



Handbuch

DBDI/CM – Verification of Payee (VoP)

Für die Autorisierung von internen & externen importierten Dateien



1. Einführung

1.1 Was bedeutet Verification of Payee (VoP)?	3
---	---

2. Anleitung: Zahlungserfassung im internen Datei import

2.1 Melden Sie sich im Corporate Bank Portal (CBP) an, um DBDI/CM zu starten	4
2.2 VoP Aktivierung	5
2.3 VoP-Ergebnisse anzeigen, für die eine Autorisierung aussteht	8
2.4 VoP-Ergebnisse herunterladen	10
2.5 VoP-Ergebnisse autorisieren	11
2.6 Abgelehnte Aufträge	13

3. Anleitung: Zahlungserfassung im externen Datei Import

3.1 Melden Sie sich im Corporate Bank Portal (CBP) an um DBDI/CM zu starten	15
3.2 VoP Aktivierung	16
3.3 Navigieren Sie zu PIN-UI - „Verification of Payee“	18

4. Disclaimer

4.0 Disclaimer	19
----------------	----

Einführung

Was bedeutet Verification of Payee (VoP)?

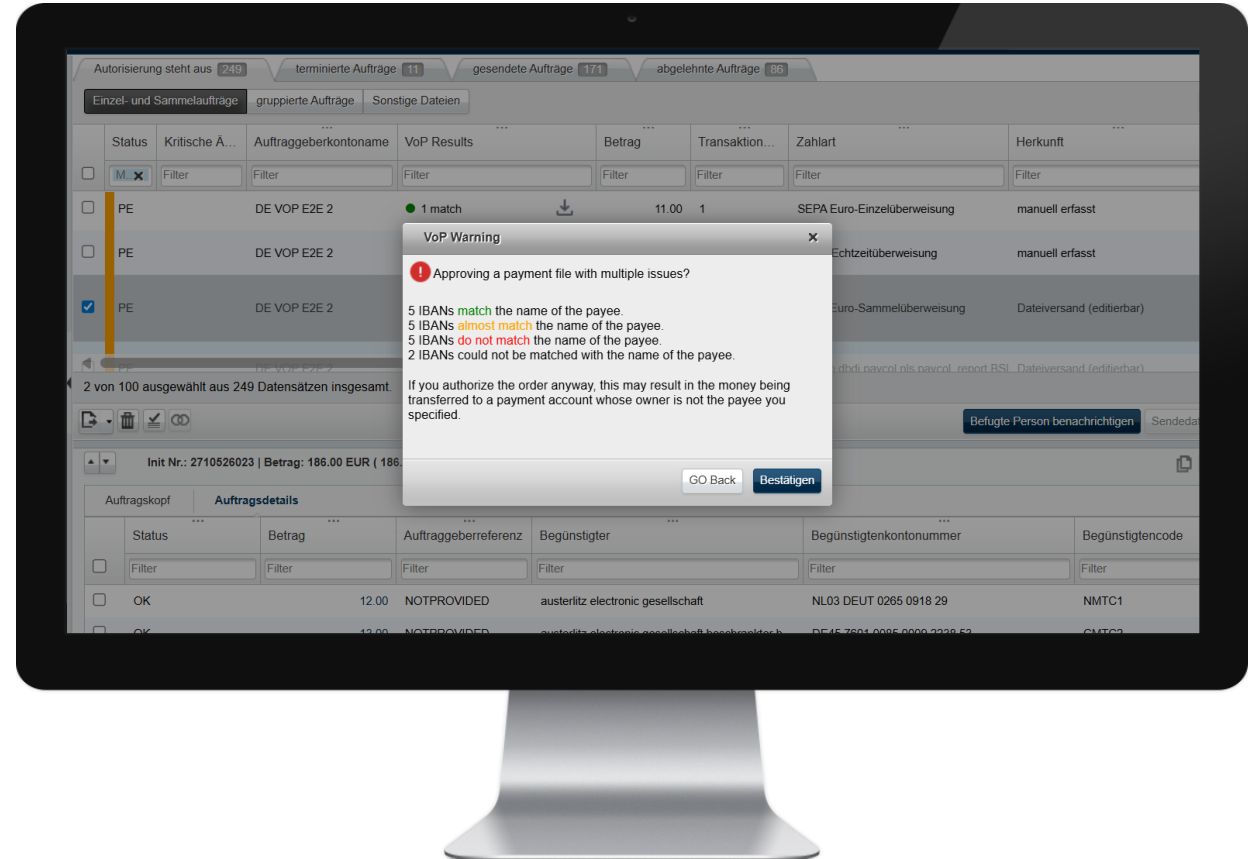


Als Reaktion auf den zunehmenden Betrug hat die europäische Regulierungsbehörde eine neue Maßnahme zur Verbesserung der Sicherheit elektronischer Zahlungen eingeführt.

Zahlungsdienstleister müssen nun die Identität des Zahlungsempfängers überprüfen, bevor sie die Transaktionen verarbeiten.

Das System zur Überprüfung des Zahlungsempfängers (VoP) der Deutschen Bank zielt auf die Einhaltung dieser Verordnung ab.

Durch die Bereitstellung einer zusätzlichen **Sicherheits-, Transparenz und Schutzschicht** während des Zahlungsprozesses versucht VoP, Betrug zu **reduzieren** und das Vertrauen der **Kunden in die digitalen Zahlungsdienste der DB zu stärken**.



