

LogiFACT

Verification of Payee (VoP)

Verification of Payee

- Die „Verification of Payee“ ist ein Verfahren zur Überprüfung von Kontoinformationen vor der Ausführung einer SEPA-Überweisung.
- Dabei wird sichergestellt, dass:
- Der angegebene Kontoinhabername der IBAN (Internationale Bankkontonummer) mit dem Namen des Zahlungsempfängers übereinstimmt
- Fehlüberweisungen durch falsche Angaben vermieden werden
- Betrugsversuche frühzeitig erkannt werden können
- Dieses Verfahren wird verpflichtend für alle SEPA-Zahlungen eingeführt.

Warum wurde diese Regelung eingeführt?

- ▶ Die Einführung dient dazu:
- ▶ Das Vertrauen in digitale Zahlungsverfahren zu stärken.
- ▶ Fehlerhafte Transaktionen und damit verbundene Rückabwicklungen zu reduzieren.
- ▶ Einen zusätzlichen Schutz gegen Finanzbetrug wie Phishing-Angriffe oder gefälschte Rechnungsangaben bereitzustellen.

Was müssen Sie jetzt tun?

▶ Lexware warenwirtschaft

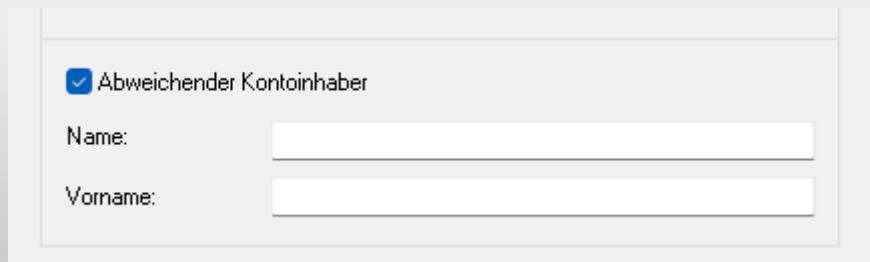
- ▶ -> Prüfung und Pflege von Lieferantenstammdaten
Überprüfen Sie Ihre Lieferantenstammdaten und stellen Sie sicher, dass der Name des Zahlungsempfängers mit dem des Kontoinhabers übereinstimmt.
- ▶ -> Prüfung und Pflege der eigenen Bankverbindung(en)
Überprüfen Sie Ihre Angaben bei der Rechnungsstellung und stellen Sie sicher, dass der Kontoinhabername mit Ihrem Unternehmensnamen übereinstimmt. Informieren Sie bei Änderungen gegebenenfalls Ihre Kunden.

Was müssen Sie jetzt tun?

▶ Lexware lohn+gehalt

- ▶ -> Prüfen Sie Ihre Daten aller Zahlungsempfänger (Mitarbeiter, Institutionen wie SV-Träger, Versicherungen etc.) an die Sie SEPA-Überweisungen tätigen.

Stellen Sie sicher, dass der Name des Zahlungsempfängers mit dem Kontoinhabernamen übereinstimmt.



The screenshot shows a form with a checkbox labeled 'Abweichender Kontoinhaber' which is checked. Below this are two input fields: 'Name:' and 'Vorname:'.

<input checked="" type="checkbox"/> Abweichender Kontoinhaber	
Name:	<input type="text"/>
Vorname:	<input type="text"/>

Was müssen Sie jetzt tun?

▶ Lexware buchhaltung

- ◉ -> Prüfen Sie die Daten aller Zahlungsempfänger, an die Sie SEPA-Überweisungen tätigen.
Stellen Sie sicher, dass der Name des Zahlungsempfängers mit dem Kontoinhabernamen übereinstimmt.
Eine Adressliste der Personenkonten mit Angaben zur Bankverbindung finden Sie im Menü ‚Datei - Drucken - Kontenplan‘.

