

VoP- verification of payee

Umsetzung in 21c|ng, ERP P5 und travic port



Ihr Ansprechpartner

Abteilung/Team: Fachberatung „Finanzen“

Telefon: 0251 / 49040 - 305

E-Mail: fin@support.gkvsc.de

Inhalt

1	ALLGEMEINES ZU VOP	3
1.1	Was ist Verification of Payee?	3
1.2	Wie funktioniert das VoP-System?	3
1.3	Wichtige Hinweise	3
1.4	Aktuelle Änderungen lt. BaFin	3
1.5	Todo Kasse	4
2	UMSETZUNG IN 21C	4
2.1	Parameter	4
2.2	Zahlungsauftrag erstellen	5
2.3	Umsetzung Wahlmöglichkeit mit 25.25_p02.1 für Einzelsätze	6
2.4	Zahlungsauftragsnachricht	7
3	UMSETZUNG IN TRAVIC LINK/TRAVIC PORT	8
3.1	Neue Auftragsarten	8
3.2	Neue Version travic link/travic port	9
4	WILKEN	9
5	KASSE	11

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird im vorliegenden Text auf eine geschlechtsspezifische Differenzierung verzichtet. Entsprechende Begriffe – generisches Maskulin – gelten im Sinne der Gleichbehandlung immer für beide Geschlechter.

Copyright GVK Service Center GmbH 2025

Alle Rechte vorbehalten.

Nachdruck, Vervielfältigung sowie Weiterverarbeitung – auch nur auszugsweise – der in diesem Dokument enthaltenen Texte, Abbildungen und Gestaltungselemente sind erst nach ausdrücklicher, schriftlicher Genehmigung der GKV Service Center GmbH erlaubt.

1 Allgemeines zu VoP

1.1 Was ist Verification of Payee?

Das Verification Of Payee (VoP)-System stellt eine Reihe von Regeln, Praktiken und Standards zwischen Zahlungsdienstleistern (PSP) im einheitlichen Euro-Zahlungsverkehrsraum (SEPA) bereit, die von Teilnehmern eingehalten werden müssen, die dem System beitreten.

1.2 Wie funktioniert das VoP-System?

Das System ermöglicht es dem Zahlungsdienstleister des Zahlers (dem anfragenden Zahlungsdienstleister), sofort eine Anfrage an den Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers (den antwortenden Zahlungsdienstleister) zu senden, um die IBAN und den Namen des Zahlungsempfängers zu überprüfen, wie vom Zahler (dem Antragsteller) angegeben. Der Grund für diese Anfrage besteht darin, dass der Zahler beabsichtigt, eine SEPA Credit Transfer (SCT)- oder SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst)-Transaktion an den Zahlungsempfänger auszulösen.

Der antwortende Zahlungsdienstleister überprüft dann sofort, ob die empfangenen Daten mit den betreffenden Daten übereinstimmen, die für diesen Zahlungsempfänger beim antwortenden Zahlungsdienstleister registriert sind. Der antwortende PSP übermittelt dem anfragenden PSP sofort eine VoP-Antwort (z. B. Übereinstimmung, keine Übereinstimmung, weitgehende Übereinstimmung mit dem Namen des Zahlungsempfängers, Übereinstimmung/Verifizierungsprüfung nicht möglich). Der anfragende PSP leitet die Antwort dann umgehend an den Zahler weiter.

1.3 Wichtige Hinweise

VoP bedingt eine zwingende Freigabe des Zahlungsauftrages außerhalb des BITMARCK_21c|ng (in der VEU).

Sobald die VoP-Prüfung für einen Zahlungsauftrag abgeschlossen ist, wird der VoP Status Report durch den Zahlungsdienstleister erstellt und zur Abholung bereitgestellt. Damit liegen alle Informationen vor, um den Auftrag (im System der Verteilten Elektronischen Unterschrift (VEU)) freigeben zu können.

Ab 05.10.2025 müssen Einzelüberweisungen zwingend als VoP ausgeführt werden. Bei Sammelüberweisungen ist es optional konfigurierbar.

In der Deutschen Kreditwirtschaft (DK) wird als Standard (Default) festgelegt, dass eingereichte Sammler nach der VoP-Prüfung nur vollständig autorisiert oder storniert werden können.

