

SUBSEMBLY

Banking Apps & APIs

BankAccessServer

Verification of Payee FinTS & EBICS

Subsembly GmbH

Meglingerstr. 19
81379 München

<http://subsembly.com>
bas@subsembly.com

Stand: 28.08.2025

Inhaltsverzeichnis

Einleitung	3
VOP Erklärung	3
FinTS	3
Einleitung	3
Beispiele	4
Einzelüberweisung mit VoP (Pflicht)	4
Sammelüberweisung mit VoP	6
Sammelüberweisung ohne VoP	9
EBICS	10
Einleitung	10
Beispiele	10
Upload eines SEPA-Auftrags mit VoP-Prüfung (CTV/CIV)	10
Bereitstellung von VoP-Informationen im VEU-Auftrag	11
Abfrage der VoP-Dokumente mittels VPZ	13
Übersicht VoP-Statuscodes	15
Statuscodes auf Transaktionsebene	15
Statuscodes auf Gruppenebene	15

Einleitung

Der Subsembly BankAccessServer (BAS) bietet VOP-Endpunkte für den Zugriff auf Banken über **FinTS** (HBCI) und **EBICS**. Ziel dieses Dokuments ist es, die spezifischen BAS-Requests und Abläufe für beide Endpunkte darzustellen.

VOP Erklärung

Die Verification of Payee (VoP) ist ein neues Sicherheitsverfahren im SEPA-Zahlungsverkehr, das ab dem 9. Oktober 2025 verpflichtend eingeführt wird. Ziel ist die frühzeitige Vermeidung von Fehlüberweisungen und Betrugsfällen: Vor Ausführung einer Zahlung wird geprüft, ob Kontoinhaber und IBAN zusammenpassen.

Die Prüfung betrifft sämtliche gängigen Zahlarten – Einzel- und Sammelüberweisungen, Echtzeitzahlungen, Daueraufträge. Das Ergebnis wird sofort zurückgemeldet und klassifiziert typischerweise als Match, Close Match oder No Match. Auf dieser Grundlage entscheidet der Zahler, ob der Auftrag freigegeben oder angepasst wird.

Für Anwender bedeutet VoP zusätzliche Transparenz und Sicherheit, für Anbieter von Zahlungsdiensten die Pflicht, diese Abfrage korrekt und effizient in ihre Systeme einzubinden. Der BankAccessServer bietet hierfür in den relevanten Endpunkten FinTS und EBICS direkte Unterstützung, sodass sich VoP-Prüfungen ohne zusätzliche Protokollkenntnisse integrieren lassen.

FinTS

Einleitung

Am FinTS-Endpunkt des BankAccessServers werden Einzelüberweisungen grundsätzlich immer einer Verification of Payee (VoP) unterzogen. Bei Sammelüberweisungen mit mehreren Posten besteht dagegen die Wahlmöglichkeit, ob die Zahlungen mit oder ohne VoP-Prüfung eingereicht werden.

Weichen die Empfängerangaben von den hinterlegten Daten ab oder konnten nicht eindeutig geprüft werden, ist eine explizite Bestätigung durch den Auftraggeber erforderlich. Hierfür wird der **FinTSSendConfirmationOfPayeeRequest** eingesetzt.

Die VoP-Prüfung bei Sammelüberweisungen erfolgt – anders als bei Einzelüberweisungen – nicht synchron, sondern nachgelagert. In diesem Fall gibt die Response bereits bei der Einreichung an, ob ein separater **FinTSSendContinueRequest** notwendig ist und welcher Polling-Intervall einzuhalten ist.

Damit integriert der FinTS-Endpunkt VoP sowohl in Einzel- als auch in Sammelaufträge und stellt sicher, dass jede Zahlung transparent und nachvollziehbar freigegeben wird.

Beispiele

Die folgenden Beispiele zeigen typische Abläufe, wie VoP im Rahmen von FinTS-Requests im BankAccessServer integriert ist. Sie decken sowohl die verpflichtende Prüfung bei Einzelüberweisungen als auch die optionalen Varianten bei Sammelüberweisungen ab. Ergänzend werden die Mechanismen zur Bestätigung abweichender Empfängerdaten sowie das nachgelagerte Polling für VoP-Ergebnisse bei Sammelaufträgen dargestellt.

Einzelüberweisung mit VoP (Pflicht)

Kurzbeschreibung

Einzelüberweisungen werden grundsätzlich VoP-geprüft. Bei **Close Match**, **No Match** oder **Not Applicable** ist eine explizite Bestätigung erforderlich, bevor die SCA/Execution erfolgt.

