Kurzanleitung für Profi Cash 12.96 mit Empfängerüberprüfung (Opt-In)

Allgemeine Informationen

In der Version 12.96 wurde die Empfängerprüfung für SEPA-Überweisungen und Echtzeitüberweisungen umgesetzt.

Bei Verbrauchern ist die Empfängerüberprüfung vorgeschrieben. Bei Nicht-Verbrauchern kann bei Sammelüberweisungen auf die Empfängerprüfung verzichtet werden.

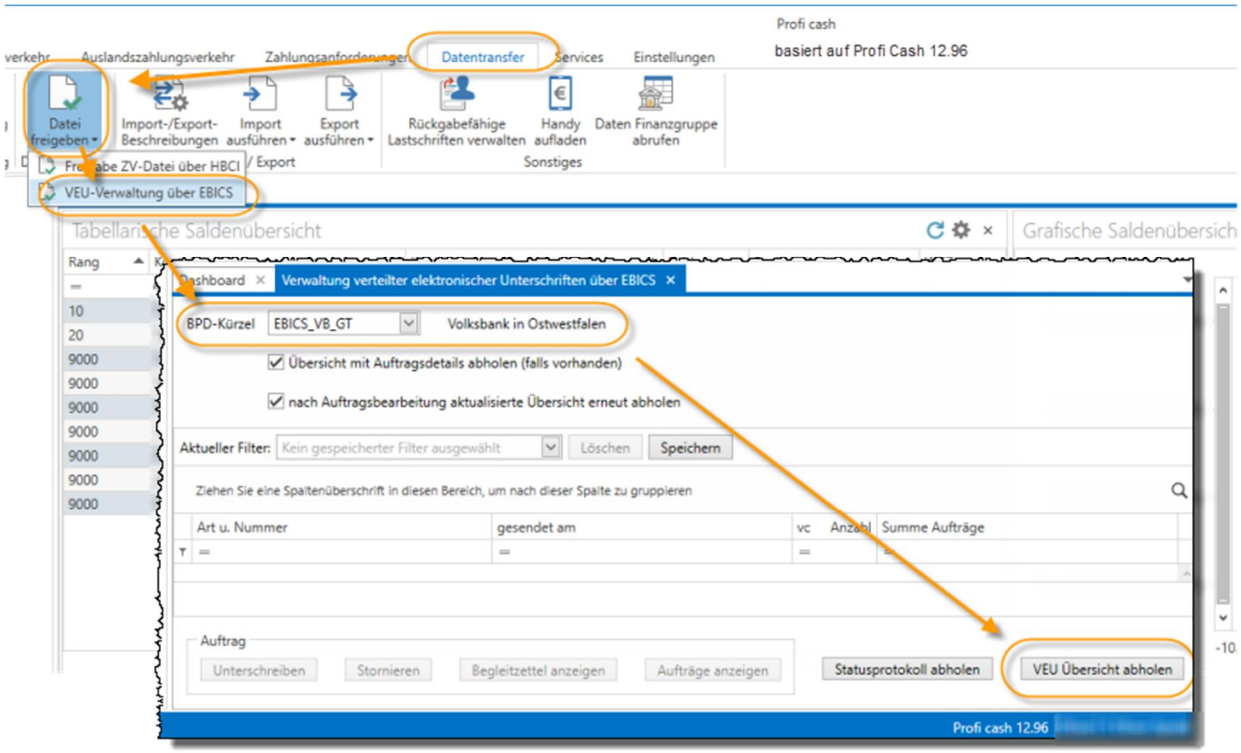
Besonderheit bei dem Übertragungsverfahren EBICS

Wenn Sie Zahlungsaufträge über EBICS einreichen – sowohl Einzelüberweisungen als auch Sammelüberweisungen – haben Sie folgende Optionen:

Mit Empfängerüberprüfung (Opt-In)	Sie erhalten das Ergebnis über die Funktion der verteilten elektronischen Unterschrift (VEU). Die finale Freigabe erfolgt ebenfalls über die VEU.
Ohne Empfängerüberprüfung (Opt-Out)	Ihre Abläufe bleiben unverändert.