1.4 Aktuelle Änderungen lt. BaFin

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat inzwischen auf ihrer Website veröffentlicht, dass sie Fälle **aufsichtlich nicht** beanstandet, wenn ein Zahlungsdienstleister auch bei Dateien mit nur einem Überweisungsauftrag (Einzeltransaktion), die mittels Verfahren der Datenfernübertragung eingereicht werden, dem Zahler, der nicht Verbraucher ist, einen Verzicht auf die Empfängerüberprüfung anbietet. (<https://banking.vision/vop-opt-out-sepa-dateien-ebics/>)

Entscheidung der BaFin: Duldung des Opt-Outs bei Einzeldateien „bis auf Weiteres“

Die **BaFin** hat auf die Praxisfolgen reagiert und die **VoP-Pflicht für Zahldateien mit nur einer Zahlung bis auf Weiteres ausgesetzt**. In den **FAQ zur Verordnung über Echtzeitüberweisungen** heißt es:

Bei geringem Zahlungsaufkommen kann es in Einzelfällen durch den Zahlungsdienstnutzer zur Einreichung von Dateien mit lediglich einem Überweisungsauftrag beim Zahlungsdienstleister kommen. Die Bafin wird es in diesen Fällen aufsichtlich nicht beanstanden, wenn ein Zahlungsdienstleister auch bei Dateien mit nur einem Überweisungsauftrag, die mittels Verfahren der Datenfernübertragung eingereicht werden, dem Zahler, der nicht Verbraucher ist, einen Verzicht auf die Empfängerüberprüfung anbietet. Die Duldung gilt bis auf Weiteres. Die BaFin behält sich ausdrücklich vor die Umsetzung und die aufsichtliche Duldung erforderlichenfalls zu überprüfen.

Somit wird den Zahlungsdienstleistern ein unterschiedliches Verhalten bei der Verarbeitung Einzeltransaktionen im Rahmen von SEPA-Überweisung/SEPA-Echtzeitüberweisung ermöglicht.

In BITMARCK_21c|ng wird es zukünftig nach der Aktivierung von VoP (durch Parameter) möglich sein, direkt bei der Erstellung des Zahlungsauftrages zu konfigurieren, ob bei Einzeltransaktionen zwingend eine Empfängerprüfung erfolgen soll.

In Wilken wird die Art der Erzeugung der Zahldatei durch den Anwender selber gesteuert.

1.5 Todo Kasse

WICHTIG:

Kassen müssen mit jeder Bank, über die Auszahlungsaufträge laufen, eine Vereinbarung treffen:

- Wie setzt die jeweilige Bank es um?
- Gibt es eine Wahlmöglichkeit?
- Unterliegen alle Zahlungsaufträge mit nur einem Zahlsatz immer einer VoP-Prüfung?
- Nimmt die Bank auch ggfs. Zahlungsaufträge mit alten Auftragsarten an?

Allerdings bleibt es jeder Bank selbst überlassen, wie sie das umsetzt.

Es gibt z.B. Banken, die ab dem 05.10.2025/09.10.2025 keine Datei mit nur einem Zahlungssatz ohne die Auftragsart VoP ausführen.

Eine Freigabe der Zahlungsaufträge muss (ist ja bereits heute auch so) außerhalb von 21c erfolgen (travic port), daran ändert sich nichts.

2 Umsetzung in 21c

Die Software wurde mit dem Release 25.25 angepasst.

2.1 Parameter

Hierzu wurde neuer Parameter ‚**VerificationOfPayee_Ab**‘ ausgeliefert– dieser steht standardmäßig ab 25.25.p02.1 auf dem 09.10.2025

HINWEIS: wenn dieser Parameter durch die Kasse verändert wird, kann es sein, dass eine Bank eine Überweisungsdatei nicht mehr ausführt! Der Parameter gilt für die gesamte Kasse, nicht nur für einzelne Banken!

