

M U L T I L I N E

Begünstigtenprüfung (VoP) in MultiLine

August 2025

Inhaltsverzeichnis

1. Was ist die Begünstigtenprüfung (VOP: Verification of Payee) ?.....	3
1.1. Wie funktioniert das?	3
1.2. Wer ist betroffen ?	3
2. Die Verifikation des Begünstigten (VoP) in Multiline	4
2.1. Die verschiedenen Status	4
2.2. Das Erstellen über die Schnittstelle	5
2.2.1. MATCH.....	5
2.2.2. CLOSE MATCH.....	6
2.2.3. NO MATCH.....	7
2.2.4. Verifikation nicht möglich	8
2.2.5. Technischer Fehler	10
2.2.6. Namensänderung des Begünstigten	11
2.3. Dateiuploads.....	13
2.4. Berichtserstellung.....	13
2.5. Verifikation bei der Signatur.....	15
2.6. Punktuelleres Opt-Out.....	16

1. Was ist die Begünstigtenprüfung (VOP: Verification of Payee) ?

Die VoP ist eine Echtzeitprüfung, die durchgeführt wird, wenn Sie eine Überweisung in Euro initiieren. Bevor Ihre Bank oder Ihr Zahlungsdienstleister die Transaktion ausführt, prüft die VoP, ob der Name des Begünstigten und die von Ihnen eingegebene IBAN mit den Daten der Bank des Begünstigten übereinstimmen.

Dies ist Teil eines größeren Bestrebens der Europäischen Kommission, Zahlungen sicherer zu gestalten und Betrug sowie Fehler im Binnenmarkt zu reduzieren.

1.1. Wie funktioniert das?

Wenn Sie eine Zahlung initiieren, erhalten Sie eine der folgenden Meldungen:

- **Match** : Der Name und die IBAN stimmen mit den Daten der Bank des Begünstigten überein – Sie können fortfahren.
- **No match** : Der Name und die IBAN stimmen nicht überein – es wird empfohlen, die Informationen zu überprüfen.
- **Close match** : Eine teilweise Übereinstimmung – ein vorgeschlagener Name wird zur Überprüfung bereitgestellt.
- **Verification not possible** : Der Dienst konnte nicht ausgeführt werden – beispielsweise aufgrund eines technischen Problems.
- **Option für punktuelleres Opt-Out bei Dateiuploads**: Sie haben die Möglichkeit, sich für ein punktuelleres Opt-Out zu entscheiden. Dadurch können Sie die Datei signieren und versenden, ohne die VOP zu berücksichtigen. Allerdings muss der Benutzer in diesem Fall die Verantwortung übernehmen, bevor die Verarbeitung fortgesetzt wird.
- **Option für dauerhaftes Opt-Out**: Diese Option kann beim Upload von Dateien mit mehreren Zahlungen aktiviert werden, um die VOP-Kontrollen nicht durchführen zu müssen. Standardmäßig ist diese Option nicht aktiviert; sie kann jedoch auf Ihre Anfrage hin eingerichtet werden. Für weitere Details zu dieser Option und zur Umsetzung der Konfiguration wenden Sie sich bitte an Ihren Ansprechpartner bei Ihrer Bank.

Im Falle von keiner Übereinstimmung oder einer teilweisen Übereinstimmung können Sie Ihre Zahlung fortsetzen, übernehmen jedoch dann die Verantwortung für etwaige Fehler. Um das Risiko zu minimieren, wird empfohlen, die Zahlungsdetails vor der Bestätigung über einen zuverlässigen Kanal zu überprüfen.

1.2. Wer ist betroffen ?

Die VoP ist ab dem 9. Oktober 2025 für alle Überweisungen in Euro im Euroraum obligatorisch. Sie wird ab dem 9. Juli 2027 für alle Banken der EU obligatorisch.

Dateien, die vor dem 9. Oktober 2025 hochgeladen wurden, sowie Transaktionen, die vor diesem Datum erfasst wurden, unterliegen keiner VoP-Kontrolle.