Request (Kurzform)

```
"Orders": [  
  {  
    "OrderId": "{{${randomInt}}}",  
    "Type": "FinSepsingRemittRequest",  
    "OrderAcct": {{Acct}},  
    "SepsDocument": {{SCTSepaDocument}}  
  }  
]
```

Response – Bestätigung erforderlich (Close Match)

```
{  
  "Type": "FinTSNeedConfirmationOfPayeeResponse",  
  "OrderId": "626",  
  "Order": "<Order>",  
  "VopID": "<VopID>",  
  "VopResult": {  
    "GroupStatusCode": "RVCM",  
    "HaveInformation": true,  
    "HaveNarrative": true,  
    "Narrative": "Es wurde ein Abgleich des Empfängernamens durchgeführt  
(Opt-In)...",  
    "HaveStatusSummaries": false,  
    "StatusCount": 0,  
    "HaveTransactionResults": true,  
  }  
}
```

```
"TransactionResults": [
  {
    "Caption": "NAHEZU Übereinstimmung",
    "Description": "Der angegebene Empfängername stimmt NUR NAHEZU ...",
    "StatusCode": "RVMC",
    "CorrectCreditorName": "Andreas Gustav",
    "OriginalCreditorName": "Andreas Gustav Seller",
    "OriginalCreditorAccountIBAN": "<IBAN>",
    "OriginalEndToEndId": "SUB-20250828085014-53398078656",
    "OriginalAmount": 0.04,
    "OriginalPaymentInformationIndex": 0,
    "OriginalTransactionInformationIndex": 0,
    "OriginalTransactionIndex": 0
  }
]
}
```

Interpretation

- **GroupStatusCode: "RVCM"** = Close Match auf Gruppenebene; mindestens eine Transaktion benötigt Bestätigung.
- **TransactionResults[0].StatusCode: "RVMC"** = Close Match auf Transaktionsebene; **CorrectCreditorName** liefert den bankseitig erwarteten Namen (zur UI-Anzeige).
- Bei *Match* kann je nach Implementierung auf Anbieterseite auch sofort eine SCA angefordert werden (kein Confirmation-Zwischenschritt).

Bestätigung senden (Close/No Match/Not Applicable freigeben)

Für die Bestätigung werden **Order** und **VopID** aus der obigen Response benötigt.

```
"Orders": [
  {
    "OrderId": "{{${randomInt}}}",
    "Type": "FinTSSendConfirmationOfPayeeRequest",
    "Order": "<Order>",
    "VopID": "<VopID>"
  }
]
```

Hinweise

- *Match*: Bank kann direkt SCA triggern (kein `FinTSSendConfirmationOfPayeeRequest`).
- *Close / No Match / Not Applicable*: Bestätigung erforderlich.
- Die UI sollte `CorrectCreditorName` als Vorschlag anzeigen (Transparenz, weniger Fehlversuche).

Sammelüberweisung mit VoP

Kurzbeschreibung

Bei Sammelüberweisungen wird die VoP-Prüfung normalerweise asynchron verarbeitet. Die Einreichung liefert zunächst eine `FinTSNeedContinueResponse` mit Polling-Intervall.

Anschließend folgt, sofern erforderlich, eine `FinTSNeedConfirmationOfPayeeResponse` mit VoP-Ergebnissen auf Gruppen- und Transaktionsebene. Die Bestätigung erfolgt – wie bei der Einzelüberweisung – über `FinTSSendConfirmationOfPayeeRequest`.

Request (VoP aktiv über `VopOptInPreferred`)

```
"Orders": [  
  {  
    "OrderId": "{{${randomInt}}}",  
    "Type": "FinSepsMultiRemittanceRequest",  
    "OrderAcct": {{Acct}},  
    "SepsDocument": {{SCTSepsDocument}},  
    "VopOptInPreferred": true  
  }  
]
```

Zwischen-Response – Weiterlaufen/Polling

Zeigt an, dass die VoP-Prüfung noch läuft und gibt den einzuwartenden Polling-Intervall an, um die finalen Ergebnisse abzurufen.

```
{  
  "Type": "FinTSNeedContinueResponse",  
  "OrderId": "309",  
  "Order": "<Order>",  
  "ContinueWaitSeconds": 1  
}
```

Response – Bestätigung erforderlich (gemischte Ergebnisse)