Parameter bearbeiten - Zahlungsverkehr

Parameter bearbeiten

#	Komponente	Parameterklasse	Name	Wert	Ausgelieferter Startwert
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	VerzeichnisFehlerhaft	fehlerhaft	fehlerhaft
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	VerzeichnisArchiviert	archiviert	archiviert
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	VerzeichnisAngeliefert	angeliefert	angeliefert
☒	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	VerificationOfPayee_Ab	09.10.2025	09.10.2025
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	TimeoutSuche	900	900
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	TageZahlungsstoppFuerRuecklaeufer	30	60
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	SzAktualisierungFuerSzBefreiungenAufBeitraegeDurchfuehren	false	false
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	StundungsstatusSetzen	false	true
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	StundungKarenczeit	14	7
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	SEPAInstructionPriorityHigh_Aktiv	false	false
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	SEPA3_8_Ab	17.11.2024	17.11.2024
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	SEPA3_3_Aktiv	false	false
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	SchecklisteDeltaTageErstellungAusfuehrung	30	30
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	ScheckeinzugMaxBetrag	100000.00	6000.00
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	SaeumniszuschlagProzentsatzErhoehrt	5.00	5.00
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	SaeumniszuschlagErhoehrtFuerFz	false	true
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	SaeumniszuschlagBerechnenAb	01.10.2008	01.01.1800
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	RueckstandsermittlungLeistungsruhenListeB	false	false
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	RueckstandsermittlungHilfebeduerftigkeitAndrLeistungsruhen	Zwei Beitragsmonate	EinMonatEinCent
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	RechtskreisFibu	Ost	OstWest
☐	Zahlungsverkehr	ZahlungsverkehrParameter	RatenzahlungMitVolstrAufschubStatusSetzen	false	true

Detailsicht

Parameterklasse

ZahlungsverkehrParameter

Name

VerificationOfPayee_Ab

Wert

09.10.2025

Min

Beschreibung

Bestimmt ab welchem Stichtag "VerificationOfPayee" aktiv ist.

Max

Bemerkung

Geändert durch Loader

☒ Konfiguration durch Ladeprogramm überschreibbar

2.2 Zahlungsauftrag erstellen

Ist der Ausführungstag eines Zahlungsauftrags< Parameter

= Zahlungsaufträge vom Typ Auszahlungsauftrag und Zahlart SEPA-Überweisung bzw. SEPA-Echtzeitüberweisung werden durch den Batch "Zahlungsauftrag übermitteln" mit der Auftragsart CCT sowie CIP (wie bisher) weitergeleitet.

21c|ng wurde um neue Sendeauftragsarten in der GUI erweitert.

Ist der Ausführungstag eines Zahlungsauftrags>= Parameter

= Zahlungsaufträge vom Typ Auszahlungsauftrag und Zahlart SEPA-Überweisung bzw. SEPA-Echtzeitüberweisung werden durch den Batch "Zahlungsauftrag übermitteln"

immer mit der neuen Auftragsart CTV (für Echtzeitüberweisung) bzw. CIV (für normale Überweisungen) weitergeleitet, sofern der Zahlungsauftrag lediglich **eine Zahlungsauftragsposition** enthält.

Bei **mehreren Sätzen** in einem Zahlungsauftrag besteht eine **Wahlmöglichkeit** (Häkchen unter Checkbox KH-SAMU)- Hier ist gut zu überlegen, ob Kasse damit arbeiten möchte. Die Bank verarbeitet einen Zahlungsauftrag nur ganz oder gar nicht, was bedeutet, dass wahrscheinlich ein gesamter Sammler in 21c|ng rückabgewickelt werden muss, ggfs. auch mehrfach.

Zahlungsauftragskriterien			
Zahlungsauftragstyp *	Hausbankverbindung *	Ausführungstag *	Progn. Valutadatum
Auszahlungsauftrag	DE09100100101234567890, SEB BERLIN, 1234567890, 10010111, KV-West	23.04.2025	
☐ Kumuliert	Zahlart *	Sätze je Auftrag *	Start des Batches
	SEPA-Überweisung	10000	23.04.2025 - 12:11
Teilsysteme	Belegarten	Zuständigkeiten	
Beitragswesen	Abfindung Ersatzanspruch		
CRM	Abschlag GSV-Betrag		
Ersatzleistungswesen	Abschlag Sonstige-Betrag		
Leistungswesen	Abschlag Zifferngruppe 6		
Meldung	Abschreibung		
Monatsabrechnung	Absetzung Liste A		
Zahlungsverkehr	Absetzung Liste B		
	Absetzung Liste C		
	Absetzung Liste D		
	Absetzung Liste E		
	Absetzung Partnerkonto		
	Aufwandsentschäd. Forderung		
		Fälligkeit von	Fälligkeit bis *
			23.04.2025
		Mindestbetrag in €	Höchstbetrag in €
		2,90	
		☐ KH-SAMU	
		☒ Verification of Payee	
		☐ Automatisch übermitteln	

Wenn die Checkbox "Verification of Payee" aktiviert wurde, wird der Zahlungsauftrag für **SEPA-Echtzeitüberweisung mit der Auftragsart CIV** und für die **SEPA-Überweisung mit der Auftragsart CTV** übermittelt.

