

EU-Verordnung Verification of Payee (VOP)

Frank Fäth

ISO Professional Services GmbH

THE ART OF BALANCE

ALLES EINE FRAGE
DER BALLONS?



DSAG

DSAG-
Jahreskongress
2025

16. - 18. September 2025
Messe Bremen



Die Marlin Produkt-Suite

- über 22 Jahren Data Quality Lösungsanbieter für SAP
- Entwicklung und Produktmanagement aus Deutschland und Österreich
- festes Consulting- und Entwicklungs-Team für Data Quality Projekte
- kontinuierliche Weiterentwicklung der Produkte
- schnelle Projektzeiten durch vorkonfigurierte Produkte mit Best Practice

> 1.100

SAP Projekte

> 650

SAP Systeme

> 220

Kunden

> 15.000

SAP User

> 30

SAP Add-Ons



SAP Certified
Integration with RISE with SAP S/4HANA Cloud

Content-Anreicherung (MCT)

Identifizierung Unternehmen, Anreicherung Feldinhalte,
Unternehmenshierarchie, Risikodaten, LEI-Nummer

Data Governance Prozess (MGB / MVM)

Workflow zur Anlage und Änderung von Geschäfts-partner,
Materialstamm oder generische Objekte (z.B.: Kostenstelle)

Dublettenfindung (MDC)

Geschäftspartner, Kopfdublettenbestimmung, Clearing-
monitor, Verwendungsnachweise, fehlertolerante Suche

Adressvalidierung (MAV)

intern. Adressdatenkorrektur und Geodatenanreicherung

Compliance Screening (MCS)

Sanktionslisten, PEP-Listen, Betrugs-Listen

Tool-Set zur Dublettenbearbeitung (MTS)

Kopieren: Geschäftspartnerrollen, Einkaufsinfosatz,
Equipment, Kontrakt

Bankenstamm (MBC)

Bankcheck über IBAN und Anlage Bankenstamm

Gleichteilefindung (MMC)

Materialstamm und fehlertolerante Suche

Umsatzsteuer-ID Prüfung (MUP)

Schnittstellen DE, AT und EU

Verification of Payee (VoP)