Liefert die VoP-Ergebnisse auf Gruppen- und Transaktionsebene. Wenn Abweichungen oder nicht geprüfte Empfänger vorliegen, ist eine explizite Bestätigung durch den Auftraggeber erforderlich, bevor der Sammelauftrag ausgeführt werden kann.

```
{
  "Type": "FinTSNeedConfirmationOfPayeeResponse",
  "OrderId": "337",
  "Order": "<Order>",
  "VopID": "<VopId>",
  "VopResult": {
    "GroupStatusCode": "RVCM",
    "HaveInformation": true,
    "HaveNarrative": false,
    "HaveStatusSummaries": true,
    "StatusSummaries": [
      {
        "StatusCode": "RCVC",
        "Count": 1,
        "Narrative": "Ein Empfängername stimmt vollständig mit dem Namen des Kontoinhabers überein. Bei Falschüberweisung wegen Abweichung des Empfängername haftet die Bank."
      },
      {
        "StatusCode": "RVMC",
        "Count": 1,
        "Narrative": "Ein Empfängername stimmt nur teilweise mit dem Namen des Kontoinhabers überein. Sie können der Ausführung des Auftrags dennoch zustimmen. In diesem Fall übernimmt die Bank keine Haftung für Falschüberweisungen an vom Empfängername abweichende Kontoinhaber."
      },
      {
        "StatusCode": "RVNA",
        "Count": 1,
        "Narrative": "Ein Empfängername konnte nicht überprüft werden. Sie können der Ausführung des Auftrags dennoch zustimmen. In diesem Fall übernimmt die Bank keine Haftung für Falschüberweisungen an vom Empfängername abweichende Kontoinhaber."
      }
    ],
    "StatusCount": 3,
    "HaveTransactionResults": true,
    "TransactionResults": [
      {
        "Caption": "Übereinstimmung",
```

```

    "Description": "Der angegebene Empfängername stimmt mit dem Namen des
Kontoinhabers der IBAN überein.",
    "StatusCode": "RCVC",
    "OriginalCreditorName": "Maria Schmidt",
    "OriginalEndToEndId": "SUB-20250828094131-64435163675",
    "OriginalCreditorAccountIBAN": "DE6510050000001234567",
    "OriginalAmount": 1.00,
    "OriginalPaymentInformationIndex": 0,
    "OriginalTransactionInformationIndex": 0,
    "OriginalTransactionIndex": 0
  },
  {
    "Caption": "NAHEZU Übereinstimmung",
    "Description": "Der angegebene Empfängername stimmt NUR NAHEZU mit dem
Namen des Kontoinhabers der IBAN überein.\r\nDer richtige Empfängername lautet
\"Maria Berta\"",
    "StatusCode": "RVMC",
    "CorrectCreditorName": "Maria Schmidt",
    "OriginalCreditorName": "Maria Berta Schmidt",
    "OriginalEndToEndId": "SUB-20250828094158-04418385940",
    "OriginalCreditorAccountIBAN": "DE6510050000001234567",
    "OriginalAmount": 2.00,
    "OriginalPaymentInformationIndex": 0,
    "OriginalTransactionInformationIndex": 1,
    "OriginalTransactionIndex": 1
  },
  {
    "Caption": "NICHT geprüft",
    "Description": "Überprüfung durch Empfängerbank fehlgeschlagen.",
    "StatusCode": "RVNA",
    "NotApplicableReasonCode": "TimeOutByDebtorAgent",
    "NotApplicableDescription": "Überprüfung durch Empfängerbank
fehlgeschlagen.",
    "OriginalCreditorName": "Maria",
    "OriginalEndToEndId": "SUB-20250828094219-29218898820",
    "OriginalCreditorAccountIBAN": "DE6510050000003456789",
    "OriginalAmount": 3.00,
    "OriginalPaymentInformationIndex": 0,
    "OriginalTransactionInformationIndex": 2,
    "OriginalTransactionIndex": 2
  }
]
}

```

```
}
```

Interpretation

- **FinTSNeedContinueResponse** gibt den Polling-Intervall über **ContinueWaitSeconds** vor; anschließend muss erneut ein **FinTSSendContinueRequest** gesendet werden.
- **GroupStatusCode: "RVCM"** = erfolgreich geprüft, aber Abweichungen vorhanden.
- **StatusSummaries** bieten einen schnellen Überblick (Anzahl je Ergebnis).
- **TransactionResults** liefern Detailinformationen, einschließlich **CorrectCreditorName** bei Close Match.
- Bestätigung von *Close / No Match / Not Applicable* erfolgt über **FinTSSendConfirmationOfPayeeRequest** (Parameter: **Order**, **VopID**).

