



# Kurzanleitung für Profi cash 12.96 mit Empfängerüberprüfung (VOP)

## 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:

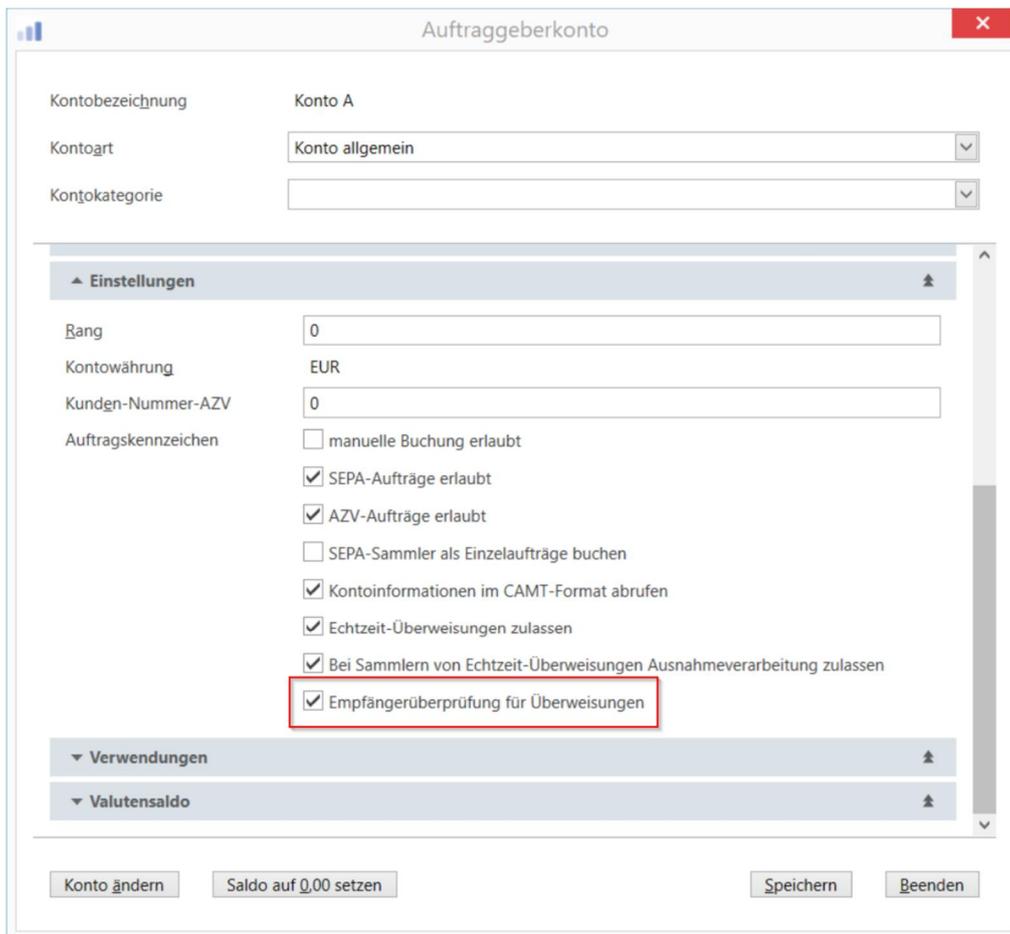
[Empfängerüberprüfung - Volksbank Leonberg-Strohgäu eG](#)

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

## 2 Auftraggeberkonten

Generell wird das Kennzeichen für die Empfängerüberprüfung in Profi cash bei allen Auftraggeberkonten gemäß der Voreinstellung in der Firmenkonfiguration belegt.

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



**Auftraggeberkonto**

Kontobezeichnung: Konto A

Kontoart: Konto allgemein

Kontokategorie:

**Einstellungen**

Rang: 0

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

**Verwendungen**

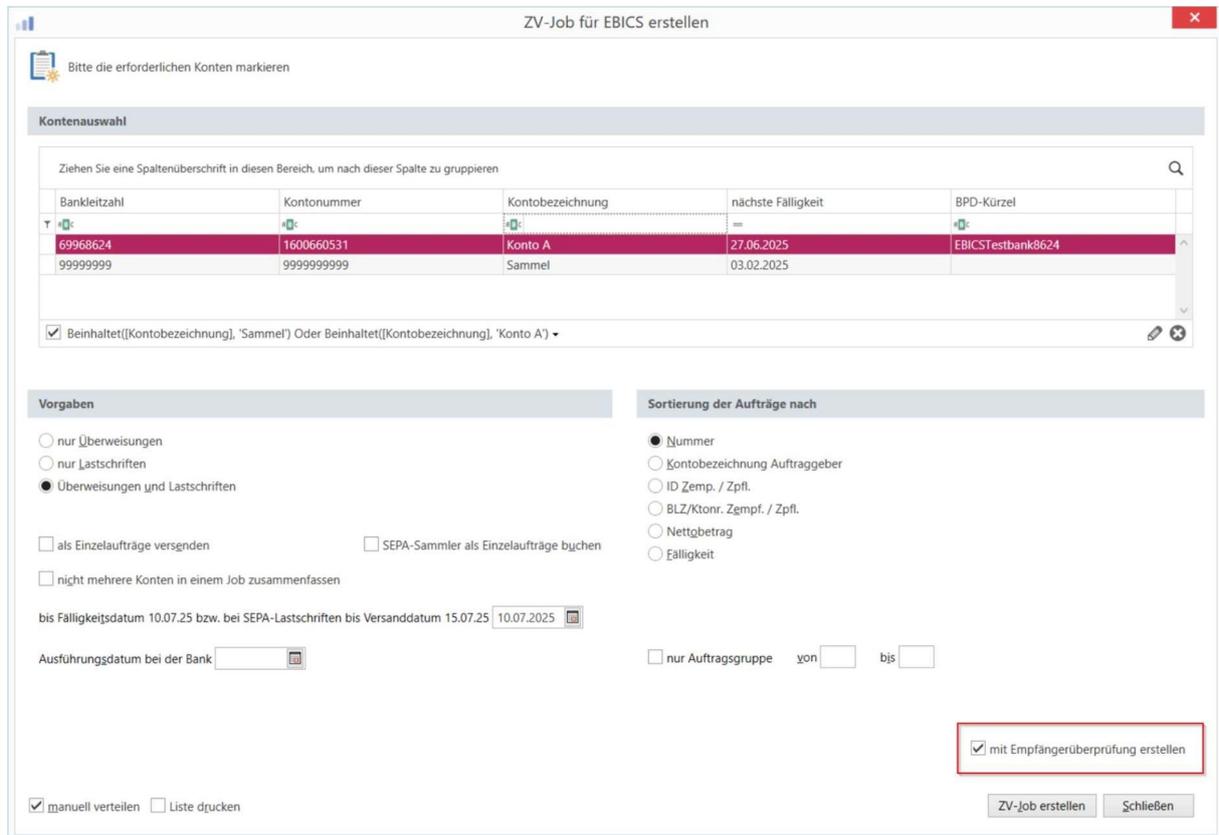
**Valutensaldo**

Konto ändern Saldo auf 0,00 setzen Speichern Beenden

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	EBICSTestbank9624
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 vorbelegt. Bei Einzelüberweisungen via FINTS/HBCI wird diese **deaktiviert** und die Zahlung **ausschließlich** 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:

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“. (Die weiteren Reiter werden angezeigt und enthalten eine detaillierte Ansicht der jeweiligen Abweichung) **In dieser Ansicht können keine einzelnen fehlerhaften Zahlungen bearbeitet oder korrigiert werden.**

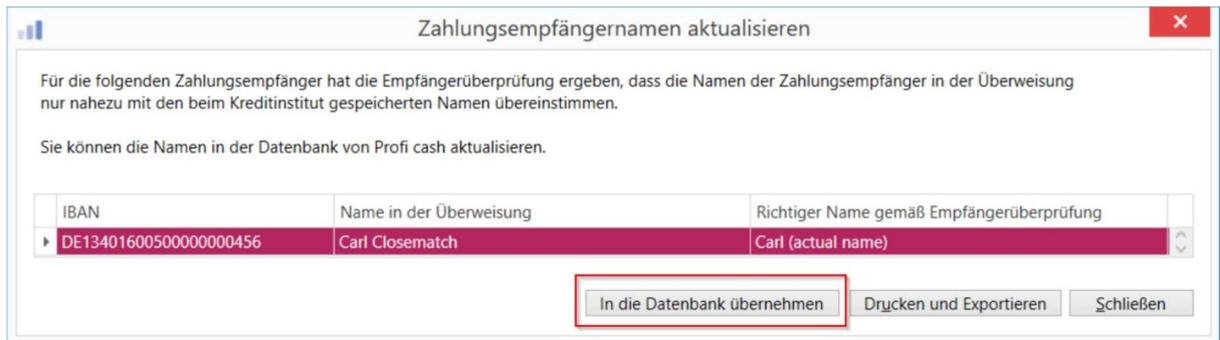
Ein Sammelauftrag kann nach Überprüfung der Namen **nur vollständig** freigegeben (Zahlung Ausführen) oder abgebrochen werden.

Das Abbrechen hat zur Folge, dass der Auftrag nicht ausgeführt wird, sondern zurück in die Datenübertragung fällt.

**Sie haben die Möglichkeit die Sammelüberweisung 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:



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 freigegeben erfolgen.**