Für weitere Informationen besuchen Sie bitte die Website der ABBL.

2. Die Verifikation des Begünstigten (VoP) in Multiline

2.1. Die verschiedenen Status

Statut		Description
<u>MATCH</u>		Der Zahlungsdienstleister teilt dem Antragsteller mit, dass die Kombination aus dem Namen des Begünstigten und der Kontonummer des Begünstigten exakt den registrierten Begünstigtendaten entspricht. Die Transaktion kann ohne weitere Maßnahmen fortgesetzt werden.
<u>CLOSE MATCH</u>		Der Befragte teilt dem Anfragenden mit, dass die Kombination aus dem Namen des Begünstigten und der Kontonummer des Begünstigten, wie sie angegeben ist, teilweise mit den registrierten Daten übereinstimmt. Das System informiert den Benutzer über die Abweichung und bittet ihn um die Übernahme der Verantwortung um fortzufahren.
<u>NO MATCH</u>		Der Befragte weist darauf hin, dass die Kombination aus dem Namen des Begünstigten und der Kontonummer des Begünstigten nicht mit den registrierten Daten übereinstimmt. Der Benutzer muss die Daten korrigieren oder die Verantwortung übernehmen, bevor er fortfährt.
<u>VERIFICATION NOT POSSIBLE</u>		Dieser Status erscheint: <ul style="list-style-type: none"> • Wenn der Befragte den VoP-Dienst nicht anbietet, wodurch die Überprüfung der Daten verhindert wird • Wenn das Konto des Begünstigten inaktiv ist. • Andere Fälle (z. B. kein Konto des Begünstigten auffindbar). Der Benutzer wird über die Nichtverfügbarkeit des Dienstes informiert und muss wählen, ob er es später erneut versucht oder fortfährt, indem er die Verantwortung übernimmt.
<u>TECHNICAL ERROR</u>		Dieser Status erscheint:

Statut		Description
		<ul style="list-style-type: none"> • Wenn der VoP-Dienst aufgrund eines internen Fehlers, einer Wartezeit (z. B. Serviceunterbrechung, Verbindungsverlust) oder anderer Gründe vorübergehend nicht verfügbar ist. <p>Der Benutzer wird über die Nichtverfügbarkeit informiert und muss wählen, ob er es später erneut versucht oder fortfährt, indem er die Verantwortung übernimmt.</p>
IN PROGRESS		Dieser Status erscheint, wenn die VoP in Bearbeitung wird, z. B. bei einer Datei mit vielen Transaktionen.
OPT-OUT		Dieser Status zeigt an, dass die Option, die Begünstigtenprüfung nicht zu verwenden, für dieses Konto ausgewählt wurde.

2.2. Das Erstellen über die Schnittstelle

Wenn der Benutzer eine VoP-fähige Zahlung über die Benutzeroberfläche initiiert, wird die Verifikation des Begünstigten ausgelöst, sobald er den Namen des Begünstigten und die Kontonummer des Begünstigten eingibt. Das Ergebnis wird in der Benutzeroberfläche angezeigt.

2.2.1. MATCH

Der eingegebene Name entspricht dem Namen des Begünstigten

Beneficiary Own account

Alias
 Bruno solo

Account Country
 LU - LUXEMBOURG

Account Number (IBAN) | [Edit format](#)
 LU13 9999 9999 9999 4000

BIC | [Search](#)

Name and address
 Bruno solo

Street Numb Box
 Postal code City

Update this beneficiary

Amount
 EUR - Euro

Execution Date (dd/MM/yy)
 11/09/25 Execute as an instant payment

Message to beneficiary
 Free message

Customer reference (End to End identifier)
 202509111203275299MULTI

Force to Non-SEPA payment

Define additional payment data

Set advanced processing options

EN	FR	DE
The entered name matches the name of the beneficiary.	Le nom introduit correspond au nom du bénéficiaire.	Der eingegebene Name stimmt mit dem Namen des Begünstigten überein.