Bestätigung senden (Close/No/Not Applicable freigeben)

```
"Orders": [
  {
    "OrderId": "{{${RandomInt}}}",
    "Type": "FinTSSendConfirmationOfPayeeRequest",
    "Order": "<Order>",
    "VopID": "<VopId>"
  }
]
```

Sammelüberweisung ohne VoP

Kurzbeschreibung

Sammelüberweisungen können auch **ohne** VoP-Prüfung verarbeitet werden, sofern sie mehr als einen Posten enthalten.

Request (VoP deaktiviert über VopOptInPreferred)

```
"Orders": [
  {
    "OrderId": "{{${RandomInt}}}",
    "Type": "FinSepsaMultRemittRequest",
    "OrderAcct": {{Acct}},
    "SepsaDocument": {{SCTSepsaDocument}},
    "VopOptInPreferred": false
  }
]
```

EBICS

Einleitung

Der BankAccessServer ermöglicht am EBICS-Endpunkt eine flexible Steuerung, ob Zahlungen mit oder ohne Verification of Payee (VoP) ausgeführt werden.

Anwender können dabei wählen, ob ein Auftrag direkt eingereicht wird (CCT/CIP) oder ob er zuvor einer VoP-Prüfung unterzogen wird (CTV/CIV).

Neu hinzugekommen ist der Geschäftsvorfall **VPZ**, mit dem VoP-Dokumente gezielt abgerufen werden können. Darüber hinaus enthalten VEU-Aufträge, sofern eine VoP-Prüfung durchgeführt wurde, automatisch auch das entsprechende Ergebnis der Prüfung.

Damit bietet EBICS im BankAccessServer die vollständige Integration von VoP in bestehende Zahlungsprozesse, ohne dass zusätzliche Protokoll-Kenntnisse erforderlich sind.

Beispiele

Upload eines SEPA-Auftrags mit VoP-Prüfung (CTV/CIV)

Kurzbeschreibung

Ein SEPA-Auftrag kann so eingereicht werden, dass er zwingend einer VoP-Prüfung unterliegt. Dies geschieht über die OrderTypes **CTV** bzw. **CIV**.

Request

```
"Orders": [
  {
    "Type": "EbicsOrderSepaRequest",
    "OrderType": "CTV",
    "SepaDocumentSerialized": "<SepaDocument>"
  }
]
```

Response

```
{
  "Type": "EbicsOrderGenericResponse",
  "EbicsOrderID": "LRA9",
  "BusinessReturnCode": { ... },
  "OrderSignatures": [ ... ],
  "Success": true,
```

```
"TechnicalReturnCode": { ... }  
}
```

Bereitstellung von VoP-Informationen im VEU-Auftrag

Kurzbeschreibung

Im Rahmen der verteilten elektronischen Unterschrift (VEU) können VoP-Ergebnisse direkt im Auftrag mitgeliefert werden. Damit ist für Unterzeichner transparent, welche Transaktionen korrekt sind und welche eine Bestätigung erfordern.

Request (HVT für VEU-Details)

```
"Orders": [  
  {  
    "Type": "EbicsOrderHVTRequest",  
    "PartnerId": "{{EbicsPartnerId}}",  
    "OrderDetails": {  
      "OrderID": "LRA9",  
      "OrderType": "CTV"  
    },  
    "CompleteOrderData": false  
  }  
]
```

Response (gekürzt)

```
{  
  "ResponseOrderData": {  
    "NumOrderInfos": 3,  
    "OrderInfos": [  
      {  
        "AccountInfos": [  
          { "AccountHolder": "Arnold Auftraggeber", "AccountHolderRole":  
"Originator", "IBAN": "DE86990003540000002000" },  
          { "AccountHolder": "Maria Schmidt", "AccountHolderRole": "Recipient",  
"IBAN": "DE65100500000001234567" }  
        ],  
        "Amount": 3.01,  
        "Currency": "EUR",  
        "TypedDescriptions": [  
          { "Type": "VoPStatus", "Description": "RCVC" },  
          { "Type": "Purpose", "Description": "Überweisung an Maria Schmidt" }  
        ],  
        "VopStatusCode": "RCVC"  
      }  
    ]  
  }  
}
```

```

    },
    {
      "AccountInfos": [
        { "AccountHolder": "Arnold Auftraggeber", "AccountHolderRole":
"Originator", "IBAN": "DE86990003540000002000" },
        { "AccountHolder": "Erich Empfänger", "AccountHolderRole": "Recipient",
"IBAN": "DE12500105170648489890" }
      ],
      "Amount": 4.07,
      "Currency": "EUR",
      "TypedDescriptions": [
        { "Type": "VoPStatus", "Description": "RVMC" },
        { "Type": "Purpose", "Description": "Überweisung an Erich Empfänger" }
      ],
      "VopStatusCode": "RVMC",
      "VopCloseMatchName": "Erich Empfänger"
    },
    {
      "AccountInfos": [
        { "AccountHolder": "Arnold Auftraggeber", "AccountHolderRole":
"Originator", "IBAN": "DE86990003540000002000" },
        { "AccountHolder": "Thomas Müller", "AccountHolderRole": "Recipient",
"IBAN": "DE422501060000000012345" }
      ],
      "Amount": 3.11,
      "Currency": "EUR",
      "TypedDescriptions": [
        { "Type": "VoPStatus", "Description": "RVNM" },
        { "Type": "Purpose", "Description": "Überweisung an Thomas Müller" }
      ],
      "VopStatusCode": "RVNM"
    }
  ]
}

