

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.

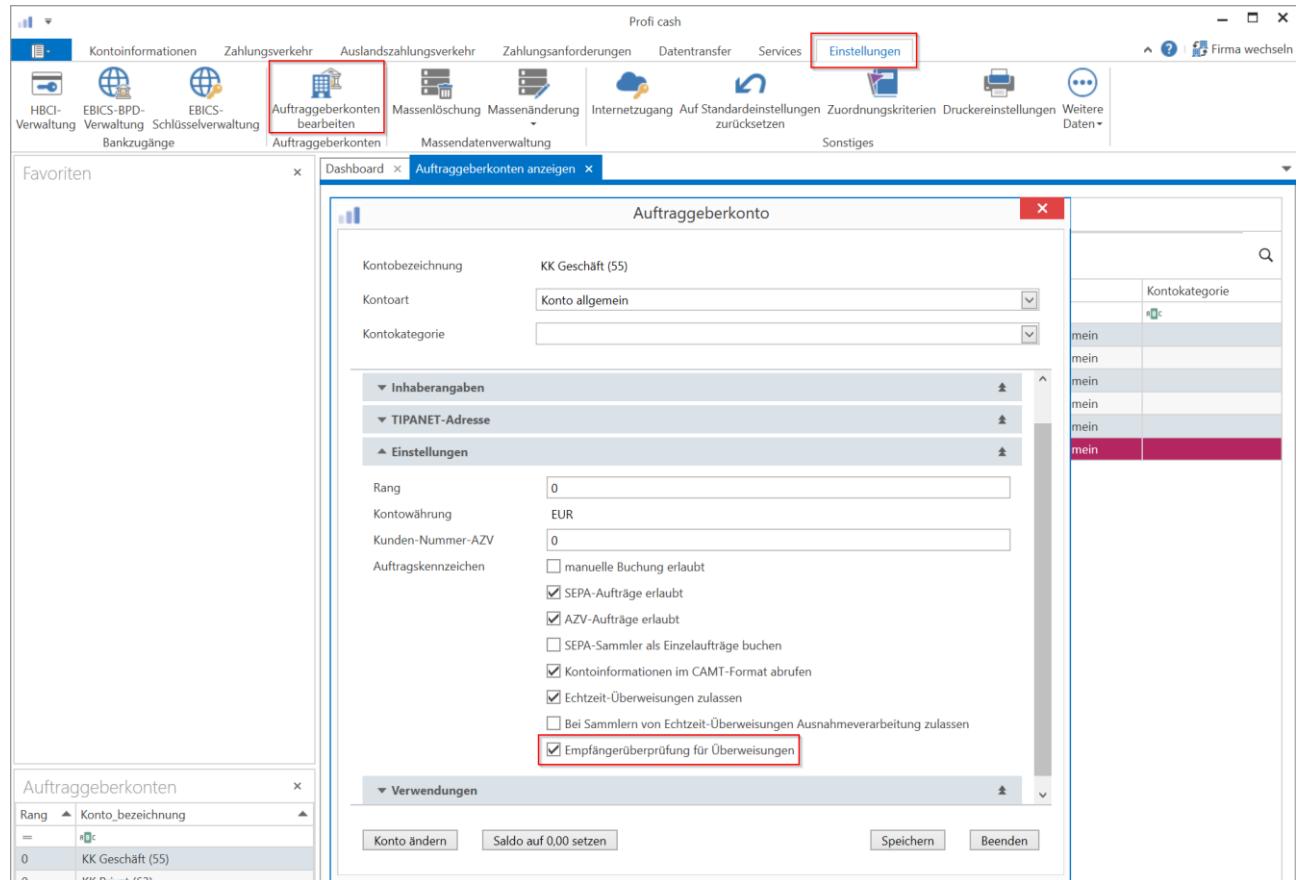
Die ZV-Datei wird nach erfolgter Empfängerüberprüfung in die sog. VEU (verteilte elektronisch Unterschrift) eingestellt und muss dort von der notwendigen Anzahl an Signierenden (je nach Vollmachtsumfang) freigegeben werden. Diese Signatur wird gleichzeitig als Bestätigung des Ergebnisses der Empfängerüberprüfung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