Anleitung: Zahlungserfassung im internen Datei import

Melden Sie sich im Corporate Bank Portal (CBP) um DBDI/CM zu starten



Deutsche Bank
Authentication Gateway
FDIC FDIC-Insured - Backed by the full faith and credit of the U.S. Government
Deutsche Bank Trust Company Americas deposits are insured by the FDIC.
Deutsche Bank AG, New York Branch deposits are not insured by the FDIC.

Request Access

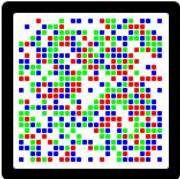
Autobahn

* Username:
☐ Benutzererkennung auf diesem Computer speichern ?

* Response code:

Login Mode:

DBSA Anmeldemodus: ☐ OTP ☒ QR Bild



Scannen Sie ein QR-Bild von einem Soft-Token (mobile App) oder einem physischen Gerät

Language:

Disclaimer & Privacy Policy | Cyber Fraud Prevention
Copyright © 2020 Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main

Cyber Fraud Prevention

Deutsche Bank has established a comprehensive information and cyber security program with a high standard financial industry security governance framework and organization to implement control and adherence to security policies and standards in conjunction with evolving business requirements, regulatory guidance and an emerging threat landscape.

Nevertheless it's important that you protect yourself by understanding the evolving fraud schemes and that you follow the best practices to mitigate internet payment fraud.

Setzen Sie den Deutsche Bank Secure Authenticator zurück
Order DB Secure Authenticator
Sicherheitsvorrichtung registrieren
Selbstdiagnose-Tool
Herunterladen
Sicherheitsbewusstsein
Zugangswarnung: Der Zugang zu dieser Seite ist nicht gestattet, solange er nicht genehmigt wurde. Der Zugang zu Programmen und Daten, die nichts mit Ihrer Arbeit zu tun haben, ist nicht gestattet.

- 1) Melden Sie sich mit den DB Secure Authenticator (DBSA)/Vasco Digi-Pass auf der Plattform **Corporate Bank Portal (CBP)** der Deutschen Bank an.

Anleitung: Zahlungserfassung im internen Datei import

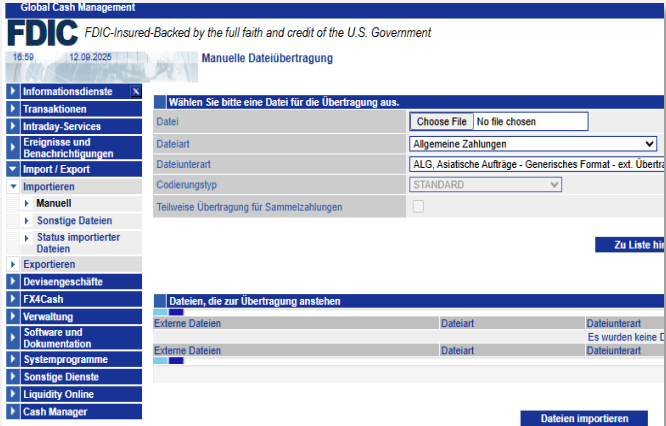
VoP Aktivierung



DBDI



(i) Manuelle Zahlungserfassung

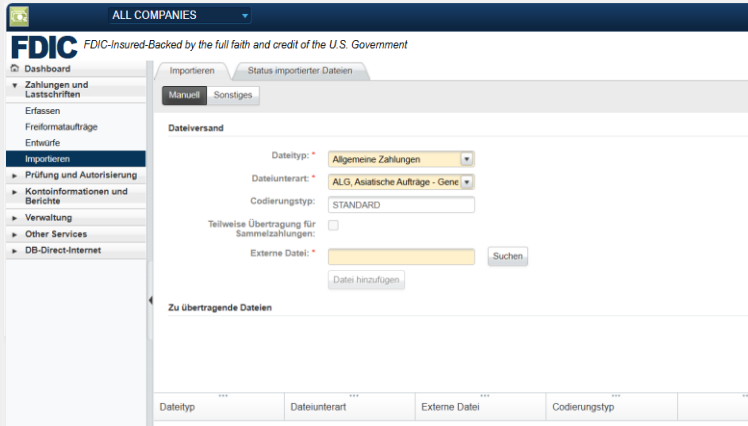


(ii) Datei Import

Cash Manager



(i) Manuelle Zahlungserfassung



(ii) Datei Import

2) DBDI

- Für das Erfassen von manuellen Zahlungen navigieren Sie zu **Transaktionen** und klicken Sie auf **“Erfassen”**.
- Für den **Datei Import**, navigieren Sie zu **Import/ Export** und klicken Sie auf **“importieren - manuell”**.

Cash Manager

- Für das Erfassen von manuellen Zahlungen navigieren Sie zu **Zahlungen & Lastschriften** und klicken Sie auf **“Erfassen”**.
- Für den **Datei Import**, navigate to **Zahlungen & Lastschriften** und klicken **“Importieren”**.

Wählen Sie **SEPA-Überweisung** oder **SEPA-Echtzeitüberweisung** aus.

