

EBICS Verarbeitung ab 05.10.2025 – Profi cash

Ab dem 05.10.2025 unterstützt Profi cash die Empfängerüberprüfung gemäß der EU-Verordnung Nr. 2024/886 für SEPA-Überweisungen und Echtzeitüberweisungen.

Diese Funktion, auch „Verification of Payee“ genannt, überprüft die eingegebenen Kundendaten – insbesondere IBAN und Name – und gleicht sie mit den Informationen der kontoführenden Bank des Zahlungsempfängers ab.

Weitere Information finden Sie unter www.volksbank-plochingen.de/firmenvop

Bei Verbrauchern (Privatpersonen) ist die Empfängerprüfung vorgeschrieben, bei Nicht-Verbrauchern (Firmen) kann auf eigenes Risiko auf die Empfängerprüfung verzichtet werden.

KEINE Empfängerprüfung Opt-Out (EBICS Verarbeitung wie bisher)

Geschäftsvorfall	BTF-Parameter (EBICS-Version 3.0)	EBICS-Auftragsart (EBICS-Version 2.5)
SEPA-Sammelüberweisung ohne Empfängerüberprüfung	SCT//VOO/pain.001/ oder SCT///pain.001	CCT
SEPA-Echtzeit-Sammelüberweisung ohne Empfänger- überprüfung	SCI//VOO/pain.001/ oder SCT///pain.001/	CIP

Wenn Sie nicht an der Empfängerüberprüfung teilnehmen möchten, überprüfen Sie bitte in Profi cash die Firmen- und Kontoeinstellungen und stellen Sie sicher, dass diese deaktiviert sind.

Einstellungen in Profi cash Einstellung unter Firmenkongfiguration:

Neue Konten mit aktiver Empfängerüberprüfung anlegen (deaktiviert)
= Einstellung gilt für neue und generell bei allen Auftraggeberkonten.

Neue Konten mit aktivierter Empfängerüberprüfung anlegen ☐ Aus

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

Ablauf EBICS Zahlung ohne Empfängerüberprüfung in Profi cash:

- 1. ZV-Job für EBICS erstellen**
Datentransfer > Job erstellen > EBCIS-Job erstellen > oder externe SEPA-XML-Datei senden
- 2. Job unterschreiben**
Datentransfer > Job unterschreiben > EBICS unterschreiben
- 3. Datenübertragung durchführen**
Datentransfer > Datenübertragung durchführen > Senden
- 4. Protokolldatei abholen**
Mit Kontrolle, ob die elektronische Unterschrift(en) korrekt sind.

Falls nötig: Job zum Abholen der Protokolldatei anlegen:

Datentransfer > Job erstellen > EBICS-Job für externe Datei erstellen > Datei senden/holen > Auftragsart PRK (Protokolldatei abholen)

Empfängerüberprüfung opt-in (EBICS Verarbeitung neu)

Geschäftsvorfall	BTF-Parameter (EBICS-Version 3.0)	EBICS-Auftragsart (EBICS-Version 2.5)
SEPA-Überweisung mit Empfängerüberprüfung	SCT//VOI/pain.001/	CTV
SEPA-Echtzeitüberweisung mit Empfängerüberprüfung	SCI//VOI/pain.001/	CIV
Empfängerüberprüfung Status Report (pain.002)	REP/DE/VOP/pain.002/ZIP	VPZ

Einstellung in Profi cash

Einstellung unter Firmenkonfiguration:

Neue Konten mit aktiver Empfängerüberprüfung anlegen (aktivieren)
= Einstellung gilt für neue und generell bei allen Auftraggeberkonten.

Neue Konten mit aktivierter Empfängerüberprüfung anlegen ☒ Ein

Einstellung unter Auftraggeberkonto:

Soll ein Auftraggeberkonto die Empfängerüberprüfung durchgeführt werden, kann dies durch das Aktivieren des Auftragskennzeichens „Empfängerüberprüfung für Überweisungen“ erreicht werden.