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

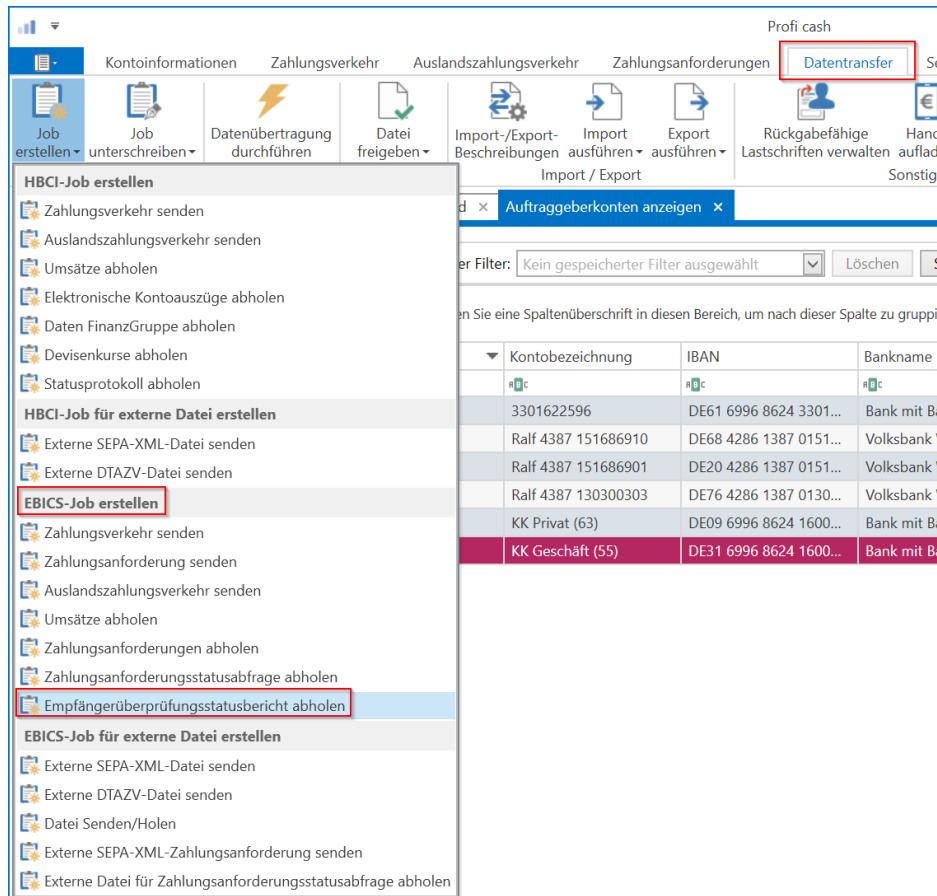
Sofern Sie nicht mit der VEU arbeiten wollen, können Sie die Empfängerüberprüfung nicht nutzen.

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.



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



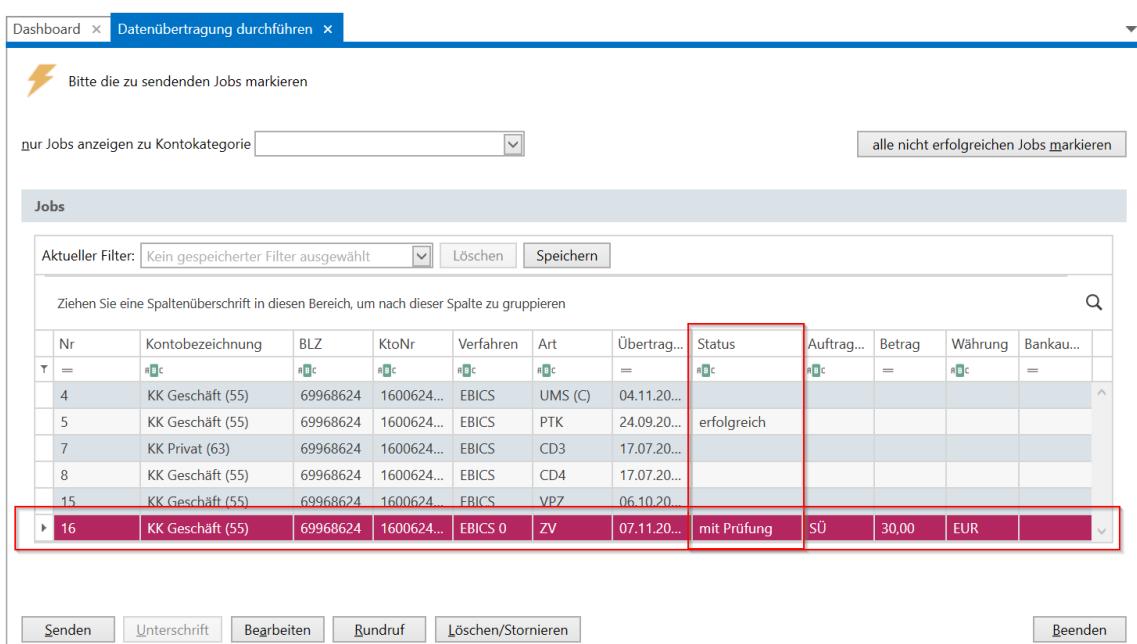
Kontobezeichnung	IBAN	Bankname
3301622596	DE61 6996 8624 3301...	Bank mit B...
Ralf 4387 151686910	DE68 4286 1387 0151...	Volksbank
Ralf 4387 151686901	DE20 4286 1387 0151...	Volksbank
Ralf 4387 130300303	DE76 4286 1387 0130...	Volksbank
KK Privat (63)	DE09 6996 8624 1600...	Bank mit B...
KK Geschäft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



