



Global Payment Plus - Release Notes GPP 6.10

Neue Funktionen in Global Payment Plus 6.10 (Oktober 2025)

Mit dem GPP-Release 6.10 setzen wir die Änderungen im Zusammenhang mit der Instant Payments Regulation und insbesondere der Empfängerüberprüfung, Verification of Payee, um. Alle Details zu diesen regulatorischen Neuerungen finden Sie im ersten Abschnitt der Release Notes. Im Release ebenfalls enthalten sind verschiedene funktionale Erweiterungen in der Anwendung. Die Liquiditätsplanung wurde um eine tägliche Planungsansicht erweitert, die Ihnen ab sofort ergänzend zur monatlichen Ansicht zur Verfügung steht. Die UETR (Unique End-to-end Transaction Reference) wird neben dem Ausweis in den CAMT-Auszügen nun auch in den Echtzeitsätzen angezeigt. Für in Global Payment Plus eingebundene Termingeldkonten ist ab sofort die Anzeige eines Echtzeit-Saldos möglich. Alle Details zu den Neuerungen finden Sie in den nachfolgenden Abschnitten.

Inhaltsverzeichnis Release GPP 6.10

1.	Instant Payments Regulation & Verification of Payee (VoP).....	2
1.1.	Einleitung	2
1.2.	Empfängerüberprüfung bei manuell erfassten Aufträgen	2
1.3.	Anzeige und Prüfung des VoP-Ergebnisses in den „Offenen Aufträgen“	4
1.4.	Freigabe von Aufträgen mit Empfängerüberprüfung	7
1.5.	Empfängerüberprüfung bei Datei-Uploads	7
1.6.	Empfängerüberprüfung bei Daueraufträgen	9
1.7.	Download des VoP Status Reports	9
1.8.	Erweiterung von Instant-Payment Zahlungen im SEPA-Raum	10
2.	Liquiditätsplanung mit täglicher Ansicht.....	11
3.	Anzeige der UETR in den Echtzeitsätzen.....	12
4.	Anzeige Echtzeit-Saldo für Termingeldkonten	12

1. Instant Payments Regulation & Verification of Payee (VoP)

1.1. Einleitung

Die EU-Verordnung zu Echtzeitüberweisungen verfolgt das Ziel, die Nutzung und die Akzeptanz von Echtzeitüberweisungen europaweit zu fördern und zu vereinheitlichen. Ein bedeutender Meilenstein ist hierbei der 9. Oktober 2025: Ab diesem Datum sind alle Zahlungsdienstleister dazu verpflichtet, Echtzeitüberweisungen überall dort anzubieten, wo bereits SEPA-Überweisungen möglich sind.

Ein zentraler Baustein der Verordnung ist die Einführung einer Empfängerüberprüfung (Verification of Payee, kurz: VoP). Dabei werden vor Ausführung eines Zahlungsauftrags die eingegebene Empfänger-IBAN und der Empfängername mit den bei der Empfängerbank hinterlegten Daten abgeglichen. Ziel der Empfängerüberprüfung ist, die Sicherheit im SEPA-Zahlungsverkehr weiter zu erhöhen, da Abweichungen zwischen Empfängername und IBAN frühzeitig erkannt werden können. Die Empfängerüberprüfung ist dabei nicht nur für Echtzeitüberweisungen, sondern verpflichtend ebenfalls für reguläre SEPA-Überweisungen durch die Zahlungsdienstleister anzubieten.

In den folgenden Abschnitten finden Sie eine Übersicht der in Global Payment Plus mit dem Release 6.10 umgesetzten Änderungen im Zusammenhang mit der Instant Payments Regulation und insbesondere der Empfängerüberprüfung.

1.2. Empfängerüberprüfung bei manuell erfassten Aufträgen

Ab dem 09. Oktober 2025 wird für manuell erfasste SEPA-Einzelszahlungen automatisch eine Empfängerüberprüfung (Verification of Payee / VoP) durchgeführt. Für Aufträge mit Empfängerüberprüfung wurden die neuen EBICS Auftragsarten CTV (SEPA-Überweisungen mit VoP) und CIV (SEPA-Echtzeitüberweisungen mit VoP) eingeführt. Bei der Erfassung von mehreren Transaktionen (Zahlungssätzen) in einem Auftrag können Sie wählen, ob Sie die Empfängerüberprüfung nutzen oder darauf verzichten möchten.

Nach Erfassung eines Auftrags wird Ihnen vor Freigabe auf der Übersichtsseite ein Schalter für die Durchführung der Empfängerüberprüfung angezeigt. Wurde nur ein einzelner Zahlungssatz erfasst, ist die Empfängerüberprüfung automatisch vorbelegt und kann nicht deaktiviert werden, da in diesem Fall die Überprüfung regulatorisch verpflichtend ist. Bei der Erfassung mehrerer Zahlungssätze ist der Schalter zunächst automatisch deaktiviert und ist von Ihnen zu aktivieren, wenn Sie eine Empfängerüberprüfung durchführen möchten.