2.2.2. CLOSE MATCH

Der eingegebene Name stimmt fast mit dem Namen des Begünstigten überein. Wird der Name von der Bank des Begünstigten bereitgestellt, wird der genaue Name in der Benutzeroberfläche vorgeschlagen.

Mit dem vorgeschlagenen Namen:

Beneficiary Own account

Alias
 Bruno solo

Account Country
 LU - LUXEMBOURG

Account Number (IBAN) | [Edit format](#)
 LU13 9999 9999 9999 4000 **Close match**

BIC | [Search](#)

Name and address
 Bruno sol **Close match**

Street Numb Box
 Postal code City

Update this beneficiary

Save this account as a new account
 Update this account

Save this amount and currency as default
 Save this message as default

Define additional payment data

Set advanced processing options

Close match The entered name almost matches the name of the beneficiary. You could use "Bruno Solo".
[More information](#)

EN	FR	DE
The entered name almost matches the name of the beneficiary. Your selection: "enteredName". Name suggestion: "nameSuggestion".	Le nom saisi correspond presque au nom du bénéficiaire. Votre saisie : "enteredName". Suggestion de nom : « nameSuggestion ».	Der eingegebene Name stimmt fast mit dem Namen des Begünstigten überein. Ihre Eingabe: „enteredName“. Namensvorschlag: „nameSuggestion“.

Wenn der Name von der Bank des Begünstigten nicht angegeben wird:

The screenshot shows a banking interface for adding a beneficiary. The form includes fields for Alias (Bruno solo), Account Country (LU - LUXEMBOURG), Account Number (IBAN) (LU13 **** 4000), BIC, Name and address (Bruno sol), and various checkboxes for saving and updating the beneficiary. A warning message at the bottom states: "The entered name almost matches the name of the beneficiary. Please check if the beneficiary's name and account number are correct." The interface also features buttons for "Next transaction", "Sign", "Send", "Finish", and "Cancel".

EN	FR	DE
The entered name almost matches the name of the beneficiary. Please check if the beneficiary's name and account number are correct.	Le nom introduit correspond presque au nom du bénéficiaire. Vérifiez que le nom et le numéro de compte du bénéficiaire sont corrects.	Der eingegebene Name stimmt fast mit dem Namen des Begünstigten überein. Überprüfen Sie, ob der Name und die Kontonummer des Begünstigten richtig sind.

2.2.3. NO MATCH

Achtung! Der eingegebene Name stimmt nicht mit dem Namen des Begünstigten überein. Wenn Sie ohne Änderungen fortfahren, besteht das Risiko, dass die Gelder an einen anderen Begünstigten überwiesen werden als den gewünschten.

Beneficiary Own account

Alias
 Bruno solo

Account Country
 LU - LUXEMBOURG

Account Number (IBAN) | [Edit format](#)
 LU13 0000 0000 0000 4000 No match

BIC | [Search](#)

Name and address
 Bob Morane No match
 Street Numb Box
 Postal code City
 -

Update this beneficiary
 Save this account as a new account

Save this amount and currency as default

Define additional payment data

Set advanced processing options

Caution! The entered name does not match the name of the beneficiary. If you proceed without making changes, the money could be sent to the wrong beneficiary.
[More information](#)

EN	FR	DE
Caution! The entered name does not match the name of the beneficiary. If you proceed without making changes, the funds might be sent to a wrong beneficiary.	Attention ! Le nom saisi ne correspond pas au nom du bénéficiaire. Si vous poursuivez sans modification, les fonds risquent d'être envoyés à un mauvais bénéficiaire.	Bitte beachten Sie! Der eingegebene Name stimmt nicht mit dem Namen des Begünstigten überein. Wenn Sie ohne Änderung fortfahren, könnten die Gelder an einen falschen Begünstigten geschickt werden.

2.2.4. Verifikation nicht möglich

Bank des Begünstigten nicht gefunden.

