



BV VoP
powered by msg

BV VoP – powered by msg

Die Lösung zur Verification of Payee im SEPA-Raum – performant, skalierbar und sicher.

Mit Inkrafttreten der EU-Verordnung zur Verification of Payee (VoP) müssen Finanzinstitute und Zahlungsdienstleister bis Oktober 2025 einen Service anbieten, der es Auftraggeber:innen von Überweisungen vor Autorisierung ermöglicht, die IBAN mit dem Namen des oder der Zahlungsempfänger:in abzugleichen. Sie soll die Betrugsprävention im heutigen SEPA-Standard-Zahlungsverkehr verbessern und das Vertrauen in SEPA-Kontoüberweisungen steigern.

Was sind die Anforderungen an die Verification of Payee?

- Verfügbarkeit für SEPA-Zahlungen und SEPA Instant Payments
- Durchführung innerhalb weniger Sekunden
- Verfügbarkeit 24 / 7 / 365
- Gebührenfreie Durchführung
- Verfügbarkeit im gesamten SEPA-Raum, d. h. innerhalb von 36 Ländern
- Verfügbarkeit über alle Schnittstellen hinweg, über die eine Überweisung ausgelöst werden kann

Kooperation: Bank-Verlag und msg for banking

Gemeinsam bieten wir Finanzinstituten und Zahlungsdienstleistern eine unabhängige, performante, skalierbare und sichere Plattform. Diese bildet sämtliche regulatorische Vorgaben des weisungsgebenden EPC-Rulebooks ab und erfüllt dabei die aktive wie auch die passive VoP-Verpflichtung. Die Lösung bindet alle erforderlichen europäischen Banken über eine EPC-Standard-Schnittstelle an und ermöglicht den Instituten so den Zugang zu einem durchgängigen IBAN-Namensabgleich der jeweiligen Zahlungsempfänger.

Durchführung der Verification of Payee (VoP) durch ein einheitliches Ampelsystem

BV VoP – powered by msg überprüft den Namen des oder der Zahlungsempfänger:in und vergleicht ihn mit dem im Zahlungsvorgang eingegebenen Namen. Über ein einheitliches Ampelsystem wird den Kund:innen der Grad der Übereinstimmung angezeigt. Nach dem Check bleibt es dennoch den Kund:innen überlassen, ob die Überweisung durchgeführt werden soll oder nicht.

**MATCH**

Übereinstimmung zwischen IBAN und Kontoinhaber

**Close MATCH**

IBAN und Kontoinhaber **stimmen annähernd** überein

**No MATCH**

Keine Übereinstimmung zwischen IBAN und Kontoinhaber

**No CHECK**

Aus **technischen Gründen** ist die Durchführung **nicht möglich**

Ihre Vorteile

- Fristgerechte und regelkonforme Umsetzung der EU-Verordnung, EPC Rulebook-konform
- Routing- und Verifikationsmechanismus (RVM) inklusive Anbindung an den EPC Directory-Service
- Anbindung aller relevanten europäischen Banken und Zahlungsdienstleister
- Abgesicherte VoP-Schnittstelle auf Basis der QWAC-Zertifikate
- Umfassende Abdeckung für VoP-aktiv (ausgehend) und VoP-passiv (eingehend)
- Lösung für EBICS, FinTS und Online-Banking /App
- Datenhaltung in Deutschland und ISO-zertifizierte Datenverschlüsselung
- Rund um die Uhr verfügbar

Kostenmodell

Wir bieten flexible Preismodelle, die sich den Bedürfnissen Ihres Instituts anpassen und gleichzeitig die hohen Anforderungen an Compliance und Sicherheit im Zahlungsverkehr erfüllen.

KONTAKT

Henrik Büttgen

Principal Business Consultant
henrik.buettgen@msg.group

Christian Schockenbäumer

Key Account Manager
christian.schockenbaeumer@bank-verlag.de

Yannik Osterloh

Project Manager
yannik.osterloh@msg.group

Rafael Narloch

Product Manager
rafael.narloch@bank-verlag.de