

Profi cash – Änderungen und Bedienhinweise zur Version 12.96 - **Stand 01.10.2025**

Am 5. Oktober 2025 müssen die Anpassungen, die die Verordnung der EU zu Instant Payments vorschreibt, seitens der Banken aktiviert werden. Als Profi cash – Nutzer sind folgende Themen besonders relevant:

Einführung der Empfängerüberprüfung (Verification of payee bzw. VOP)

Mit der Empfängerüberprüfung soll dem Zahler die Möglichkeit gegeben werden, vor der Beauftragung der Zahlung sich zu vergewissern, ob der angesprochene Empfängername zur IBAN passt. Dabei werden vier mögliche Statusformen zurückgemeldet:

- Übereinstimmung
- Teilweise Übereinstimmung
- Keine Übereinstimmung
- Abgleich nicht möglich

In den Masken unten gehen wir näher auf die Handlungsalternativen ein.

Zur Info: Limit 100.000 EUR bei Echtzeitüberweisungen entfällt

Bisher waren Transaktionen in Echtzeit nur bis 100.000 EUR möglich. Diese Grenze entfällt. Alle andere Limite (Kontokorrent-Limite, Banking-Limite) gelten wie gewohnt. Beachten Sie bei grenzüberschreitenden Transaktionen weiterhin, ob Meldepflichten für den Aussenwirtschaftsverkehr entstehen können.

Zur Info: Neues Limit für Echtzeitzahlungen

Neben den bisherigen Limiten können Sie von Ihrer Bank die Einrichtung eines separaten Limits für Echtzeitzahlungen wünschen. Dieses wird pro Konto angelegt und wahlweise ein Tages- oder Auftragslimit sein. Das Limit wirkt über alle Eingangskanäle für Echtzeitüberweisungen, die ihre Bank ihnen anbietet. Wir empfehlen dieses Limit daher nur mit Bedacht bei Ihrer Bank setzen zu lassen. Bedenken Sie, dass alle anderen Limite weiterhin gelten.

Grundlagen der Empfängerüberprüfung

Die Umsetzung ist extrem komplex und wurde in sehr kurzer Zeit bewältigt. **Daher kann es durch Updates noch zu Abweichungen bei den Abläufen und Screenshots kommen.**

Wichtig: Die Vorgehensweise ist je nach von Ihnen genutzten Sicherungsverfahren leicht unterschiedlich. Nutzung mit einem TAN-Verfahren, App-Freigabe-Verfahren oder eine HBCI-Chipkarte konzentrieren sich später auf die Hinweise zu „FINTS/HBCI“, die EBICS-Nutzer entsprechend auf „EBICS“.

Grundsätze

- Die Überprüfung ist nötig bei SEPA-Standardüberweisungen **und** bei SEPA-Echtzeitüberweisungen.
- Verbraucher und ihre Konten unterliegen **immer** der Empfängerüberprüfung (Opt-In).
- Nicht-Verbraucher haben bei Massenzahlungsverkehr (Sammelaufträge mit mehr als zwei Posten) ein Rücktrittsrecht von der Empfängerüberprüfung (Opt-Out).
- Einzelne Transaktionen sind immer überprüfungspflichtig (Opt-In). Ausnahme: Banken können bei Einzelposten bei EBICS Opt-Out anbieten. Diese Wahlmöglichkeit ist bei unserer Bank für Sie aktiviert. Alle anderen Banken sollten Sie dazu befragen.

Grundeinstellungen in der Software Profi cash 12.96

Profi cash ist eine Firmenkundenprodukt und geht primär von einer gewerblichen Nutzung (Nicht-Verbraucher mit dem Recht auf Opt-Out) aus. An zwei Stellen erfolgt eine erste Vorbelegung, wie die Software reagieren soll.

Firmenkonfiguration

Die Standardeinstellung von Profi cash ist, **neue** Auftraggeberkonten immer mit NICHT aktivierter Empfängerüberprüfung anzulegen.