Die Bank des Begünstigten unterstützt die Verifikation des Begünstigten noch nicht. Stellen Sie sicher, dass Sie immer den richtigen Begünstigten bezahlen.

Beneficiary Own account

Alias
 LU 13 - TEST

Account Country
 LU - LUXEMBOURG

Account Number (IBAN) | [Edit format](#)
 LU13 0000 0000 0000 0000 Service unavailable

BIC | [Search](#)
 CTSFL333

Name and address
 LU 13 - TEST Service unavailable
 Current address line: 30, rue des pres
 Street Numb Box

Define additional payment data

Set advanced processing options

The beneficiary bank does not yet support the verification services. Always ensure you are paying to the correct beneficiary.
[More information](#)

EN	FR	DE
<p>The beneficiary bank does not yet support the verification of payee.</p> <p>Always ensure you are paying to the correct beneficiary.</p>	<p>La banque du bénéficiaire ne prend pas encore en charge la vérification du bénéficiaire.</p> <p>Assurez-vous toujours de payer le bon bénéficiaire.</p>	<p>Die begünstigte Bank unterstützt die Empfängerverifizierung noch nicht.</p> <p>Achten Sie immer darauf, dass Sie an den richtigen Begünstigten zahlen.</p>

Konto nicht gefunden.

Die von Ihnen angegebene Kontonummer des Begünstigten konnte nicht gefunden werden. Wenn Sie ohne Änderungen fortfahren, besteht das Risiko, dass die Gelder an einen anderen Begünstigten überwiesen werden als dem gewünschten

Beneficiary Own account

Alias

Account Country

Account Number (IBAN) | [Edit format](#)

BIC | [Search](#)

Name and address

Current address line: *30, rue des pres*

Amount
 ,

Execution Date (dd/MM/yy)
 Execute as an instant p.

Message to beneficiary

Customer reference (End to End identifier)

Force to Non-SEPA payment

Define additional payment data

Set advanced processing options

This account number is not in use.
 If you proceed without making changes, the funds might be sent to a wrong beneficiary.
[More information](#)

EN	FR	DE
<p>This account number is not in use.</p> <p>If you proceed without making changes, the funds might be sent to a wrong beneficiary.</p>	<p>Ce numéro de compte n'est pas en service.</p> <p>Si vous poursuivez sans modification, les fonds risquent d'être envoyés à un mauvais bénéficiaire.</p>	<p>Diese Kontonummer ist nicht in Gebrauch.</p> <p>Wenn Sie ohne Änderung fortfahren, könnten die Gelder an einen falschen Begünstigten geschickt werden.</p>

Grund nicht angegeben

Es ist nicht möglich zu überprüfen, ob der Name des Begünstigten korrekt ist. Wenn Sie fortfahren, besteht das Risiko, dass die Gelder an einen anderen Begünstigten überwiesen werden als dem gewünschten.

Payment Data

Beneficiary Own account

Alias

Account Country

Account Number (IBAN) | [Edit format](#)

BIC | [Search](#)

Name and address

Current address line: 30, rue des pres

Amount
 ,

Execution Date (dd/MM/yy)
 Execute as an instant p

Message to beneficiary

Customer reference (End to End identifier)

Force to Non-SEPA payment

Define additional payment data

Set advanced processing options

We cannot check if the name of the beneficiary is correct.
 If you proceed, the funds might be sent to a wrong beneficiary.

[More information](#)

EN	FR	DE
<p>We cannot check if the name of the beneficiary is correct. If you proceed, the funds might be sent to a wrong beneficiary.</p>	<p>Nous ne pouvons pas vérifier si le nom du bénéficiaire est correct. Si vous poursuivez, les fonds risquent d'être envoyés à un mauvais bénéficiaire.</p>	<p>Wir können nicht überprüfen, ob der Name des Begünstigten korrekt ist. Wenn Sie fortfahren könnten die Gelder an einen falschen Begünstigten geschickt werden..</p>

2.2.5. Technischer Fehler

Bei der Überprüfung des Namens des Begünstigten ist ein technischer Fehler aufgetreten. Wenn Sie ohne Änderungen fortfahren, besteht das Risiko, dass die Gelder an einen anderen Begünstigten überwiesen werden als den gewünschten.