Anleitung: Zahlungserfassung im internen Datei import

VoP Aktivierung



DBDI

SEPA Euro-Sammelüberweisungen erstellen - Alle Firmen

Kontoansicht

Alle Firmen [S]

Auftragskopf

Vorlage

Belastungskonto

DE VOP EZE 2 EUR

Ausführungsdatum

18.09.2025

Sendedatum

18.09.2025

Name des initiierenden Teilnehmers

UAT SEPA EZE

Kennungsart des Zahlungspflichtigen

Geburtsdatum

Geburtsort

Geschäftsart/Category Purpose

Vertraulicher Zahlungsauftrag

Nein

Nur vorgeprüfte Begünstigte

Flügender Zahlungsauftrag

NORMAL

Verification of Payee

☒

Kennung des Zahlungspflichtigen

Geburtsregion

Geburtsland

Sammlerreferenz

Fortsetzen

Zurücksetzen

(i) Manuelle Zahlungserfassung – Aktivieren Sie das Kontrollkästchen für Verification of Payee

	Name des Begünstigten IBAN des Begünstigten Kennung des Zahlungsempfängers	Begünstigtencode BIC der Bank des Begünstigten	Währung Betrag	Auftraggeberreferenz Verwendungszweck	Status Bearbeitet
☐	Deutsche Bank AG-280 Park Avenue-Ny w York-NY Branch FR761778900011035032200042	MTCH2	EUR 14.00	NOTPROVIDED	OK Nein
☐	Deutsche Bank Aktiengesellschaft GB13DEUT40508145395201	NOAP1	EUR 15.00	NOTPROVIDED	OK Nein
☐	Deutsche Aktiengesellschaft NL03DEUT0265091829	CMT1	EUR 11.00	NOTPROVIDED	OK Nein

(i) Manuelle Zahlungserfassung – Geben Sie Ihre Zahlungen ein

☐	2710485084	VOP-V9-DE-SW1-SEPA-BCT-OK.xml	SEPA INSTANT Credit Transfer - Summary Import	OK	Imp Hash: Amt Hash: No Of Instr
☐	2710485083	VOP-V3-DE-SW1-SEPA-ECT-OK.xml	SEPA INSTANT Credit Transfer - Summary Import	OK	Imp Hash: Amt Hash: No Of Instr

(ii) Datei Import

- 3) (a) DBDI
- i.

Für eine **manuelle Zahlung** aktivieren Sie das Kontrollkästchen Verification of Payee in der Benutzeroberfläche. Geben Sie alle Transaktionsdetails ein.
- ii.

Aktivieren Sie für einen **Datei Import** den VoP Dienst, indem Sie Ihre Zahlungsdatei (**pain.001**) mit dem Präfix „ VOP - “ kennzeichnen, falls Sie sich dafür entscheiden (opt-in).

- Beachten Sie:
- Für die **manuelle Erfassung von Einzelzahlung** ist VoP mandatorisch.
- Für **Sammelzahlungen** muss das **VoP-Flag auf der Benutzeroberfläche aktiviert** sein, um den Service zu nutzen (opt-in).

Anleitung: Zahlungserfassung im internen Datei import

VoP Aktivierung



Cash Manager

Zahlart

Zahlart: * Kredittransfer

Priorität: * NORMAL

Vertraulicher Zahlungsauftrag: ☐

Nur vorgeprüfte Begünstigte: ☐

Verification of Payee: ☒

Ausführungsdatum: * 18.09.2025

Sendedatum: 18.09.2025

Name des initiativen Teilnehmers: UAT SEPA E2E

(i) Manuelle Zahlungserfassung – Aktivieren Sie das Kontrollkästchen für Verification of Payee

Status	Betrag	Auftraggeberreferenz	Begünstigter	Begünstigtenkontonummer	Begünstigtencode
OK	12.00	NOTPROVIDED	austerlitz electronic gesellschaft beschränkter haftung	DE45760100850009223853	CMTC2
OK	1.111.00	NOTPROVIDED	austerlitz electronic gesellschaft Test	NL03DEUT0285091829	NMTC1
OK	14.00	NOTPROVIDED	Deutsche Aktiengesellschaft	NL03DEUT0285091829	CMTC1
OK	13.00	NOTPROVIDED	Beneficiary Name	GB79BARC20055710178850	PEGASUS BENE

(i) Manuelle Zahlungserfassung – Geben Sie Ihre Zahlungen ein

OK	2710485083	VOP-V3-DE-SW1-SEPA-ECT-OK.xml	SEPA INSTANT Credit Transfer - Summary Import	c4af17f98279edfe92d07ea144fa2a55
OK	2710485082	VOP-V3-DE-SW1-SEPA-BCT-OK.xml	SEPA INSTANT Credit Transfer - Summary Import	b51ee0ed148035ab02e0deb45c39b6f

(ii) Datei Import

3) (b) Cash Manager

- Für eine **manuelle Zahlung** aktivieren Sie das **Kontrollkästchen Verification of Payee** in der Benutzeroberfläche. Geben Sie die Transaktionsdetails ein.
- Aktivieren Sie für einen **Datei Import** den VoP Dienst, indem Sie Ihre Zahlungsdatei (**pain.001**) mit dem Präfix „VOP -“ kennzeichnen, falls Sie sich dafür entscheiden (opt-in).

Beachten Sie:

- Für die **manuell erfasste Einzelzahlung** ist VoP mandatorisch.
- Für **Sammelzahlungen** muss das **VoP-Flag auf der Benutzeroberfläche aktiviert** sein, um den Service zu nutzen (opt-in).