Wenn Sie grundsätzlich mit der Empfängerüberprüfung arbeiten wollen (Opt - In), kann dieses als Standardeinstellung in der Firmenkonfiguration für zukünftige Konten eingestellt werden. Dazu muss der Schalter „Neue Konten mit aktivierter Empfängerüberprüfung anlegen“ aktiviert werden:

Dashboard x Firmenkonfiguration x

Spezielle Programmoptionen

Allgemein	ID Zpfl. / Zempf.	<input checked="" type="checkbox"/>	Ein
Zahlungsverkehr	ID AZV-Zahlungsempfänger	<input checked="" type="checkbox"/>	Ein
Steuern / Fibu	Abweichender Auftraggeber bzw. Zpfl. / Zempf.	<input type="checkbox"/>	Aus
	Einzelaufträge (SEPA-Dateien EBICS Senden) anzeigen	<input checked="" type="checkbox"/>	Ein
	Kategorien	<input checked="" type="checkbox"/>	Ein
	Skonto	<input checked="" type="checkbox"/>	Ein
	Auftragsgruppen	<input checked="" type="checkbox"/>	Ein
	Sicherheitsabfragen	<input checked="" type="checkbox"/>	Ein
	Belegnummer	<input type="checkbox"/>	Aus
	Meldewesen	<input checked="" type="checkbox"/>	Ein
	Workflow-Assistent	<input type="checkbox"/>	Aus
	Listen und Protokolle als Text anzeigen	<input type="checkbox"/>	Aus
	Kontrollliste Zahlungsverkehr	Liste am Bildschirm anzeigen	
	Zahlungserinnerung bei Windows-Start	<input checked="" type="checkbox"/>	Ein
	Einstellungsvorlage für den 'master'	(keine Vorlage ausgewählt)	
	Neue Konten mit aktivierter Empfängerüberprüfung anlegen	<input checked="" type="checkbox"/>	Ein

Experteneinstellungen

WPC.INI-Datei bearbeiten

Speichern Schließen

Diese Einstellung ist, unabhängig von der Art der Anlage, für alle zukünftig angelegten Auftraggeberkonten gültig. Ihre bestehenden Konten werden damit nicht beeinflusst.

Auftraggeberkonten

Ihre bestehenden Auftraggeberkonten werden mit deaktiviertem Kennzeichen „Empfängerüberprüfung“ vorbelegt.

Falls Sie bei Ihren Zahlungsverkehrskonten als Standard die Nutzung der Empfängerüberprüfung festlegen möchten, kann die Checkbox „Empfängerüberprüfung für Überweisungen“ von Ihnen pro Konto aktiviert oder auch wieder deaktiviert werden:

☰
Auftraggeberkonto
✕

Kontobezeichnung	Konto A
Kontoart	Konto allgemein ▼
Kontokategorie	▼

▲ Einstellungen ▲

Rang	<input type="text" value="0"/>
Kontowährung	EUR
Kunden-Nummer-AZV	<input type="text" value="0"/>
Auftragskennzeichen	<input type="checkbox"/> manuelle Buchung erlaubt <input checked="" type="checkbox"/> SEPA-Aufträge erlaubt <input checked="" type="checkbox"/> AZV-Aufträge erlaubt <input type="checkbox"/> SEPA-Sammler als Einzelaufträge buchen <input checked="" type="checkbox"/> Kontoinformationen im CAMT-Format abrufen <input checked="" type="checkbox"/> Echtzeit-Überweisungen zulassen <input checked="" type="checkbox"/> Bei Sammlern von Echtzeit-Überweisungen Ausnahmeverarbeitung zulassen <input checked="" style="border: 2px solid red;" type="checkbox"/> Empfängerüberprüfung für Überweisungen

▼ Verwendungen ▲

▼ Valutensaldo ▲

Konto ändern
Saldo auf 0,00 setzen
Speichern
Beenden

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

Wichtig: Diese Einstellung ist nicht zu 100% bindend. Nutzen Sie FINTS/HBCI als Übertragungsweg, wird bei zum Beispiel privaten Konten die Deaktivierung der Empfängerüberprüfung seitens der Software ignoriert.

Zahlungsverkehr erfassen

Die Erfassung der Zahlungen ändert sich nicht. Achten Sie genauer bei der Anlage von neuen Empfängern, wie der Name des Kontoinhabers gemäß der Rechnung lautet und vermeiden Sie eigene Zusätze.