Haftungsregelung bei Abweichungen

- ▶ Bei Übereinstimmung von Name und IBAN (Match) haftet die Bank im Falle einer Falschüberweisung.
- ▶ Bei fehlender Übereinstimmung (No-Match) haften Sie als Auftraggeber.
- ▶ Bei geringfügigen Abweichungen (Close-Match) liegt ebenfalls die Haftung beim Zahlenden.
- ▶ Wenn auf eine VoP-Prüfung verzichtet wurde (z.B. Sammelüberweisungen mit Opt-out), tragen ebenfalls Sie das volle Risiko.

Beispiele

Potenzielle Ergebnisse



MATCH

Übereinstimmung zwischen IBAN und Kontoinhaberin/-inhaber (beispielsweise Maximilian Mustermann)



Close MATCH

IBAN und Kontoinhaberin/-inhaber **stimmen annähernd** überein (zum Beispiel Muximilian Mustermann)



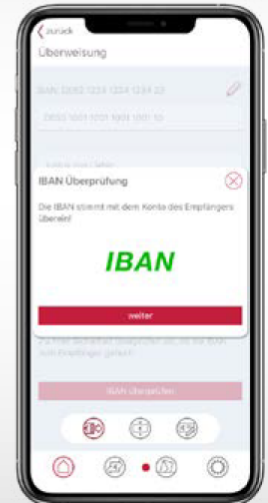
No MATCH

Keine Übereinstimmung zwischen IBAN und Kontoinhaberin/-inhaber (zum Beispiel **Rolf Rolle**)



No CHECK

Aus technischen Gründen kann die **Prüfung nicht durchgeführt** werden



Beispiele

☒ mit Empfängerüberprüfung erstellen

ZV-Job erstellen

Schließen

✓ Name und Kontodaten stimmen laut Empfängerbank überein.

MEHR



Name und Kontodaten stimmen nicht exakt überein

MEHR

- Eingegebener Name: **Max Mustermensch**
- Hinterlegter Name: **Maxi Mustermensch**



MAXI MUSTERMENSCH ÜBERNEHMEN

! Name und Kontodaten stimmen nicht überein

Laut Empfängerbank stimmen Kontoinhaber und IBAN **nicht überein**. Sie tragen das **volle Risiko** für Fehlüberweisungen, wenn Sie die Zahlung trotzdem ausführen. Bitte prüfen Sie alle Angaben genau.

Haftungshinweis (wichtig)

Bei Überweisungen **trotz Abweichungen** (● / ●) liegt das **Risiko einer Fehlüberweisung** bei Ihnen. Die Bank übernimmt **keine Haftung**, wenn Sie trotz Warnung die Zahlung ausführen.

Beispiele



Empfängerprüfung nicht möglich

Verrechnungskonto, kein Zahlungsverkehrskonto.
Technische Probleme bei der Überprüfung.
Konto der Empfänger:in ist geschlossen.
Bank unterstützt die Prüfung (noch) nicht.
Landeswährung ist kein Euro, Umsetzung ist bis 2027 vorgesehen.

Überweisung kann dennoch ausgeführt werden - ohne Übereinstimmung der Daten.

Bei Unsicherheit
Daten manuell verifizieren
(z. B. beim Empfänger nachfragen).



Abgleich aktuell nicht verfügbar

MEHR

Die Empfängerprüfung konnte aktuell nicht durchgeführt werden. Vergleichen Sie den Namen und die IBAN mit der Zahlungsaufforderung. Die Überweisung kann trotzdem durchgeführt werden.

Kontakt Daten Ihres Lexware Gold-Partners

LogiFACT HOME | BUSINESS CONSULTING | IT-SERVICE | LEXWARE | COBRA | PROFIL | KONTAKT  SHOP



« **Business Consulting**
Analyse, Modellierung und Kontrolle von Geschäftsprozessen in kleinen und mittelständischen Unternehmen.

LogiFACT R. Hess
Wimsheimer Str. 18a
75233 Tiefenbronn

Tel.: 07234 2470344
Fax: 07234 2470349
Mail: info@logifact.biz