Anleitung: Zahlungserfassung im internen Datei import VoP-Ergebnisse anzeigen, für die eine Autorisierung aussteht



DBDI						
Auftragsinhalt						
Filtern & Sortieren						
Datensätze 1 bis 3 von 3						
	Name des Begünstigten IBAN des Begünstigten Kennung des Zahlungsempfängers	Beneficiary Name Response Begünstigtencode BIC der Bank des Begünstigten	Währung Betrag	Auftraggeberreferenz	Verwendungszweck	Status Bearbeitet VoP Results
☐	Deutsche Aktiengesellschaft NL03DEUT0265091829	Deutsche Bank Aktiengesellschaft CMTC1	EUR 11.00	NOTPROVIDED		OK Nein close match
☐	austerlitz electronic gesellschaft beschränkter haftung DE45760100850009223853	austerlitz electronic gesellschaft mit beschränkter haftung CMTC2	EUR 15.00	NOTPROVIDED		OK Nein close match
☐	Deutsche Bank Aktiengesellschaft NL03DEUT0265091829	MTCH1	EUR 11.00	NOTPROVIDED		OK Nein match

Cash Manager									
Entwürfe Importieren									
Prüfung und Autorisierung									
Autorisierung steht aus									
terminierte Aufträge									
gesendete Aufträge									
abgelehnte Aufträge									
Kontoinformationen und Berichte									
Verwaltung									
Other Services									
DB-Direct-Internet									
Init Nr.: 2710528213 Betrag: 186.00 EUR (186.00 EUR) Senddatum: 24.09.2025 PE									
0 von 1 ausgewählt aus 1 Datensätzen insgesamt.									
Auftragskopf									
Auftragsdetails									
Status	Betrag	Auftraggeberreferenz	Begünstigter	VoP Results	Beneficiary Name Response	Begünstigtenkontonummer	Begünstigtencode		
☐	OK	12.00	NOTPROVIDED	austerlitz electronic gesellschaft	match	NL03 DEUT 0265 0918 29	NMTC1		
☐	OK	13.00	NOTPROVIDED	austerlitz electronic gesellschaft beschränkter h...	close match	DE45 7601 0085 0009 2238 53	CMTC2		
☐	OK	23.00	NOTPROVIDED	Beneficiary Name	No match	GB79 BARC 2095 5710 1768 50	PEGASUS BENE		
☐	OK	15.00	NOTPROVIDED	Deutsche Aktiengesellschaft	Error	NL03 DEUT 0265 0918 29	CMTC1		
☐	OK	12.00	NOTPROVIDED	Deutsche Bank AG-280 Park Avenue-Nie w York...	Verification in progress	FR76 1778 9000 0110 3503 2200 042	MTCH2		
☐	OK	14.00	NOTPROVIDED	Deutsche Bank Aktiengesellschaft	match	NL03 DEUT 0265 0918 29	MTCH1		
☐	OK	23.00	NOTPROVIDED	austerlitz electronic gesellschaft	match	NL03 DEUT 0265 0918 29	NMTC1		
☐	OK	24.00	NOTPROVIDED	Deutsche Aktiengesellschaft	no match	NL03 DEUT 0265 0918 29	CMTC1		
☐	OK	24.00	NOTPROVIDED	austerlitz electronic gesellschaft	close match	NL03 DEUT 0265 0918 29	NMTC1		
☐	OK	13.00	NOTPROVIDED	Deutsche Bank AG-280 Park Avenue-Nie w York...	no match	FR76 1778 9000 0110 3503 2200 042	MTCH2		
☐	OK	13.00	NOTPROVIDED	austerlitz electronic gesellschaft	match	NL03 DEUT 0265 0918 29	NMTC1		

5) DBDI

- VoP-Ergebnisse sind auf **Transaktionsebene** verfügbar.
- Die „**Beneficiary Name Response**“ werden nur für Transaktionen mit „**Close Match**“ angezeigt.

Cash Manager

- VoP-Ergebnisse können auf **Transaktionsebene** angezeigt werden. Benutzer können auch nach verschiedenen Status **filtern**.
- Bei „**Close Match**“-Transaktionen wird die **Antwort des Empfängernamens** angegeben.

In dieser Ansicht können Benutzer Transaktionen basierend auf den VoP-Ergebnissen bearbeiten.

Beachten Sie, dass nur **gesamte Dateien** genehmigt oder abgelehnt werden können – Benutzer können keine Einzeltransaktionen innerhalb einer Datei genehmigen oder ablehnen.

Anleitung: Zahlungserfassung im internen Datei import

VoP-Ergebnisse herunterladen



DBDI

Cash Manager

PE	DE VOP EZE 2	EUR 139.00	18.08.2025	UATSEPAEZE
21573014/60177190100 EUR <td>Manual Entry<td>18.08.2025<td>18.08.2025<td>SEPA Euro Credit Transfer</td></td></td></td>	Manual Entry <td>18.08.2025<td>18.08.2025<td>SEPA Euro Credit Transfer</td></td></td>	18.08.2025 <td>18.08.2025<td>SEPA Euro Credit Transfer</td></td>	18.08.2025 <td>SEPA Euro Credit Transfer</td>	SEPA Euro Credit Transfer
1 error 3 close matches 3				
21573014/60177190100 EUR <td>Manual Entry<td>EUR 14.00<td>18.08.2025<td>UATSEPAEZE</td></td></td></td>	Manual Entry <td>EUR 14.00<td>18.08.2025<td>UATSEPAEZE</td></td></td>	EUR 14.00 <td>18.08.2025<td>UATSEPAEZE</td></td>	18.08.2025 <td>UATSEPAEZE</td>	UATSEPAEZE
1 error 3 close matches 3				
1 verification in progress				

6) Den VoP-Bericht herunterladen:

DBDI

- Klicken Sie auf die VoP-Ergebnisse (**Link**).