Wichtige Hinweise:

- Um Zahlungen mit Empfängerüberprüfung einreichen zu können, müssen Sie von Ihrer Bank für die neuen EBICS Auftragsarten CTV und CIV berechtigt worden sein. Für Ihren Commerzbank Bankzugang erhalten Sie die Berechtigungen automatisch, wenn Sie bereits für die bisherigen SEPA-Auftragsarten ohne VoP (CCT bzw. CIP) berechtigt sind. Informieren Sie sich bei Ihrer Drittbank, wie und wann Ihnen dort die neuen Auftragsarten zur Verfügung gestellt werden, damit Sie die Empfängerüberprüfung direkt zum Start nutzen können.
- Damit die neuen Auftragsarten in Global Payment Plus verwendet werden können, ist ab dem 09. Oktober ein aktueller Abruf Ihrer Berechtigungen vom jeweiligen Bankrechner erforderlich. Eine Beschreibung, wie Sie Ihre Berechtigungen aktualisieren, finden Sie [hier](#). Die Aktualisierung muss für jeden Bankzugang durchgeführt werden.
- Werden Ihnen die neuen Auftragsarten nach Aktualisierung der Berechtigungen nicht unter "Meine Auftragsarten" im Bereich "Sendeaufträge" angezeigt, wurden Sie noch nicht für diese Auftragsarten berechtigt. Kontaktieren Sie in diesem Fall bitte Ihre jeweilige Bank.
- Bei fehlender Berechtigung für eine VoP-Auftragsart ist es nicht möglich, eine Einzeltransaktion manuell zu erfassen und freizugeben. Sie erhalten dann den Hinweis, dass Sie nicht zur Einreichung des Auftrags mit der gewählten Auftragsart CTV bzw. CIV befugt sind. Werden weitere Zahlungssätze ergänzt, kann der Auftrag ohne VoP-Prüfung mit den bisherigen SEPA-Auftragsarten eingereicht werden. Die Nachmeldung der fehlenden Auftragsarten sollten Sie jedoch schnellstmöglich mit Ihrer Bank klären.

Auftrag mit nur einem Zahlungssatz und aktivierter Empfängerüberprüfung:

SEPA-Überweisung

Fragen und HilfeAbbrechen

Auftrag

Auftragsdetails

1. Zahlung

Überprüfen

Unterzeichnen

Ihre SEPA-Überweisung

Auftragsdetails

Auftraggeberkonto & Firmenangaben

DE42720400460101450500 | EUR

EZE Konto | COBADEFF720 | DE

Commerzbank | PreliveGppTest

Auftraggeber: PreliveGppTest

Auftragsinformationen

Ausführungsdatum:

30.09.2025

Buchungsart:

Zusammenfassung in Sammelbuchung

Übersicht Ihrer Zahlungssätze

1. Johanna Doktor

IBAN: DE63 5004 0000 0411 5317 00 | Swift-BIC: COBADEFFXXX | Kreditinstitut: COMMERZBANK AG - Deutschland

Land: Deutschland | Ort: Frankfurt am Main

200,00 EUR

200,00 EUR

Gesamtbetrag aller Zahlungssätze

Empfängerüberprüfung

+ Zahlungssatz hinzufügen

Zur Freigabe

Mehr Aktionen

Auftrag mit mehreren Zahlungssätzen und deaktivierter Empfängerüberprüfung:

SEPA-Überweisung

Fragen und HilfeAbbrechen

Auftrag

Auftragsdetails

1. Zahlung

2. Zahlung

3. Zahlung

4. Zahlung

Überprüfen

Unterzeichnen

Ihre SEPA-Überweisung

Auftragsdetails

Auftraggeberkonto & Firmenangaben

DE42720400460101450500 | EUR

EZE Konto | COBADEFF720 | DE

Commerzbank | PreliveGppTest

Auftraggeber: PreliveGppTest

Auftragsinformationen

Ausführungsdatum:

30.09.2025

Buchungsart:

Zusammenfassung in Sammelbuchung

Übersicht Ihrer Zahlungssätze (4)

1. Johanna Doktor

IBAN: DE63 5004 0000 0411 5317 00 | Swift-BIC: COBADEFFXXX | Kreditinstitut: COMMERZBANK AG - Deutschland

Land: Deutschland | Ort: Frankfurt am Main

200,00 EUR

2. Knoff Maxim

IBAN: DE33 8504 0000 0700 4591 20 | Swift-BIC: COBADEFFXXX | Kreditinstitut: COMMERZBANK AG - Deutschland

Land: Deutschland | Ort: Frankfurt am Main

150,00 EUR

3. Aaron Aahorn

IBAN: DE81 4306 0987 2222 2000 05 | Swift-BIC: GENODE33XXX | Kreditinstitut: GLS GEHEINSCHAFTSBANK AG - Deutschland

Land: Deutschland | Ort: Duisburg

150,00 EUR

4. Johann Doktor

IBAN: DE63 5004 0000 0411 5317 00 | Swift-BIC: COBADEFFXXX | Kreditinstitut: COMMERZBANK AG - Deutschland

Land: Deutschland | Ort: Frankfurt am Main

250,00 EUR

750,00 EUR

Gesamtbetrag aller Zahlungssätze

Empfängerüberprüfung

+ Zahlungssatz hinzufügen

Zur Freigabe

Mehr Aktionen

Commerzbank AG | CIO CC | Corporate Clients Digital Channels

Oktober 2025

3

Nach Übermittlung eines Auftrags mit Empfängerüberprüfung wird dieser anschließend zusammen mit dem Prüfergebnis in den Aufträgen zur Unterschrift angezeigt.

