

Umsetzung der Empfängerüberprüfung in der Praxis in Profi cash mit EBICS

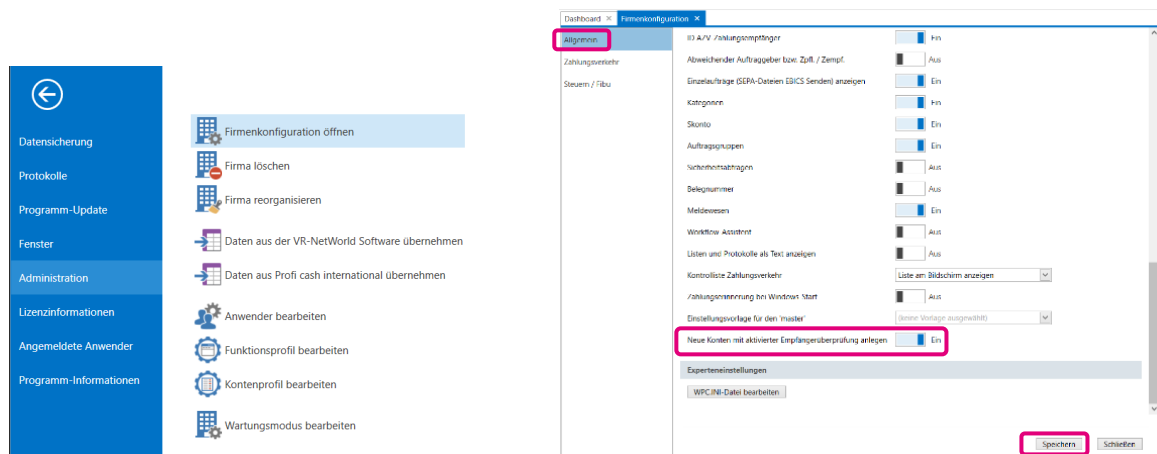
Als Firmenkunde haben Sie die Möglichkeit, die Empfängerprüfung (VOP) für Sammelüberweisung auszuschalten (OPT-Out). Wir als DKM haben uns entschieden auch OPT-Out für Einzelüberweisungen anzubieten, um eine reibungslose Umstellung sicherzustellen.

Bitte klären Sie ggf. mit den anderen Banken, ob sie diese Möglichkeit ebenfalls anbieten.

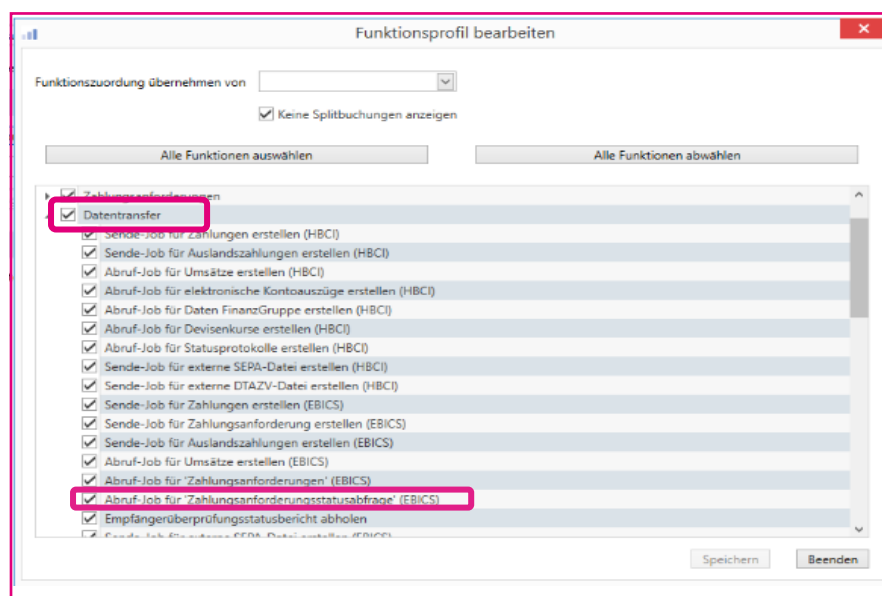
1. Einstellungsmöglichkeiten

1.1. Firmenkonfiguration

Als master können Sie in der **Firmenkonfiguration** festlegen, ob neue Konten mit aktivierter Empfängerprüfung angelegt werden sollen oder nicht.



Um den VOP Status Report (VPZ) abzurufen muss der Anwender master die Funktion den Anwendern über **Administration / Anwender bearbeiten / Funktionszuordnung** zuordnen.



