

# Empfängerüberprüfung (VoP) in directMC und StarMoney Business

## Instant Payment Verordnung

### Inhalt

<b>1</b>	<b>Hintergrund der Regulierung</b>	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>Inhalt dieses Dokuments</b>	<b>2</b>
<b>3</b>	<b>directMC</b>	<b>2</b>
3.1	Relevante Kundengruppe	2
3.2	Versionen und Voraussetzungen	2
<b>4</b>	<b>StarMoney Business</b>	<b>2</b>
4.1	Relevante Kundengruppe	2
4.2	Versionen und Voraussetzungen	2
4.3	StarMoney Business mit EBICS (PlusPaket)	2
4.3.1	Abholung der neuen VoP EBICS-Auftragsarten erfolgt automatisch	2
4.3.2	Ablauf und Darstellung der Ergebnisse aus der Empfängerüberprüfung	2
4.3.3	Empfängerüberprüfung deaktivieren	2
4.3.4	Weitere Informationen	2
4.4	StarMoney Business mit FinTS	3
4.4.1	Ablauf und Darstellung der Ergebnisse aus der Empfängerüberprüfung	3
4.4.2	Besonderheit für Firmenkunden und Nichtverbraucher	3
4.4.3	Weitere Informationen	3

# 1 Hintergrund der Regulierung

Die von der EU-Kommission initiierte Instant Payments Regulierung (EU No. 2024/886) soll die Nutzung und die Akzeptanz von SEPA-Echtzeitüberweisungen fördern und vereinheitlichen. Einen wichtigen Meilenstein stellt der 09. Oktober 2025 dar. Ab diesem Stichtag tritt die Empfängerüberprüfung (Verification of Payee, kurz: VoP) für SEPA-Überweisungen und für SEPA-Echtzeitüberweisungen in Kraft. Die Empfängerüberprüfung dient in erster Linie dem Schutz des Zahlers, indem vor Autorisierung der Zahlung die Empfänger-IBAN sowie der Empfängername durch die Bank bzw. den Zahlungsdienstabwickler verifiziert werden muss.

## 2 Inhalt dieses Dokuments

In diesem Dokument finden Sie Informationen zur Umsetzung und zur Nutzung der neuen Verordnung in den unten genannten Postbank Produkten. Die Erklärungen beziehen sich in der Regel nur auf die Änderungen, die sich aus Geschäftsvorfällen mit Empfängerüberprüfung (Opt-in) ergeben. Das Verhalten bei Geschäftsvorfällen ohne Empfängerüberprüfung (Opt-out) bleibt in der Regel unverändert und wird in diesem Dokument nicht behandelt. Zusätzliche Details können Sie den jeweiligen Benutzerhandbüchern der Produkte entnehmen.

Details zur technischen Umsetzung im EBICS-Kanal finden Sie **hier** im Dokument „Instant Payment Verordnung & Empfängerüberprüfung (VoP – Verification of Payee) Änderungen bei der Datenfernübertragung via EBICS“

## 3 directMC

### 3.1 Relevante Kundengruppe

directMC steht Kunden der Deutsche Bank AG sowie der Postbank zur Verfügung.

### 3.2 Versionen und Voraussetzungen

Um mit directMC am VoP-Service teilzunehmen, benötigen Sie folgende Releasestände der einzelnen Module:

- Basismodul 4.00.008 SP14
- SEPA-Modul 4.00.018
- SEPA-Formatsubsystem 4.00.029
- PSR-Modul (neu!) 4.00.011
- EBICS-Modul 4.00.020

Bitte kontaktieren Sie Ihre gewohnte Helpline. Dort wird man Ihnen den Downloadlink nebst Passwort zum Entpacken zur Verfügung stellen. Außerdem bekommen Sie eine Anleitung für die Selbstinstallation des Updatepaketes. Das Update selbst ist einfach und selbsterklärend.

**Wichtig ist hierbei, zu beachten, dass vor der Installation des Updates eine Sicherungskopie der bisherigen Installation zu erstellen ist und dass die technischen Anforderungen, die in der Checkliste, die Sie ebenfalls von Ihrer Helpline bekommen, erfüllt sind.**

## Wir haften nicht für Probleme, die aus der Nichterfüllung dieser beiden Punkte entstanden sind.

Eine Beschreibung für das gesamte Handling von VoP in directMC sowie die Hintergrundinformationen hierfür wurden uns vom Hersteller in einem Handbuch zur Verfügung gestellt, welches Sie sich ebenfalls auf unserer Infoseite herunterladen können.

## 4 StarMoney Business

### 4.1 Relevante Kundengruppe

StarMoney Business steht Kunden der Deutschen Bank, der Postbank und von Fyrst zur Verfügung.

### 4.2 Versionen und Voraussetzungen

Für StarMoney Business ist keine gesonderte Installation notwendig. Die Funktionen zur Empfängerüberprüfung werden automatisch mittels Service Pack zur Verfügung gestellt. Achten Sie darauf, dass Sie eine aktuelle Version von StarMoney Business verwenden. Unterstützt werden StarMoney Business 12 und StarMoney Business 11. Sofern Sie eine ältere Version installiert haben, führen Sie bitte zuerst ein Update durch.

