

The background image shows the silhouettes of five business professionals in a cityscape at sunset. The sun is low on the horizon, creating a warm, golden glow that silhouettes the people and the buildings. The people are dressed in business attire, and their forms are layered over the city skyline. The overall mood is professional and forward-looking.

# Webinar

## Fast, Faster, Instant

**Antje Beckert, Produkt Management, Stephan Mitschke, Cash Management Sales**

11. September 2025

UniCredit Bank GmbH – Public

Empowering  
Communities to Progress. 

# Webinar – Technische Erläuterungen



Sie haben die Möglichkeit über die Chatfunktion rechts unten Fragen zu stellen.

---



Unsere Kolleginnen antworten Ihnen gegenüber möglichst während der Präsentation.

---

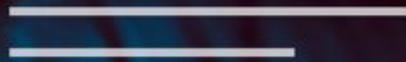


Alle anderen Fragen beantworten wir im Nachgang.

---



Das Webinar wird aufgezeichnet.



# Instant Payments – EU Regulierung 2025

## Erreichbarkeit

---



- EURO Länder 2025
  - SEPA Raum insgesamt 2027 (inkl. non-EUR)
- 

## Preisregulierung

---



- Echtzeitüberweisungen dürfen nicht teurer sein als Standard SEPA Überweisungen
- 

## Betragslimitierung\*

---



- Betragsgrenze entfällt
  - Möglichkeit eigener Limite
- 

## Sicherheit\*

---



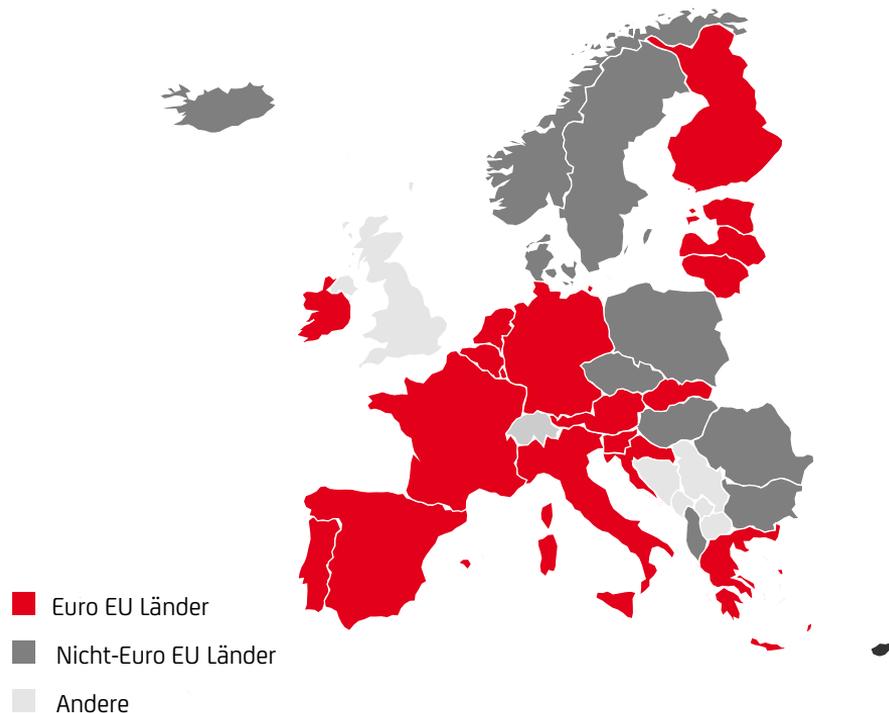
- Verification of Payee vor der Zahlungsausführung
- 

\*Ab 5 Oktober 2025



# Einführungstermine der Instant Payment Regulierung

- ✓ Instant Payments und VoP wird ab **Oktober 2025** für alle EUR-SEPA-Länder verpflichtend
- ✓ Instant Payment und VoP wird ab **Juli 2027** für alle Nicht-EUR-SEPA-Länder verpflichtend
- ✓ Nicht-EU Länder aber SEPA-Teilnehmer wie Großbritannien und die Schweiz können eigenständig über die Teilnahme an Instant und VoP entscheiden



# Limitverwaltung – Neue Maßnahmen zur Betrugsprävention



- Ab dem 5. Oktober 2025 entfällt der Maximalbetrag gem. EPC-Rulebook von 100.000 EUR
- Zur Betrugsprävention und zum Risikomanagement können Kunden selbst ihr Instant Payment Limit festlegen
- Die Limite können über Online-Kanäle oder über den Bankansprechpartner angepasst werden



