

Kurzanleitung für Profi cash 12.97 mit Empfängerüberprüfung (VOP)

Berliner Volksbank eG

eb@berliner-volksbank.de

030 3062 3322

1. Allgemeine Informationen

In Profi cash Version 12.97 wurde die Empfängerprüfung 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.

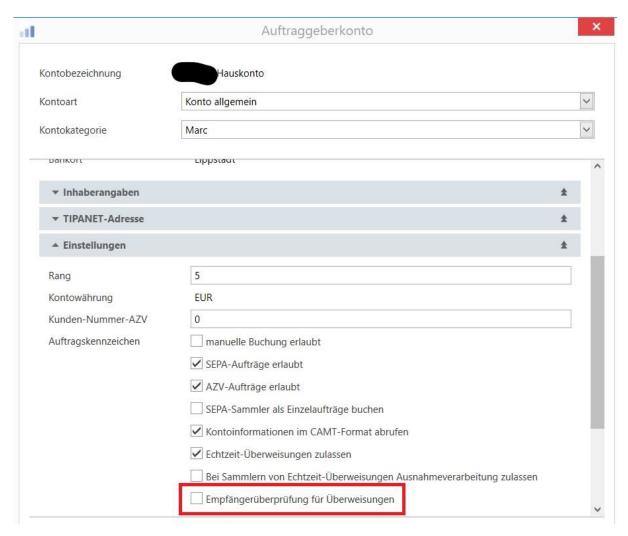
Weitere Informationen finden Sie unter: www.berliner-volksbank.de/vopfk

Bei Verbrauchern (Privatpersonen) ist die Empfängerüberprüfung vorgeschrieben, bei Nicht-Verbrauchern (Firmen, Vereinen) darf bei Sammelaufträgen auf die

Empfängerüberprüfung verzichtet werden.

2. Auftraggeberkonten

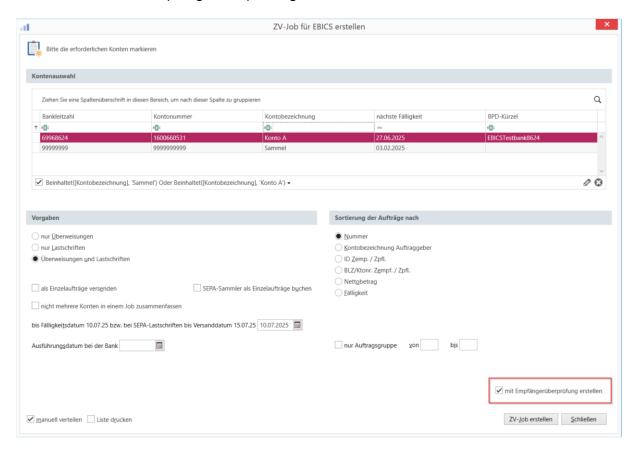
Die Checkbox "Empfängerüberprüfung für Überweisungen" ist unter dem Reiter Einstellungen/Auftraggeberkonten bearbeiten zu finden.



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

3. Joberstellung

Bei der Erstellung von ZV-Jobs mit SEPA-Überweisungen/Echtzeitüberweisungen gibt es eine neue Checkbox "mit Empfängerüberprüfung erstellen":



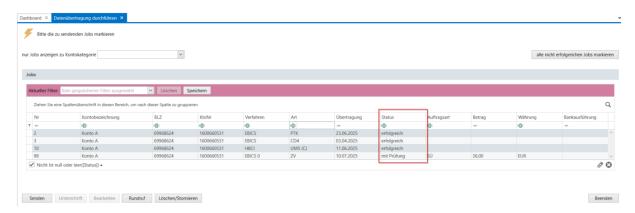
Die Checkbox wird in Abhängigkeit von der Einstellung am Auftraggeberkonto vorbelegt. Bei Einzelüberweisungen via FINTS/HBCI wird diese deaktiviert und die Zahlung mit Empfängerüberprüfung durchgeführt.

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

ZV-Jobs mit SEPA-Lastschriften bzw. Auslandsaufträgen bleiben unverändert, da sie von der EU-Verordnung nicht betroffen sind.

4. Datenübertragung/Liste der Jobs in der Datenübertragung

Die Spalte "Status" in der Liste der Jobs wurde erweitert:

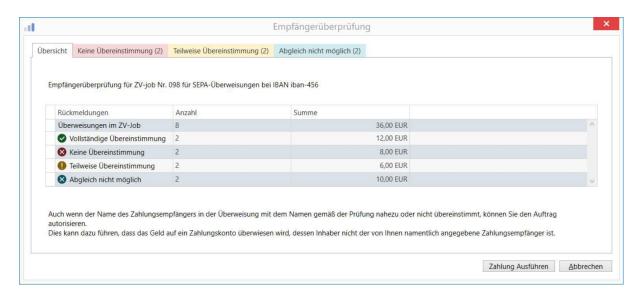


Der Status wird jetzt im Klartext, z.B. "erfolgreich" ausgegeben.

5. Anzeige während der Datenübertragung

Wenn die Empfängerüberprüfung keine Abweichungen liefert, ändert sich nichts zum bisherigen Ablauf bei der Übertragung. Kommt es hingegen zu Abweichungen, werden diese angezeigt und der Anwender kann die weiteren Schritte entscheiden.

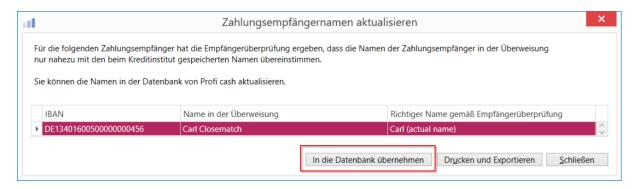
5.1 Reiter "Übersicht"



Im Reiter "Übersicht" lässt sich auf einen Blick ablesen, welche Abweichungen es gegeben hat. Eine detaillierte Aufstellung der einzelnen Prüfungen findet man unter den Reitern "Keine Übereinstimmung", "Teilweise Übereinstimmung" und "Abgleich nicht möglich". Jeweils mit der Möglichkeit die Zahlungen über den Button "Zahlung ausführen" auch abweichend vom Prüfungsergebnis auszuführen.

6. Nachverarbeitung

Falls das Institut des Zahlungsempfängers für Aufträge mit dem Status "Teilweise Übereinstimmung" Namen geliefert hat, werden diese in einer Liste zur Übernahme in die Profi cash Empfängerdatenbank angeboten:



7. Empfängerüberprüfungsergebnis

Zusätzlich zur bekannten Kontrollliste wird bei ZV-Jobs mit Empfängerüberprüfung eine Liste mit den Ergebnissen der Prüfung erzeugt und zum Ausdruck angeboten.

Bitte beachten Sie, diese Anleitung stellt den Ablauf der Zahlungen mit Empfängerüberprüfung (Opt-In) dar. Bei Verzicht auf die Empfängerüberprüfung (Opt-Out) bei Nicht-Verbrauchern bleibt der Ablauf unverändert.

Bei Nutzung des DFÜ-Verfahrens EBICS und der Empfängerüberprüfung kommt es zu einem abweichenden Ablauf. Die Prüfung nach Übertragung der Zahlungen muss über die Funktion "VEU Verwaltung über EBICS" unter dem Reiter "Datentransfer"/Datei freigeben erfolgen.