### 4.3 StarMoney Business mit EBICS (PlusPaket)

#### 4.3.1 Abholung der neuen VoP EBICS-Auftragsarten erfolgt automatisch

StarMoney Business holt die neuen EBICS-Auftragsarten zur Empfängerüberprüfung automatisiert von dem jeweiligen EBICS-Server der von Ihnen eingebundenen Bankzugänge ab. Sie können jederzeit die EBICS-Auftragsarten für Ihre Bankzugänge manuell aktualisieren.

#### 4.3.2 Ablauf und Darstellung der Ergebnisse aus der Empfängerüberprüfung

- Schritt 1:** Erfassen Sie wie gewohnt Ihren Überweisungsauftrag.
- Schritt 2:** Klicken Sie anschließend auf „Auftrag senden“/ „Auftrag speichern“.
- Schritt 3:** Wie gewohnt signieren Sie die Datei und senden diese an den EBICS-Server Ihrer Bank.  
Hinweis: Da bei Einreichung mit Empfängerüberprüfung bereits vor der Einreichung geleistete Autorisierungen verworfen werden, ist für die Einreichung zur Empfängerüberprüfung die Unterschriftenklasse nicht relevant und auch keine weitere Unterschrift erforderlich. Im Hintergrund erfolgt danach die automatische Empfängerüberprüfung und die Datei kann mit den Prüfergebnissen im Menüpunkt „EBICS-VEU“ abgerufen werden.
- Schritt 4:** Öffnen Sie unter Zahlungsverkehr den Menüpunkt „EBICS-VEU“. Wählen Sie „Aktualisieren“.

**Schritt 5:** Das Ergebnis wird Ihnen in der Spalte „Empfängerüberprüfung“ angezeigt. Über „Prüfergebnis anzeigen“ können Sie Details ansehen.

**Schritt 6:** Nach Kenntnisnahme der VoP-Ergebnisse und der rechtlichen Hinweise können Sie im Menüpunkt „EBICS-VEU“

- den Auftrag autorisieren (bei „nicht-grünen“ Ergebnissen auf eigene Verantwortung) oder
- den Auftrag stornieren.

Bitte beachten Sie, dass die ursprünglich in Schritt 3 erfolgte Autorisierung aufgrund der Empfängerüberprüfung verworfen wurde und deshalb erneut eine Autorisierung gemäß Unterschriftenklasse erfolgen muss. Wie bereits heute ist es nicht möglich, eine Datei nur teilweise zu autorisieren oder zu stornieren.

#### 4.3.3 Empfängerüberprüfung deaktivieren

Als Firmenkunde bzw. Nichtverbraucher können Sie die Empfängerüberprüfung abwählen. Aktivieren Sie dafür bei Sammelüberweisungen und Echtzeit-Sammelüberweisungen den Haken bei „Auftrag ohne Empfängerüberprüfung versenden“.

#### 4.3.4 Weitere Informationen

Im **StarMoney Hilfe-Center** finden Sie weitere Details zum Ablauf der Empfängerüberprüfung in StarMoney Business PlusPaket mit EBICS wie z. B. Screenshots.

## 4.4 StarMoney Business mit FinTS

Nutzen Sie StarMoney Business mit dem FinTS-Kanal, ist die Empfängerüberprüfung als neue gesetzliche Vorgabe verpflichtend und in StarMoney Business automatisch vor eingestellt.

#### 4.4.1 Ablauf und Darstellung der Ergebnisse aus der Empfängerüberprüfung

**Schritt 1:** Erfassen Sie wie gewohnt Ihren Auftrag als Einzel- oder Sammelauftrag in StarMoney Business.

**Schritt 2:** Klicken Sie anschließend auf „Auftrag senden“/ „Auftrag speichern“.

**Schritt 3:** Sie werden ggf. zur Eingabe Ihrer PIN aufgefordert. Danach erfolgt automatisch die Empfängerüberprüfung.

**Schritt 4:** Das Ergebnis der Empfängerüberprüfung wird Ihnen direkt in StarMoney Business angezeigt.

Sofern es keine Abweichungen gibt, können Sie den Auftrag durch Eingabe Ihres Sicherheitsverfahrens ausführen. Bei Abweichungen haben Sie die folgenden Möglichkeiten:

- Auftrag dennoch ausführen mittels Eingabe Ihres Sicherheitsverfahrens (auf eigene Verantwortung)
- Auftrag in den Ausgangskorb zurückstellen. Der Auftrag bleibt im Ausgangskorb gespeichert und kann später erneut geprüft werden.

#### 4.4.2 Besonderheit für Firmenkunden und Nichtverbraucher

Als Firmenkunde können Sie bei Sammelüberweisungen und Echtzeit-Sammelüberweisungen mit mehreren Transaktionen auf die Empfängerüberprüfung verzichten. Dazu finden Sie in StarMoney Business in den Ausführungsoptionen einer Sammelüberweisung eine Option zum Abwählen der Empfängerüberprüfung.

#### 4.4.3 Weitere Informationen

Im **StarMoney Hilfe-Center** finden Sie weitere Details zum Ablauf der Empfängerüberprüfung in StarMoney Business mit FinTS wie z. B. Screenshots.