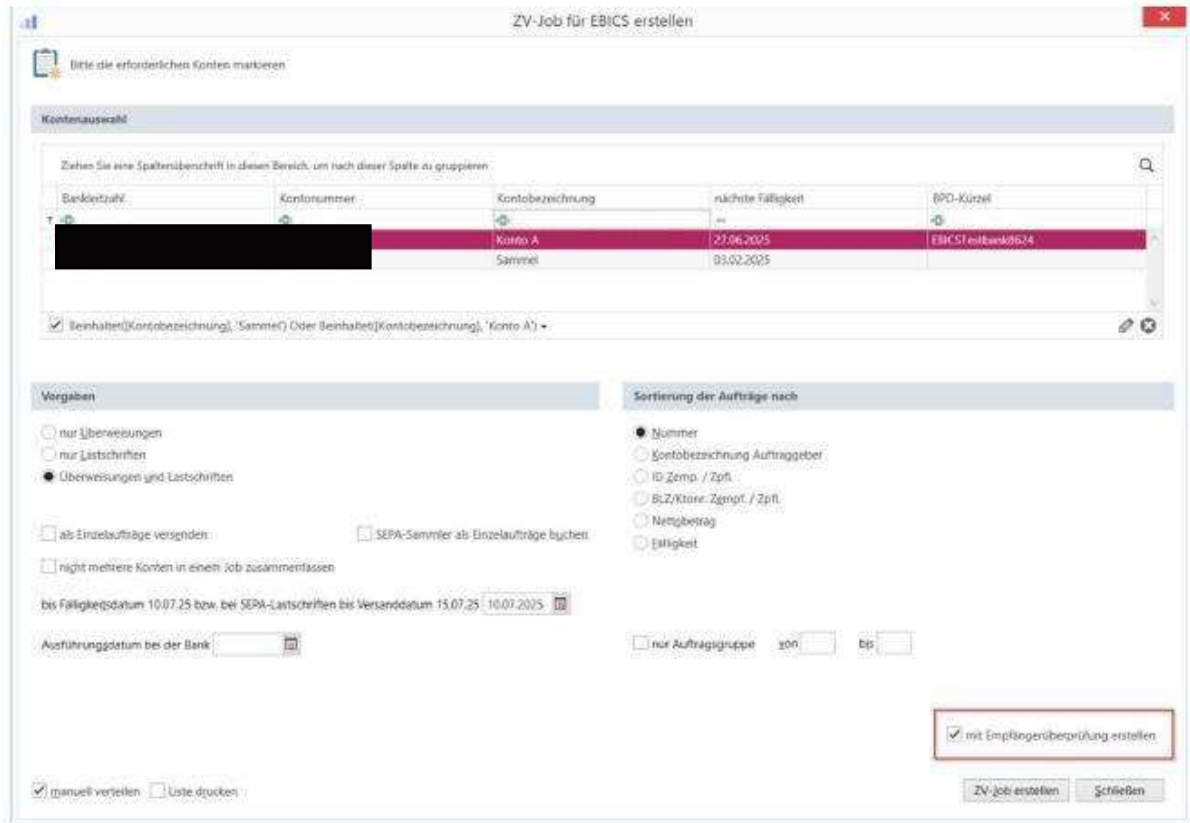
☒ Empfängerüberprüfung für Überweisungen

Ablauf EBICS Zahlung mit Empfängerüberprüfung in Profi cash:

1. ZV Job für EBICS erstellen

Datentransfer > Job erstellen > EBCIS-Job erstellen > Zahlungsverkehr senden oder externe SEPA-XML-Datei senden

Neu ist die Checkbox „mit Empfängerüberprüfung erstellen“, die je nach Konto-Einstellung vorgelegt wird.



ZV-Job für EBICS 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
		Konto A	27.06.2025	EBICS mitbank3624
		Sammler	03.02.2025	

☒ (Beinhalten)(Kontobezeichnung), (Sammler) Oder (Beinhalten)(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 10.07.2025

Ausführungsdatum bei der Bank

☐ nur Auftragsgruppe von bis

☒ mit Empfängerüberprüfung erstellen

☒ manuell verteilen ☐ Liste drucken

ZV-Job erstellen Schließen

- Bei Einzelüberweisungen via FinTS/HBCI ist sie deaktiviert, aber die Empfängerüberprüfung wird trotzdem durchgeführt.
- Bei mehreren Auftraggeberkonten greift die Steuerung auf Kontoebene.
- SEPA-Lastschriften und Auslandsaufträge bleiben unverändert, da sie von der EU-Verordnung nicht betroffen sind.