Wichtig: Bitte gehen Sie nach der Übermittlung zu den offenen Aufträgen, um das Ergebnis zu prüfen. Sie finden den Auftrag dort im Bereich "Aufträge für Sie zur Unterschrift", um ihn final zu autorisieren oder zu stornieren. Weitere Informationen finden Sie im nachfolgenden Abschnitt.

 SEPA-Überweisung

Fragen und Hilfe  Schließen 



Erfolgreich übermittelt

Sie haben einen Auftrag mit Empfängerüberprüfung eingereicht. Bitte gehen Sie zu den offenen Aufträgen, um das Ergebnis zu prüfen und den Auftrag final zu autorisieren oder zu stornieren. Sollte der Auftrag noch nicht angezeigt werden, aktualisieren Sie bitte noch einmal die Anzeige.

Auftragsnummer NFKO

[Offene Aufträge →](#) [Neuer Auftrag →](#) [... Mehr Aktionen](#)

1.3. Anzeige und Prüfung des VoP-Ergebnisses in den „Offenen Aufträgen“

Nach durchgeführter Empfängerüberprüfung wird der Auftrag zusammen mit dem Prüfergebnis in den "Offenen Aufträgen" im Bereich "Aufträge für Sie zur Unterschrift" bereitgestellt. Hinweis: Insbesondere bei Aufträgen mit vielen Zahlungssätzen kann die Prüfung und Bereitstellung etwas Zeit in Anspruch nehmen. Sollte der Auftrag noch nicht angezeigt werden, aktualisieren Sie bitte noch einmal die Ansicht oder kehren zu einem späteren Zeitpunkt erneut zu den offenen Aufträgen zurück.

Gehen Sie in die erweiterte Ansicht, um direkt auf einen Blick zu erkennen, für welche Aufträge eine Empfängerüberprüfung durchgeführt wurde. Sie erkennen die Aufträge darüber hinaus in beiden Ansichten an der Auftragsart CTV bzw. CIV.

Klicken Sie auf "Ergebnis Empfängerüberprüfung", um dieses angezeigt zu bekommen. Sie gelangen ebenfalls dorthin, wenn Sie am rechten Ende auf die drei Punkte und dann auf "Öffnen" klicken.

 Global Payment Plus

   Peter Wandernoth

COMMERZBANK Dashboard **Aufträge** Konten & Umsätze Liquiditätsplanung Verwaltung [Zum Portal →](#)

Offene Aufträge

[Neuer Auftrag +](#)

Willkommen zu Ihrer Aufgabenliste. In der folgenden Ansicht sehen Sie Ihre freigegeb ...mehr

Aktualisieren  Filtern 

Drucken  [Zur erweiterten Ansicht](#)

Sendedatum ↓ Ausführungsdatum Details Gesamtbetrag Freigabe bis / Status

☐ Aufträge für Sie zur Unterschrift 177 

☐ 30.09.2025 30.09.2025 NFKO / SEPA-Überweisung (CTV) an 4 Empfänger 750,00 EUR  Noch 9 Tage ...

Offene Aufträge

Neuer Auftrag +

Willkommen zu Ihrer Aufgabenliste. In der folgenden Ansicht sehen Sie Ihre freizugeb ...mehr

Aktualisieren ↻

Filtern ≡

Drucken 🖨

Zur minimalen Ansicht ▾

Sendedatum Ersteller	Ausführungsdatum	Details	Gesamtbetrag	Freigabe bis / Status
Aufträge für Sie zur Unterschrift 177 ^				
☐ 30.09.2025 10:55:19 Anwesha zWEI GPP Test	30.09.2025	NFKO / SEPA-Überweisung (CTV) DE42 7204 0046 0101 4505 00 PreliveGppTest Commerzbank 4 Empfänger	750,00 EUR 4 Zahlungssätze	Wartet auf Unterschrift Noch 9 Tage Ergebnis Empfängerüberprüfung ...

Im daraufhin angezeigten Reiter “Auftragsdetails” wird Ihnen das Ergebnis der Empfängerüberprüfung je Zahlungssatz angezeigt.

Global Payment Plus

COMMERZBANK

Dashboard

Aufträge

Konten & Umsätze

Liquiditätsplanung

Verwaltung

Offene Aufträge

Willkommen zu Ihrer Aufgabenliste. In der folgenden Ansicht sehen Sie Ihre freizugeb ...mehr

Aktualisieren ↻

Filtern ≡

Sendedatum Ersteller	Ausführungsdatum	Details
Aufträge für Sie zur Unterschrift 177 ^		
☐ 30.09.2025 10:55:19 Anwesha zWEI GPP Test	30.09.2025	NFKO / SEPA-Überweisung (CTV) DE42 7204 0046 0101 4505 00 PreliveGppTest Commerzbank 4 Empfänger
☐ 29.09.2025 14:46:30		NFKN / ISO Samm DE73 5004 0000 0000 0000 00 GmbH Commerzbank 1 Empfänger
☐ 29.09.2025 14:40:30		NFKM / ISO Samm DE73 5004 0000 0000 0000 00 GmbH Commerzbank 1 Empfänger
☐ 29.09.2025 14:34:30		NFKL / ISO Samm DE73 5004 0000 0000 0000 00 GmbH Commerzbank 2 Empfänger
☐ 26.09.2025 18:55:00		NFKD / ISO Samm DE73 5004 0000 0000 0000 00 Name Commerzbank 2 Empfänger
☐ 26.09.2025		NFK8 / SEPA Ech