## Limitverwaltung – Besonderheiten unserer eBanking-Tools

### Neue Möglichkeiten ab dem 5. Oktober:

» EUR 100.000 Obergrenze entfällt

» Individuelle Limitverwaltung:

- Pro Konto Limit für Instant Payments festlegen, z.B. Erhöhung bis auf EUR 10 Mio.
- Oder auch: „0“ EUR Limit → Instant Payments sind deaktiviert

» Zugangswege über das **Corporate Portal** oder **Online Banking** – so funktioniert es:

The screenshot shows the UniCredit Corporate Portal interface for Account Limit Management. At the top, there are five account cards, each with an account number and IBAN, and a 'EUR' label. Below the cards, there are two tabs: 'PROXY USER MANAGEMENT' and 'ACCOUNT LIMIT MANAGEMENT'. The 'ACCOUNT LIMIT MANAGEMENT' tab is active. Below the tabs, the selected account is shown: 'Account selected: 3024148 IBAN: DE26773200720003024148 Current limit type: Transactional Current limit: 100.000 €'. Below this, there is a 'Limit type' dropdown menu set to 'Transactional', a numeric input field with '10.000 €' and minus/plus buttons, and a 'Change the limit' button.



# Verification of Payee (VoP) – Überblick



**Neuer Service** zur IBAN-Namensprüfung des Empfängers vor der Zahlungsautorisierung für alle SEPA-Zahlungen (Standard und Instant)



**Verpflichtend** für EUR-SEPA-Länder ab Oktober 2025 und für Nicht-EUR-SEPA-Länder ab Juli 2027 für alle SEPA-Zahlungen von Verbrauchern und Einzelzahlungen von Nichtverbrauchern



**Eingeführt** durch die EU-Verordnung als neue Maßnahme zur Betrugsprävention



**Gilt nicht** für Lastschriften, Ausland- / Fremdwährungszahlungen, bestehende Daueraufträge, Euro-Eilzahlungen (CCU)



**Kostenlos** und jederzeit **verfügbar**, 24/7/365



**Ergebnisse:**  
Match, Close Match, No Match, NotAvail – innerhalb weniger Sekunden verfügbar



# Verification of Payee – EBICS (Was ändert sich)

**Keine direkte VoP-Rückmeldung bei Zahlungseingabe** – bleibt unverändert

**Neue EBICS-Auftragsarten** für VoP (Opt-In); bestehende Auftragsarten bleiben ohne VoP (Opt-Out)

**VoP-Pflicht für Einzelzahlungen** besteht weiterhin, wird jedoch von der BaFin bis auf Weiteres geduldet

» **Nutzung der bestehenden EBICS-Auftragsarten = keine Prozessänderung, Abläufe bleiben gleich**

Empfehlung der



- ✓ Einzelzahlungen mit **Opt-In Auftragsart** einreichen
- ✓ Einzelzahlungen mit **Opt-Out Auftragsart** werden nicht abgelehnt, sondern **unverändert ohne VoP** ausgeführt.
- ✓ Bitte **stimmen Sie sich mit Ihren weiteren Banken und Softwareanbietern** ab, da Abweichung vom Bankenstandard.



## Verification of Payee – EBICS (Ablauf)



**EBICS Protokoll**

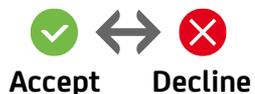
**Beispiel - Datei zum Freigeben: 6 Transaktionen, Sammeldatei #10**

- Volle Übereinstimmung (RCVC): 1 Transaktion
- Nahezu Übereinstimmung (RVMC): 3 Transaktionen
- Fehlende Übereinstimmung (RVNM): 1 Transaktion
- Konnte nicht überprüft werden (RVNA): 1 Transaktion

VoP Pain.002 / VPZ Detailergebnis aller Transaktionen

**5 Autorisierung nach Vorlage der VoP Ergebnisse**

- Anzeige der Ergebnisse in der VEU-Übersicht



- Nach dem VoP-Ergebnis können Kunden – **unabhängig vom Ergebnis** – entscheiden, ob sie die Zahlung autorisieren oder nicht.
- Keine vom Ergebnis abhängige automatische Ausführung / Ablehnung durch die Banken.