Im Dialog Zahlungsauftrag suchen ist das Attribut Auftragsart durch Sende-Auftragsart ersetzt worden. Es gibt den entsprechenden Wert gemäß des erstellten/übermittelten Zahlungsauftrages an.

Zahlungsauftrag bearbeiten < Zahlungsauftrag suchen					
Information					
Zahlungsauftragstyp	Status	Erstellungsdatum	Zahlart	Ausführungstag	
Auszahlungsauftrag	Übermittelt	04.03.2025	SEPA-Überweisung	04.03.2025	
Auftraggeber	Referenznummer	Gesamtbetrag in €	Kontoauszug verarbeitet am	Auftragsart	
Ich	3620008503	100,00		Auftragart	
Zuständigkeit	Zurückgewiesener Betrag in €	KH-SAMU		25.20	SEPA Version 3.3
		☒ Automatisch übermitteln			

Zahlungsauftrag bearbeiten < Zahlungsauftrag suchen					
Information					
Zahlungsauftragstyp	Status	Erstellungsdatum	Zahlart	Ausführungstag	
Auszahlungsauftrag	Übermittelt	18.04.2025	SEPA-Überweisung	18.04.2025	
Auftraggeber	Referenznummer	Gesamtbetrag in €	Kontoauszug verarbeitet am	Sende-Auftragsart	
Test123xxx	3620008523	3.330,80		SEPA-Überweisung	
Zuständigkeit	Zurückgewiesener Betrag in €	KH-SAMU		25.25	SEPA-Version 3.8
		☐ Automatisch übermitteln			

Bei VoP

Zahlungsauftrag bearbeiten < Zahlungsauftrag suchen					
Information					
Zahlungsauftragstyp	Status	Erstellungsdatum	Zahlart	Ausführungstag	
Auszahlungsauftrag	Erstellt	23.04.2025	SEPA-Überweisung	23.04.2025	
Auftraggeber	Referenznummer	Gesamtbetrag in €	Kontoauszug verarbeitet am	Sende-Auftragsart	
Test123xxx	3620008555	11.133.804,85		SEPA-Überweisung VOP	

2.3 Umsetzung Wahlmöglichkeit mit 25.25_p02.1 für Einzelsätze

Folgende Änderungen werden entsprechend mit dem Hotfix 25.25_p02.1 vorgenommen:

Der fachliche Parameter "**VerificationOfPayee_Ab**" beinhaltet als Wert und als ausgelieferter Startwert den 09.10.2025. Mit diesem Parameter wird der grundsätzliche Start der Empfängerprüfung konfiguriert.

Es existiert eine neue Checkbox im Dialog "Zahlungsauftrag erstellen" mit der Bezeichnung "Einzeltransaktion immer mit Verification of Payee durchführen". Ist diese Checkbox aktiv, wird für Einzeltransaktionen durch den Batch "Zahlungsauftrag übermitteln" bei - Zahlart SEPA-Überweisung die Auftragsart CTV - Zahlart SEPA-Echtzeitüberweisung die Auftragsart CIV verwendet.

Wenn die Checkbox "Einzeltransaktion mit Verification of Payee durchführen" inaktiv ist, wird durch den Batch "Zahlungsauftrag übermitteln" auch im Kontext der Einzeltransaktion bei der Zahlart „SEPA-Überweisung“ die Auftragsart "CCT" und der Zahlart „SEPA-Echtzeitüberweisung“ die Auftragsart "CIP" weitergeleitet.

Sofern die Checkbox "Verification of Payee" aktiviert wurde, ist die Checkbox "Einzeltransaktion immer mit Verification of Payee durchführen" ebenfalls aktiv und kann nicht manuell deaktiviert werden.

