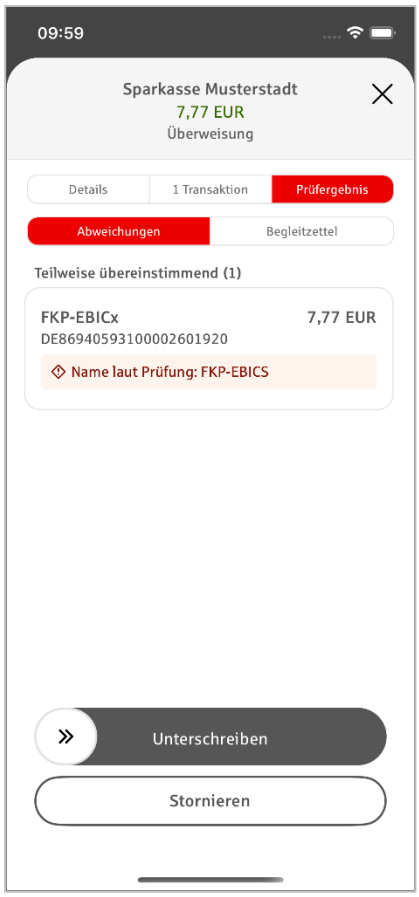


1.2 Darstellung der Ergebnisse der Empfängerüberprüfung

Im Unterschriftsprozess erkennen Sie anhand der Statusmeldung oberhalb der Listendarstellung 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.