Bei der Nutzung des EBICS Verfahrens mit Empfängerüberprüfung (Opt-In) kommt es zu einem abweichenden Ablauf. Die Freigabe der Zahlung nach der Übertragung muss über die Funktion „VEU Verwaltung über EBICS“ unter dem Reiter „Datentransfer“ – „Datei freigeben“ erfolgen.

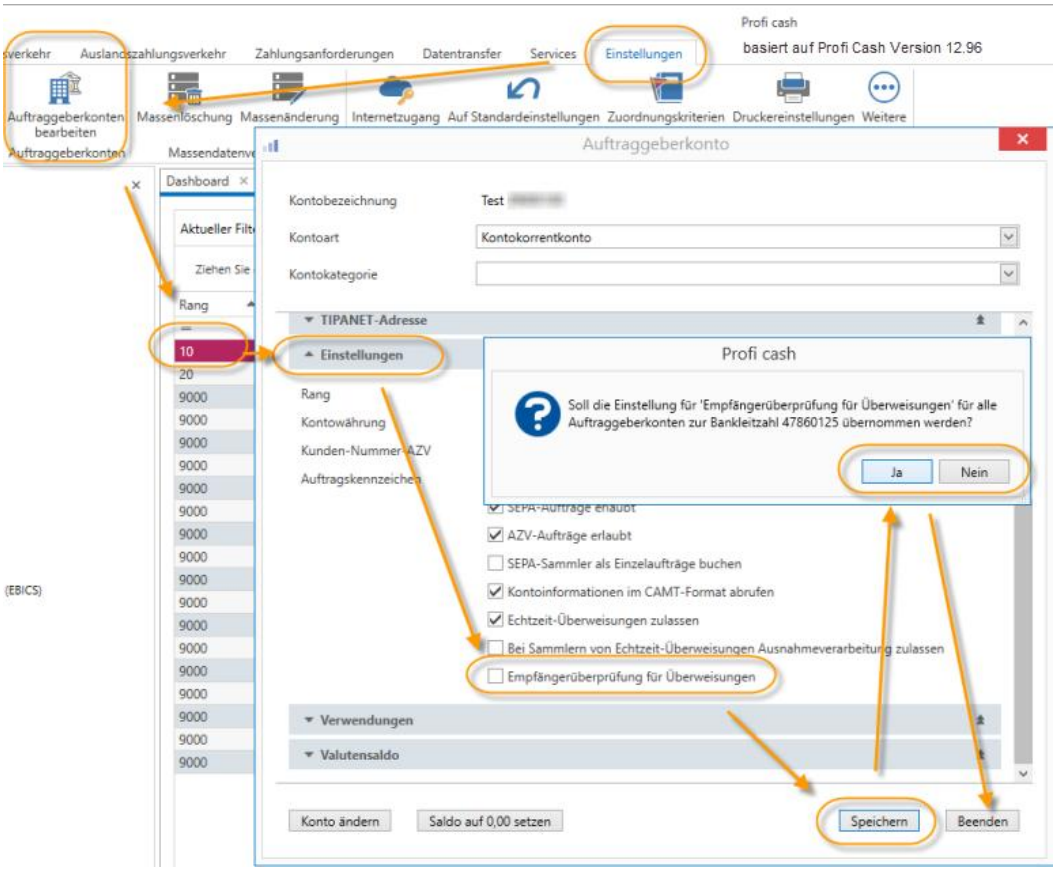
Wählen Sie das relevante BPD-Kürzel der Bank aus und klicken Sie auf „VEU Übersicht abholen“. Anschließend können Sie den Auftrag „Unterschreiben“.