Zurück

Mehr Aktionen

Auftragsinformationen

NFKO

Wartet auf Unterschrift

30.09.2025 10:55:19

NFKO / SEPA-Überweisung (CTV)

Erstellt von Anwesha zWEI GPP Test am 30.09.2025 10:55:19 | Kunden-ID: PGPPR100

| Teilnehmer-ID: TRAIANW2 | Dateigröße: 2.300 Byte

750,00 EUR

Gesamtbetrag aus 4 Zahlungssätzen

Auftragsdetails

Auftragszusammenfassung

Unterschriften

PreliveGppTest

DE42720400460101450500 | COBADEFF720 | EUR

4 Zahlungssätze

Alle Empfängerüberprüfungen 4 ^

Alle Empfängerüberprüfungen 4

Volle Übereinstimmung 1

Nahezu Übereinstimmung 1

Keine Übereinstimmung 1

Überprüfung technisch nicht möglich 1

Ausführungsdatum	Betrag
30.09.2025	200,00 EUR
30.09.2025	150,00 EUR
30.09.2025	150,00 EUR

2. Knoff Maxim

Ergebnis Empfängerüberprüfung: Keine Übereinstimmung

DE33850400000700459120 | COBADEFFXXX

Gebührenregelung: SLEV

Auftraggeberinformationen:

Auftraggeberkonto: DE42720400460101450500 | COBADEFF720

Auftraggeber: PreliveGppTest

3. Aaron Aahorn

Ergebnis Empfängerüberprüfung:

Commerzbank AG | CIO CC | Corporate Clients Digital Channels

Oktober 2025

5

Folgende vier Ergebnistypen aus der Empfängerüberprüfung sind möglich:

- **Volle Übereinstimmung:**
Die eingegebenen Empfängerinformationen (Name und IBAN) stimmen mit den bei der Empfängerbank hinterlegten Informationen überein.
- **Nahezu Übereinstimmung:**
Die eingegebenen Empfängerinformationen (Name und IBAN) stimmen mit den bei der Empfängerbank hinterlegten Informationen nahezu überein.
In diesem Fall wird ergänzend der Empfängername angezeigt, wie er bei der Empfängerbank hinterlegt ist.
- **Keine Übereinstimmung:**
Die eingegebenen Empfängerinformationen (Name und IBAN) stimmen mit den bei der Empfängerbank hinterlegten Informationen nicht überein.
- **Überprüfung technisch nicht möglich:**
Die eingegebenen Empfängerinformationen (Name und IBAN) konnten aus technischen Gründen nicht überprüft werden.

Prüfen Sie das Ergebnis aus der Empfängerüberprüfung sorgfältig und entscheiden Sie auf dessen Basis, ob Sie den Auftrag freigeben oder stornieren möchten. Stimmt der Name eines Kontoinhabers nicht oder nicht vollständig mit dem von Ihnen angegebenen Zahlungsempfänger überein, könnte die Autorisierung des Auftrags dazu führen, dass die Gelder auf ein Zahlungskonto überwiesen werden, dessen Inhaber nicht der von Ihnen angegebene Zahlungsempfänger ist. Mithilfe der Filteroption in dieser Maske können Sie gezielt auf bestimmte Ergebnistypen filtern, um insbesondere die Transaktionen ohne volle Übereinstimmung zu überprüfen.

Bitte beachten Sie bei Aufträgen mit mehreren Zahlungssätzen, dass eine Freigabe bzw. ein Storno nur für den gesamten Auftrag erfolgen kann; Teilfreigaben bzw. Teilstorni sind nicht möglich. Unter Umständen muss der Auftrag zunächst storniert und mit korrigierten Empfängerdaten erneut eingereicht werden.

Neben der Anzeige des VoP-Ergebnisses auf Zahlungssatzebene steht Ihnen im Reiter "Auftragszusammenfassung" auch eine Zusammenfassung aller Ergebnisse zur Verfügung.

750,00 EUR
Gesamtbetrag aus 4 Zahlungssätzen

Auftragsdetails **Auftragszusammenfassung** Unterschriften

GUTSCHRIFTEN
Datei-ID : 364547
Datum/Zeit : 30.09.2025/10:47:47.000+02:00

Ergebnis der Empfängerüberprüfung (VOP):
Gesamtanzahl (Dateiebene) der Zahlungssätze: 4
Volle Übereinstimmung (RCVC): 1
Keine Übereinstimmung (RVNM): 1
Teilweise Übereinstimmung (RVNC): 1
Empfängerüberprüfung nicht möglich (RVNA): 1
Noch nicht geprüft (PDNG): 0
Details je Zahlungssatz siehe Auftragsdetails (RVZ)
oder VOP-Statusreport (jetzt abholbereit).

RCVC Der Name des Empfängers und die angegebene IBAN wurden abgeglichen (Empfängerüberprüfung). Der RCVC Name des oder der Kontoinhaber(s) stimmt mit der angegebenen IBAN überein.

RVNM Der Name des Empfängers und die angegebene IBAN wurde abgeglichen (Empfängerüberprüfung). Der RVNM Name des oder der Kontoinhaber(s) zur angegebenen IBAN stimmt nicht überein. Beachte: die RVNM Autorisierung der Überweisung kann dazu führen, dass das Geld an eine falsche Person überwiesen wird.