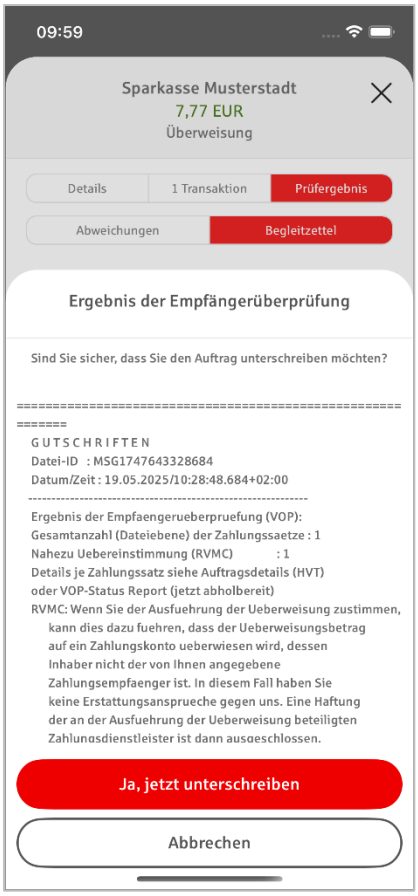




1.3 Unterschrift bei aktivierter Empfängerüberprüfung

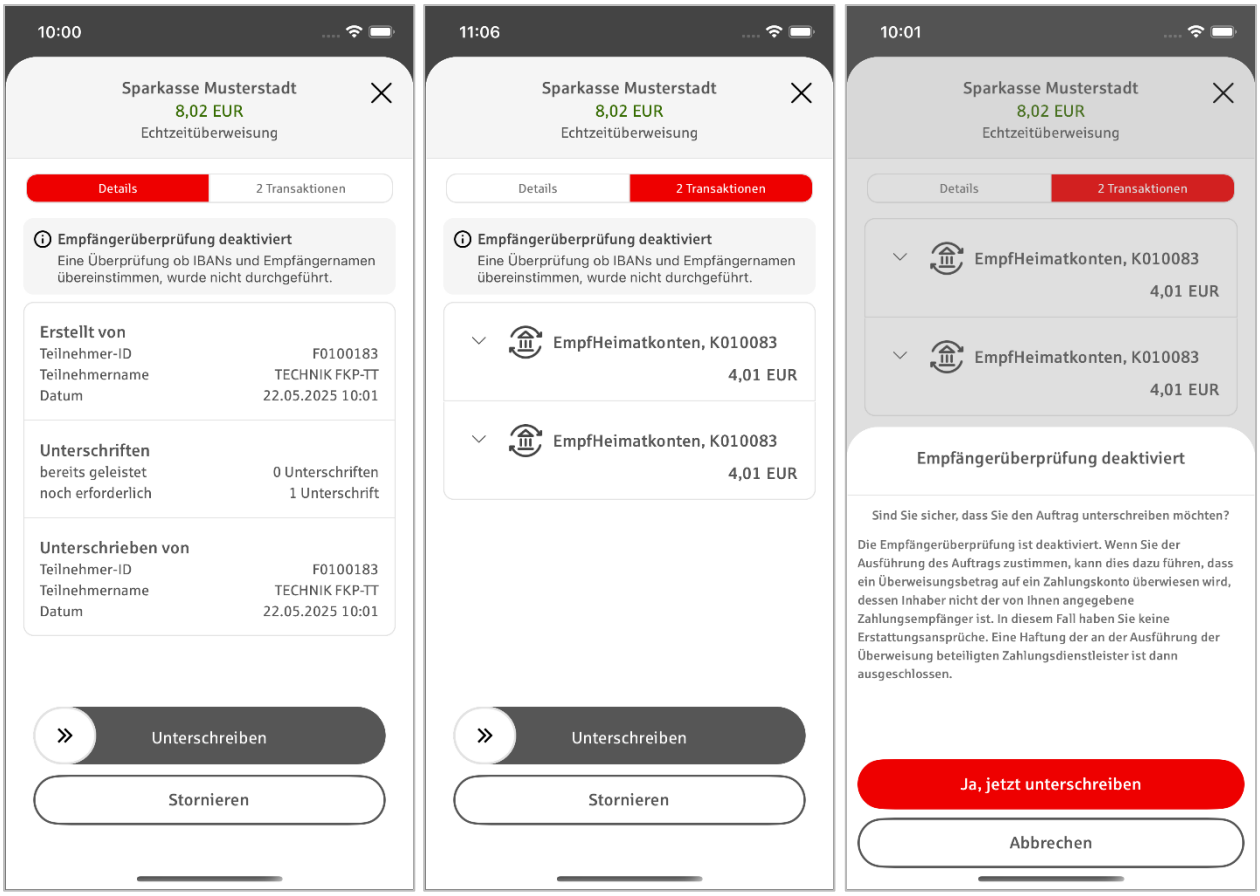
Beim Start des Unterschriftsprozesses bei einem geprüften Auftrag wird Ihnen der Begleitzettel des Prüfergebnisses inkl. eines ggf. vorhandenen Haftungshinweises (nochmal) angezeigt.

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



1.2 Unterschriftsprozess bei deaktivierter Empfängerüberprüfung

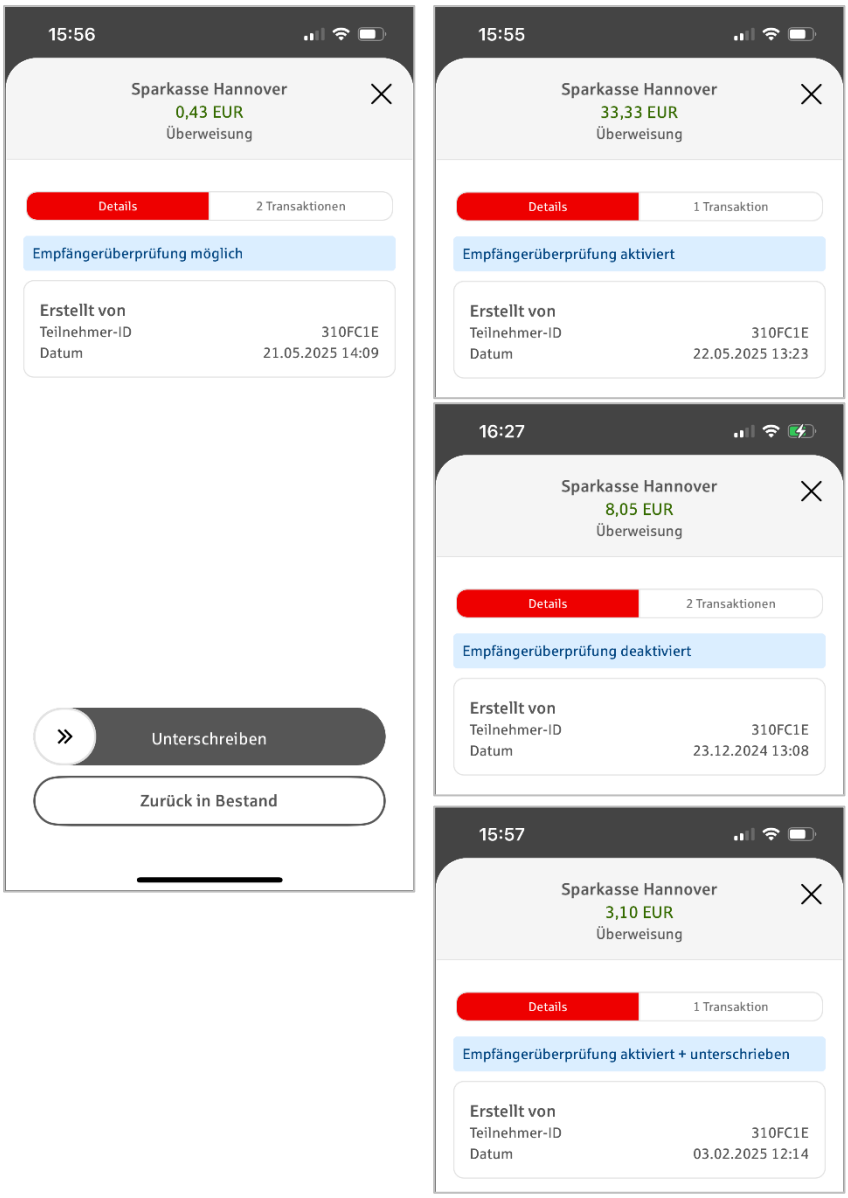
Im Unterschriftsprozess erkennen Sie anhand der Statusmeldung oberhalb der Listendarstellung eines Auftrags, dass dieser Auftrag keine Empfängerüberprüfung durchlaufen hat. Drücken Sie den Button „Unterschreiben“ wird Ihnen ein Haftungshinweis angezeigt. Sie können die Unterschrift durch die Nutzung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