Vorgehen in Profi Cash 12.96 mit Empfängerüberprüfung

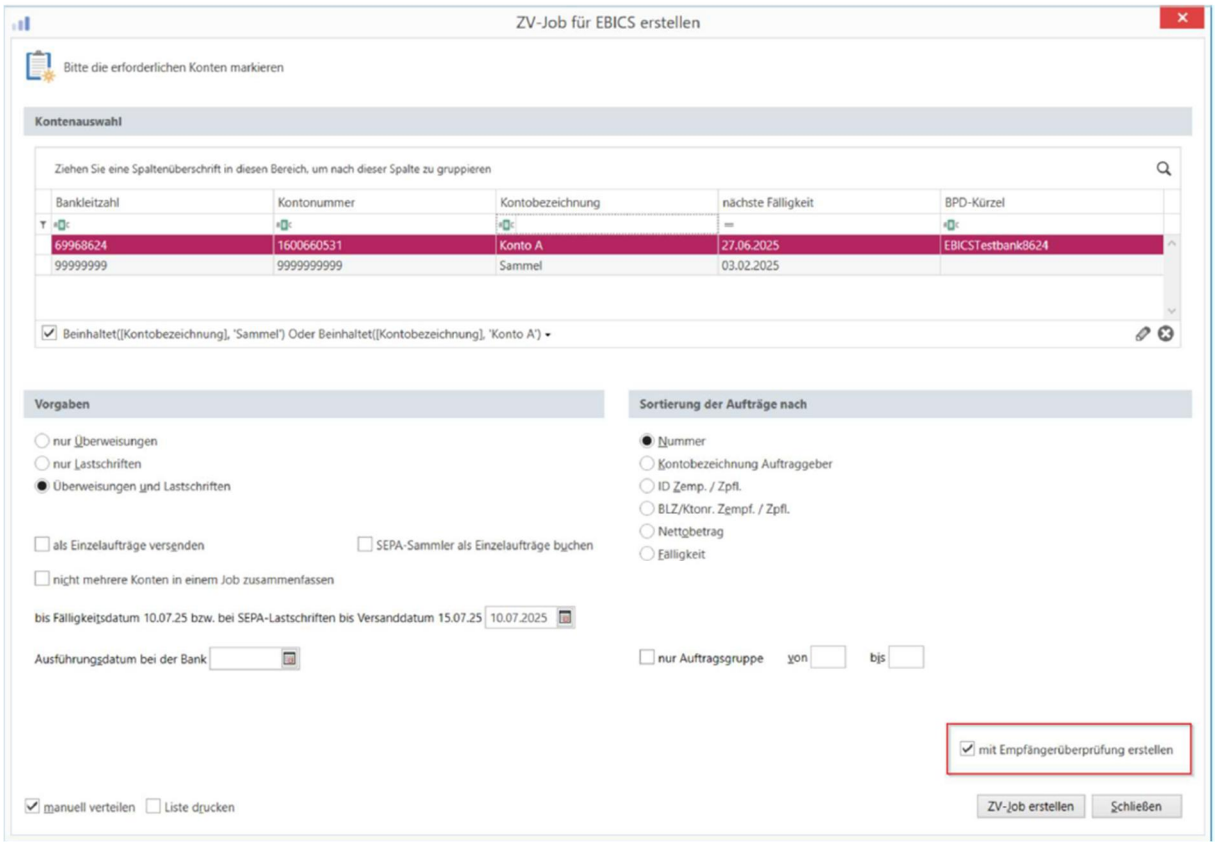
1. Auftraggeberkonten

Die Checkbox „Empfängerüberprüfung für Überweisungen“ ist unter „Einstellungen“ „Auftraggeberkonten bearbeiten“ zu finden.
Wählen Sie hierfür das relevante Konto aus und aktivieren Sie die Einstellung zur Empfängerprüfung. Anschließend werden Sie gefragt, ob diese Einstellung für alle Konten mit der gleichen BLZ übernommen werden soll.



2. ZV-Job erstellen

Bei der Erstellung von ZV-Jobs mit SEPA-Überweisungen oder Echtzeitüberweisungen gibt es eine neue Checkbox „mit Empfängerüberprüfung erstellen“.
SEPA-Lastschriften und Auslandsaufträge sind von der EU-Verordnung nicht betroffen und bleiben unverändert.