Cash Manager

- Klicken Sie auf:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>2710483569</MsgId>
      <CreDtTm>20250825</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <MsgId>2710483569</MsgId>
      <originalMsgNameId>pain.001</originalMsgNameId>
      <StsRsnInf>
        <AddtlInf>MTCH - MATCH</AddtlInf>
        <AddtlInf>NMTC - NO MATCH</AddtlInf>
        <AddtlInf>CMTC - CLOSE MATCH</AddtlInf>
        <AddtlInf>NOAP - IBAN-Name Check can</AddtlInf>
      </StsRsnInf>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
  </CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```

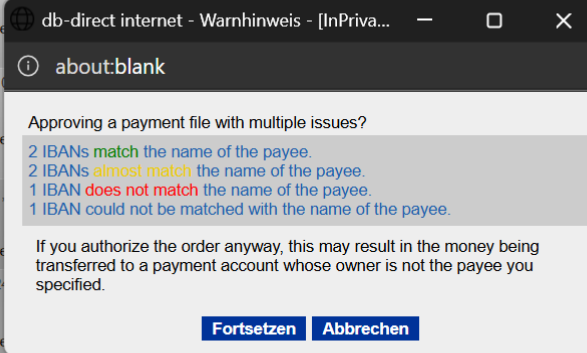
Ein detaillierter Statusbericht wird im **XML-Format (pain.002.001.10)** zur Verfügung gestellt.

Anleitung: Zahlungserfassung im internen Datei import VoP-Ergebnisse autorisieren



DBDI

☐	PE	DE VOP E2E 2 21573014/60177190100 EUR	EUR 100,800.00 10080	16.09.2025 16.09.2025	UATSEPAE2E SEPA Euro-Sammelüberweisung	2710524689 24224322 1234	kgs - -
☐	PE	DE VOP E2E 2 21573014/60177190100 EUR	EUR 10080			2710524686 11432341 qwe	kgs - -
☐	PE	DE VOP E2E 2 21573014/60177190100 EUR	EUR 1168			2710524586 23331344 123	kgs - -
☐	PE	DE VOP E2E 2 21573014/60177190100 EUR	EUR 24			2710524580 33342323 23	kgs - -
☒	PE	DE VOP E2E 2 21573014/60177190100 EUR	EUR 180.00 6	15.09.2025 15.09.2025	UATSEPAE2E SEPA Euro-Sammelüberweisung	2710522986 13431413	kgs -



- 7) Wenn Sie mit dem Statusbericht zufrieden sind, können Sie mit der **Autorisierung der Zahlungen fortfahren**.

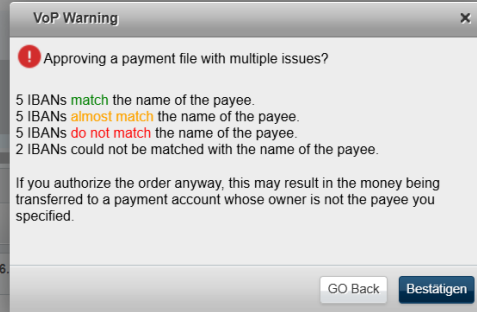
Eine Popup-Meldung mit dem VoP-Status wird angezeigt.

Um fortzufahren, wählen Sie **„Fortsetzen“ in DBDI** oder **„Bestätigen“ in Cash Manager**.

Wenn Sie Ihre Datei überprüfen möchten, wählen Sie **„Abbrechen“ in DBDI** oder **„GO Back“ in Cash Manager**.

Cash Manager

▼ Prüfung und Autorisierung	☐	PE	DE VOP E2E 2	1 match	11.00	1	SEPA Euro-Einzelüberweisung	manuell erfasst	NOTPROVIDED
Autorisierung steht aus	☐	PE	DE VOP E2E 2				Echtzeitüberweisung	manuell erfasst	SSIFuture17sep
terminierte Aufträge	☒	PE	DE VOP E2E 2				Euro-Sammelüberweisung	Dateiversand (editierbar)	dasd
gesendete Aufträge									
abgelehnte Aufträge									
► Kontoinformationen und Berichte									
► Verwaltung									
► Einstellungen									
► Other Services									
► DB-Direct-Internet									
2 von 100 ausgewählt aus 249 Datensätzen insgesamt.									
Init Nr.: 2710526023 Betrag: 186.00 EUR (186.00 EUR)									
Auftragskopf Auftragsdetails									



Anleitung: Zahlungserfassung im internen Datei import VoP-Ergebnisse autorisieren



DBDI

Transaktionen	Anzahl Transaktionen	7
» Erfassen	Anzahl Aufträge	2
» Autorisieren	Gesamtbetrag	192.00
» Anzeigen	Gesamtbetrag in Referenzwährung	192.00 EUR
» Aufträge	Domäne	sepade.eu
» Unvollständige Aufträge	Benutzer	kgs
» Berichte abrufen	Medientyp	DB Secure Authenticator - FDN6166479
» Status importierter Daten	Dokumentencode	58721231
» SEPA-Mandatsansicht	(x-dbdi-web-app-nrsum-nls-auth-COMMON_AUTH_TYPE-x)	Scan & Sign (QR)
» Verwalten	Passwort *	
» USD ACH	Sendeoption	Ursprüngliche Einstellung belassen
» Intraday-Services	Sendedatum	
» Ereignisse und Benachrichtigungen	* Pflichtfeld	
» Import / Export		
» FX4Cash		
» Verwaltung		
» Software und Dokumentation		
» Systemprogramme		
» Sonstige Dienste		
» Serviceanfrage		
» Liquidity Online		
» Cash Manager		

