

Aareal Datenaustausch – Wichtige Aktualisierung auf Version 2.9. bis zum 06.10.2025

Aufgrund regulatorischer Anforderungen muss die Software bis zum 06.10.2025 auf die Version 2.9 aktualisiert werden. Allgemeine Informationen zur Funktionsweise und Rahmenbedingungen finden Sie unter <https://www.aareal-bank.com/instant-payments>.

Warum ist das Update notwendig?

Nur mit Version 2.9 ist sichergestellt, dass Zahlungen mit den erforderlichen EBICS-Auftragsarten korrekt eingereicht werden. Ohne Update werden betroffene Zahlungen aufgrund der Neuerungen von unserem EBICS-Bankrechner ab dem 06.10.2025 abgelehnt.

Installation des Updates

- In der Regel erfolgt die Aktualisierung automatisch in Ihrer Umgebung bzw. auf Ihrem Server. Das Update wird rechtzeitig bereitgestellt. Die in diesem Update enthaltenen neuen Funktionalitäten werden per Zeitschaltung am 05.10 um 0 Uhr freigeschaltet und dann sichtbar in der Anwendung.
- Falls automatische Updates in Ihrer Infrastruktur deaktiviert sind, installieren Sie bitte die neue Version zeitnah über unser Installationsfile. Die Installation erfordert Administrationsrechte und sollte durch Ihre IT-Abteilung durchgeführt werden.

Neue Funktionen kurz im Überblick

Empfängerüberprüfung (Verification of Payee, VoP)

Was bedeutet Opt-In / Opt-Out?

- **Opt-In** = Empfängerüberprüfung wird durchgeführt
 - Aufgrund regulatorischer Vorgaben müssen Einzeltransaktionen sowie Zahlungsaufträge mit Verbrauchern als Kontoinhaber zwingend über dieses Verfahren eingereicht werden.
- **Opt-Out** = Empfängerüberprüfung wird nicht durchgeführt

Übertragung von Transaktionen über das Opt-In- oder Opt-Out-Verfahren

- Nach dem Update werden alle bei Ihnen bestehenden Upload-Verzeichnisse automatisch für das Opt-In-Verfahren **Übertragung mit Empfängerüberprüfung (VoP)** aktiviert.
- Dadurch ist sichergestellt, dass – sofern möglich – die Einreichung der jeweiligen Zahlungsart an unseren EBICS-Bankrechner über die korrekte EBICS-Auftragsart erfolgt. Eine Übersicht der EBICS-Auftragsarten finden Sie in unserem Download-Center unter <https://www.aareal-bank.com/download-center>

- Falls Sie eine manuelle Steuerung zwischen Opt-In und Opt-Out wünschen, können Sie für die jeweilige Bankverbindung ein zusätzliches Upload-Verzeichnis anlegen und die Option deaktivieren. Dafür müssen Sie im ersten Schritt den Haken bei „Standard“ entfernen.

Upload-Verzeichnis bearbeiten

Upload-Verzeichnis bearbeiten

Upload-Verzeichnis: C:\ProgramData\Aareal Datenaustausch\data\upload_Aareal Bank AG_E1009999 Durchsuchen

Bankzugang: Aareal Bank AG

Dateifilter: .*

Auftragsart: ☒ Standard

Übertragung mit Empfängerüberprüfung (VoP) ☒ Standard

Archiv: C:\ProgramData\Aareal Datenaustausch\data\archiv_Aareal Bank AG_E1009999 Durchsuchen

Fehlerverzeichnis: C:\ProgramData\Aareal Datenaustausch\data\fehler_Aareal Bank AG_E1009999 Durchsuchen

Abbrechen Übernehmen

- Im zweiten Schritt können Sie dann über das Dropdown wählen, ob Sie die Empfängerüberprüfung nur eingeschränkt (bei Einzeltransaktionen) oder gänzlich deaktivieren möchten.

