

EBICS Verarbeitung ab 05.10.25 – Profi cash

In Profi cash Version 12.96 wurde die Empfängerüberprüfung 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.vr-memmingen.de/vop-fk

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

KEINE Empfängerüberprüfung 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 Empfängerüberprüfung	SCI//VOO/pain.001/ oder SCT///pain.001/	CIP

Wenn Sie **nicht** an der Empfängerüberprüfung teilnehmen wollen, prüfen Sie die Einstellungen in Profi cash ob die Firmen- und Konteneinstellungen 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 Firmenkongfiguration:

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.

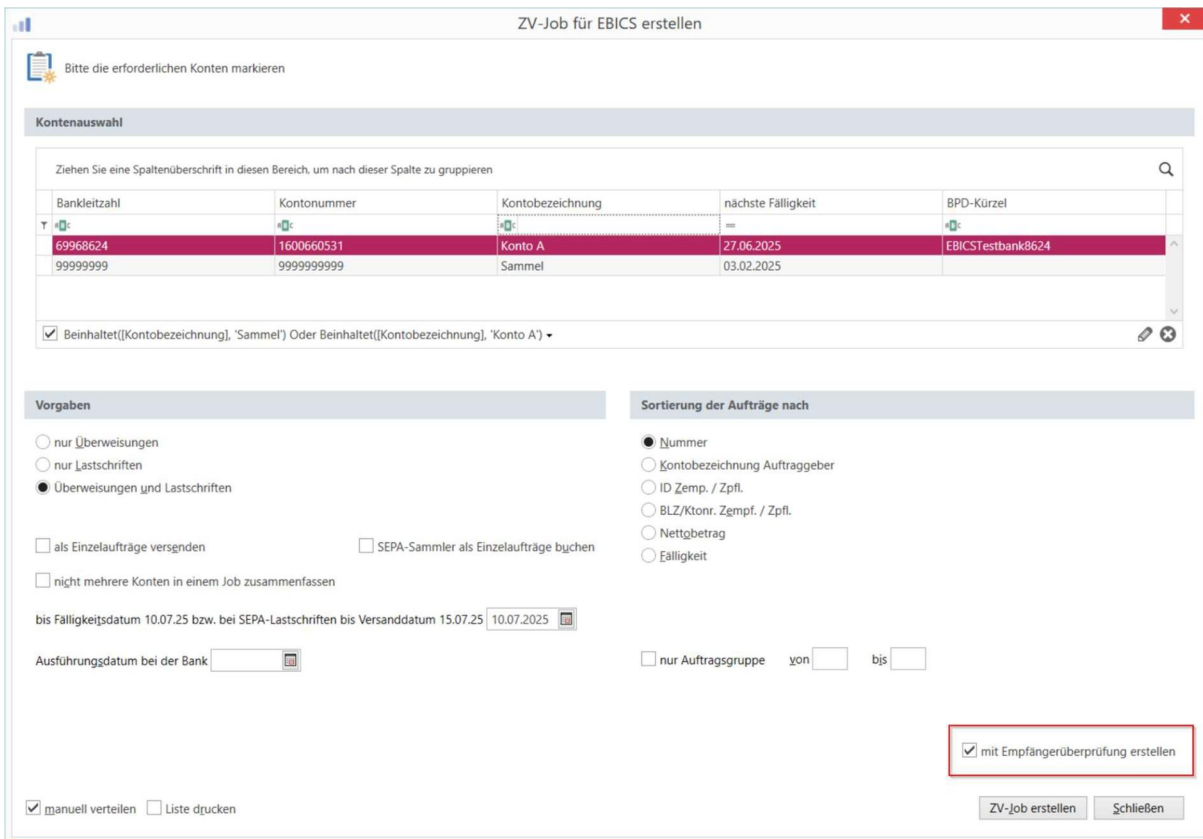
☒ Empfängerüberprüfung für Überweisungen

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 vorbelegt wird.



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

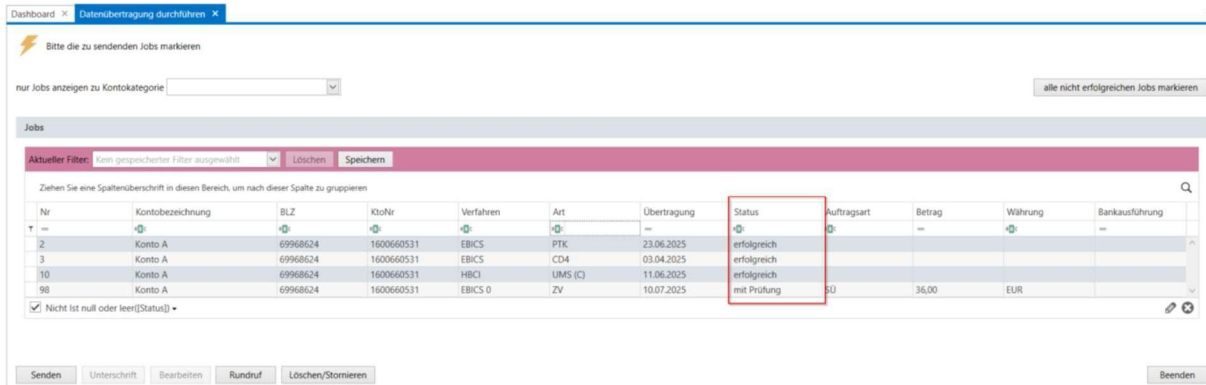
ZV-Job erstellen Schließen

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

- 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



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	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	erfolgreich mit Prüfung	50	36,00	EUR	

☒ Nicht list 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