```

Interpretation

- `RCVC` = vollständige Übereinstimmung.
- `RVMC` = Close Match, erwarteter Name in `VopCloseMatchName`.
- `RVNM` = No Match.
- Über die `TypedDescriptions` lassen sich VoP-Status und Überweisungszweck im Frontend gezielt darstellen.

Abfrage der VoP-Dokumente mittels VPZ

Kurzbeschreibung

Mit dem Geschäftsvorfall **VPZ** können VoP-Dokumente gezielt abgerufen werden. Diese enthalten strukturierte Statusinformationen für gesamte Zahlungsnachrichten und einzelne Transaktionen.

Request

```
"Orders": [  
  {  
    "Type": "EbicsOrderVPZRequest",  
    "DateTimeFrom": "{{StartDate}}"  
  }  
]
```

Response (gekürzt)

```
{  
  "VopDocuments": [  
    {  
      "Message": {  
        "OriginalMessageIdentification": "M20250828080945",  
        "OriginalMessageNameIdentification": "pain.001",  
        "OriginalNumberOfTransactions": 3,  
        "GroupStatus": "RVCM",  
        "OriginalPaymentInformations": [  
          {  
            "OriginalPaymentInformationIdentification": "P20250828080946",  
            "PaymentInformationStatus": "RVCM",  
            "OriginalTransactionInformations": [  
              {  
                "OriginalEndToEndId": "NOTPROVIDED",  
                "TransactionStatus": "RCVC",  
                "Creditor": { "Name": "Maria Schmidt" },  
                "CreditorAccountIBAN": "DE6510050000001234567"  
              },  
              {  
                "OriginalEndToEndId": "NOTPROVIDED",  
                "TransactionStatus": "RVMC",  
                "Creditor": { "Name": "Erich Empfänger" },  
                "CreditorAccountIBAN": "DE12500105170648489890"  
              },  
            ]  
          }  
        ]  
      }  
    }  
  ]  
}
```

```
{
  {
    "OriginalEndToEndId": "NOTPROVIDED",
    "TransactionStatus": "RVNM",
    "Creditor": { "Name": "Thomas Müller" },
    "CreditorAccountIBAN": "DE42250106000000012345"
  }
]
},
"MessageInfo": {
  "PainIdentifier": "pain.002.001.10"
}
}
```

Interpretation

- VPZ liefert strukturierte pain.002-Reports mit VoP-spezifischen Informationen.
- **GroupStatus: RVCM** = erfolgreich geprüft, aber mit Abweichungen.
- Transaktionen mit **RCVC**, **RVMC** und **RVNM** werden einzeln ausgewiesen.
Damit können VoP-Ergebnisse auch nachgelagert transparent dokumentiert und archiviert werden.

Übersicht VoP-Statuscodes

Statuscodes auf Transaktionsebene

Code	Bedeutung	Beschreibung
RCVC	Match	Empfängername stimmt vollständig mit dem Namen des Kontoinhabers überein.
RVMC	Close Match	Empfängername stimmt nur teilweise; CorrectCreditorName enthält den korrekten Namen.
RVNM	No Match	Empfängername stimmt nicht; Auftrag muss explizit bestätigt werden.
RVNA	Not Applicable	Empfängername konnte nicht geprüft werden (z. B. Timeout oder technische Einschränkung).
PDNG	Pending	Das Ergebnis der VoP Prüfung liegt noch nicht vor.

Statuscodes auf Gruppenebene

Code	Bedeutung	Beschreibung
RCVC	Completed	Erfolgreich geprüft, keine Abweichungen.
RVCM	CompletedWithMismatches	Erfolgreich geprüft, aber mit Abweichungen.
PDNG	Pending	Das Ergebnis der VoP Prüfung liegt noch nicht vor.