Upload-Verzeichnis bearbeiten

Upload-Verzeichnis bearbeiten

Upload-Verzeichnis: C:\ProgramData\Aareal Datenaustausch\data\upload_Aareal Bank AG_E1009999 Durchsuchen

Bankzugang: Aareal Bank AG

Dateifilter: .*

Auftragsart: ☒ Standard

Übertragung mit Empfängerüberprüfung (VoP) ☐ Standard

Übertragung mit Empfängerüberprüfung (VoP) nur bei Einzeltransaktionen

Übertragung ohne Empfängerüberprüfung

Archiv: C:\ProgramData\Aareal Datenaustausch\data\archiv_Aareal Bank AG_E1009999 Durchsuchen

Fehlerverzeichnis: C:\ProgramData\Aareal Datenaustausch\data\fehler_Aareal Bank AG_E1009999 Durchsuchen

Abbrechen Übernehmen

- Bei Fremdbanken können Sie zusätzlich eine feste EBICS-Auftragsart für das ausgewählte Upload-Verzeichnis vorgeben. Hierbei können Sie das Merkmal nicht aktivieren, weil die Steuerung über die EBICS-Auftragsart bereits erfolgt.
- Weitere Informationen zur Konfiguration finden Sie im Handbuch, Kapitel 5.1 „Einstellung der Verzeichnisse Upload / Archiv und Fehler“.

Abholung Status-Report für Empfängerüberprüfung (VoP) (pain.002)

- Abholung der Status-Reports für Aareal Bank und Fremdbanken möglich.
- Einrichtung im Download-Verzeichnis:
 - Wählen Sie **Download > Hinzufügen > Dateityp „Status-Report für Empfängerüberprüfung (VoP) (pain.002)“**
- Wir empfehlen das vorgeschlagene Abrufintervall, das Sie bei Bedarf anpassen können.
- Weitere Informationen zur Konfiguration finden Sie im Handbuch, Kapitel 5.2 „Einstellungen der Verzeichnisse zum Download“.

Dateiabholung

Dateiabholung

Dateityp: Status-Report für Empfängerüberprüfung (VoP) (pain.002)

Auftragsarten: VPZ Abholart: Neu

Bankzugang: Aareal Bank AG

Wochentage: ☒ Mo ☒ Di ☒ Mi ☒ Do ☒ Fr ☒ Sa ☒ So

Uhrzeiten: 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23 : 28 Uhr

Verzeichnis: C:\ProgramData\Aareal Datenaustausch\data\download_Aareal Bank AG Durchsuchen

Verteilungsassistent Bearbeiten

Abbrechen Übernehmen

Echtzeitüberweisung

Upload Echtzeitüberweisungen

- Übertragung von Echtzeitüberweisungen an die Aareal Bank und Fremdbanken möglich.
- Die Aareal Bank unterstützt zunächst nur Einzelzahlungen für Echtzeitüberweisungen (keine Sammler).
- Nach dem Update ist keine zusätzliche Konfiguration für die Übertragung der jeweiligen Upload-Verzeichnisse erforderlich.

Abholung Status-Report (pain.002) für Echtzeitüberweisung

- Abholung der Status-Reports für Aareal Bank und Fremdbanken möglich.
- Einrichtung Download-Verzeichnis:
 - Wählen Sie **Download > Hinzufügen > Auswahl Dateityp „Status-Report für Echtzeitüberweisung (pain.002)“**
- Wir empfehlen Ihnen das von der Software vorgeschlagene Abrufintervall, das Sie bei Bedarf individuell anpassen können. Weitere Informationen zur Konfiguration finden Sie im Handbuch, Kapitel 5.2 „Einstellungen der Verzeichnisse zum Download“.

Dateiabholung

Dateiabholung

Dateityp

Status-Report für Echtzeitüberweisung (pain.002)

Auftragsarten

CIZ

Abholart

Neu

Bankzugang

Aareal Bank AG

Wochentage

☒ Mo ☒ Di ☒ Mi ☐ Do ☒ Fr ☒ Sa ☒ So

Uhrzeiten

0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23

:

28

Uhr

Verzeichnis

C:\ProgramData\Aareal Datenaustausch\data\download_Aareal Bank AG

Durchsuchen

Verteilungsassistent

Bearbeiten

Abbrechen

Übernehmen