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 OBB Pro getroffen (aktiviert oder deaktiviert) und damit festgelegt wurde.

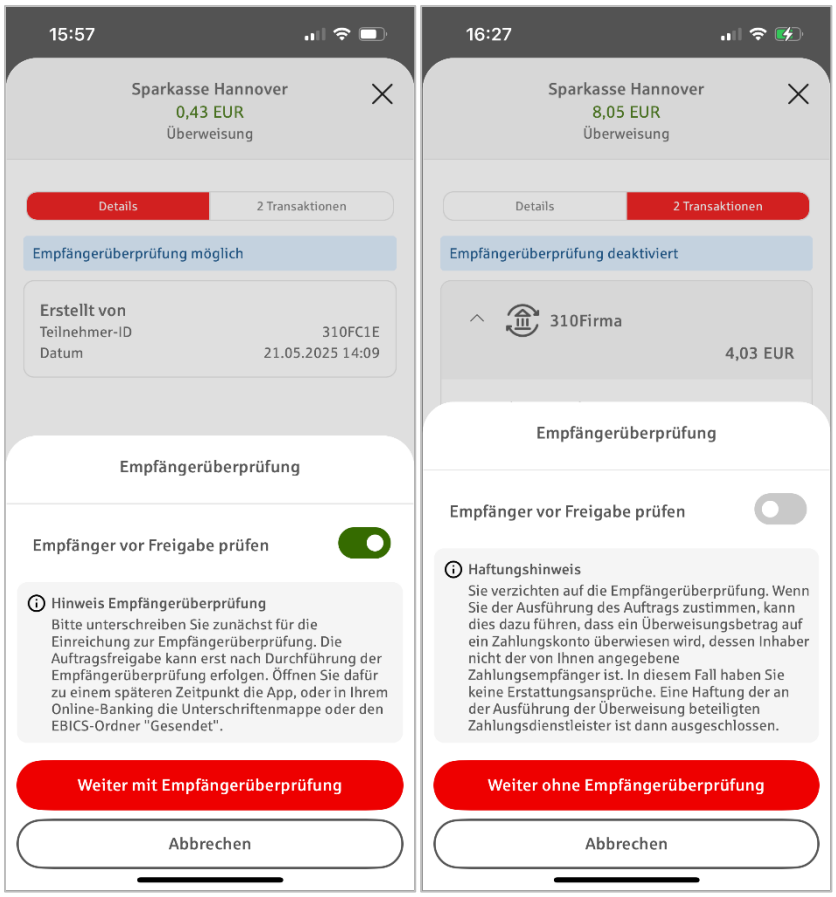


2.2 Einstellung der Empfängerüberprüfung

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.



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 Ausführender 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