



DZ BANK
Die Initiativbank

Empfängerüberprüfung (Verification of Payee) bei der DZ BANK - Beispielfälle zur Veranschaulichung

Frankfurt, 18. August 2025

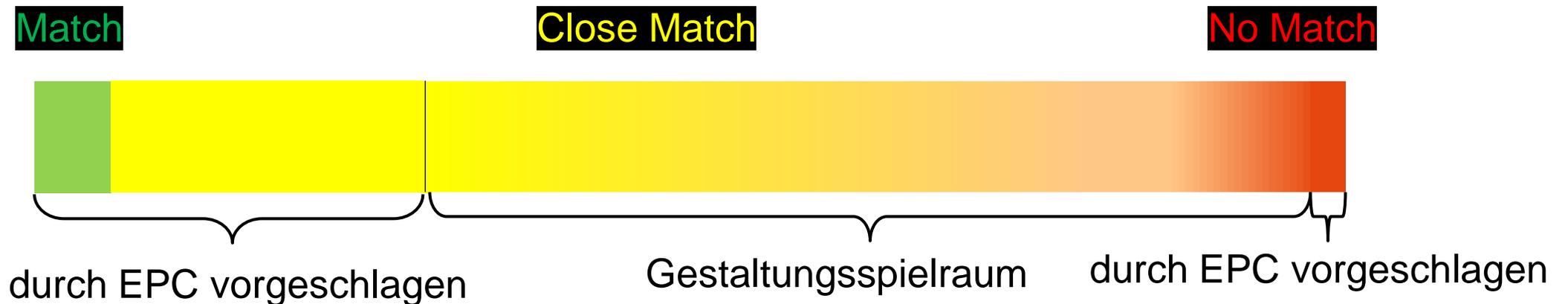


DZ BANK
Die Initiativbank

Empfehlungen des European Payment Council (EPC)

Das Regelwerk des EPC bestimmt den grundsätzlichen Rahmen der Empfängerüberprüfung, indem z. B. die Teilnahme und Erreichbarkeit für anfragende Zahlungsdienstleister registriert wird. Für die eigentliche Namensprüfung im Rahmen der Empfängerüberprüfung gibt es lediglich wenige Empfehlungen, wie die Prüfergebnisse ermittelt werden sollen. Jeder Zahlungsverkehrsdienstleister kann die eigenen Prüfergebnisse selber festlegen. Insbesondere bei der Definition des „Close Match“ existiert sehr viel Gestaltungsspielraum. Dies wird zu unterschiedlichen Ergebnissen bei der Empfängerüberprüfung bei verschiedenen Empfängerbanken führen.

Für die DZ BANK werden vom IT-Dienstleister der GFG Atruvia aktuell Prüfergebnisse umgesetzt, die über die Vorschläge des EPC hinaus gehen. Im Rahmen der technischen und fachlichen Vorgaben wird das Ziel verfolgt, möglichst wenig „No Match“ Ergebnisse zurückmelden zu müssen. In den folgenden Folien stellen wir einige Beispiele dar, die nach dem aktuellen Stand der Entwicklung aufzeigen sollen, welche Ergebnisse Ihre Zahler bei der DZ BANK erhalten könnten. Bis zum Go-Live der Empfängerüberprüfung können sich Details in den Prüfungen noch ändern.



Beispiel für korrekte Eingaben - Match

Name einer juristischen Person

- Stammdaten der Bank: Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
- Angabe des Zahlers: Auto und Motorrad Händler GmbH
 - Ergebnis: **Match**
 - Hinweis zum Ergebnis: bei gängigen Rechtsformen kann sowohl die abgekürzte als auch die ausgeschriebene Variante verwendet werden

Name einer juristischen Person

- Stammdaten der Bank: Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
- Angabe des Zahlers: auto und motorrad haendler gmbh
 - Ergebnis: **Match**
 - Hinweis zum Ergebnis: Daten werden normalisiert (Sonderzeichen / Umlaute und Länderspezifische Buchstaben werden ersetzt); Groß-/Kleinschreibung wird ignoriert)

Beispiel für Eingaben mit kleinen Abweichungen – Close Match

- Stammdaten der Bank: Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - Angabe des Zahlers: Auot und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - VOP-Ergebnis: **Close Match**
 - Bei Close Match wird ein Namensvorschlag von der Empfängerbank übermittelt: Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - Hinweis zum Ergebnis: kleine Fehler (Tippfehler/Vertauschter Buchstabe etc. führen zu Close Match)
-
- Stammdaten der Bank: Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - Angabe des Zahlers: Auto Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - VOP-Ergebnis: **Close Match**
 - Bei Close Match wird ein Namensvorschlag von der Empfängerbank übermittelt: Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - Hinweis zum Ergebnis: Wenn der Firmenname aus mehreren Teilen besteht und einzelne Namenbestandteile fehlen, wird ein Close Match zurück gemeldet
-
- Stammdaten der Bank: Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - Angabe des Zahlers: A. und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - VOP-Ergebnis: **Close Match**
 - Bei Close Match wird ein Namensvorschlag von der Empfängerbank übermittelt: Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
 - Hinweis zum Ergebnis: Wenn einzelne Bestandteile des Namens abgekürzt werden, wird ein Close Match zurück gemeldet

Beispiel für falsche Eingaben – No Match

- Stammdaten der Empfängerbank: Auto und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung
- Angabe des Zahlers: Fahrrad Vertrieb GmbH

- VOP-Ergebnis: **No Match**
- Hinweis zum Ergebnis: Bei zu großer Abweichung, wird ein No Match ausgegeben
- Beim No Match wird gem. EPC-Regelwerk kein Namensvorschlag angezeigt

weitere Beispiele, die zu einem No Match führen:

- **Autohändler** Gesellschaft mit beschränkter Haftung
- Auto und Motorrad Händler **Aktiengesellschaft**
- **Fahrrad** und Motorrad Händler Gesellschaft mit beschränkter Haftung