

Aareal Account Kautionen – Wichtige Information zum 06.10.2025

Vor dem Hintergrund der regulatorischen Anforderungen zur Einführung von Echtzeitüberweisungen (Instant Payments, IP) und der Empfängerüberprüfung (Verification of Payee, VoP) stellen wir Ihnen nachfolgend relevante Informationen zur Nutzung der Software *Aareal Account Kautionen* zur Verfügung.

Empfängerüberprüfung (Verification of Payee, VoP)

In *Aareal Account Kautionen* steht keine Funktion zur Verfügung, anhand derer Sie entscheiden können, ob Sie Zahlungsaufträge mit oder ohne Empfängerüberprüfung durchführen möchten. Damit keine Ihrer Auszahlungen aus regulatorischen Gründen abgelehnt wird, gilt ab dem 06.10.2025:

Bei der Freigabe von Auszahlungen aus *Aareal Account Kautionen* heraus in Ihrem EBICS-Client (bspw. Aareal Portal) ist immer eine Empfängerüberprüfung durchzuführen. Generierte Auszahlungen werden Ihnen in Ihrem EBICS-Client entsprechend zur Verfügung gestellt. Sie haben hierfür nichts zu veranlassen.

Bitte beachten Sie: Sollten Sie eine Zahlungsdatei mit Kautionsauszahlungen in Ihrem EBICS-Client aufgrund der Ergebnisse aus der Empfängerüberprüfung ablehnen, müssen Sie diese zusätzlich auch in *Aareal Account Kautionen* unter dem Menüpunkt „Zahlungsträger → Transferiert“ löschen. Damit werden Auszahlungen am Mietvertrag rückgängig gemacht, Sie können erforderliche Anpassungen vornehmen und anschließend die Auszahlung neu anstoßen.

Echtzeitüberweisung

Die Möglichkeit, Auszahlungen aus *Aareal Account Kautionen* als Echtzeitüberweisung zu beauftragen, steht zunächst nicht zur Verfügung.