2. Datenübertragung durchführen

Datentransfer > Datenübertragung durchführen > Senden

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

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

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

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

Nr	Kontobezeichnung	BLZ	Kto-Nr	Verfahren	Art	Übertragung	Status	Auftragsart	Betrag	Währung	Bankausführung
2	Konto A			EBICS	PTK	23.06.2025	erfolgreich				
3	Konto A			EBICS	CD4	03.04.2025	erfolgreich				
10	Konto A			HBCI	UMS (C)	11.06.2025	erfolgreich				
99	Konto A			EBICS 0	ZV	10.07.2025	mit Prüfung	50	36,00	EUR	

☒ Nicht ist null oder leer(Status)

Die Spalte „Status“ in der Liste der Jobs wurde erweitert:
Der Status wird jetzt im Klartext, z.B. „erfolgreich“ ausgegeben.

3. Statusreport (VPZ) abrufen

Nach der Übertragung steht ein Statusbericht zur Empfängerüberprüfung bereit

Datentransfer > Job erstellen > EBICS-Job erstellen >

Empfängerüberprüfungsstatusbericht

Abholen

Hinweis: Bereitstellung kann bis zu 60 Minuten dauern.

Der Bericht erhält eine Übersicht aller Transaktionen und die Prüfergebnisse.

Empfängerüberprüfung

Übersicht

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.

Das Ergebnis der Empfängerübersicht wird dargestellt.
Über den Button „Zahlung ausführen“ können Zahlungen ausgeführt werden.

4. Ergebnis prüfen & Zahlung freigeben

Ergebnis der Empfängerüberprüfung wird dargestellt

Mit „Zahlung ausführen“ können die Transaktionen ausgeführt werden

Danach werden die ZV-Jobs für die Unterschrift bereitgestellt

5. Job unterschreiben (VEU)

Datentransfer > Datei freigeben > VEU-Verwaltung

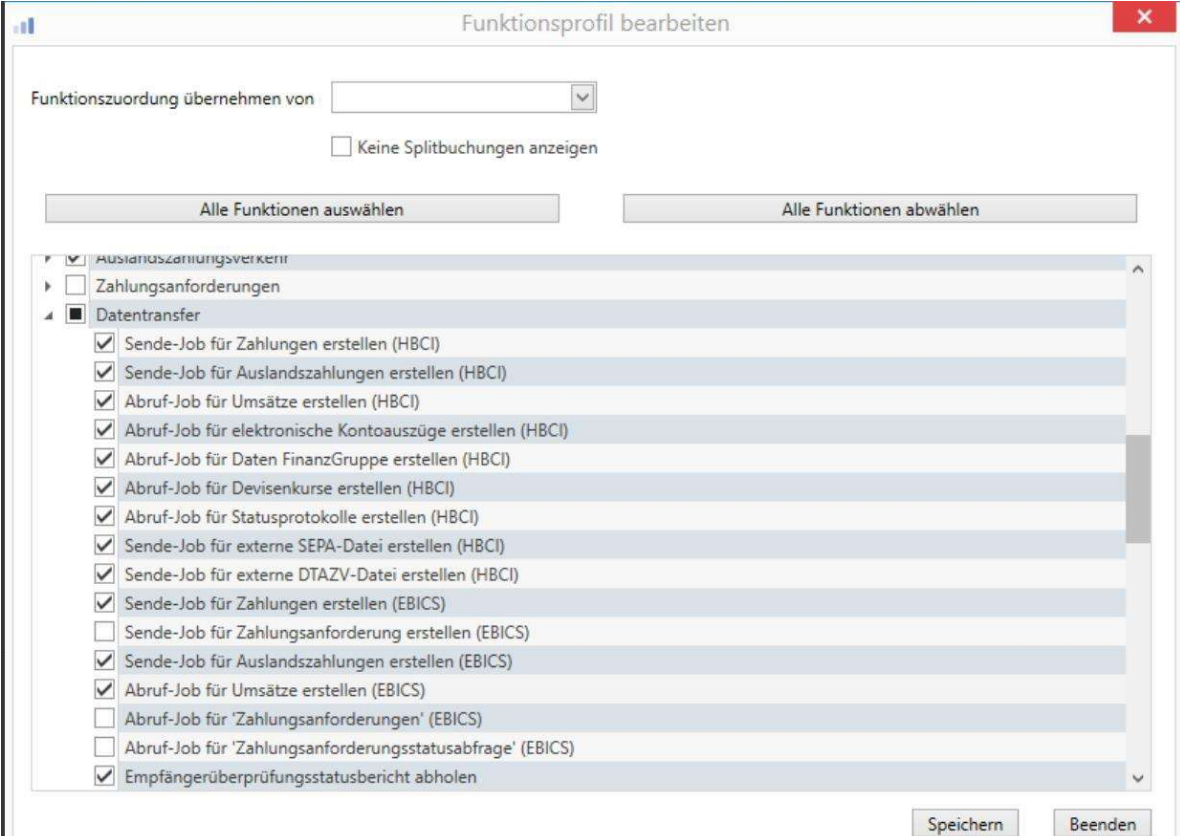
Button „VEU-Übersicht abholen“ – Transaktionsjob dann unterschreiben