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	VPZ	06.10.20...					
16	KK Geschäft (55)	69968624	1600624...	EBICS 0	ZV	07.11.20...	mit Prüfung	SÜ	30,00	EUR	

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

Gesendet und/oder unterschrieben von Anwender 'master'

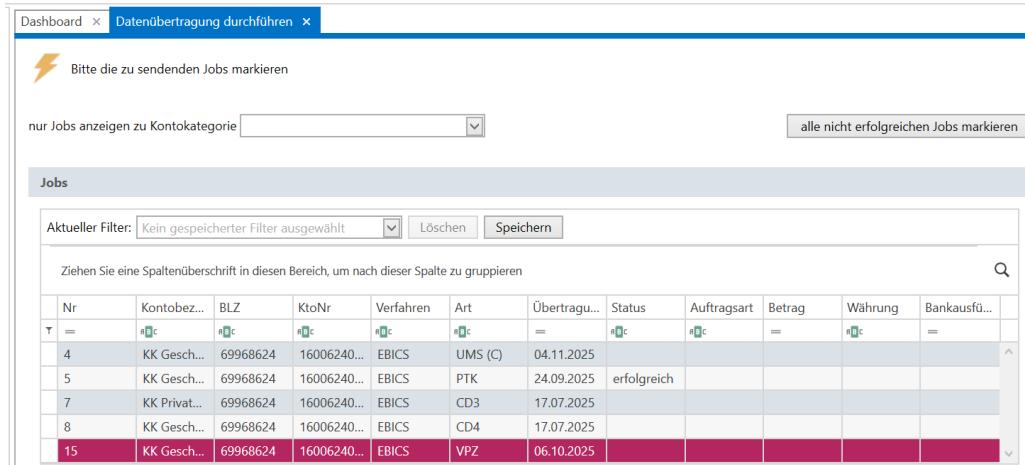
Die Aufträge wurden erfolgreich übertragen. Bitte zur Kontrolle das Statusprotokoll (Auftragsart PTK) abrufen!

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.



The screenshot shows a software interface with a blue header bar. The main content area is titled 'Jobs'. At the top left of this area, there is a lightning bolt icon with the text 'Bitte die zu sendenden Jobs markieren' (Please mark the jobs to be sent). Below this, there is a dropdown menu for 'nur Jobs anzeigen zu Kontokategorie' (Only jobs to be displayed for account category) and a button 'alle nicht erfolgreichen Jobs markieren' (Mark all unsuccessful jobs). The main table has columns: Nr., Kontobez., BLZ, KtoNr, Verfahren, Art, Übertragu..., Status, Auftragsart, Betrag, Währung, Bankausfü..., and a search icon. The table contains 15 rows of data, with the last row (row 15) highlighted in red.