Als Anwender können Sie nun über **Datentransfer / Job erstellen / Empfängerüberprüfungsstatusbericht abholen** das Prüfungsergebnis anzeigen lassen. Wählen Sie pro EBICS-Bank ein Konto aus und klicken auf **Job erstellen**. Sie finden nun in der Datenübertragung den Abrufjob VPZ.

Kontoinformationen Zahlungsverkehr Auslandszahlungsverkehr Zahlungsanforderungen **Datentransfer**

Job erstellen * Unterschriften * Datenübertragung durchführen Datei freigeben * Import-/Export-Beschreibungen Import ausführen * Export ausführen * Rückgabefähige Lastschriften verwalten

HBCI-Job erstellen

- Zahlungsverkehr senden
- Auslandszahlungsverkehr senden
- Umsätze abholen
- Elektronische Kontoauszüge abholen
- Daten FinanzGruppe abholen
- Devisenkurse abholen
- Statusprotokoll abholen

HBCI-Job für externe Datei erstellen

- Externe SEPA-XML-Datei senden
- Externe DTAV-Datei senden

EBICS-Job erstellen

- Zahlungsverkehr senden
- Zahlungsanforderung senden
- Auslandszahlungsverkehr senden
- Umsätze abholen
- Zahlungsanforderungen abholen
- Zahlungsanforderungsstatusabfrage abholen**
- Empfängerüberprüfungsstatusbericht abholen

EBICS-Job für externe Datei erstellen

- Externe SEPA-XML-Datei senden
- Externe DTAV-Datei senden
- Datei Senden/Holen
- Externe SEPA-XML-Zahlungsanforderung senden
- Externe Datei für Zahlungsanforderungsstatusabfrage abholen

	Kontobezeich...	BILZ	KtoNr
7	11500	40060265	11500
9	11500	40060265	11500
0	11500	40060265	11500
3	11500	40060265	11500
4	11501	40060265	11501
5	11502	40060265	11502
8	11500	40060265	11500
0	11500	40060265	11500
3	11500	40060265	11500
7	11500	40060265	11500
8	11500	40060265	11500
0	101815700	40060265	101815700
1	11504	40060265	11504
2	11500	40060265	11500
3	11500	40060265	11500
4	11500	40060265	11500
5	700402030	40060265	700402030
6	11500	40060265	11500
7	11500	40060265	11500

Empfängerüberprüfungsstatusbericht abholen

Bitte die erforderlichen Konten markieren

Kontenauswahl

Aktueller Filter: Kein gespeicherter Filter ausgewählt Lösch Speichern

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

Bankleitzahl	Kontonummer	Kontobezeichnung
40060265	11500	11500
40060265	11501	11501
40060265	11502	11502

Turnus 01 immer

Jobs erstellen Abbrechen

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	Kontobezeich...	BLZ	KtoNr	Verfahren	Art	Übertragung	Status	Auftragsart	Betrag	Währung	Bankausführung
127	11500	40060265	11500	EBICS	BLA	21.03.2025	erfolgreich				
153	11500	40060265	11500	EBICS	PTK	19.09.2025	erfolgreich				
168	11500	40060265	11500	EBICS	UMS (C)	30.07.2025					
177	11500	40060265	11500	EBICS	VPZ	24.10.2025					
178	11500	40060265	11500	EBICS U	LZe	24.10.2025	mit Prüfung	SU	2,00	EUR	

☒ Beinhaltet([Verfahren], 'EBICS') ✎ ✕

Senden Unterschrift Bearbeiten Rundruf Löschen/Stornieren Beenden

1.2. Auftraggeberkonten

Bei bestehenden Konten können Sie über **Einstellungen / Auftraggeberkonten bearbeiten** das Konto mit einem Doppelklick öffnen und unter **Einstellungen** die **Empfängerüberprüfung für Überweisungen** aktivieren oder deaktivieren.

Kontoinformationen

Zahlungsverkehr

Auslandszahlungsverkehr

Zahlungsaufforderungen

Datentransfer

Services

Profi cash

Einstellungen

Auftraggeberkonten bearbeiten

Massenlöschung

Massenänderung

Internetzugang

Auf Standardinstellungen zurücksetzen

Zuordnungskriterien

Drucken

Sonstiges

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

Rang	Kontobezeichnung	IBAN	Bankname
9000	11504	DE02 4006 0265 0000 0115 04	DKM Darlehenskasse Münster
9000	11502	DE36 4006 0265 0000 0115 02	DKM Darlehenskasse Münster
9000	11501	DE83 4006 0265 0000 0115 01	DKM Darlehenskasse Münster
9000	101815700	DE57 4006 0265 0101 8157 00	DKM Darlehenskasse Münster
1	11500	DE13 4006 0265 0000 0115 00	DKM Darlehenskasse Münster