Zahlungsauftrag erstellen < Zahlungsauftrag suchen

Zahlungsauftragskriterien

Zahlungsauftragstyp * Hausbankverbindung Ausführungstag Progn. Valutadatum

☐ Kumuliert ☐ Zahlart Sätze je Auftrag Start des Batches

Teilsysteme ☐ Zuständigkeiten Fälligkeit von Fälligkeit bis

Beitragswesen CRM Ersatzeleistungswesen Leistungswesen Meldung Monatsabrechnung Zahlungsverkehr Belegarten

Abfindung Ersatzanspruch Abschlag GSV-Betrag Abschlag Sonstige-Betrag Abschlag Zifferngruppe 6 Abschreibung Absetzung Liste A Absetzung Liste B Absetzung Liste C Absetzung Liste D Absetzung Liste E Absetzung Partnerkonto Aufwandsentsch. Forderung Aufwandsentsch. Verbindl. Barauszahlung Bareinzahlung Befreiung

Mindestbetrag in € 2,50 Höchstbetrag in €

☐ KH-SAMU ☐ Verification of Payee ☒ Einzeltransaktion immer mit Verification of Payee durchführen ☐ Automatisch übermitteln

Die Weitergabe der neuen Auftragsarten für SEPA-Überweisung/SEPA-Echtzeitüberweisung im Rahmen von VOP an den I-Server erfolgt ebenfalls nun mit dem Hotfix korrekt, so dass erst ab der Implementierung des Hotfixes 25.25_p02.1 die Empfängerprüfung verwendet werden kann.

Bitte stimmen Sie sich mit Ihren Hausbanken zum entsprechenden Vorgehen hinsichtlich der verbindlichen Empfängerprüfung bei Einzeltransaktion ab und konfigurieren den fachlichen Parameter "VerificationOfPayee_Ab" und die Zahlungsaufträge für SEPA-Überweisung/SEPA-Echtzeitüberweisung entsprechend.

Eine Auswirkung auf Zahlungsaufträge mit der Zahlart „Eilüberweisung“ besteht hier nicht. Für diese Zahlart erfolgt keine Empfängerprüfung.

2.4 Zahlungsauftragsnachricht

Die Zahlungsauftragsnachricht (Zahlungsauftrag/Zahlungsauftragsnachricht bearbeiten) wurde um Zahlungsauftragsnachrichten mit dem Format VoP erweitert.

Anmerkung GKV SC: die Zahlungsauftragsnachrichten gibt es schon lange, sie sind jetzt nur erweitert worden. Bisher gab es noch keinen Bedarf an den Zahlungsauftragsnachrichten.

Der Dialog "**Zahlungsauftragsnachricht bearbeiten**" enthält das neue Suchkriterium "Status Report" links neben dem Suchkriterium "Erstellungsdatum von -bis".

Zahlungsauftragsnachrichten suchen

Zahlungsauftragsnachrichten suchen

Status Report Erstellungsdatum von -bis Verarbeitungsstatus

Payment Verification of Payee

Gefundene Zahlungsauftragsnachrichten 0

Status Report	Verarbeitungsstatus	BIC	IBAN	Nachrichtentyp	Bankreferenz	Nachricht vom	Referenznummer	Grund	Anzahl Original Transaktionen
Neue Suchkriterium "Status Report" links neben dem Suchkriterium "Erstellungsdatum von -bis". Auswahlmöglichkeiten "Isor", "Payment" und "Verification Of Payee" * Payment...									

Zahlungsauftragsnachrichten suchen

Zahlungsauftragsnachrichten suchen

Status Report Erstellungsdatum von -bis Verarbeitungsstatus Nachrichtentyp Status Code

Hausbankverbindung suchen

Gefundene Zahlungsauftragsnachrichten 0

Status Report	Verarbeitungsstatus	BIC	IBAN	Nachrichtentyp	Bankreferenz	Nachricht vom	Referenznummer	Grund	Anzahl Original Transaktionen	Original Gesamtsumme in €	Bank	Bank BIC	Status Code	Status Code-Beschreibung
In Rel. 25.25 lautet die Bezeichnung "Status Code"														

Mögliche Ergebnisliste

Zahlungsauftragsnachrichten suchen

Status Report: "Status Report" wurde ergänzt Verarbeitungstatus:

Hausbankverbindung suchen:

Gefundene Zahlungsauftragsnachrichten 10

Status Report	Verarbeitungstatus	BIC	IBAN	Nachrichtentyp	Bankreferenz	Nachricht vom	Referenznummer	Grund
Importiert	Importiert	GENODEM1DOR	DE48441600142361555000	Lastschriftauftrag	SEPA-Lastschrift-2610037389	29.01.2015	2610007265	
Importiert	Importiert	BEVODEBBXXX	DE05100900008301037040	Auszahlungsauftrag	Message-ID-3630007186	09.03.2022	3630007186	

Im Bereich "Zahlungsauftragsnachrichten suchen" existiert rechts neben dem Status Report das Suchkriterium "Referenznummer". Mit diesem Attribut kann die Suche entsprechend nach der "Ursprungsreferenz" eingegrenzt werden.