RVNC Der Name des Empfängers und die angegebene IBAN wurde abgeglichen (Empfängerüberprüfung). Der RVNC Name des oder der Kontoinhaber(s) stimmt nahezu mit der angegebenen IBAN überein. Beachte: die RVNC Autorisierung der Überweisung kann dazu führen, dass das Geld an eine falsche Person überwiesen wird.

RVNA Der Name des Empfängers und die angegebene IBAN konnten nicht abgeglichen werden (Empfängerüberprüfung). Der Abgleich konnte aus technischen Gründen nicht durchgeführt werden. RVNA Beachte: die Autorisierung der Überweisung kann dazu führen, dass das Geld an eine falsche Person überwiesen wird.

Sammlerreferenz : 364547
Bank-Code : COBADEFF720
Kontonummer : DE42720400460101450500
Auftragsgeberdaten : PreLiveGppTest
Anzahl der Zahlungssätze: 4
Summe der Beträge (EUR) : 750,00
Ausführungstermin : 30.09.2025

1.4. Freigabe von Aufträgen mit Empfängerüberprüfung

Die Freigabe oder Stornierung von Aufträgen mit Empfängerüberprüfung kann wie bei allen anderen Aufträgen entweder aus der Detailanzeige des Auftrags über die drei Punkte oben rechts oder aus der Gesamtliste der offenen Aufträge erfolgen.

Sie erhalten auf der Auftragsfreigabe-Seite einen Hinweis auf die erfolgte Empfängerüberprüfung und die von Ihnen vorzunehmende Sichtung des Ergebnisses. Sie haben auch auf dieser Seite die Möglichkeit, über den Punkt "Ergebnis Empfängerüberprüfung" dieses direkt einzusehen.

 Auftragsfreigabe Fragen und Hilfe  Abbrechen 

Auftragsfreigabe (1)

NFKO / SEPA-Überweisung (CTV)
30.09.2025 | Anwsha zWEI GPP Test | DE42720400460101450500 | COBADEFF720 | EUR

750,00 EUR
4 Zahlungssätze

Ergebnis Empfängerüberprüfung

Hinweis

Empfängerüberprüfung
Bei einem oder mehreren Aufträgen, die von Ihnen zur Freigabe ausgewählt wurden, wurde eine Empfängerüberprüfung durchgeführt. Bitte prüfen Sie vor Freigabe das Ergebnis der Empfängerüberprüfung in den Auftragsdetails. Stimmt der Name eines Kontoinhabers nicht oder nicht vollständig mit dem von Ihnen angegebenen Zahlungsempfänger überein, könnte die Autorisierung des Auftrags dazu führen, dass die Gelder auf ein Zahlungskonto überwiesen werden, dessen Inhaber nicht der von Ihnen angegebene Zahlungsempfänger ist.

1.5. Empfängerüberprüfung bei Datei-Uploads

Bei der Auftragserteilung mittels Datei-Upload bestimmen Sie durch die Wahl der Auftragsart, ob es sich um einen Auftrag mit oder ohne VoP-Prüfung handeln soll. Wünschen Sie eine Empfängerüberprüfung, so ist die Datei mit der neuen Auftragsart CTV bzw. CIV hochzuladen. Verzichten Sie auf eine Empfängerüberprüfung, wählen Sie die bisherige Auftragsart CCT bzw. CIP. Fehlt die gewünschte VoP-Auftragsart in der angezeigten Liste Ihrer berechtigten Auftragsarten, sind diese entweder noch nicht von Ihrer Bank für Sie angelegt worden oder Ihre Berechtigungen wurden noch nicht aktualisiert (s. hierzu die Hinweise in Kapitel 2). Die Dateistruktur ist bei den neuen Auftragsarten CTV bzw. CIV im Übrigen identisch zu den bisherigen SEPA-Auftragsarten CCT bzw. CIP im pain.001-Format.

Wichtig: Bitte gehen Sie nach der Übermittlung des Auftrags zu den offenen Aufträgen, um das Ergebnis zu prüfen und den Auftrag final zu autorisieren oder zu stornieren. Sie finden den Auftrag dort im Bereich "Aufträge für Sie zur Unterschrift". Weitere Informationen finden Sie in Kapitel 3 und 4.

Sammelaufträge mit nur einer Transaktion:

Bei Sammelaufträgen mit nur einer Transaktion ist regulatorisch eine Empfängerüberprüfung durchzuführen. Reichen Sie die Datei dennoch mit einer Auftragsart ohne Empfängerüberprüfung ein (CCT bzw. CIP), wird diese so an den jeweiligen Bankrechner weitergeleitet. Um unseren Firmenkunden weiterhin den gewohnten Standard im Zahlungsverkehr anzubieten, sehen wir seitens Commerzbank vorerst von einer Ablehnung solcher Zahlungen ab und führen diese wie gewohnt aus. Wir prüfen und erarbeiten aktuell eine alternative Vorgehensweise, die vorsieht, dass für die betroffenen Zahlungsaufträge eine Empfängerüberprüfung durchgeführt wird und dabei möglichst wenige Veränderungen am gewohnten Prozess vorgenommen werden. Über den Start der Lösung (voraussichtlich im Q1 2026) informieren wir separat. Zum Umgang mit Sammelaufträgen mit nur einer Transaktion bei Drittbanken und ob diese bei Einreichung ohne Empfängerprüfung u.U. abgelehnt werden könnten, sprechen Sie bitte mit Ihrer jeweiligen Bank.