**Autorisierung**





## Arbeitsabläufe

- Festlegen, **welche Zahlungen mit / ohne VoP** eingereicht werden sollen
- **Unterschriftenprozesse anpassen** (VEU)
- **Zusätzliche Zeit für VoP-Prüfung** einplanen und dabei Cut-off-Zeiten beachten
- Verantwortlichkeiten klären:
  - Wer bearbeitet die **VOP-Rückmeldungen / Ergebnisse?**
  - Wer entscheidet über **Ausführung / Ablehnung** bei Close Match / No Match?
  - Wer übernimmt die **Abstimmung mit dem Empfänger** bei Close Match / No Match?
  - Wer aktualisiert die **Stammdaten?**





## EBICS-Software

- Prüfen, ob ein **Update für Instant Payments / VoP** erforderlich ist
- **VEU (Verteilte Elektronische Unterschrift)** aktivieren, falls noch nicht geschehen
- **Opt-In-Auftragsarten** einrichten
- **Pain.002-Nachrichten** für VoP-Ergebnisse konfigurieren



## Bank

- **VoP-Auftragsarten inkl. Pain.002 und VEU** aktivieren lassen  
→ UniCredit aktiviert die VOP-Auftragsart(en) automatisch zum 05.10.2025



## Verification of Payee – Prüfung Ihres Kontos

### Prüfung erfolgt gegen den vollständigen Kontoinhabernamen

- Einsatz von KI-gestützten Algorithmen mit Machine Learning

### Normierung des Namens

- Umlaute und Sonderzeichen werden ins lateinische Alphabet konvertiert (z. B. „ß“ → „ss“, „ö“ → „oe“, „é“ → „e“)
- Rechtsform, Titel, Anrede (Herr / Frau), Sonderzeichen, Leerzeichen und allgemeine Begriffe wie „Gruppe“, „Holding“ werden entfernt
- Groß- / Kleinschreibung wird nicht berücksichtigt

### Matching logik

- Ab 60 % Übereinstimmung / Matching Score → „Close Match“
- Bei Close Match meldet UniCredit immer den korrekten und vollständigen Namen an den Kunden zurück
- Aliasnamen nur in Ausnahmefällen notwendig (z. B. bei Markennamen oder sehr langen Namen)  
→ Bitte sprechen Sie uns bei Bedarf individuell an

### Empfehlung für Ihre Rechnungen

- Ergänzen Sie einen **Hinweis zur Empfängerprüfung ab dem 05.10.25**
- Geben Sie Ihren **korrekten und vollständigen Namen** an, um ein erfolgreiches Matching zu ermöglichen
- Weitere Informationen finden Sie [hier](#) (Website des Bankenverbandes)



# Verification of Payee – Prüfung Ihres Kontos (Beispiele) 1/2

	Thema	VoP Anfrage	Empfängername	<u>Feedbackname oder Fehlercode</u>
Match	Richtiger Name	Hanna Müller	Hanna Müller	-
	Rechtsform des Unternehmens	Firma	Firma AG & Co KG	-
Close Match	Ähnlicher Name	Sophie Schmidt	Sofie Schmidt	Sofie Schmidt
No Match	Falscher Name	Peter Armani	Maria Armani	-
NotAvail	Keine Antwort innerhalb von 5 Sekunden			<b>AB11</b> Timeout
	Der PSP des Begünstigten kann keinen Abgleich durchführen			<b>AB03</b> kein gültiges Zahlungskonto
	Der PSP des Zahlungsempfängers nimmt nicht teil			<b>AB03</b> Bank liegt außerhalb der EU oder nimmt noch nicht teil (kein EUR-Land)

Jede VoP-Anfrage dauert pro Transaktion nur wenige Sekunden.



# Verification of Payee – Prüfung Ihres Kontos (Beispiele) 2/2

VoP Anfrage nach Normierung	Kontoinhabername	Matching Score	Ergebnis
Joseph	Joseph Schmidt GmbH	11 %	No Match
Joseph Schmi	Joseph Schmidt GmbH	84 %	Close Match
Schmidt Joseph	Joseph Schmidt GmbH	75 %	Close Match
Schmidt	Joseph Schmidt GmbH	11 %	No Match
J Schmidt	Joseph Schmidt GmbH	99 %	Close Match
Joseph Schmidt	Joseph Schmidt GmbH	100 %	Match
Joseph Peter Maria Schmidt	Joseph Schmidt GmbH	57 %	No Match
Joseph Maria Schmidt	Joseph Schmidt GmbH	72 %	Close Match

Jede VoP-Anfrage dauert pro Transaktion nur wenige Sekunden.