Zahlungsauftragsnachrichten suchen

Zahlungsauftragsnachrichten suchen

Status Report: Referenznummer: Erstellungsdatum von: bis: Verarbeitungstatus:

Hausbankverbindung suchen:

Gefundene Zahlungsauftragsnachrichten 1

Status Report	Verarbeitungstatus	BIC	IBAN	Nachrichtentyp	Bankreferenz	Nachricht vom	Referenznummer	Grund	Anzahl Original Transaktionen	Original Gesamtsumme in €
Importiert	Importiert	GENODEM1DOR		Lastschriftauftrag	SEPA-Lastschrift-2610037389	29.01.2015	2610007265		1	5.929,20

Im Dialog "Zahlungsauftragspositionsnachricht suchen" wird im Bereich "Zahlungsauftragsnachricht" (letzte Zeile) nur bei VoP, die Gesamtanzahl der Transaktionen nebeneinander dargestellt:

Zahlungsauftragspositionsnachricht suchen < Zahlungsauftragsnachrichten suchen

Zahlungsauftragsnachricht

Referenznummer: 3620008523 Status Code: Bank: Grund:

Anzahl Original Transaktionen: Original Gesamtsumme in €: BIC:

Anzahl RCVC: Anzahl RVNM: Anzahl RVMC: Anzahl RVNA: Anzahl PVNG:

Zusätzliche Informationen:

Zahlungsauftragspositionsnachricht suchen

Verarbeitungstatus: Betrag in €: Grund: Referenznummer: Status Code:

Gefundene Zahlungsauftragspositionsnachrichten 10

Verarbeitungstatus	Referenznummer	Betrag in €	Bankreferenz	Status Code	Status Code-Beschreibung	Grund
Verarbeitet	3620008523713924		RCVC	RCVC	Übereinstimmung des angefragten Namens	
Verarbeitet	3620008523711930		RVNM	RVNM	Keine Übereinstimmung des angefragten Namens	
Verarbeitet	3620008523711934		RCVC	RCVC	Übereinstimmung des angefragten Namens	
Verarbeitet	3620008523711944		RVMC	RVMC	Teilweise Übereinstimmung des angefragten Namens	
Verarbeitet	3620008523711950		RVMC	RVMC	Teilweise Übereinstimmung des angefragten Namens	
Verarbeitet	3620008523711950		RVNA	RVNA	Nicht anwendbar	
Verarbeitet	3620008523711959		RCVC	RCVC	Übereinstimmung des angefragten Namens	
Verarbeitet	3620008523712070		RVNM	RVNM	Keine Übereinstimmung des angefragten Namens	
Verarbeitet	3620008523714051		RCVC	RCVC	Übereinstimmung des angefragten Namens	
Verarbeitet	3620008523712904		RVMC	RVMC	Teilweise Übereinstimmung des angefragten Namens	
Verarbeitet	3620008523712908		RVMC	RVMC	Teilweise Übereinstimmung des angefragten Namens	
Verarbeitet	3620008523712125		PVNG	PVNG	Schwebender Zustand	
Verarbeitet	3620008523712911		RVNA	RVNA	Nicht anwendbar	
Verarbeitet	3620008523714110		RVNA	RVNA	Nicht anwendbar	
Verarbeitet	3620008523714133		RCVC	RCVC	Übereinstimmung des angefragten Namens	

Zahlungsauftragsnachricht

Referenznummer: 2610007265 Status Code: Bank: Grund:

Anzahl Original Transaktionen: 1 Original Gesamtsumme in €: 5.929,20 BIC:

Zusätzliche Informationen:

3 Umsetzung in travic link/travic port

3.1 Neue Auftragsarten

Für die Weiterleitung der neuen Zahlungsaufträgen (mit den neuen Auftragsarten) an die Bank werden ebenso **zwei neue Auftragsarten für travic link** benötigt:

CIV- Credit Transfer Initiation (CIP = Echtzeit mit VoP)

CTV- Credit Transfer Initiation (CCT mit VoP)

Zum Abholen der Zahlungsnachrichten (die nach 21c|ng weitergeleitet werden sollen) ist ebenfalls neue Auftragsarten zu nutzen.