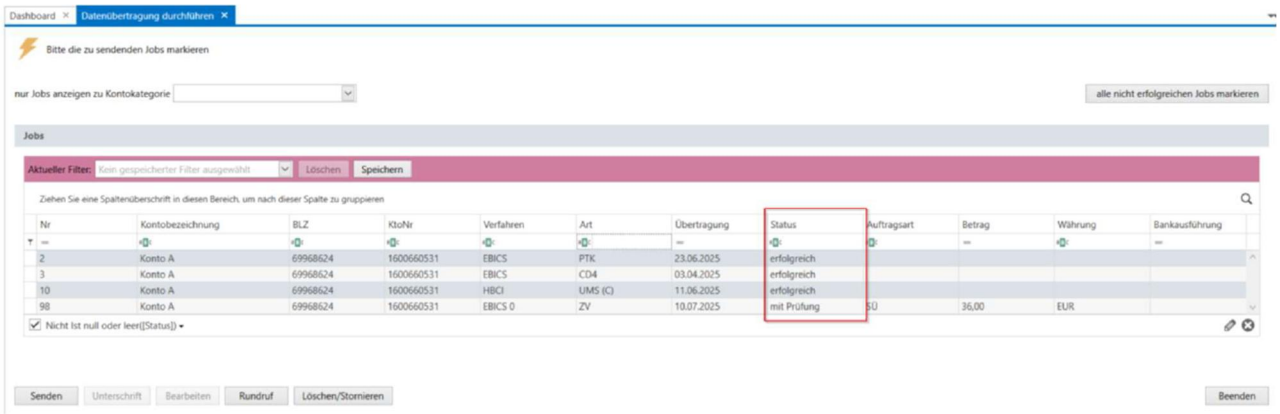
Die Checkbox wird in Abhängigkeit von der Einstellung am Auftraggeberkonto vorbelegt.

Bei Einzelüberweisungen mit FinTS/HBCI wird diese Einstellung deaktiviert und die Zahlung wird mit Empfängerüberprüfung durchgeführt.

Sollten mehrere Auftraggeberkonten mit Zahlungen markiert sein, ist die Checkbox ebenfalls deaktiviert. Hierbei greift die Steuerung am Konto.

3. Datenübertragung

In der Datenübertragung wurde das Feld „Status“ erweitert und der Klartext angezeigt.



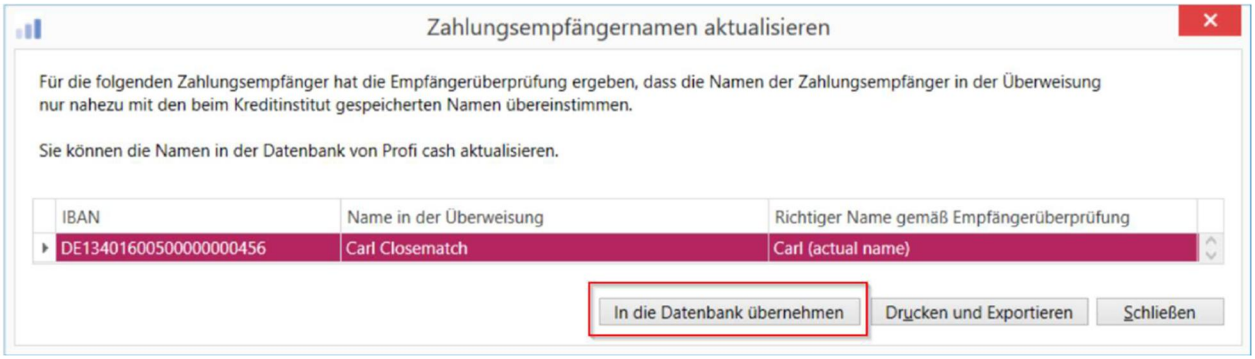
4. Datenübertragung durchführen

Wenn die Empfängerüberprüfung keine Abweichung ausgibt, ergeben sich zu dem bisherigen Ablauf keine Änderungen. Falls eine teilweise Übereinstimmung, keine Übereinstimmung oder auch ein Abgleich nicht möglich ist, erhalten Sie die folgende Übersicht als Rückmeldung.

Eine detaillierte Aufstellung der einzelnen Prüfungen findet man unter den einzelnen Reitern. Hierbei besteht die Möglichkeit die aufgeführten Überweisungen abweichend vom Prüfungsergebnis über den Punkt „Zahlung ausführen“ auszuführen.
Bei einer Sammelüberweisung können Sie nur den gesamten Sammelauftrag freigeben oder ablehnen. Eine Teilausführung ist nicht möglich.

5. Nachverarbeitung der Empfängerüberprüfung

Falls das Bankinstitut des Zahlungsempfängers die Rückmeldung „Teilweise Übereinstimmung“ geliefert hat, werden diese in einer Liste zur Übernahme in die Empfängerdatenbank von Profi Cash angeboten.



Zusätzlich zur Kontrollliste wird bei Überweisungen mit Empfängerüberprüfung eine Liste mit den Ergebnissen der Prüfung erzeugt.