Joberstellung für SEPA -Überweisungen und SEPA -Echtzeit -Überweisungen

Bei der Erstellung von ZV-Jobs mit SEPA -Überweisungen und SEPA-Überweisungen und SEPA-Echtzeitüberweisungen gibt es rechts unten eine neue Checkbox „mit Empfängerüberprüfung erstellen“:

ZV-Job für EBICS erstellen

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	999999999	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

Sortierung der Aufträge nach

Nummer
 Kontobezeichnung Auftraggeber
 ID Zemp. / Zpfl.
 BLZ/Ktonr. Zempf. / Zpfl.
 Nettobetrag
 Fälligkeit

nur Auftragsgruppe von bis

mit Empfängerüberprüfung erstellen

manuell verteilen Liste drucken

ZV-Job erstellen Schließen

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

FINTS/HBCI: Bei Einzelüberweisungen wird diese deaktiviert (ausgegraut) und die Zahlung mit Empfängerüberprüfung durchgeführt. Gleiches gilt auch in der Regel bei Sammelaufträgen zu Lasten privater Konten.

Sollten mehrere Auftraggeberkonten mit Zahlungen markiert sein, ist die Checkbox ebenfalls deaktiviert. Wir empfehlen dann **die Joberstellung pro Konto einzeln** vorzunehmen.

EBICS: Leider müssen Sie hier vorher wissen, ob Ihre Bank die Ausnahme anbietet, auch einzelne Transaktionen ohne Empfängerüberprüfung durchzuführen. **Für unsere Bank gilt:** Sie entscheiden, ob Sie die Empfängerüberprüfung nutzen möchten mit dieser Checkbox – ob ein Posten oder mehrere Posten.

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

Datenübertragung (FINTS/HBCI)

Die Spalte „Status“ in der Liste der Jobs wurde erweitert:

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	Kontobezeichnung	BLZ	KtoNr	Verfahren	Art	Übertragung	Status	Auftragsart	Betrag	Währung	Bankausführung
2	Konto A	69988624	1600660531	EBICS	PTK	23.06.2025	erfolgreich				
3	Konto A	69988624	1600660531	EBICS	CD4	03.04.2025	erfolgreich				
10	Konto A	69988624	1600660531	HBCI	UMS (C)	11.06.2025	erfolgreich				
58	Konto A	69988624	1600660531	EBICS 0	ZV	10.07.2025	mit Prüfung	SU	35,00	EUR	

Nicht ist null oder leer([Status]) ✕

Senden Unterschrift Bearbeiten Rundruf Löschen/Stornieren Beenden

Der Status wird nun im Klartext als „erfolgreich“ ausgegeben. Bei ZV-Jobs, die mit Empfängerüberprüfung angelegt wurden, wird dies nun ebenfalls in der Spalte Status angezeigt.

Anzeige während der Datenübertragung bei Nutzung der Empfängerüberprüfung

Wenn keine Empfängerüberprüfung gewünscht wurde oder die Überprüfung keine Abweichungen liefert, ändert sich nichts zum bisherigen Ablauf bei der Übertragung von ZV-Jobs.

Bei aktiver Empfängerüberprüfung werden Abweichungen angezeigt und der Anwender kann die weiteren Schritte entscheiden. Abhängig von Art und Anzahl der Abweichungen wird ein Dialogfenster geöffnet, das die relevanten Informationen in übersichtlichen Reitern darstellt.

Reiter „Übersicht“:

Empfängerüberprüfung ✕

Übersicht
Keine Übereinstimmung (2)
Teilweise Übereinstimmung (2)
Abgleich nicht möglich (2)

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.

Zahlung Ausführen
Abbrechen

Im Reiter „Übersicht“ lässt sich auf einen Blick ablesen, welche Abweichungen es in dem Job gegeben hat. Die weiteren Reiter (Keine Übereinstimmung usw.) werden nur bei Bedarf angezeigt und enthalten eine detaillierte Ansicht der jeweiligen Abweichung. **Sie haben immer die Möglichkeit, unabhängig vom Prüfergebnis mit der Schaltfläche „Zahlung ausführen“ die Transaktionen abzusenden.** Mit „Abbrechen“ müssen Sie ihren Job stornieren, die betroffenen Transaktionen entsprechend anpassen und erneut einen Job anlegen. Eine Nachbearbeitung einzelner Empfänger ist innerhalb der Überprüfung nicht möglich.

