



Einreichung einer ZV-Datei inklusive Empfängerüberprüfung mit EBICS

Inhaltsverzeichnis

1	Allgemeines	2
2	Notwendige Voreinstellungen.....	3
3	Übliche Einreichung einer Zahlung.....	5
4	Abruf des Empfängerüberprüfungsstatusberichtes.....	6
5	Freigabe in der VEU.....	7

1 Allgemeines

Bei der Verwendung des Übertragungsverfahrens EBICS wird anhand der verwendeten Auftragsart erkannt, ob der Einreicher eine Empfängerüberprüfung wünscht oder nicht.

Sofern die neue Auftragsart CTV oder CIV verwendet wird, wird nach Einreichung der ZV-Datei eine Empfängerüberprüfung ausgeführt. Etwaige bereits geleistete Unterschriften werden vom EBICS-Bankrechner verworfen und sind irrelevant.

Sobald das Prüfergebnis feststeht, wird dieses als VPZ-Datei zur Abholung bereitgestellt.

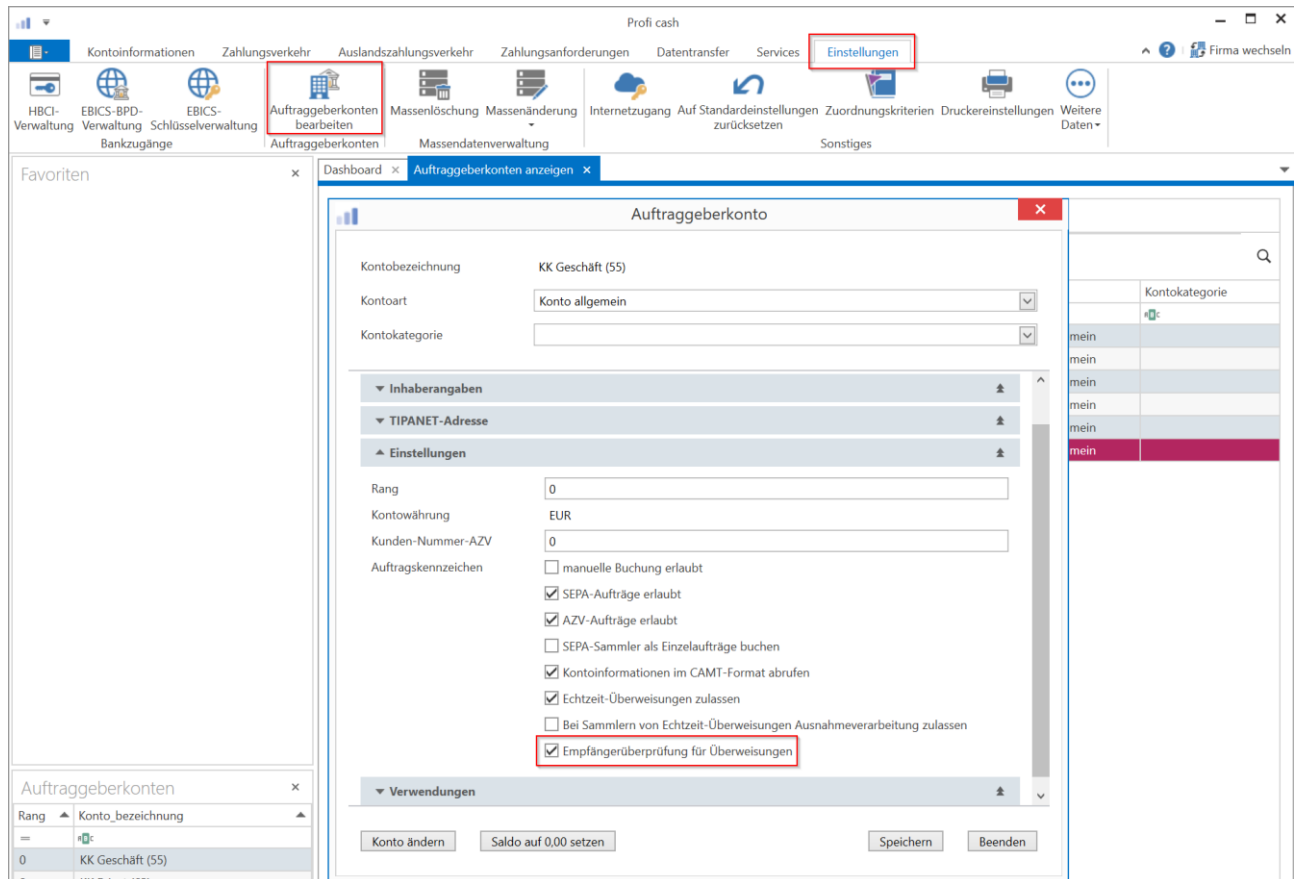
Die ZV-Datei wird nach erfolgter Empfängerüberprüfung in die sog. VEU (verteilte elektronisch Unterschrift) eingestellt und muss dort von der notwendigen Anzahl an Signierenden (je nach Vollmachtsumfang) freigegeben werden. Diese Signatur wird gleichzeitig als Bestätigung des Ergebnisses der Empfängerüberprüfung gewertet.