Step 1: Scan QR Code with your db-Secure Authenticator
Step 2: Validate the Instruction
Step 3: Fill in the response code generated within Response Code field
Step 4: Authorize the Transaction

Autorisieren **Zurücksetzen**



Cash Manager

Autorisierung

2 Anzahl Transaktionen
366.00 Gesamtbetrag

17 Anzahl Aufträge
EUR 366.00 Indikativer Betrag in Referenzwährung

Domäne: sepade.eu
Autorisierer: kavithaz@dbsa.com
Medientyp: DB Secure Authenticator FDN6166479
Art der Autorisierung: Scannen & unterzeichnen (QR)
Auftragscode: 14060378
Antwortcode:

Schritt 1: Scannen Sie den QR-Code mit Ihrem db-Secure Authenticator
Schritt 2: Validieren Sie die Instruktion
Schritt 3: Tragen Sie den erstellten Antwortcode im Feld „Antwortcode“ ein
Schritt 4: Autorisieren Sie die Transaktion

zurücksetzen **Autorisieren**



8) Sie werden zu Authentifizierung weitergeleitet.

Um fortzufahren, scannen Sie den **QR-Code**, der in Ihrer **DB Authenticator-App (DBSA)** angezeigt wird.

Überprüfen Sie den Auftrag, und geben Sie den erstellten Antwortcode im Feld „Antwortcode“ ein.

Anleitung: Zahlungserfassung im internen Datei import

Abgelehnte Aufträge



DBDI

09:0519.09.2025SEPA Euro-Sammelüberweisungen Inhalt anzeigen - Deutschlandnull (Europe)

Informationsdienste	Auftragskopf			
Transaktionen	Init Nr.	2710481836	Vorlage	VOP 20 TXN
Erfassen	Dokumentencode	23434443	Status	Rejected
Autorisieren	Importprüfsumme		Exportprüfsumme (MD5)	27268ea904f9ac8a859ff68bd4caf114c4366e835d93ce30cce0774059d8939d
Anzeigen	Auftraggeberbank	DBGERMANY		
Aufträge	Auftraggeber	UAT SEPA E2E	Zahlart	Überweisung
Unvollständige Aufträge	Belastungskontonummer	21573014/60177190100	Eiliger Zahlungsauftrag	NORM
Berichte abrufen	Belastungskontenname	DE VOP E2E 2EUR	Vertraulicher Zahlungsauftrag	No
Status importierter Dateien	Ausführungsdatum	20.08.2025	Nur vorgeprüfte Begünstigte	No
SEPA-Mandatsansicht	Sendedatum	20.08.2025	Vorgeprüfte Auftragsvorlage	No
Verwalten	Auftragswährung	EUR	Sammlerreferenz	BCT/20.08-07:22
USD ACH	Name des initiativen Teilnehmers	UAT SEPA E2E	Verification of Payee	Nein
Intraday-Services	Kennungsart des Zahlungspflichtigen		Kennung des Zahlungspflichtigen	
Ereignisse und Benachrichtigungen	Geburtsdatum		Geburtsregion	
Import / Export	Geburtsort		Geburtsland	
FX4Cash	Geschäftsart/Category Purpose			
Verwaltung	Gesamtbetrag	430.00 EUR	Gesamtbetrag in Referenzwährung	430.00 EUR
Software und Dokumentation	Höchstbetrag	32.00 EUR	Höchstbetrag in Referenzwährung	32.00 EUR
Systemprogramme	Anzahl Transaktionen	20		
Sonstige Dienste	Eingabe durch	kgs	Erstellungsdatum	20.08.2025
Liquidity Online	Zuletzt bearbeitet von	VoP_Expired	Letzte Eingabe am/um	2025-08-20 07:22:41.0
Cash Manager	1. Autorisierer/1. Stellv.		Datum/Uhrzeit 1. Autor.	
	2. Autorisierer/2. Stellv.		Datum/Uhrzeit 2. Autor.	
	1. Prüfer		Letzte Aktualisierung am/um	
	Herkunft	Manual Entry		
Auftragsinhalt				
Filtern & Sortieren				

9) (a) DBDI

Wenn eine Zahlung **15 Tage** nach dem Abrufen der VoP-Ergebnisse nicht autorisiert wurde, wird die Transaktion in DBDI **abgelehnt**.