Reiter „Keine Übereinstimmung“:

Empfängerüberprüfung ✕

Übersicht
Keine Übereinstimmung (2)
Teilweise Übereinstimmung (2)
Abgleich nicht möglich (2)

Empfängerüberprüfung für ZV-job Nr. 098 für SEPA-Überweisungen bei IBAN iban-456

✘

Ergebnis:

Der Name des Zahlungsempfängers in der Überweisung stimmt nicht mit dem beim Kreditinstitut des Zahlungsempfängers gespeicherten Namen überein.

IBAN	Name in der Überweisung	Betrag
DE43401600500000000789	Norbert Nomatch	2,00 EUR
DE43401600500000000789	Norbert Nomatch	6,00 EUR

Legal notice 'no match' part I
Legal notice 'no match' part II

Zahlung Ausführen
Abbrechen

Im Reiter „Keine Übereinstimmung“ werden die Aufträge angezeigt, für das Institut des Zahlungsempfängers diesen Status zurückgeliefert hat. Letztlich bedeutet dieses, dass zu viele Zeichen des Empfängernamens

abweichen. Prüfen Sie hier genau, ob in erster Linie die IBAN korrekt ist und wie der Name des Empfängers auf der Rechnung lautet.

Reiter „Teilweise Übereinstimmung“


Empfängerüberprüfung
✕

Übersicht
Keine Übereinstimmung (2)
Teilweise Übereinstimmung (2)
Abgleich nicht möglich (2)

Empfängerüberprüfung für ZV-job Nr. 098 für SEPA-Überweisungen bei IBAN iban-456



Ergebnis:
Der Name des Zahlungsempfängers in der Überweisung stimmt nahezu mit dem beim Kreditinstitut des Zahlungsempfängers gespeicherten Namen überein.

IBAN	Name in der Überweisung	Richtiger Name gemäß Überprüfung	Betrag
DE13401600500000000456	Carl Closematch	Carl (actual name)	1,00 EUR ^
DE13401600500000000456	Carl Closematch	Carl (actual name)	5,00 EUR v

Legal notice 'close match' part I
Legal notice 'close match' part II

Zahlung Ausführen
Abbrechen

Im Reiter „Teilweise Übereinstimmung“ werden die Aufträge angezeigt, für das Institut des Zahlungsempfängers diesen Status zurück geliefert hat. Falls das Institut des Zahlungsempfängers einen Namen mitgeliefert hat, wird dieser ebenfalls angezeigt. Entscheiden Sie für Sich, ob diese Rückmeldung ihren gewünschten Empfänger weiterhin nahe kommt.

Reiter „Abgleich nicht möglich“

Empfängerüberprüfung
✕

Übersicht
Keine Übereinstimmung (2)
Teilweise Übereinstimmung (2)
Abgleich nicht möglich (2)

Empfängerüberprüfung für ZV-job Nr. 098 für SEPA-Überweisungen bei IBAN iban-456

Ergebnis:

✕ Der Name des Zahlungsempfängers in der Überweisung konnte nicht mit dem beim Kreditinstitut des Zahlungsempfängers gespeicherten Namen abgeglichen werden.

IBAN	Name in der Überweisung	Status-Code	Betrag	
DE90401600500000000234	Kurt Notappl	AB11	3,00 EUR	↑
DE90401600500000000234	Kurt Notappl	AB11	7,00 EUR	↓

Legal notice 'not applicable' part I
 Legal notice 'not applicable' part II

Zahlung Ausführen
Abbrechen

Im Reiter „Abgleich nicht möglich“ werden die Aufträge angezeigt, für das Institut des Zahlungsempfängers keinen Status zurück geliefert hat oder aus sonstigem Grund keine Prüfung durchgeführt werden konnte. Das kann bei technischen Störungen der Fall sein oder es wird ein Konto angesprochen, welches kein Zahlungsverkehrskonto ist. Dieses können Spar-, Termingeld- oder Darlehnskonto sein. In diesen Fällen sollten Sie noch einmal die IBAN genauer überprüfen, die sie ansprechen möchten.