ACHTUNG: Sofern Sie das Arbeiten mit Empfängerüberprüfung wünschen, stellen Sie bitte sicher, dass alle Signierenden mit dem Umgang mit der VEU vertraut sind.

Sofern Sie nicht mit der VEU arbeiten wollen, können Sie die Empfängerüberprüfung nicht nutzen.

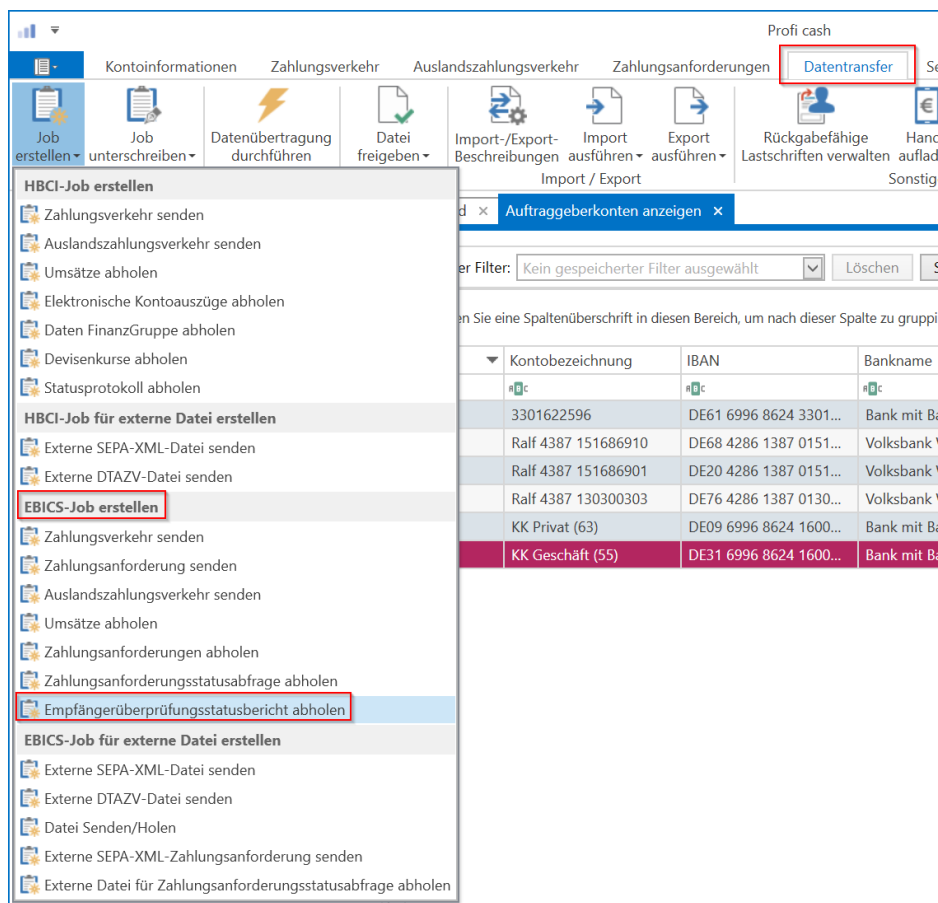
2 Notwendige Voreinstellungen

1. Stellen Sie am Auftraggeberkonto ein, dass bei der Ausführung von Überweisungen generell Empfängerüberprüfungen durchgeführt werden sollen. Dies bewirkt, dass Profi cash bei der Erstellung von EBICS-Jobs im Hintergrund die Auftragsart CTV (anstelle von CCT) bzw. bei Instant-Zahlungen CIV (statt CIP) verwendet.



The screenshot shows the 'Profi cash' software interface. The top menu bar includes 'Kontoinformationen', 'Zahlungsverkehr', 'Auslandszahlungsverkehr', 'Zahlungsanforderungen', 'Datentransfer', 'Services', and 'Einstellungen' (highlighted with a red box). Below the menu bar, there are icons for 'HBCI-Verwaltung', 'EBICS-BPD-Verwaltung', 'EBICS-Schlüsselverwaltung', 'Bankzugänge', 'Auftraggeberkonten', 'Massenlöschung', 'Massenänderung', 'Internetzugang', 'Auf Standardeinstellungen zurücksetzen', 'Zuordnungskriterien', 'Druckereinstellungen', and 'Weitere Daten'. The main window displays the 'Auftraggeberkonto' (Debitor Account) settings. The 'Kontobezeichnung' is 'KK Geschäft (55)', 'Kontoart' is 'Konto allgemein', and 'Kontokategorie' is empty. Under the 'Einstellungen' (Settings) section, the 'Empfängerüberprüfung für Überweisungen' checkbox is checked and highlighted with a red box. Other settings include 'Rang' (0), 'Kontowährung' (EUR), 'Kunden-Nummer-AZV' (0), and 'Auftragskennzeichen' (empty). The 'Verwendungen' (Uses) section is also visible. At the bottom, there are buttons for 'Konto ändern', 'Saldo auf 0,00 setzen', 'Speichern', and 'Beenden'.