Alias: test 83

Account Country: LU - LUXEMBOURG

Account Number (IBAN) | [Edit format](#): LU83 0000 0000 0000 0001

BIC | [Search](#): CETILLUM

Name and address: test

Street: Numb: Box:

Postal code: Munsbach

Country: LU - LUXEMBOURG

Update this beneficiary

Execution Date (dd/MM/yy): 11/09/25 Execute as an instant p

Message to beneficiary: **Free message**
test

Customer reference (End to End identifier): 202509111422135320MULTI

Force to Non-SEPA payment

Define additional payment data

Set advanced processing options

A technical issue occurred while verifying the name of the beneficiary.
If you proceed, the funds might be sent to a wrong beneficiary.

EN	FR	DE
A technical issue occurred while verifying the name of the beneficiary. If you proceed, the funds might be sent to a wrong beneficiary.	Un problème technique s'est produit lors de la vérification du nom du bénéficiaire. Si vous poursuivez sans modification, les fonds risquent d'être envoyés à un mauvais bénéficiaire.	Bei der Überprüfung des Namens des Empfängers ist ein technisches Problem aufgetreten. Wenn Sie fortfahren, könnte das Geld an den falschen Begünstigten geschickt werden.

2.2.6. Namensänderung des Begünstigten

Wenn der Benutzer bereits ein VoP-Ergebnis erhalten hat und sich entscheidet, den Namen oder die Kontonummer des Begünstigten zu ändern, wechselt das Symbol zu einem Aktualisierungssymbol. Verlässt der Benutzer das Textfeld, wird die VoP erneut ausgelöst und das Aktualisierungssymbol durch das Ergebnis ersetzt, sobald es vorliegt.

Payment Data	
Alias	10 , 00 EUR - Euro
test 83 <input type="button" value="Clear all"/>	Execution Date (dd/MM/yy)
Account Country	11/09/25 <input type="button" value="Execute as an in"/>
LU - LUXEMBOURG	Message to beneficiary
Account Number (IBAN) Edit format	Free message
LU83 0000 0000 0000 0001 <input type="button" value="C"/>	test
BIC Search	<input type="button" value="more..."/>
CETILLUM	Customer reference (End to End identifier)
Name and address	202509111422135320MULTI <input type="button" value="C"/>
test <input type="button" value="C"/>	<input type="checkbox"/> Force to Non-SEPA payment
Street Numb Box <input type="button" value="Extended"/>	
Postal code Munsbach	
LU - LUXEMBOURG	
<input checked="" type="checkbox"/> Update this beneficiary	

2.3. Dateiuploads

Beim Hochladen einer Datei wird die VoP im Hintergrund ausgeführt. Der Status steht in den Zahlungsdetails zur Verfügung. Die Status entsprechen denen einer Zahlung, die über die Schnittstelle erfasst wurde.

The screenshot shows the 'View transaction details' page. On the left, a summary of transaction details is provided:

- Number of transactions: 99
- Total amount: 99,00 EUR
- Priority: Instant
- Transfer type: SEPA payment - Ordinary transfer - Global debit
- Execution date: 25/07/25
- Transaction reference: 1604996
- Creation date/time: 11/09/25 11:12
- eBanking contract: Présentation Multimédia - WB - 6792
- Legal entity name: Présentation Multimédia
- Hash code: 102M/R5fISGxJznNecoWW1GZBMvg=

On the right, the 'Verification of payee (More information)' section shows the following results:

- Match: 96 (indicated by a green checkmark)
- Close match: 1 (indicated by a yellow warning icon)
- No match: 2 (indicated by a red X icon)