# Instant Payments Webinar

## Empfehlung für Firmenkunden

### Verification of Payee



- **Überprüfen Sie Ihre Rechnungen**, ob Ihr korrekter und vollständiger Firmennamen / Konto Inhabernamen angegeben ist, damit ihre Kunden / Zahler ein match erhalten.
- **Informieren Sie ihre Kunden über die Rechnung über die Änderung zum 05.10.2025**
- **Informieren Sie alle relevanten Abteilungen** in Ihrem Unternehmen (z. B. Helpdesk, Kundenbetreuung, Buchhaltung) über die bevorstehenden Änderungen.



- **Wenn Sie Einzelzahlungen haben**, stimmen Sie die Verarbeitungslogik mit Ihren Banken / Softwareanbietern ab. **Planen Sie die Umstellung auf VoP** oder alternative Zahlungsarten ohne-VoP Pflicht (CCU oder Sammlung).



- **Bei VoP Nutzung:** Update EB-Software, Erweiterung EB-Zugang bei Ihren Banken, Anpassung / Erweiterung Ihrer Arbeitsabläufe Auftragsarten; Reaktion und Prozesse auf die VoP-Ergebnisse definieren.



- **Bei größeren Dateien empfehlen wir die Abstimmung mit Ihrer Bank.** Es kann zu längeren Reaktionszeiten abhängig von der Sammler-Größe kommen.

### Instant Payments



Kann ich durch Nutzung von Instant Payments einen Mehrwert für mein Unternehmen und meine Kunden generieren oder bestehende Probleme / Herausforderungen lösen?



**Legen Sie ein angemessenes Limit für Instant Payments fest** (Anpassungen ab Oktober 2025 möglich).



**Prozess-Anpassungen allgemein** (siehe auch VoP-Teil).  
Kontaktieren Sie ihre Bank um Ihren EBICS-Zugang für Instant Payment zu aktivieren.



**Legen Sie die Anzahl der Transaktionen in der Sammeldatei fest** (unsere Empfehlung: maximal 1.000 Transaktionen).



**Für eingehende Instant Payments:**  
Nutzung Status-Report (C5N) für schnellere Benachrichtigung und separate Weiterverarbeitung bei Instant Payments.



# Empfehlung für Firmenkunden

Kriterien	Opt-In	Opt-Out
<b>Risikoprofil für Betrug</b>	Hohes Betrugsrisiko; Notwendigkeit der Verifizierung	Geringes Betrugsrisiko; Vertrauenswürdige Gegenparteien
<b>Datenqualität der Begünstigten</b>	Unvollständige oder inkonsistente Daten	Saubere und verifizierte Daten (IBAN + Name)
<b>Einsatzbereitschaft</b>	Bereit für den Umgang mit Diskrepanzen und die Integration von VoP	Begrenzte Kapazität zur Verwaltung von VoP-Antworten
<b>Zahlungsvolumen &amp; Zahlungsart</b>	Großvolumige oder sensible Zahlungen	Massenhafte Zahlungen mit geringem Risiko
<b>Regulatorische Angleichung</b>	Proaktive Anpassung an zukünftige Vorschriften	Abwartende Haltung; Minimale Unterbrechung
<b>Compliance &amp; Audit-Bereitschaft</b>	Eine starke Due Diligence	Pflege der aktuellen Prozesse, solange möglich
<b>Bekanntheitsgrad</b>	Erstmaliger Kontakt / Zahlung mit Begünstigten	Wiederkehrende Zahlung. Empfänger wurde bereits geprüft
<b>Zeitkritikalität</b>	Zeitaufwand für Analyse bei ggf. „No Match“ kann vertreten werden	Zeitkritische Zahlung – Zeitaufwand für Recherche kann nicht eingeräumt werden





## Vielen Dank für Ihre Teilnahme

- Unsere Payment Spezialisten freuen sich, auf weitere Gespräche mit Ihnen. Bitte kontaktieren Sie uns für weitere Fragen.
- Wir halten Sie über die bekannten Informationsmedien und Webinare weiter auf dem Laufenden.
- Sie erhalten gleich einen kurzen Feedbackbogen. Ihre Rückmeldungen helfen uns das nächste Webinar interessant zu gestalten.