VPZ- Status Report Verification of Payee (als **pain.002 VoP-Statusreport**)

3.2 Neue Version travic link/travic port

Ende September/Anfang Oktober 2025 gibt es eine neue travic link- und travic port-Version, die dann durch unsere Technik mit Unterstützung der Bitmarck/PPI installiert wird.

Die o.a. Auftragsarten sind in dieser neuen Version eingepflegt.

In dieser **neuen travic port Version** wird es beim Abholen der Unterschriftenliste in travic port durch die Kasse möglich sein, dass seitens der Bank für diese o.g. Zahlungsauftragsarten eine neue Liste = Zahlungsauftragsnachricht zur Verfügung gestellt wird. Somit müssen die Zahlungsauftragsnachrichten nicht über 21c|ng genutzt werden.

Hier werden dann die Hinweise auf die Zahlungen/Empfänger/IBAN zu finden sein. Somit hat die Bank hier ein Sicherheitsfeature eingebaut. Nach der Prüfung der Liste ist die endgültige Freigabe über travic port zu tätigen.

Weiterhin können auch über travic link Abholaufträge für die unter Punkt 2.3 erläuterten Zahlungsauftragsnachrichten für 21c|ng konfiguriert werden, dieses muss jedoch zunächst einmal gut durchdacht werden, da der Zeitpunkt der Erstellung eines Zahlungsauftrages jeden Tag variiert und ist sehr unterschiedlich ist.

Ein gewünschter Abholauftrag (Bank, Auftragsart Zeitpunkt) ist den Kollegen aus dem Bereich Infrastruktur mitzuteilen.

Wird eine Zahlungsauftragsnachricht benötigt und durch einen eingestellten Auftrag abgeholt, so wird diese Datei nach dem erfolgreichen Abholauftrag in travic link an den Integrationsserver übergeben. Dort erkennt 21c|ng dann das Vorliegen einer Datei und startet automatisch den Batch **SEPA Payment Status Report importieren**.

Diese Datei ist dann noch zu buchen über den Batch **SEPA Payment Status Report buchen**... danach erst ist in ZVK die Zahlungsnachricht (siehe 2.3) zu sehen.

Dann kann Kasse diese Protokolle einsehen und das weitere Doing angehen.

Hier ist zu überlegen, ob diese Zahlungsauftragsnachrichten an dieser Stelle benötigt werden.

4 Wilken

Mit dem Release ERP_25_3 (Markfreigabe erfolgt am 17.09.2025) sind folgende 4 Erweiterungen (rot) im Zahlungsverkehrsvorschlag aufgenommen worden (CF21), die dann durch den Anwender entsprechend auszuwählen sind.

Es ist der Nachrichtentyp im Akkordeon DATENTRÄGER ohne Ausgabe der FT6000-Signatur auszuwählen.

Variante	Version
0 / Inlandüberweisung (mit Ausgabe FT6000-Signatur)	CCT (SEPA ohne VOP-Prüfung, Opt-Out)
2 / Inlandüberweisung (ohne Ausgabe FT6000-Signatur)	CCT (SEPA ohne VOP-Prüfung, Opt-Out)
8 / Inlandüberweisung (mit Ausgabe FT6000-Signatur)	CTV (SEPA mit VOP-Prüfung, Opt-In)
9 / Inlandüberweisung (ohne Ausgabe FT6000-Signatur)	CTV (SEPA mit VOP-Prüfung, Opt-In)
1 / Eilüberweisung (mit Ausgabe FT6000-Signatur)	
3 / Eilüberweisung (ohne Ausgabe FT6000-Signatur)	
4 / Echtzeitüberweisung (mit Ausgabe FT6000-Signatur)	CIP (SEPA ohne VOP-Prüfung, Opt-Out)
5 / Echtzeitüberweisung (ohne Ausgabe FT6000-Signatur)	CIP (SEPA ohne VOP-Prüfung, Opt-Out)
A / Echtzeitüberweisung (mit Ausgabe FT6000-Signatur)	CIV (SEPA mit VOP-Prüfung, Opt-In)
B / Echtzeitüberweisung (ohne Ausgabe FT6000-Signatur)	CIV (SEPA mit VOP-Prüfung, Opt-In)

Grundsätzlich können bei Bedarf auch neue Zahlungsverkehrsvorschläge für VoP-ZVV angelegt werden.