Anleitung: Zahlungserfassung im internen Datei import

Abgelehnte Aufträge



Cash Manager

Freiformataufträge
Entwürfe
Importieren
▼ Prüfung und Autorisierung
Autorisierung steht aus
terminierte Aufträge
gesendete Aufträge
abgelehnte Aufträge
► Kontoinformationen und Berichte
► Verwaltung
► Other Services
► DB-Direct-Internet

Init Nr.: 2710483570 | Betrag: 186.00 EUR (186.00 EUR) | Sendedatum: 25.08.2025 | **RE**

Auftragskopf | Auftragsdetails

Geburtsregion : Geburtsort :
Geburtsland : Die Geschäftsart/der
Kategoriezweck muss angegeben
werden. :

Gesamtbetrag : 186.00 EUR Indikativer Betrag in 186.00 EUR
Referenzwährung :
Höchstbetrag : 24.00 EUR Indikativer Höchstbetrag in 24.00 EUR
Referenzwährung :
Anzahl Transaktionen : 11

Erfasser : kgs Erstellungsdatum : 25.08.2025
Zuletzt bearbeitet von : VoP_Expired **Letzte Aktualisierung am/um : 09.09.2025 17:16:46**
Prüfer :
1. Autor./ Stellv. : Datum/Uhrzeit 1. Autor. :
2. Autor./ Stellv. : Datum/Uhrzeit 2. Autor. :
BearTrap Releaser : BearTrap Release Date/Time :
Herkunft : manuell erfasst

9) (b) Cash Manager

Wenn eine Zahlung **15 Tage** nach dem Abrufen der VoP-Ergebnisse nicht autorisiert wurde, wird die Transaktion im Cash Manager **abgelehnt**.

Anleitung: Zahlungserfassung im externen Datei import

Melden Sie sich im Corporate Bank Portal (CBP) an um DBDI/CM zu starten



Deutsche Bank
Authentication Gateway
FDIC FDIC-Insured - Backed by the full faith and credit of the U.S. Government
Deutsche Bank Trust Company Americas deposits are insured by the FDIC.
Deutsche Bank AG, New York Branch deposits are not insured by the FDIC.

Request Access

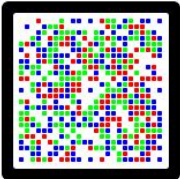
Autobahn

* Username:
☐ Benutzererkennung auf diesem Computer speichern ?

* Response code:

Login Mode:

DBSA Anmeldemodus: ☐ OTP ☒ QR Bild



Scannen Sie ein QR-Bild von einem Soft-Token (mobile App) oder einem physischen Gerät

Language:

Disclaimer & Privacy Policy | Cyber Fraud Prevention
Copyright © 2020 Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main

Cyber Fraud Prevention

Deutsche Bank has established a comprehensive information and cyber security program with a high standard financial industry security governance framework and organization to implement control and adherence to security policies and standards in conjunction with evolving business requirements, regulatory guidance and an emerging threat landscape.

Nevertheless it's important that you protect yourself by understanding the evolving fraud schemes and that you follow the best practices to mitigate internet payment fraud.

Setzen Sie den Deutsche Bank Secure Authenticator zurück
Order DB Secure Authenticator
Sicherheitsvorrichtung registrieren
Selbstdiagnose-Tool
Herunterladen
Sicherheitsbewusstsein
Zugangswarnung: Der Zugang zu dieser Seite ist nicht gestattet, solange er nicht genehmigt wurde. Der Zugang zu Programmen und Daten, die nichts mit Ihrer Arbeit zu tun haben, ist nicht gestattet.

- 1) Melden Sie sich mit den DB Secure Authenticator (DBSA)/Vasco Digi-Pass auf der Plattform **Corporate Bank Portal (CBP)** der Deutschen Bank an.

Anleitung: Zahlungserfassung im externen Datei Import VoP Aktivierung



DBDI

db.com | Homepage | Impressum | Hilfe | Abmelden

db-direct internet

A Passion to Perform. Deutsche Bank

Global Cash Management

02:15 19.09.2025 Manuelle Dateiübertragung null (Europe)

Informationsdienste

- Transaktionen
- Intraday-Services
- Ereignisse und Benachrichtigungen
- Import / Export**
- Importieren
 - Manuell**
 - Sonstige Dateien
 - Status importierter Dateien

Wählen Sie bitte eine Datei für die Übertragung aus.

Datei	Choose File No file chosen
Dateiart	Allgemeine Zahlungen
Dateiunterart	ALG, Asiatische Aufträge - Generisches Format - ext. Übertragung
Codierungstyp	STANDARD
Teilweise Übertragung für Sammelzahlungen	☐

Zu Liste hinzufügen

2) DBDI

- Navigieren Sie zu Import / Export Services und klicken Sie auf „Importieren“ – „Manuell“.

Cash Manager

- Navigieren Sie zu ‘**Zahlungen und Lastschriften**’ und klicken Sie auf „Importieren“.

Cash Manager

ALLE COMPANIES

plcmejont3@sepade.eu (Europe) -22.42 EUR

Dashboard

- Zahlungen und Lastschriften
- Erfassen
- Freiformataufträge
- Entwürfe
- Importieren**
- Prüfung und Autorisierung
- Kontoinformationen und Berichte
- Verwaltung
- Other Services
- DB-Direct-Internet

Importieren Status importierter Dateien

Manuell Sonstiges

Datensatz

Dateityp: * Allgemeine Zahlungen

Dateiunterart: * ALG, Asiatische Aufträge - Generisches Format - ex

Codierungstyp: STANDARD

Teilweise Übertragung für Sammelzahlungen: ☐

Externe Datei: * Suchen

Datei hinzufügen

Wählen Sie **SEPA-Überweisung** oder **SEPA-Echtzeitüberweisung**.