Reiter bei Jobs mit nur einem Auftrag

Empfängerüberprüfung ✕

Keine Übereinstimmung (1)

Empfängerüberprüfung für ZV-Job Nr. 099 für SEPA-Überweisungen bei IBAN iban-456

✕
Ergebnis:
 Der Name des Zahlungsempfängers in der Überweisung stimmt nicht mit dem beim Kreditinstitut des Zahlungsempfängers gespeicherten Namen überein.

IBAN	Name in der Überweisung	Betrag
DE43401600500000000789	Norbert Nomatch	9,00 EUR

Legal notice 'no match' part I
Legal notice 'no match' part II

Zahlung Ausführen
Abbrechen

Bei Jobs mit nur einem Auftrag wird der Reiter „Übersicht“ nicht angezeigt. Es wird nur der Reiter mit dem Status des einen Auftrags dargestellt. Im obigen Beispiel ist es keine Übereinstimmung, bei den anderen Status ist die Anzeige analog.

Nachverarbeitung nach dem Absenden der Jobs

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:

Zahlungsempfängernamen aktualisieren ✕

Für die folgenden Zahlungsempfänger hat die Empfängerüberprüfung ergeben, dass die Namen der Zahlungsempfänger in der Überweisung nur nahezu mit den beim Kreditinstitut gespeicherten Namen übereinstimmen.

Sie können die Namen in der Datenbank von Profi cash aktualisieren.

IBAN	Name in der Überweisung	Richtiger Name gemäß Empfängerüberprüfung
DE13401600500000000456	Carl Closematch	Carl (actual name)

In die Datenbank übernehmen
Drucken und Exportieren
Schließen

Der Anwender kann hier einen oder mehrere Namen markieren und diese direkt in die Datenbank von Profi cash übernehmen. Alternativ besteht ebenfalls die Möglichkeit, diese Liste zu drucken oder zu exportieren, um gegebenenfalls nach einer Prüfung die Zahlungsempfängerdaten manuell anzupassen.

Empfängerüberprüfungsergebnisliste

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

Datenübertragung (EBICS)

So lange Sie bei der Anlage der ZV-Jobs von der Empfängerüberprüfung kein Gebrauch machen und diese Checkbox nicht aktivieren, werden die Zahlungen wie gewohnt übertragen.

Für unsere Bank ist der Service aktiviert, dass auch bei einem Posten im Sammler **und** Verzicht auf Empfängerüberprüfung die Zahlung nicht abgewiesen oder in die Funktion „verteilte elektronische Unterschrift (VEU)“ umgeleitet wird. Versichern Sie sich bei Ihren anderen Banken, wie dort dieser Service gesteuert ist.

Möchten Sie ausdrücklich einen Job mit Empfängerüberprüfung absenden, aktivieren Sie die Checkbox bei der Job-Anlage.

Dann senden Sie den Auftrag ab – dabei reicht im ersten Schritt auch bei ggf. mehreren nötigen Unterschriften mit nur mit einer den Job zur Bank zu senden.

Nun erfolgt im Hintergrund die Empfängerüberprüfung, die bei großen Sammlern mit mehreren 100 Posten auch eine längere Zeit annehmen kann. Es fehlen hier schlichtweg Erfahrungswerte.

Suchen Sie nun unter „Datentransfer“ – „Datei freigeben“ die Funktion „VEU-Verwaltung über EBICS“ auf.

Wählen Sie oben Ihre Bank aus und klicken Sie auf „VEU Übersicht abholen“ an. Dort wird Ihnen das Ergebnis der Empfängerüberprüfung angeboten und Sie können die Transaktion „Unterschreiben“. Sollte eine weitere Person für die Unterschrift nötig sein, wiederholt er diese Schritte unter seiner Profi cash – Anmeldung.

Diese Anleitung ist nun ab dem 5. Oktober 2025 unter stetiger Beobachtung und wird sukzessive angepasst. Bitte haben Sie Verständnis für diese Ausnahmesituation.

Fragen und Anregungen zu diesem Dokument senden Sie bitte gerne an bup@vobaeg.de – vielen Dank!