Button „Statusprotokoll abholen“ – Kontrolle der Verarbeitung inkl. Unterschriften

Wichtige Hinweise:

Als „Master“ können Sie unter „Funktionsprofilen bearbeiten“ unter Punkt 5.

Datentransfer „Empfängerüberprüfungsstatusbericht abholen“ aktivieren.



Funktionsprofil bearbeiten

Funktionszuordnung übernehmen von:

☐ Keine Splitbuchungen anzeigen

Alle Funktionen auswählen Alle Funktionen abwählen

- ☒ Auslandszahlungsverkehr
- ☐ Zahlungsanforderungen
- ☒ Datentransfer
 - ☒ Sende-Job für Zahlungen erstellen (HBCI)
 - ☒ Sende-Job für Auslandszahlungen erstellen (HBCI)
 - ☒ Abruf-Job für Umsätze erstellen (HBCI)
 - ☒ Abruf-Job für elektronische Kontoauszüge erstellen (HBCI)
 - ☒ Abruf-Job für Daten FinanzGruppe erstellen (HBCI)
 - ☒ Abruf-Job für Devisenkurse erstellen (HBCI)
 - ☒ Abruf-Job für Statusprotokolle erstellen (HBCI)
 - ☒ Sende-Job für externe SEPA-Datei erstellen (HBCI)
 - ☒ Sende-Job für externe DTAZV-Datei erstellen (HBCI)
 - ☒ Sende-Job für Zahlungen erstellen (EBICS)
 - ☐ Sende-Job für Zahlungsanforderung erstellen (EBICS)
 - ☒ Sende-Job für Auslandszahlungen erstellen (EBICS)
 - ☒ Abruf-Job für Umsätze erstellen (EBICS)
 - ☐ Abruf-Job für 'Zahlungsanforderungen' (EBICS)
 - ☐ Abruf-Job für 'Zahlungsanforderungsstatusabfrage' (EBICS)
 - ☒ Empfängerüberprüfungsstatusbericht abholen

Speichern Beenden

Ablauf einer Zahlung im EBICS:

CCT/CTV CIP/CIV

Sendung des Zahlungsauftrags (terminierte (Echtzeit-/Überweisungen) als AVIS mit Boten-/Gemeinschaftsvollmacht

PTK/HAC

Protokollabholung **verpflichtend und Voraussetzung** für die Sichtbarkeit der VEU für die weiteren Unterschriftsberechtigten

VPZ

VPZ-Abruf ist zusätzlich verpflichtend für die Opt-In Auftragsarten CTV und CIV

ESG

Abruf und Ansicht der zu unterschreibenden Aufträge

ESP

Storno oder Unterschriftsleistung durch den weiteren Unterschriftsberechtigten

PTK/HAC

Erneuter Protokollabruf zur Prüfung