Anleitung: Zahlungserfassung im externen Datei Import

VoP Aktivierung



DBDI						
	2710485084	VOP-V9-DE-SW1-SEPA-BCT-OK.xml	SEPA INSTANT Credit Transfer - Summary Import	OK	Imp Hash: 46f82eb43a0d7fc05b361786e6921843 Amt Hash: 60 No Of Instr: 1	STANDARD
	2710485083	VOP-V3-DE-SW1-SEPA-ECT-OK.xml	SEPA INSTANT Credit Transfer - Summary Import	OK	Imp Hash: c4af17f98279edfe92d07ea144fa2a55 Amt Hash: 30 No Of Instr: 1	STANDARD
	2710485082	VOP-V3-DE-SW1-SEPA-BCT-OK.xml	SEPA INSTANT Credit Transfer - Summary Import	OK	Imp Hash: b51ee0ed148035ab02e0deb45c39b6f Amt Hash: 30 No Of Instr: 1	STANDARD

Cash Manager				
OK	2710485083	VOP-V3-DE-SW1-SEPA-ECT-OK.xml	SEPA INSTANT Credit Transfer - Summary Import	c4af17f98279edfe92d07ea144fa2a55
OK	2710485082	VOP-V3-DE-SW1-SEPA-BCT-OK.xml	SEPA INSTANT Credit Transfer - Summary Import	b51ee0ed148035ab02e0deb45c39b6f

3) Um den VoP-Dienst zu aktivieren, laden Sie Ihre Zahlungsdatei (**pain.001**) mit dem Präfix „**VOP-**“ hoch (opt-in).

Anleitung: Zahlungserfassung im externen Datei Import

Navigieren Sie zu PIN-UI - „Verification of Payee“



DBDI

PA	DE VOP E2E 2 21573014/60177190100 EUR	EUR 240.00 8	-/-/-/-/-/-/-	18.08.2025 19.08.2025	UATSEPAAE2E SEPA Credit Transfer Payment IMP: 74f5527c5b6c2c8521ca0a9dfe08682	2710481587 44424244 VOP-SWM-Summary 1...	kgs - kgs -
		File Upload EXT (no edit)					

*Beispiel: externer Datei Import, in DBDI wird **kein** VoP-Status angezeigt*

PA	DE VOP E2E 2 21573014/60177190100 EUR	EUR 240.00 8	-/-/-/-/-/-/-	19.08.2025 19.08.2025	UATSEPAAE2E SEPA Euro Credit Transfer Bulk Payment IMP: 0483c6f48d2d26d9e0c829c348e17997	2710481578 23434443 sdfsdfd	kgs - kgs -
		File Upload (editable)			8 no matches		

Beispiel: interner Datei import, in DBDI wird der VoP-Status angezeigt

- 4) Autorisierer müssen DBD I starten, um die Zahlungen zu überprüfen und zu genehmigen.

In DBDI wird kein VoP-Status angezeigt – Dateien werden an nachgelagerte Anwendungen weitergeleitet, um den VoP auszuführen.

Cash Manager

PA	DE VOP E2E 2 2710478519	3 matches 3 close matches 1 error	Manual Entry	BCT/12.08-07:23	SEPA Euro Credit Transfer Bulk Payment	EUR
PA	DE VOP E2E 2 2710481587		File Upload EXT (no edit)	VOP-SWM-Summary 1...	SEPA Credit Transfer Payment	EUR

*Beispiel: externer Datei Import, in Cash Manager wird **kein** VoP-Status angezeigt*

PA	DE VOP E2E 2 2710478519	3 matches 3 close matches 1 error	Manual Entry	BCT/12.08-07:23	SEPA Euro Credit Transfer Bulk Payment	EUR
PA	DE VOP E2E 2 2710481587		File Upload EXT (no edit)	VOP-SWM-Summary 1...	SEPA Credit Transfer Payment	EUR
PA	DE VOP E2E 2 2710481578	8 no matches	File Upload (editable)	sdfsdfd	SEPA Euro Credit Transfer Bulk Payment	EUR

Beispiel interner Datei import, in Cash Manager wird der VoP-Status angezeigt

Beachten Sie, dass der **Prozess** derselbe ist, wenn Zahlungen über H2H weitergeleitet oder vora b genehmigt werden, solange VoP (opt-in) gewählt wird.



Disclaimer

Dieses Dokument dient lediglich zu Informationszwecken und bietet einen allgemeinen Überblick über das Leistungsangebot der Deutsche Bank AG, ihrer Niederlassungen und Tochtergesellschaften. Die allgemeinen Angaben in diesem Dokument beziehen sich auf die Services der Unternehmensbank der Deutsche Bank AG, ihrer Niederlassungen und Tochtergesellschaften, wie sie den Kunden zum Zeitpunkt der Drucklegung dieses Dokuments im September 2025 angeboten werden. Zukünftige Änderungen sind vorbehalten. Dieses Dokument und die allgemeinen Angaben zum Leistungsangebot dienen lediglich der Veranschaulichung, es können keinerlei vertragliche oder nicht vertragliche Verpflichtungen oder Haftung der Deutsche Bank AG, ihrer Niederlassungen oder Tochtergesellschaften daraus abgeleitet werden.

Deutsche Bank AG hat eine Banklizenz nach dem deutschen Kreditwesengesetz (zuständige Behörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)) und ist in Großbritannien durch die Prudential Regulation Authority autorisiert. Sie unterliegt der Aufsicht der Europäischen Zentralbank und der BaFin, sowie im begrenzten Umfang der Prudential Regulation Authority und Financial Conduct Authority in Großbritannien. Einzelheiten zum Umfang der Zulassung und Regulierung durch die Prudential Regulation Authority und der Regulierung durch die Financial Conduct Authority sind auf Anfrage erhältlich.

Copyright© September 2025 Deutsche Bank AG.
Alle Rechte vorbehalten