Empfängerüberprüfung

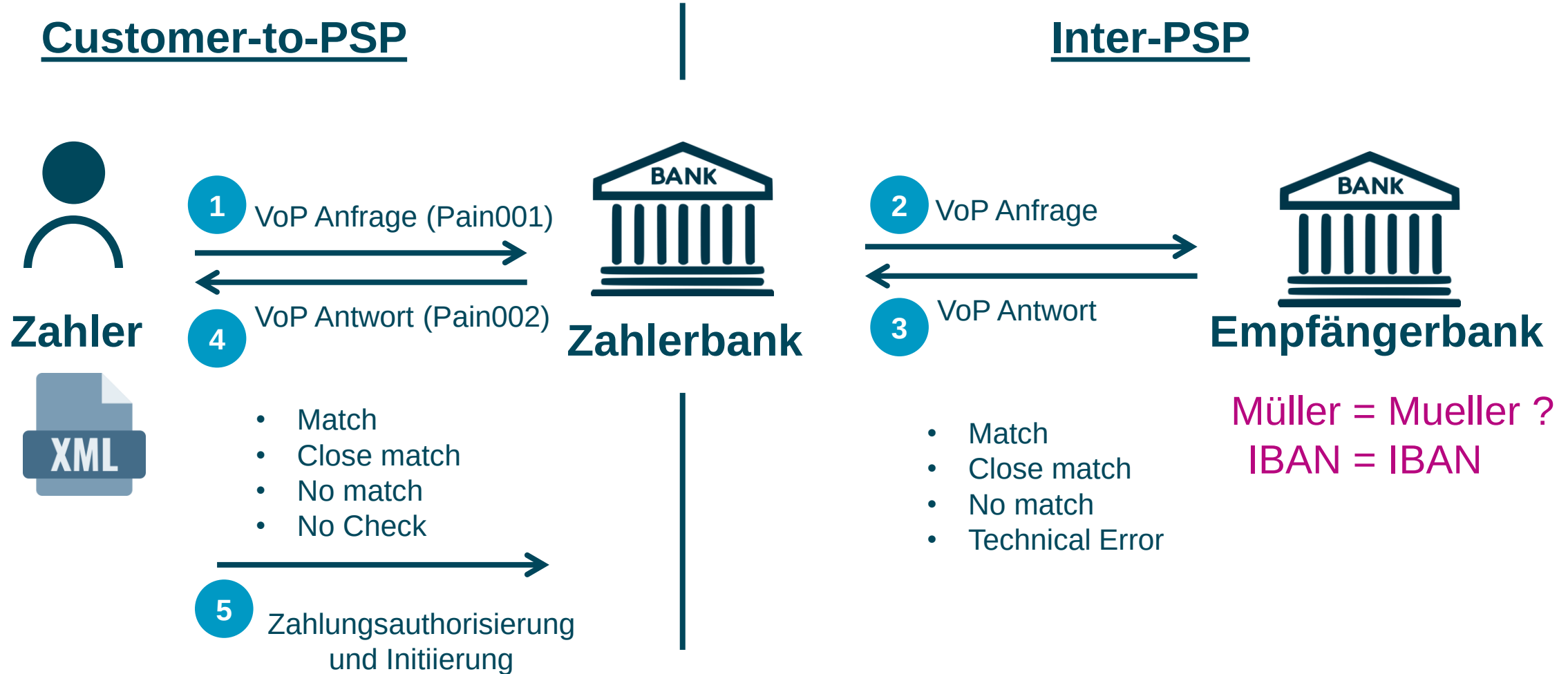




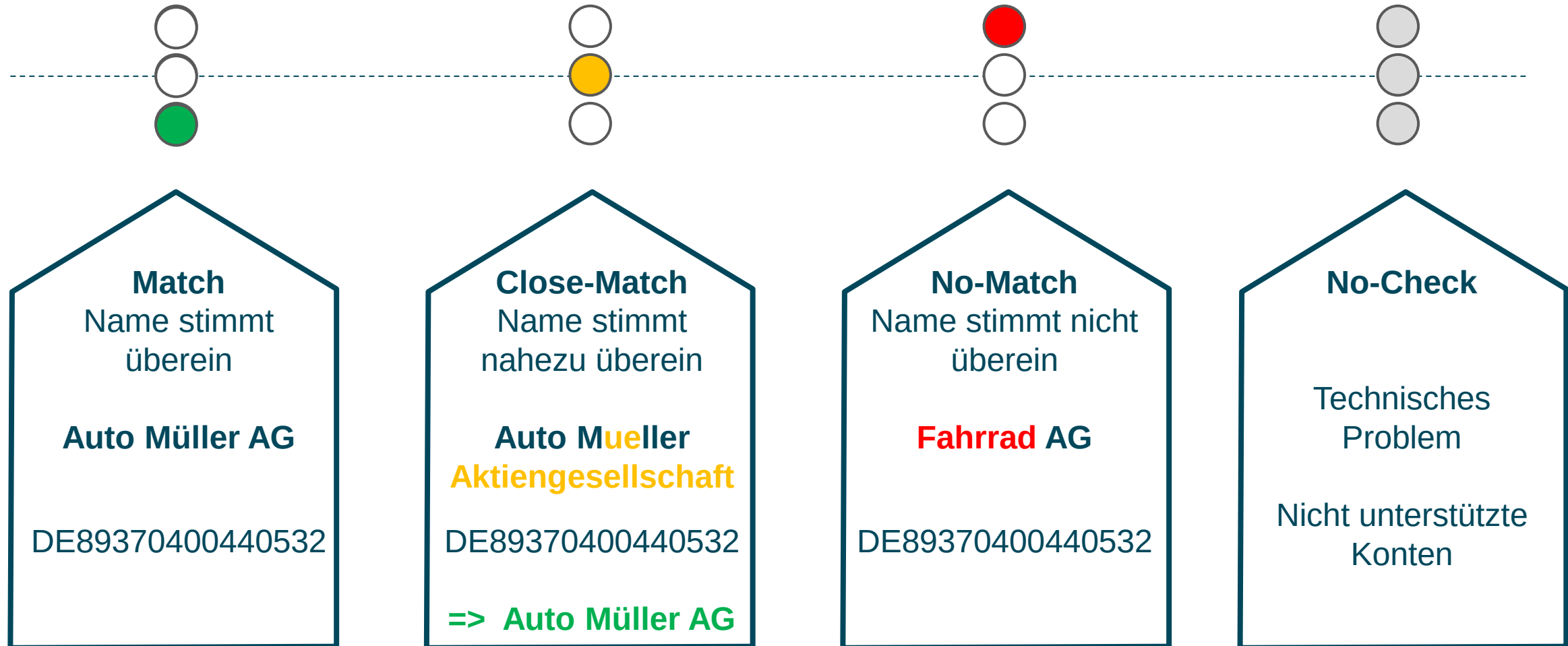
Die Verification of Payee (VoP) ist eine Vorgabe der Europäischen Union (Verordnung 2024/886, Artikel 5c), die mit der Verordnung zur Regulierung von **Echtzeitüberweisungen** eingeführt wurde. Ziel der VoP ist es, die Sicherheit im SEPA-Zahlungsverkehr zu erhöhen und den Schutz vor betrügerischen sowie fehlgeleiteten Zahlungen zu verbessern.

Mit der **Empfängerüberprüfung** wird geprüft, ob der vom Zahler angegebene Name des Zahlungsempfängers und die IBAN des Empfängerkontos zueinander passen (Artikel 5c).

Ab 09. Oktober 2025



PSP = Payment Service Provider
VoP = Verification of Payee
Pain00x = XML-basiertes Nachrichtenform





Sammelüberweisung mit Opt-Out:

Der Zahler trägt die Haftung bei einer Fehlüberweisung oder betrügerischen Zahlung, wenn er trotz „No match“ oder „Close match“ die Autorisierung und damit die Ausführung einer Überweisung autorisiert.