- Legen Sie einen sog. „VPZ-Job“ an, um nach der Einreichung der ZV-Datei die Datei mit dem Ergebnis der Empfängerüberprüfung abrufen zu können.



The screenshot shows the 'Profi cash' software interface. The 'Datentransfer' menu is highlighted in the top navigation bar. The 'Job erstellen' dropdown menu is open, showing various options. The 'EBICS-Job erstellen' option is highlighted, and its sub-menu is visible, showing the 'Empfängerüberprüfungsstatusbericht abholen' option highlighted.

EBICS-Job erstellen

- Zahlungsverkehr senden
- Zahlungsverkehr für externe Datei senden
- Auslandszahlungsverkehr senden
- Umsätze abholen
- Elektronische Kontoauszüge abholen
- Daten FinanzGruppe abholen
- Devisenkurse abholen
- Statusprotokoll abholen
- EBICS-Job für externe Datei erstellen**
- Externe SEPA-XML-Datei senden
- Externe DTAZV-Datei senden
- EBICS-Job erstellen**
- Zahlungsverkehr senden
- Zahlungsverkehr für externe Datei senden
- Auslandszahlungsverkehr senden
- Umsätze abholen
- Zahlungsverkehr für externe Datei abholen
- Zahlungsverkehr für externe Datei abholen
- Zahlungsverkehr für externe Datei abholen
- Empfängerüberprüfungsstatusbericht abholen**
- EBICS-Job für externe Datei erstellen**
- Externe SEPA-XML-Datei senden
- Externe DTAZV-Datei senden
- Externe SEPA-XML-Datei abholen
- Externe SEPA-XML-Zahlungsverkehr für externe Datei abholen

Auftraggeberkonten anzeigen

Kontobezeichnung	IBAN	Bankname
3301622596	DE61 6996 8624 3301...	Bank mit B...
Ralf 4387 151686910	DE68 4286 1387 0151...	Volksbank ...
Ralf 4387 151686901	DE20 4286 1387 0151...	Volksbank ...
Ralf 4387 130300303	DE76 4286 1387 0130...	Volksbank ...
KK Privat (63)	DE09 6996 8624 1600...	Bank mit B...
KK Geschäft (55)	DE31 6996 8624 1600...	Bank mit B...