Upload-Auftrag

Zahlungsart ändern 

Sie können bis zu 5 Dateien gleichzeitig je Bankzugang und Auftragsart hochladen.

Bankzugang
Commerzbank

Auftragsart
VoP

CIV - SEPA Echtzeitüberweisungen (VoP)

CTV - SEPA Überweisungen (VoP)

Laden Sie bis zu 5 Dateien hoch.
Oder ziehen Sie diese einfach in diesen Bereich.

Zur Freigabe →

Upload-Auftrag

Zahlungsart ändern 

Sie können bis zu 5 Dateien gleichzeitig je Bankzugang und Auftragsart hochladen.

Bankzugang
Commerzbank

Auftragsart
CTV - SEPA Überweisungen (VoP)



Laden Sie noch bis zu 4 Dateien hoch.
Oder ziehen Sie diese einfach in diesen Bereich.

Hochgeladene Dateien (1)



CTV_362972.XML
1.23 KB

100,00 EUR ...
1 Zahlungssatz

 Alle Dateien entfernen
  Drucken

Zur Freigabe →

1.6. Empfängerüberprüfung bei Daueraufträgen

Da Daueraufträge stets Einzeltransaktionen sind, ist bei der Anlage von neuen Daueraufträgen und bei der Änderung bestehender Daueraufträge immer eine Empfängerüberprüfung durchzuführen. Für über GPP eingereichte Neuerfassungen und Änderungen wird daher ab dem 09. Oktober automatisch eine Empfängerüberprüfung durchgeführt. Hierfür wurde die neue Auftragsart XDV eingeführt. Sie werden von uns automatisch für die neue Auftragsart berechtigt, wenn Sie bereits für die bisherige Auftragsart XDA berechtigt sind.

Wichtig: Bitte gehen Sie nach der Übermittlung des Auftrags zu den offenen Aufträgen, um das Ergebnis zu prüfen und den Auftrag final zu autorisieren oder zu stornieren. Sie finden den Auftrag dort im Bereich “Aufträge für Sie zur Unterschrift”. Weitere Informationen finden Sie in Kapitel 3 und 4.

Für die Löschung oder das Pausieren von Daueraufträgen ist keine Empfängerüberprüfung notwendig und wird daher auch nicht durchgeführt.

Dauerauftrag

Fragen und Hilfe

Abbrechen

Auftrag

Überprüfen

Unterzeichnen

Dauerauftrag erfassen

Auftragsdetails

Auftraggeberkonto & Firmenangaben

DE42720400460101450500 | EUR
EZE Konto | COBADEFF720 | DE
Commerzbank | PhiveGppTest

Auftragsinformationen

Erste Ausführung: 01.10.2025

Intervall: monatlich

Voraussichtliche nächste Ausführung: 01.10.2025

Details bearbeiten

Übersicht Ihrer Zahlungssätze

1. Johanna Doktor
IBAN: DE63 5004 0000 0411 5317 00 | Swift-BIC: COBADEFFXXX

1.500,00 EUR

1.500,00 EUR

Gesamtbetrag aller Zahlungssätze

Empfängerüberprüfung

Zur Freigabe

30.09.2025

30.09.2025

NFKQ / Dauerauftrag erfassen (XDV) an 1 Empfänger

1.500,00 EUR

Noch 9 Tage

1.7. Download des VoP Status Reports

Neben der Anzeige des Ergebnisses der Empfängerüberprüfung in den “Offenen Aufträgen” können Sie sich bei Bedarf auch einen VoP Status Report in Global Payment Plus herunterladen. Es handelt sich hierbei um eine pain.002 Nachricht im xml-Format, die alle Empfängernamen und Empfänger-IBANs eines Auftrags mit dem jeweiligen Ergebnis der Empfängerüberprüfung beinhaltet. Der Status Report kann ggf. in Ihrem ERP-System weiterverarbeitet oder bei Bedarf für Dokumentationszwecke gespeichert werden.

Um den VoP Status Report herunterzuladen, benötigen Sie die neue EBICS Auftragsart VPZ. Für Ihren Commerzbank Bankzugang werden Sie automatisch von uns für die neue Auftragsart berechtigt. Für Ihre Drittbankzugänge sprechen Sie bitte mit Ihrer jeweiligen Bank. Um die neuen VoP-Auftragsarten in Global Payment Plus nutzen zu können, ist ein aktueller Abruf der Berechtigungen für alle Bankzugänge erforderlich (s. Kapitel 2).

Den VoP Status Report können Sie im Bereich “Datei-Download” von Global Payment Plus herunterladen. Unter dem Reiter “Datei abrufen” wird Ihnen angezeigt, wenn Reports vorhanden sind und abgerufen werden können. Gehen Sie anschließend zum Reiter “Heruntergeladene Dateien”, um den Report herunterzuladen.

