

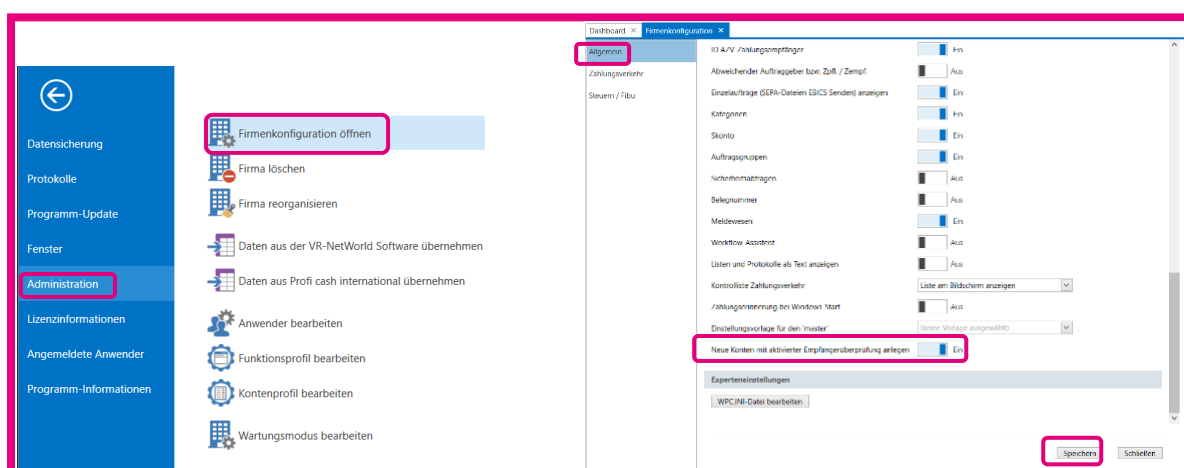
Umsetzung der Empfängerüberprüfung in der Praxis in Profi cash mit HBCI

Als Firmenkunde haben Sie die Möglichkeit, die Empfängerprüfung (VOP) für Sammelüberweisung auszuschalten (OPT-Out). Bei Einzelüberweisung ist die Prüfung verpflichtend.

1. Einstellungen zur Empfängerüberprüfung in Profi cash

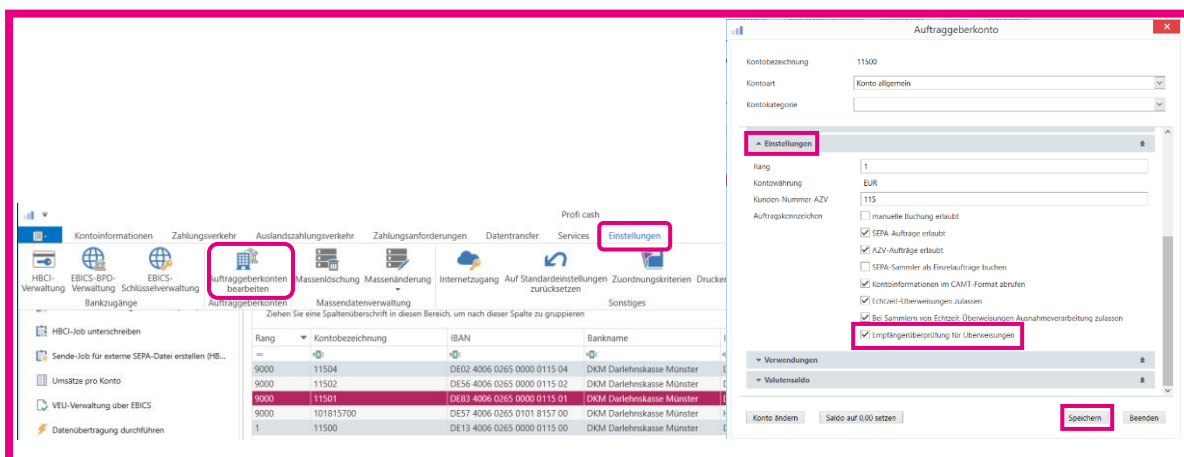
1.1. Firmenkongfiguration

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



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.



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

Wichtig: Diese Einstellung ist nicht bindend. Wenn ZV-Jobs mit nur einer Überweisung angelegt werden, werden diese aufgrund der EU-Verordnung immer mit aktivierter Empfängerüberprüfung erstellt. Auch Vorgaben der Bank können diese Einstellung übersteuern.

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.

Falls jedoch nur ein Auftrag für das gewählte Auftraggeberkonto fällig ist, wird die Checkbox immer markiert und gleichzeitig deaktiviert, weil der Anwender diese Einstellung dann nicht ändern darf.

Genauso verhält es sich, wenn das Auftraggeberkonto laut Bankeinstellungen kein Opt-Out zulässt.

Sollten mehrere Auftraggeberkonten markiert sein, ist die Checkbox ebenfalls deaktiviert und es greift die Steuerung am jeweiligen Konto.

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

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

Bitte genau ein Konto auswählen:

Kontenauswahl

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

Bankleitzahl	Kontonummer	Kontobezeichnung	nächste Fälligkeit	HBCI-Kürzel
99999999	999999999	Konten aus SEPA-XML-Datei		
40060265	11500	11500		HBCI-Datei Test
40060265	101815700	101815700		HBCI-Datei Test
40060265	11501	11501		HBCI-Datei Test
40060265	11502	11502		HBCI-Datei Test
40060265	11504	11504		HBCI-Datei Test
40060265	700402030	700402030		HBCI-Datei Test

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

Vorgaben

☐ als Einzelaufträge versenden
☐ Mit Ausnahmeverarbeitung senden
Ausführungsdatum der SEPA-Aufträge
☐ ändern. (SEPA-Überweisungen werden in diesem Fall als bankverwaltet terminiert versendet.)

Informationen zur externen Zahlungsdatei

Dateityp: SEPA Überweisungsdatei
Anzahl Zahlungsdatensätze: 1
Anzahl Aufträge insgesamt: 2
Betragssumme aller Aufträge: 2,58

☐ mit Empfängerüberprüfung erstellen

☐ ohne Historie ☐ Liste drucken

ZV-Job erstellen Schließen

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

2. Anzeige während der Datenübertragung

Kommt es bei der Empfängerüberprüfung zu Abweichungen, werden diese angezeigt und der Anwender kann entscheiden, ob er die **Zahlung Ausführen** oder **Abbrechen** möchte.

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

3. Nachverarbeitung

Falls das Institut des Zahlungsempfängers für Aufträge mit dem Status **teilweise Übereinstimmung** Namen geliefert hat, können diese Sie diese **in die Datenbank übernehmen** oder **Drucken und Exportieren**, um gegebenenfalls nach einer Prüfung die Zahlungsempfängerdaten manuell anzupassen.

Bitte beachten Sie, dass sich der Ablauf bzw. die Beschriftung der einzelnen Felder noch mit der Umsetzung am 5. Oktober anpassen kann.

Ihre Darlehnskasse Münster