



Kurzanleitung für Profi cash 12.96 mit Empfängerüberprüfung (VOP)

Dortmunder Volksbank eG - eBusiness

ebusiness@dovoba.de

+49 231 / 5402-555

1 Allgemeine Informationen

In Profi cash Version 12.96 wurde die Empfängerprüfung gemäß EU-Verordnung Nr.2024/886 für SEPA-Überweisungen und Echtzeitüberweisungen umgesetzt.

Die Empfängerüberprüfung (Verification of Payee) realisiert die Prüfung der eingegebenen Kundendaten (IBAN und Name) gegen den Datenbestand der kontoführenden Bank des Empfängers der Zahlung.

Bei Verbrauchern (Privatpersonen) ist die Empfängerüberprüfung vorgeschrieben, bei Nicht-Verbrauchern (Firmen, Vereinen) darf bei Sammelaufträgen auf die Empfängerüberprüfung verzichtet werden.

2 Auftraggeberkonten

Die Checkbox „Empfängerüberprüfung für Überweisungen“ ist unter dem Reiter „Einstellungen/Auftraggeberkonten bearbeiten“ zu finden.

The screenshot shows the 'Auftraggeberkonto' settings window. The 'Einstellungen' tab is selected. The checkbox 'Empfängerüberprüfung für Überweisungen' is highlighted with a red box.

Bei einem Wechsel dieses Kennzeichens erfolgt die Rückfrage, ob der Wechsel für alle Konten zu dieser Bank durchgeführt werden soll

3 Joberstellung

Bei der Erstellung von ZV-Jobs mit SEPA-Überweisungen/Echtzeitüberweisungen gibt es eine neue Checkbox „mit Empfängerüberprüfung erstellen“:

The screenshot shows the 'ZV-Job für EBICS erstellen' window. The 'mit Empfängerüberprüfung erstellen' checkbox is highlighted with a red box.

Bankleitzahl	Kontonummer	Kontobezeichnung	nächste Fälligkeit	BPD-Kürzel
69968624	1600660531	Konto A	27.06.2025	EBICS
99999999	999999999	Sammel	03.02.2025	

Die Checkbox wird in Abhängigkeit von der Einstellung am Auftraggeberkonto vorbelegt. Bei Einzelüberweisungen via FINTS/HBCI wird diese deaktiviert und die Zahlung mit Empfängerüberprüfung durchgeführt.

Sollten mehrere Auftraggeberkonten mit Zahlungen markiert sein, ist die Checkbox ebenfalls deaktiviert und es greift die Steuerung am Konto.

ZV-Jobs mit SEPA-Lastschriften bzw. Auslandsaufträgen bleiben unverändert, da sie von der EU-Verordnung nicht betroffen sind.

4 Datenübertragung/Liste der Jobs in der Datenübertragung

Die Spalte „Status“ in der Liste der Jobs wurde erweitert:

Dashboard | Datenübertragung durchführen

Bitte die zu sendenden Jobs markieren

nur Jobs anzeigen zu Kontokategorie: alle nicht erfolgreichen Jobs markieren

Jobs

Aktueller Filter: Kein gespeicherter Filter ausgewählt Löschen Speichern

Ziehen Sie eine Spaltenüberschrift in diesen Bereich, um nach dieser Spalte zu gruppieren

Nr.	Kontobezeichnung	BLZ	KtoNr.	Verfahren	Art	Übertragung	Status	Auftragsart	Betrag	Währung	Bankausführung
2	Konto A	69968624	1600660531	EBICS	PIK	23.06.2025	erfolgreich				
3	Konto A	69968624	1600660531	EBICS	CDM	03.04.2025	erfolgreich				
10	Konto A	69968624	1600660531	HECI	UMS (C)	11.06.2025	erfolgreich				
98	Konto A	69968624	1600660531	EBICS 0	ZV	10.07.2025	mit Prüfung	SU	36,00	EUR	

Nicht ist null oder leer(Status)

Senden Unterschrift Bearbeiten Rundruf Löschen/Stornieren Beenden

Der Status wird jetzt im Klartext, z.B. „erfolgreich“ ausgegeben.

