

Entscheidungshilfe Zahlungsausgang

Prüfen Sie die Relevanz des Themas für Ihre Prozesse auf Zahlungsausgangsseite und planen Sie ausreichend Vorlaufzeit ein

Entscheidungshilfe Zahlungsausgang

Welche Zahlungen unterliegen der Empfängerüberprüfung?

Muss geprüft werden

- Alle Überweisungen und Echtzeitüberweisungen in Euro im EWR vor Autorisierung, d. h. wenn es möglich ist, dem Kunden eine Rückmeldung über das Ergebnis der Empfängerüberprüfung vor Autorisierung der Überweisung zu geben
- Terminüberweisungen werden zum Zeitpunkt der Einreichung vor der Autorisierung geprüft (nicht zum Zeitpunkt der Ausführung)
- Daueraufträge werden zum Zeitpunkt der Erstellung oder Änderung vor der Autorisierung geprüft (nicht zum Zeitpunkt der Ausführung)

Ausnahmen:

- Nicht-Verbraucher haben bei Sammelüberweisungen, d.h. wenn sie mehrere Zahlungsaufträge als Bündel einreichen, die Möglichkeit, auf die Empfängerüberprüfung zu verzichten (Opt-out/Opt-in).

Muss nicht geprüft werden

- Bestehende Terminüberweisungen werden bei Ausführung nicht erneut geprüft
- Bestehende Daueraufträge werden bei Ausführung nicht erneut geprüft
- Zahlungen, die nicht als Standard-Überweisung oder Echtzeitüberweisung erfasst werden
 - dazu gehören auch Euro-Eil-Überweisungen (CCU) und Auslandszahlungen (AZV, AXZ)