



Kurzanleitung für Profi cash 12.96 mit Empfängerüberprüfung (VOP)

VR Bank Westfalen-Lippe eG

eb1@voba-bl.de

+49 2941 754-9984 oder

+49 2941 754-9978 (Serviceline, Auswahl 3 für Profi cash)

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.

Weitere Informationen finden Sie unter: www.voba-bl.de/vop

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' (Debitor Account) settings window. The 'Einstellungen' (Settings) section is expanded, revealing the following options:

- Rang: 5
- Kontowährung: EUR
- Kunden-Nummer-AZV: 0
- Auftragskennzeichen:
 - ☐ manuelle Buchung erlaubt
 - ☒ SEPA-Aufträge erlaubt
 - ☒ AZV-Aufträge erlaubt
 - ☐ SEPA-Sammler als Einzelaufträge buchen
 - ☒ Kontoinformationen im CAMT-Format abrufen
 - ☒ Echtzeit-Überweisungen zulassen
 - ☐ Bei Sammlern von Echtzeit-Überweisungen Ausnahmeverarbeitung zulassen
 - ☐ Empfängerüberprüfung für Überweisungen

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“:

Bitte die erforderlichen Konten markieren

Kontenauswahl

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

Bankleitzahl	Kontonummer	Kontobezeichnung	nächste Fälligkeit	BPD-Kürzel
69968624	1600660531	Konto A	27.06.2025	EBICSTestbank8624
99999999	9999999999	Sammel	03.02.2025	

☒ Beinhaltet([Kontobezeichnung], 'Sammel') Oder Beinhaltet([Kontobezeichnung], 'Konto A')

Vorgaben

☐ nur Überweisungen
☐ nur Lastschriften
☒ Überweisungen und Lastschriften

☐ als Einzelaufträge versenden ☐ SEPA-Sammler als Einzelaufträge buchen

☐ nicht mehrere Konten in einem Job zusammenfassen

bis Fälligkeitsdatum 10.07.25 bzw. bei SEPA-Lastschriften bis Versanddatum 15.07.25

Ausführungsdatum bei der Bank

☐ nur Auftragsgruppe von bis

☒ mit Empfängerüberprüfung erstellen

☒ manuell verteilen ☐ Liste drucken

ZV-Job erstellen Schließen

Die Checkbox wird in Abhängigkeit von der Einstellung am Auftraggeberkonto vorgelegt. 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	PTK	23.06.2025	erfolgreich				
3	Konto A	69968624	1600660531	EBICS	CD4	03.04.2025	erfolgreich				
10	Konto A	69968624	1600660531	HBCI	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)

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.