Datei-Download

Neuer Auftrag 

Datei abrufen Heruntergeladene Dateien

Mit der Funktion Datei-Abruf holen Sie die auf dem Bankrechner bereitgestellten Date ...mehr

Auftragsart	Letzter Download	Automatischer Abruf
Commerzbank 		Aktualisieren 
C86 - Elektronischer Entgeltreport (camt.086)		
CDZ - Abholen Payment Status Report for Direct Debit		
CRZ - Abholen Payment Status Report for Credit Transfer		
CUZ - Abholen Payment Status Report for Credit Transfer Urgent		
DKI - Devisenkursinformationen		
HAC - Kundenprotokoll (XML-Format) abholen	30.09.2025 13:33:36	
VPZ - VoP Status Report (pain.002)	23.09.2025 10:12:47	

Datei-Download

Neuer Auftrag 

Datei abrufen **Heruntergeladene Dateien**

Die unten stehende Liste zeigt alle Dateien an, die vom jeweiligen Bankrechner für die ...mehr

Dateien anzeigen für

Bankzugang
Commerzbank 

Auftragsart
VPZ - VoP Status Report (pain.002) 

Auftragsart	Bankzugang	Gespeichert am ↓
VPZ - VoP Status Report (pain.002)	Commerzbank PGPPR100	30.09.2025 14:40:47 von TRAIANW2



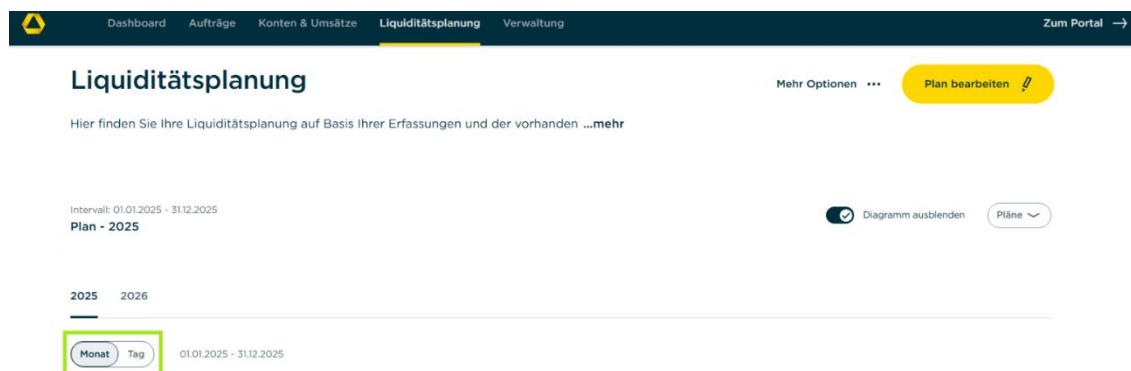
1.8. Erweiterung von Instant-Payment Zahlungen im SEPA-Raum

Mit der Umsetzung der EU-Verordnung zu Echtzeitüberweisungen entfällt die bisherige Überweisungsobergrenze von 100.000 Euro und alle Zahlungsdienstleister sind dazu verpflichtet, Echtzeitüberweisungen überall dort anzubieten, wo bereits SEPA-Überweisungen möglich sind. Diese Erweiterungen wurden mit dem GPP-Release 6.10 umgesetzt.

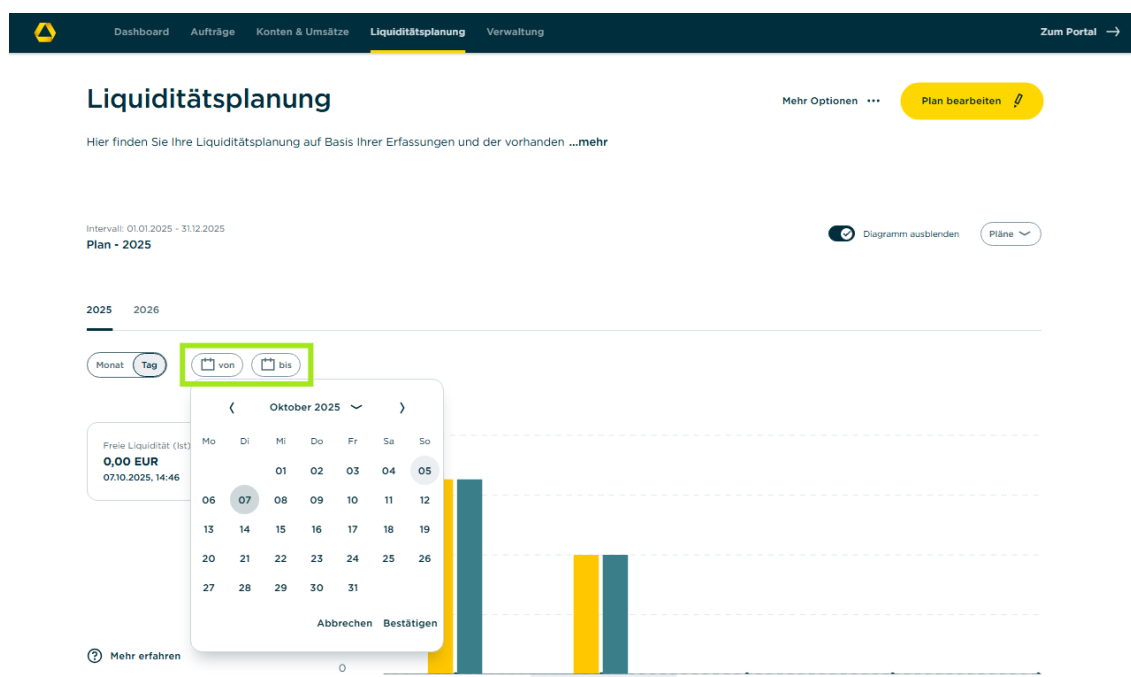
2. Liquiditätsplanung mit täglicher Ansicht