Below the summary, the transaction details are shown for 'From TEST, LU88 0000 0000 0000 0008 EUR' on '25/07/25'. A table lists the first three beneficiaries:

Beneficiary name	Beneficiary account	Beneficiary bank	Amount	Charges	Customer reference (E2E)	Beneficiary address
✓ Bruno Solo	LU13 0019 0038 4637 4000	CTSTLALL	1,00 EUR	SLEV	202507250831322934MULTI	30, rue des pres L-1234 L...
⚠ Helene Segaraa	LU33 0021 1000 2190 0000	CTSTLALL	1,00 EUR	SLEV	202507250832042935MULTI	Bertrange LU
✗ Jean-Jacques Goldman	LU33 0021 1000 2190 0000	CTSTLALL	1,00 EUR	SLEV	202507250832042935MULTI	Bertrange LU

Buttons for 'Sign', 'Send', and 'Close' are located at the bottom right of the interface.

Sie haben die Möglichkeit, sich für ein punktuell Opt-Out zu entscheiden. Dadurch können Sie die Datei signieren und versenden, ohne die VoP zu berücksichtigen. Allerdings muss der Benutzer in diesem Fall die Verantwortung übernehmen, bevor die Verarbeitung fortgesetzt wird.

Zu beachten ist, dass bei einer hochgeladenen Datei die Anwendung diese Datei nach den VoP-Kontrollen nicht verändert. Es ist nicht möglich, bestimmte Zahlungsanweisungen, die Teil einer Datei sind, zu validieren, z. B. solche, die eine 'Übereinstimmung' anzeigen. Um den Namen eines Begünstigten zu ändern, müssen Sie die Datei korrigieren und erneut hochladen.

2.4. Berichtserstellung

Transaktionsberichte können Übersichten, Details oder Zusammenfassungen der ausgewählten Transaktionen enthalten, im Format PDF oder TXT. Die PDF-Datei kann außerdem die Verarbeitungsdaten der Transaktionen enthalten.

Die Textdatei besitzt eine CSV-Struktur und kann verwendet werden, um Daten in eine Tabellenkalkulation oder eine Datenbank zu importieren.

Wählen Sie die Transaktionen aus, die Sie in Ihren Bericht aufnehmen möchten.

- 1) Klicken Sie oben auf der Seite auf die Schaltfläche 'Bericht erstellen' oder wählen Sie 'Bericht erstellen' im Menü Aktionen des Aktionspanels.
- 2) Wählen Sie den Berichtstyp aus:
 - Details
 - Verarbeitungsdaten hinzufügen

- Die Transaktionen müssen im Bericht so aufgeführt werden, wie sie in der Datei aufgeführt sind.
- 3) Bestätigen Sie das Format Ihres Berichts: TXT (CSV) (das PDF ist nicht erforderlich).
 - 4) Sobald es generiert wurde, können Sie Ihren Bericht herunterladen und öffnen, indem Sie auf 'Meine Berichte' im Navigationsbereich oben auf der Seite klicken.

Die folgenden VoP-bezogenen Informationen werden dem Bericht hinzugefügt :

- VoP-Ergebnis
- Vorgeschlagener Begünstigtenname bei partieller Übereinstimmung
- Ergebnis der detaillierten Übereinstimmung

2.6. Punktueller Opt-Out

Im Fall einer VoP, die beim Hochladen einer Datei mit vielen Transaktionen bearbeitet wird, ist es möglich, die VoP zu ignorieren und die Datei direkt zu signieren.

In diesem Fall muss der Unterzeichner vor dem Fortfahren die Verantwortung übernehmen.

Verification of the name of the Payee

 **99** The verification of payee is still in progress.

VoP	Description	Nbr.	Total amount	Origin	History	Details
	99 Uploaded payment file: CTST - Instant_payment_bulk_99tx - Copie.xml	99	99,00 EUR		Created by 'Christophe de' '1234 test' 1/1/2023 Signed by 'Christophe de' '1234 test' 1/1/2023	

Continue
Cancel