3 Übliche Einreichung einer Zahlung

Erfassen und versenden Sie wie gewohnt Ihre Zahlungen. An der üblichen Vorgehensweise „Erfassung“ -> „Joberstellung“ -> „Datenübertragung“ ändert sich nichts.

Das Leisten von Unterschriften kann entfallen, da wie oben beschrieben die Freigabe nach der Empfängerüberprüfung über die VEU erfolgen muss.

Ob der Job mit Empfängerüberprüfung eingereicht wird und damit im Anschluss noch freigegeben werden muss, erkennen Sie in der Spalte „Status“ am Status „mit Prüfung“:

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	Übertrag...	Status	Auftrag...	Betrag	Währung	Bankau...
4	KK Geschäft (55)	69968624	1600624...	EBICS	UMS (C)	04.11.20...	erfolgreich				
5	KK Geschäft (55)	69968624	1600624...	EBICS	PTK	24.09.20...					
7	KK Privat (63)	69968624	1600624...	EBICS	CD3	17.07.20...					
8	KK Geschäft (55)	69968624	1600624...	EBICS	CD4	17.07.20...					
15	KK Geschäft (55)	69968624	1600624...	EBICS	VP7	06.10.20...					
16	KK Geschäft (55)	69968624	1600624...	EBICS 0	ZV	07.11.20...	mit Prüfung	SÜ	30,00	EUR	

Senden
Unterschrift
Bearbeiten
Rundruf
Löschen/Stornieren
Beenden

Zudem enthält die Kontrollliste zur Dateieinreichung einen Hinweis auf die notwendige Freigabe per VEU:

Gesendet und/oder unterschrieben von Anwender 'master'

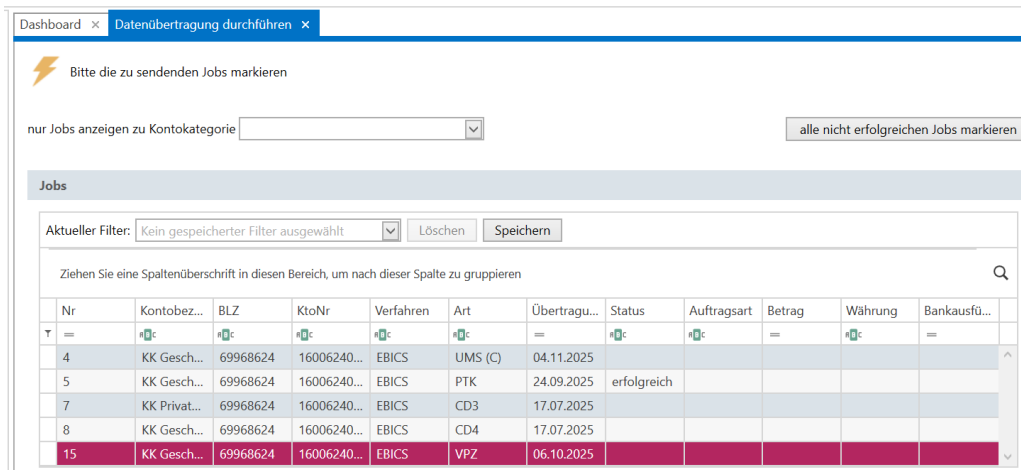
Die Aufträge wurden erfolgreich übertragen. Bitte zur Kontrolle das Statusprotokoll (Auftragsart PTK) abrufen!

Unter Umständen sind zur Auftragsfreigabe weitere Unterschriften in der VEU-Verwaltung erforderlich. Dies kann z.B. der Fall sein, wenn die Aufträge mit Empfängerüberprüfung oder mit einer anderen als einer E-Vollmacht übertragen wurden.