# Disclaimer

This publication is presented to you by:

Client Solutions  
UniCredit Bank GmbH  
Arabellastr. 12  
D-81925 Munich

The information in this publication is based on carefully selected sources believed to be reliable. However we do not make any representation as to its accuracy or completeness. Any opinions herein reflect our judgement at the date hereof and are subject to change without notice. Any investments presented in this report may be unsuitable for the investor depending on his or her specific investment objectives and financial position. Any reports provided herein are provided for general information purposes only and cannot substitute the obtaining of independent financial advice. Private investors should obtain the advice of their banker/broker about any investments concerned prior to making them. Nothing in this publication is intended to create contractual obligations. Client Solutions of UniCredit consists of UniCredit Bank GmbH, Munich, UniCredit Bank Austria AG, Vienna, UniCredit S.p.A., Rome and other members of the UniCredit. UniCredit Group and its subsidiaries are subject to regulation by the European Central Bank. In addition UniCredit Bank GmbH is regulated by the Federal Financial Supervisory Authority (BaFin), UniCredit Bank Austria AG is regulated by the Austrian Financial Market Authority (FMA) and UniCredit S.p.A. is regulated by both the Banca d'Italia and the Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB).

#### **Note to UK Residents:**

In the United Kingdom, this publication is being communicated on a confidential basis only to clients of Client Solutions of UniCredit (acting through UniCredit Bank GmbH, London Branch). The information is directed only to (i) professional clients or eligible counterparties as defined in the rules of the Financial Conduct Authority and is not intended for distribution to, or use by, retail clients or (ii) "investment professionals" falling within Article 19(5) of the Financial and Services Markets Act 2000 (Financial Promotions) Order 2005, as amended, and to persons to whom it may otherwise be lawful to communicate (all such persons in (i) and (ii) together being referred to as "Relevant Persons"). Any investment or activity to which the Information relates is available only to, and will be engaged in only with, Relevant Persons. Other persons should not rely or act upon the Information. UniCredit Bank GmbH London Branch, Moor House, 120 London Wall, London, EC2Y 5ET, is authorised by Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) and subject to limited regulation by the Financial Conduct Authority and Prudential Regulation Authority. Details about the extent of our regulation by the Financial Conduct Authority and Prudential Regulation Authority are available from us on request.

Notwithstanding the above, if this publication relates to securities subject to the Prospectus Regulation (EU 2017/1129) it is sent to you on the basis that you are a qualified investor for the purposes of the Prospectus Regulation and it must not be given to any person who is not a qualified investor.

#### **Note to US Residents:**

The information provided herein or contained in any report provided herein is intended solely for institutional clients of Client Solutions of UniCredit acting through UniCredit Bank GmbH, New York Branch and UniCredit Capital Markets LLC (together "UniCredit") in the United States, and may not be used or relied upon by any other person for any purpose. It does not constitute a solicitation to buy or an offer to sell any securities under the Securities Act of 1933, as amended, or under any other US federal or state securities laws, rules or regulations. Investments in securities discussed herein may be unsuitable for investors, depending on their specific investment objectives, risk tolerance and financial position.

In jurisdictions where UniCredit is not registered or licensed to trade in securities, commodities or other financial products, any transaction may be effected only in accordance with applicable laws and legislation, which may vary from jurisdiction to jurisdiction and may require that a transaction be made in accordance with applicable exemptions from registration or licensing requirements.

UniCredit may have issued other reports that are inconsistent with, and reach different conclusions from, the information presented in any report provided herein. Those reports reflect the different assumptions, views and analytical methods of the analysts who prepared them. Past performance should not be taken as an indication or guarantee of further performance, and no representation or warranty, express or implied, is made regarding future performance. The information contained in any report provided herein may include forward-looking statements within the meaning of US federal securities laws that are subject to risks and uncertainties. Factors that could cause a company's actual results and financial condition to differ from its expectations include, without limitation: Political uncertainty, changes in economic conditions that adversely affect the level of demand for the company's products or services, changes in foreign exchange markets, changes in international and domestic financial markets, competitive environments and other factors relating to the foregoing. All forward-looking statements contained in this report are qualified in their entirety by this cautionary statement.

This product is offered by UniCredit Bank GmbH who is solely responsible for the Product and its performance and/or effectiveness.

#### **Client Solutions**

UniCredit Bank GmbH  
as of 17 September, 2025