Auftraggeberkonto

Kontobezeichnung: 11500

Kontoart: Konto allgemein

Kontokategorie:

Einstellungen

Rang: 1

Kontowährung: EUR

Kunden Nummer AZV: 115

Auftragkennzeichen:

☐ manuelle Buchung erlaubt

☒ SEPA-Aufträge erlaubt

☒ AZV-Aufträge erlaubt

☐ SEPA-Sammler als Einzelfaufträge buchen

☒ Kontoinformationen im CAMT Format abrufen

☒ Echtzeit-Überweisungen zulassen

☒ Bei Sammlern von Echtzeit-Überweisungen Ausnahmeverarbeitung zulassen

☒ Empfängerüberprüfung für Überweisungen

Verwendungen

Valutemeldung

Konto ändern Saldo auf 0,00 setzen Speichern Beenden

Nach dem **Speichern**, erfolgt die Rückfrage, ob die **Einstellung für alle Auftraggeberkonten der jeweiligen Bank übernommen werden sollen**.

1.3. Joberstellung

Bei der Erstellung von ZV-Jobs mit SEPA-Überweisungen und SEPA-Echtzeit-Überweisungen gibt es eine neue Checkbox **mit Empfängerüberprüfung erstellen**.

Diese Checkbox ist in Abhängigkeit von der Einstellung am Auftraggeberkonto vorbelegt.

Sollten **mehrere Auftraggeberkonten markiert sein**, ist die Checkbox für die Empfängerüberprüfung (**VOP**) **aktiviert und nicht änderbar**.

Eine individuelle Steuerung am Job ist in diesem Fall nicht darstellbar. **Dazu darf nur ein Konto markiert sein.**

ZV-Job für EBICS aus externer SEPA-XML-Datei erstellen

Bitte die Auftraggeberbank auswählen (Kontonummer ist unerheblich):

Kontenauswahl

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

Bankleitzahl	Kontonummer	Kontobezeichnung	nächste Fälligkeit	BPD-Kürzel
40060265	11500	11500	=	DKM
40060265	11501	11501		DKM
40060265	11502	11502		DKM

Datei: C:\Users\Krein\Desktop\SEPA.XML Öffnen

Vorgaben

☐ als Einzelaufträge versenden ☐ SEPA-Sammler als Einzelaufträge buchen

☐ Mit Ausnahmeverarbeitung senden

Ausführungsdatum der Aufträge

☐ ändern

☐ ohne Historie ☐ Liste drucken

Informationen zur externen Zahlungsdatei

Dateityp: SEPA Überweisungsdatei

Anzahl Zahlungsdatensätze: 1

Anzahl Aufträge insgesamt: 2

Betragssumme aller Aufträge: 2,58

☒ mit Empfängerüberprüfung erstellen

ZV-Job erstellen Schließen

Bei Vorablisten wird nun mit ausgegeben, ob der Job mit oder ohne Empfängerüberprüfung angelegt wurde.

2. Datenübertragung

Bei Einreichung von ZV-Aufträgen mit Empfängerprüfung (OPT-In) wird der Auftrag über die Datenübertragung lediglich zum Bankrechner übertragen und die VOP Prüfung erfolgt. **Hierbei werden vorhandene elektronische Unterschriften verworfen.** Anschließend kann der VOP Status Report (VPZ-Job) abgerufen werden. **Die Unterschriften erfolgen dann alle über die VEU.**

Über **Datentransfer** / **Datei freigeben** / **VEU-Verwaltung über EBICS** erfolgt der Abruf der VEU jeweils durch die unterschriftsberechtigten Teilnehmer. Nach Kenntnisnahme der VOP-Ergebnisse und der rechtlichen Hinweise erfolgt abschließend die Autorisierung oder Stornierung der gesamten Datei. Bitte beachten Sie das **alle Unterschriften** über diesen Schritt erfolgen müssen.

The screenshot shows the 'Datentransfer' menu in a banking software interface. The 'Datei freigeben' option is highlighted with a red box. Below it, the 'VEU-Verwaltung über EBICS' option is also highlighted with a red box. The interface shows various tabs like 'Kontoinformationen', 'Zahlungsverkehr', and 'Auslandszahlungsverkehr'. The 'Datei freigeben' option is under the 'Datei freigeben' tab. The 'VEU-Verwaltung über EBICS' option is under the 'VEU-Verwaltung über EBICS' tab. The interface also shows a search bar and a table with columns for 'Art u. Nummer', 'gesendet am', 'von', 'bisher unterschrieben von', 'Anzahl', and 'Summe Aufträge'.

Art u. Nummer	gesendet am	von	bisher unterschrieben von	Anzahl	Summe Aufträge

Ihre Darlehnskasse Münster