4 Abruf des Empfängerüberprüfungsstatusberichtes

Über den zuvor angelegten VPZ-Job kann nun das Ergebnis der Empfängerüberprüfung abgerufen werden.

Je nach Anzahl der in der ZV-Datei enthaltenen Einzelsätze kann die Empfängerüberprüfung zwischen wenigen Sekunden und einigen Minuten (bei z.B. Tausenden Einzelzahlungen) dauern.



Dashboard x Datenübertragung durchführen x

Bitte die zu sendenden Jobs markieren

nur Jobs anzeigen zu Kontokategorie

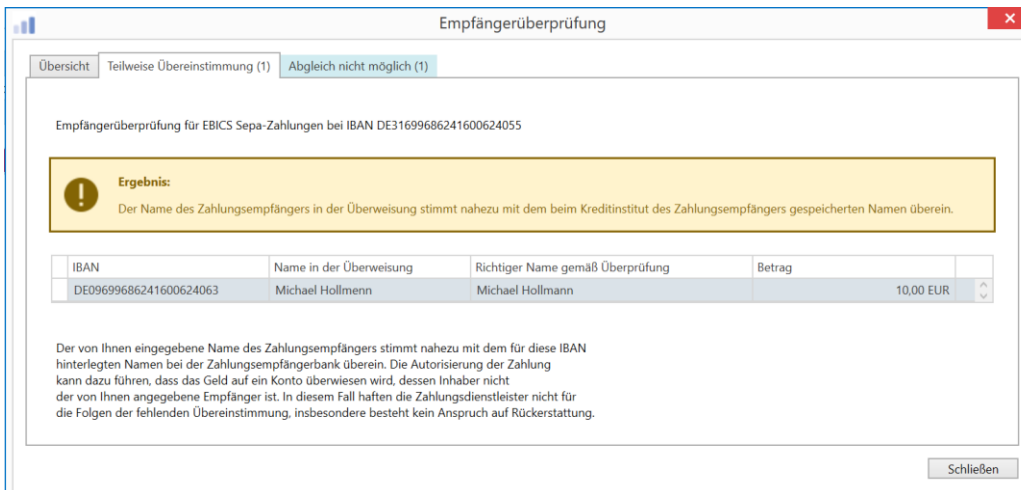
Jobs

Aktueller Filter: Kein gespeicherter Filter ausgewählt

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

Nr	Kontobez...	BLZ	KtoNr	Verfahren	Art	Übertragu...	Status	Auftragsart	Betrag	Währung	Bankausfü...
4	KK Gesch...	69968624	16006240...	EBICS	UMS (C)	04.11.2025					
5	KK Gesch...	69968624	16006240...	EBICS	PTK	24.09.2025	erfolgreich				
7	KK Privat...	69968624	16006240...	EBICS	CD3	17.07.2025					
8	KK Gesch...	69968624	16006240...	EBICS	CD4	17.07.2025					
15	KK Gesch...	69968624	16006240...	EBICS	VPZ	06.10.2025					

Das Ergebnis wird von Profi cash aufbereitet:



Empfängerüberprüfung

Übersicht Teilweise Übereinstimmung (1) Abgleich nicht möglich (1)

Empfängerüberprüfung für EBICS Sepa-Zahlungen bei IBAN DE31699686241600624055

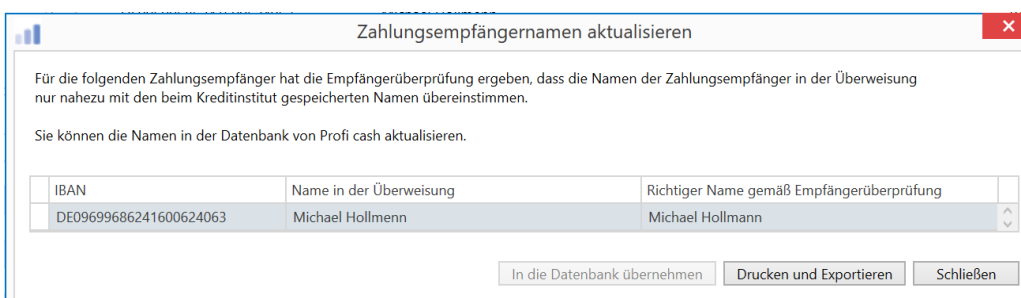
Ergebnis:

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
DE09699686241600624063	Michael Hollmenn	Michael Hollmann	10,00 EUR

Der von Ihnen eingegebene Name des Zahlungsempfängers stimmt nahezu mit dem für diese IBAN hinterlegten Namen bei der Zahlungsempfängerbank überein. Die Autorisierung der Zahlung kann dazu führen, dass das Geld auf ein Konto überwiesen wird, dessen Inhaber nicht der von Ihnen angegebene Empfänger ist. In diesem Fall haften die Zahlungsdienstleister nicht für die Folgen der fehlenden Übereinstimmung, insbesondere besteht kein Anspruch auf Rückerstattung.

Bei sog. „Close Matches“, also teilweisen Übereinstimmungen schlägt Profi cash vor, den Empfängernamen in der Empfängerdatenbank automatisch zu korrigieren:



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.

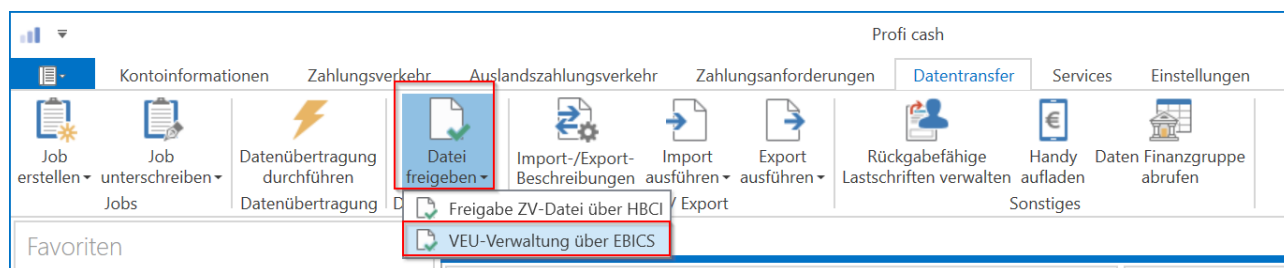
Sie können die Namen in der Datenbank von Profi cash aktualisieren.

IBAN	Name in der Überweisung	Richtiger Name gemäß Empfängerüberprüfung
DE09699686241600624063	Michael Hollmenn	Michael Hollmann

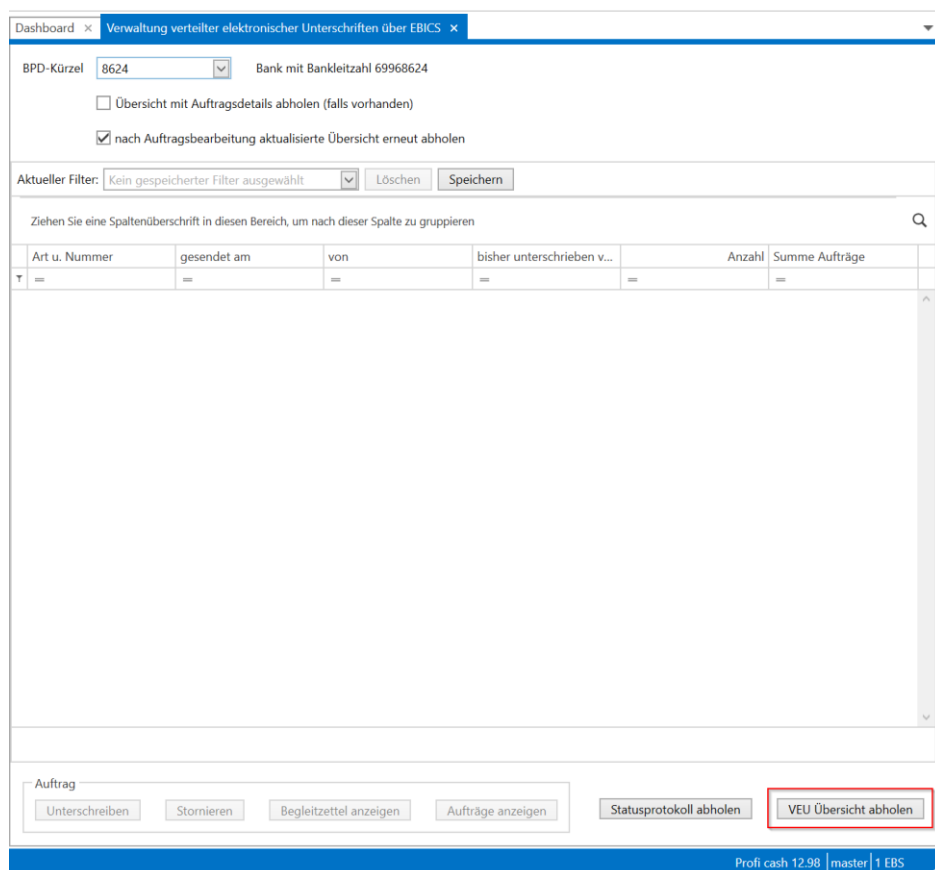
Hinweis: Es können bei nicht prüfbaren oder nicht übereinstimmenden Empfängername keine Einzelsätze von der Freigabe ausgenommen werden. Es kann nur die komplette Datei abgelehnt werden, diese muss dann korrigiert und neu eingestellt werden.