	Opt-In	Opt-Out
Match	Bank	Bank
No-Match	Bank	Zahler
Close-Match	Bank	Zahler



MCT ist ein Produkt aus der Marlin-Suite. Der Geschäftspartner wird gegenüber einer internationalen Auskunft¹⁾ identifiziert. Danach erfolgt die Anreicherung. Die Datenquellen sind öffentliche Register wie z.B.: das Handelsregister.

- **Anschrift**, Ust.ID, Mutterkonzern ...
- Hierarchie
- Bonität

1) CreditSafe, beDirect, Dun & Bradstreet, Schufa, CRIF, Surepay



ISO
GRUPPE



Name

*Name: ISO Profesional Services

Gesellschaft mit beschränkter Haftung

Straßenadresse

Straße/Hausnummer:	Eichendorffstraße
--------------------	-------------------

Postleitzahl/Ort: 90491

Nürnberg

* Land/Region:

DE

Deutschland

Zeitzone:

CET

Score A: mit Name + Adresse

Score B: mit Name



SAP-Feld

Konvertierungsregel

Content-Partner

Marlin Content

Feldbezeichner	Geschäftspartner: -	Status	beDirect: 4716989
Name 1	Iso Software Systeme Gmbh	✓	Iso Software Systeme Gmbh
Name 2			
Name 3			
Name 4			
E-Mail-Adresse	info@isogmbh.de	✓	info@isogmbh.de
Telefon	0911995940	✓	0911995940
Fax			
Branche		<	Programmierungstätigkeiten
Mitarbeiteranzahl		<	235
Bilanzsumme		<	75000.5
Bilanzwährung			
Jahresabschluss			
Jahresumsatz		<	275000000.5
Ort	Nürnberg	✓	Nürnberg
Gründungsdatum	00000000	<	19791026
Hausnummer	33	✓	33
Zuständ. Institution	HRB	✓	HRB
IdentifikatNummer	18299	✓	18299
Rechtsform		<	GmbH

Feldpool von ca. 30 Felder

- **Anschrift**
- Umsatz
- Anzahl Mitarbeiter
- Branchencode
- Steuernummer
- Mutterkonzern
- Aktivitätskennzeichen
- Kommunikationsdaten
- Ust.-ID
- Content-ID

Nach der Identifikation erfolgt die Anreicherung der gebuchten Felder. Die Standardfelder sind durch ISO geprüft oder über Konvertierungsregeln für das SAP Feld abgestimmt.



Der Abgleich kann an verschiedenen Stellen erfolgen.



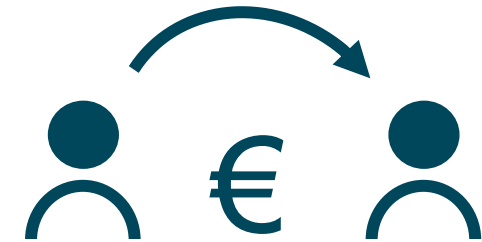
Anlage und Änderung
Von Stammdaten

Anreicherung von
Feldinhalten



Liste der Stammdaten
die z.B. im letzten Jahr
eine Zahlung erhalten
haben.

keine automatische
Anreicherung von
Feldinhalten



Vorprüfung bei
Zahlungsanweisung

keine automatische
Anreicherung von
Feldinhalten

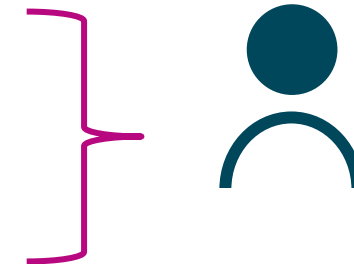


Mit der MCT-Vorprüfung werden die Empfänger in der Zahlungsanweisung gegenüber der Auskunft geprüft. Dabei wird ein Übereinstimmungs-Score ermittelt. Mit dem Score erfolgt die Entscheidung zur Überweisung oder manuellen Qualifizierung.

Müller AG	?	Müller AG	100%
Peter AG	?	Peter Aktiengesellschaft	100 %
Stein AG Tor 5	?	Stein AG	90 %
Auto Müller	?	Liste mit mehreren Treffern	
Kaiser GmbH	?	Kein Treffer	



VoP Anfrage



Monitor
zur manuellen
Qualifizierung



				A	B
Müller AG	?	Müller AG	100%	●○○	Müller AG ●○○
Peter AG	?	Peter Aktiengesellschaft	100 %	○●○	Peter AG ●○○
Stein AG Tor 5	?	Stein AG	90 %	○○●	Stein AG ●○○
Auto Müller	?	Liste mit mehreren Treffern		○●○	Auto Müller GmbH ●○○
Kaiser GmbH	?	Kein Treffer		○○●	Fein Kaiser GmbH ●○○

A zu erwartendes VoP Ergebnis

B zu erwartendes VoP Ergebnis nach der Qualifizierung



Frank Fäth
ISO-Gruppe

Wir senden Ihnen gerne die
Präsentation zu.

Frank.Faeth@iso-gruppe.com

Wir stehen Ihnen für
Fragen zur Verfügung
und bedanken uns für
Ihre Aufmerksamkeit!

Stand B6