Somit steuert die Kasse selber, ob eine VoP-Zahldatei erzeugt wird.

Eine automatische Umwandlung der Auftragsarten bei SEPA-Überweisungen (Auftragsart „CCT“) und SEPA-Echtzeitüberweisungen („CIP“) auf die „VoP“-Auftragsarten „CTV“ und „CIV“ vorzunehmen, wenn die Datei nur einen Überweisungsauftrag enthält, ist bewusst aktuell durch den Softwarehersteller NICHT realisiert worden.

ALLGEMEIN	AKTIONEN	SONSTIGES	OUTPUT-MANAGEMENT
☒ Ausführen V (F10) Bezeichnung	Suchen Rückwärts Vorwärts	Speichern Neu Öffnen Speichern unter	Wiederherstellen Alle Felder löschen Aktualisieren
SPN			
ALLGEMEIN			
☒ Aktiv ☐ Automatisch deaktivieren ☐ Logging ☐ Automatische Freigabe ☐ Sofort verbuchen	Rhythmus Nächstes Laufdatum Letztes Laufdatum Startdatum Stopppdatum		
Zahlungsverkehrssteuer Zahlungsverkehrsdatum	0 / Inlandsüberweisung (mit Ausgabe FT6000-Signatur) 2 / Inlandsüberweisung (ohne Ausgabe FT6000-Signatur) 8 / Inlandsüberweisung mit VoP-Prüfung (mit Ausgabe FT6000-Signatur) 9 / Inlandsüberweisung mit VoP-Prüfung (ohne Ausgabe FT6000-Signatur)		
Tagessteuerung Tage davor	1 / Eilüberweisung (mit Ausgabe FT6000-Signatur) 3 / Eilüberweisung (ohne Ausgabe FT6000-Signatur) 4 / Echtzeitüberweisung (mit Ausgabe FT6000-Signatur) 5 / Echtzeitüberweisung (ohne Ausgabe FT6000-Signatur) A / Echtzeitüberweisung mit VoP-Prüfung (mit Ausgabe FT6000-Signatur) B / Echtzeitüberweisung mit VoP-Prüfung (ohne Ausgabe FT6000-Signatur)		
Vorschlagsbehandlung ☐ Vorschlag zurücknehmen ☐ Bankenzuordnung bei	6 / Auslandsüberweisung (mit Ausgabe FT6000-Signatur) 7 / Auslandsüberweisung (ohne Ausgabe FT6000-Signatur)		
DATENTRÄGER			
Ausführungstermin			

Sollte ein Zahlungsdienstleister für Zahlungsdateien, die nur einen Überweisungsauftrag enthalten, zwingend eine Zahlungsdatei mit einer „VoP“-konformen Auftragsart erwarten, so muss beachtet werden, dass bei Erstellung des Regulierungsvorschlages ein entsprechender Nachrichtentyp mit „VoP“-Prüfung bei „Nachrichtentyp Multicom/SOAP“ ausgewählt wird.

5 Kasse

Dringend prüfen und mit Banken abklären, über welche Bank Auszahlungsaufträge laufen sollen und was Bank anbietet (bietet sie ein Wahlverfahren an?)...

Wie ist mit den sogenannten Ampel- Hinweisen (rot=Warnung, dringende Prüfung, gelb=Schreibfehler, grün=alles stimmt überein, kein Ergebnis=mit Bank in Verbindung setzen) umzugehen? Wie werden diese Hinweise seitens der Bank zur Verfügung gestellt?

Wie wird mit der Freigabe (Unterschriften) der Zahlungsaufträge umgegangen?

Der kasseninterne Workflow ist zu definieren, v.a. sollen Sammler auch einer VoP-Prüfung unterzogen werden? Das Vorgehen für Sammelaufträge ist nicht sehr praktikabel und lt. Bitmarck auch nicht vom Grundsatz her dafür gedacht.

Kasse muss dringend auch bei den Partnerdaten darauf achten, dass die korrekten Empfänger zu den Bankverbindungen hinterlegt sind.