5 Freigabe in der VEU

Sofern das Ergebnis der Empfängerüberprüfung für Sie in Ordnung ist, geben Sie über die VEU die Zahlung final frei:



Rufen Sie zunächst die VEU Übersicht ab:



Die freizugebenden ZV-Dateien werden angezeigt und können nun je nach Unterschriftsklasse von einem oder mehreren Berechtigten unterschrieben werden. Wie bereits erwähnt sind alle bereits vor der Einreichung geleisteten Unterschriften nicht mehr gültig:

Dashboard
Verwaltung verteilter elektronischer Unterschriften über EBICS

BPD-Kürzel: 8624 Bank mit Bankleitzahl 69968624
☐ Übersicht mit Auftragsdetails abholen (falls vorhanden)
☒ nach Auftragsbearbeitung aktualisierte Übersicht erneut abholen

Aktueller Filter: Kein gespeicherter Filter ausgewählt Löschen Speichern

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

Art u. Nummer	gesendet am	von	bisher unterschrieben v...	Anzahl	Summe Aufträge
CTV (N03F)	07.11.2025	CARDMANN	CARDMANN (T)	2 Ü	30,00 EUR

Auftrag

Unterschreiben

Stornieren

Begleitzettel anzeigen

Aufträge anzeigen

Statusprotokoll abholen

VEU Übersicht abholen

Bitte überzeugen Sie sich durch Abruf des Protokolls über den Status des Auftrages:

Dashboard	Datenübertragung durchführen	(1) Druckvorschau: 00010005.PTK
TD01 Keine Daten zur Abholung vorhanden		
07.11.2025 / 11:17:36		
Elektronische Unterschrift wurde zur Bank übertragen		
Hollmann AG		
PartnerID: VTR178I4		
OrderType: HVE		
OrderID: N03P		
UserID: CARDMANN		
OrderTypeRef: CTV		
OrderIDRef: N03F		
TS01 Die Übertragung der Datei war erfolgreich		
07.11.2025 / 11:17:37		
VEU Unterschriftsprüfung		
Hollmann AG		
PartnerID: VTR178I4		
OrderType: HVE		
OrderID: N03P		
UserID: CARDMANN		
OrderTypeRef: CTV		
OrderIDRef: N03F		
DS01 Elektronische Unterschrift(en) korrekt		
07.11.2025 / 11:17:37		
Abschluss der VEU Unterschriftsprüfung		
Hollmann AG		
PartnerID: VTR178I4		
OrderType: CTV		
OrderID: N03F		
UserID: CARDMANN		
DS05 Der Auftrag war korrekt und konnte zur Weiterverarbeitung weitergegeben werden		