5 Anzeige während der Datenübertragung

Wenn die Empfängerüberprüfung keine Abweichungen liefert, ändert sich nichts zum bisherigen Ablauf bei der Übertragung. Kommt es hingegen zu Abweichungen, werden diese angezeigt und der Anwender kann die weiteren Schritte entscheiden.

5.1 Reiter „Übersicht“

Empfängerüberprüfung

Übersicht Keine Übereinstimmung (2) Teilweise Übereinstimmung (2) Abgleich nicht möglich (2)

Empfängerüberprüfung für ZV-job Nr. 098 für SEPA-Überweisungen bei IBAN iban-456

Rückmeldungen	Anzahl	Summe
Überweisungen im ZV-Job	8	36,00 EUR
✓ Vollständige Übereinstimmung	2	12,00 EUR
✗ Keine Übereinstimmung	2	8,00 EUR
⚠ Teilweise Übereinstimmung	2	6,00 EUR
✖ Abgleich nicht möglich	2	10,00 EUR

Auch wenn der Name des Zahlungsempfängers in der Überweisung mit dem Namen gemäß der Prüfung nahezu oder nicht übereinstimmt, können Sie den Auftrag autorisieren.
Dies kann dazu führen, dass das Geld auf ein Zahlungskonto überwiesen wird, dessen Inhaber nicht der von Ihnen namentlich angegebene Zahlungsempfänger ist.

Zahlung Ausführen Abbrechen

Im Reiter „Übersicht“ lässt sich auf einen Blick ablesen, welche Abweichungen es gegeben hat. Eine detaillierte Aufstellung der einzelnen Prüfungen findet man unter den Reitern „Keine Übereinstimmung“, „Teilweise Übereinstimmung“ und „Abgleich nicht möglich“. Jeweils mit der Möglichkeit die Zahlungen über den Button „Zahlung ausführen“ auch abweichend vom Prüfungsergebnis auszuführen.

6 Nachverarbeitung

Falls das Institut des Zahlungsempfängers für Aufträge mit dem Status „Teilweise Übereinstimmung“ Namen geliefert hat, werden diese in einer Liste zur Übernahme in die Profi cash Empfängerdatenbank angeboten:

Zahlungsempfängernamen aktualisieren

Für die folgenden Zahlungsempfänger hat die Empfängerüberprüfung ergeben, dass die Namen der Zahlungsempfänger in der Überweisung nur nahezu mit den beim Kreditinstitut gespeicherten Namen übereinstimmen.

Sie können die Namen in der Datenbank von Profi cash aktualisieren.

IBAN	Name in der Überweisung	Richtiger Name gemäß Empfängerüberprüfung
DE13401600500000000456	Carl Closematch	Carl (actual name)

In die Datenbank übernehmen Drucken und Exportieren Schließen

7 Empfängerüberprüfungsergebnis

Zusätzlich zur bekannten Kontrollliste wird bei ZV-Jobs mit Empfängerüberprüfung eine Liste mit den Ergebnissen der Prüfung erzeugt und zum Ausdruck angeboten.

Bitte beachten Sie, diese Anleitung stellt den Ablauf der Zahlungen mit Empfängerüberprüfung (Opt-In) dar. Bei Verzicht auf die Empfängerüberprüfung (Opt-Out) bei Nicht-Verbrauchern bleibt der Ablauf unverändert.

Bei Nutzung des DFÜ-Verfahrens EBICS und der Empfängerüberprüfung kommt es zu einem abweichenden Ablauf. Die Prüfung nach Übertragung der Zahlungen muss über die Funktion „VEU Verwaltung über EBICS“ unter dem Reiter „Datentransfer / Datei freigeben“ erfolgen:

Kontoinformationen Zahlungsverkehr Auslandszahlungsverkehr Zahlungsanforderungen **Datentransfer** Services Einstellungen

Job erstellen Job unterschreiben Datenübertragung durchführen **Datei freigeben** Import-/Export-Beschreibungen Import ausführen Export ausführen Rückgabefähige Lastschriften verwalten Handy aufladen Daten Finanzgruppe abrufen

Favoriten Freigabe ZV-Datei über HBICI / Export **VEU-Verwaltung über EBICS**