Mit dem aktuellen Release wurde das Liquiditätsplanungstool in Global Payment Plus um neue Ansichtsoptionen erweitert, die eine tägliche Planung der Liquidität und das Wechseln zwischen monatlichen und täglichen Ansichten ermöglichen. Die tägliche Ansicht bietet Ihnen die Möglichkeit für eine granulare Planung und liefert Ihnen detailliertere Einblicke in Ihre Finanzdaten.

Um die tägliche Planungsansicht auszuprobieren, navigieren Sie zu Ihrer Liquiditätsplanung. Klicken Sie dort auf den Schalter „Tag“, um von Ihrer bisherigen monatlichen Ansicht auf den neuen täglichen Planungsmodus zu wechseln. Über den Schalter können Sie jederzeit zwischen den beiden Ansichten wechseln.



In der täglichen Ansicht können Sie über die Datumsauswahl die konkrete Periode innerhalb des Geschäftsjahres auswählen, für die Sie planen und analysieren möchten. Die Liquiditätsplanungstabelle kann einen Zeitraum von bis zu 90 Tagen darstellen.



3. Anzeige der UETR in den Echtzeitumsätzen

Mit dem neuen Release wird die UETR (Unique End-to-end Transaction Reference) auch in den Echtzeitumsätzen (verfügbar für in Deutschland geführte Commerzbank-Konten) angezeigt.

Die UETR ist eine eindeutige 36-stellige Referenznummer für Auslandszahlungen, mittels derer Sie sich über den aktuellen Status Ihrer Zahlung informieren können. Hierfür steht Ihnen im Firmenkundenportal der „Status Auslandszahlung“ zur Verfügung, den Sie über die Navigation ‚Konten & Zahlungsverkehr > Transaktionen‘ aufrufen können.

Für die Anzeige der UETR in den Echtzeitumsätzen klicken Sie im Bereich „Kontoauszüge & Umsätze“ auf die jeweilige Auslandszahlung. In den angezeigten Details finden Sie die UETR im gleichnamigen Feld.

The screenshot displays the 'Konten & Umsätze' (Accounts & Transactions) section of the Commerzbank Firmenkundenportal. On the left, a list of transactions is shown under the 'Umsätze' (Transactions) tab. A red arrow points to the transaction 'Echtzeitumsätze vom 03.09.2025' (Real-time transactions from 03.09.2025). The transaction details on the right show a payment to the abroad ('ZAHLUNG IN DAS AUSLAND') with a value of -1,11 EUR. A red arrow points to the 'UETR' field, which contains the value 'adcd4a6d-0c76-4ab4-831a-8abd13b680fa'.

Dashboard | Aufträge | **Konten & Umsätze** | Liquiditätsplanung | Verwaltung

DE70 5114 0029 0374 0313 01 | EUR | Account with FPO and UETRs

Auszüge | **Umsätze**

Filtern

Geschäftsvorfall

Echtzeitumsätze vom 03.09.2025

ZAHLUNG IN DAS AUSLAND
UNS. REF: AZNM5246000004 IHRE REF: 290101029700

Umsätze vom 02.09.2025

ZAHLUNG UEB ELEKTR MEDIEN
PIPI LANGSTRUMPF NOVA GORICA | 56047510000104859 | PRCBDEFF
DAUERAUFTRAG MX-KONVERTIERUNG MT103 AUSGANG /BNF/

Umsätze vom 01.09.2025

ZAHLUNG UEB ELEKTR MEDIEN
PIPI LANGSTRUMPF NOVA GORICA | 56047510000104859 | PRCBDEFF
DAUERAUFTRAG MX-KONVERTIERUNG MT103 AUSGANG /BNF/

Umsatzdetails

-1,11 EUR

DE70511400290374031301
DE70511400290374031301 | COBADEFFXXX | Account with FPO and UETRs

Vorheriger Umsatz | Nächster Umsatz

Buchungstext	ZAHLUNG IN DAS AUSLAND
Buchungsdatum	03.09.2025
Valutadatum	03.09.2025
GVC	-
UETR	adcd4a6d-0c76-4ab4-831a-8abd13b680fa
Verwendungszweck	UNS. REF: AZNM5246000004 IHRE REF: 290101029700

4. Anzeige Echtzeit-Saldo für Termingeldkonten

Für Ihre in Global Payment Plus eingebundenen Termingeldkonten bei der Commerzbank ist ab sofort die Anzeige eines Echtzeitsaldos analog zu Ihren Kontokorrentkonten möglich. Haben Sie über die Dashboard-Einstellungen den Echtzeitsaldo als Saldenart gewählt, wird beim Aufruf des Termingeldkontos über „Kontoauszüge & Umsätze“ im Reiter „Umsätze“ der Echtzeitsaldo angezeigt. Ebenso wird der Echtzeitsaldo in der „Kontenübersicht“ im Reiter „Echtzeit“ dargestellt.