Das Ergebnis wird von Profi cash aufbereitet:

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

Seite 6 von 9

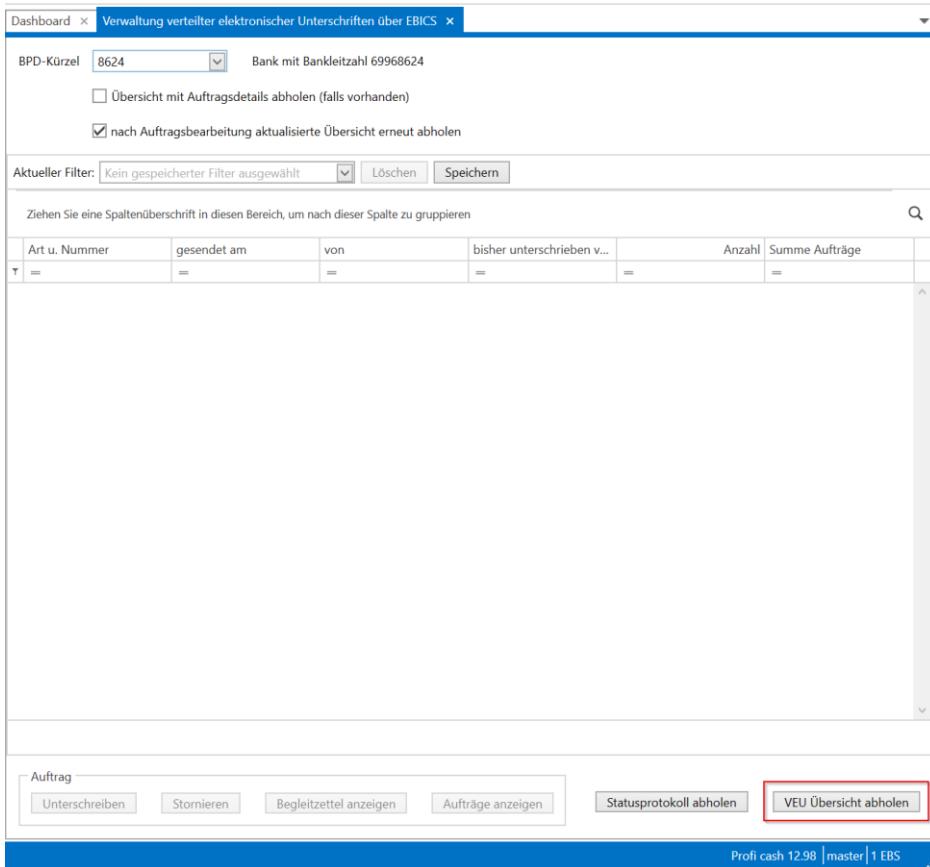
Hinweis: Es können bei nicht prüfbaren oder nicht übereinstimmenden Empfängernamen keine Einzelsätze von der Freigabe ausgenommen werden. Es kann nur die komplette Datei abgelehnt werden, diese muss dann korrigiert und neu eingestellt werden.

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:



The screenshot shows the 'Verwaltung verteilter elektronischer Unterschriften über EBICS' (Management of distributed electronic signatures via EBICS) interface. At the top, there is a filter for 'BPD-Kürzel' (BPD Abbreviation) set to '8624' and a note that the bank with account number '69968624' is selected. Below this, there are two checkboxes: 'Übersicht mit Auftragsdetails abholen (falls vorhanden)' (Get overview with order details if available) and 'nach Auftragsbearbeitung aktualisierte Übersicht erneut abholen' (Get updated overview again after order processing). A 'Speichern' (Save) button is also present. The main area is a table with columns: Art u. Nummer, gesendet am, von, bisher unterschrieben v..., Anzahl, and Summe Aufträge. At the bottom, there is a toolbar with buttons for 'Unterschreiben' (Sign), 'Stornieren' (Cancel), 'Begleitzettel anzeigen' (Show envelope), 'Aufträge anzeigen' (Show orders), 'Statusprotokoll abholen' (Get status protocol), and the 'VEU Übersicht abholen' (Get VEU Overview) button, which is highlighted with a red box.

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 x Verwaltung verteilter elektronischer Unterschriften über EBICS x

BPD-Kürzel: 8624 Bank mit Bankleitzahl 69968624

Übersicht mit Auftragsdetails abholen (falls vorhanden)

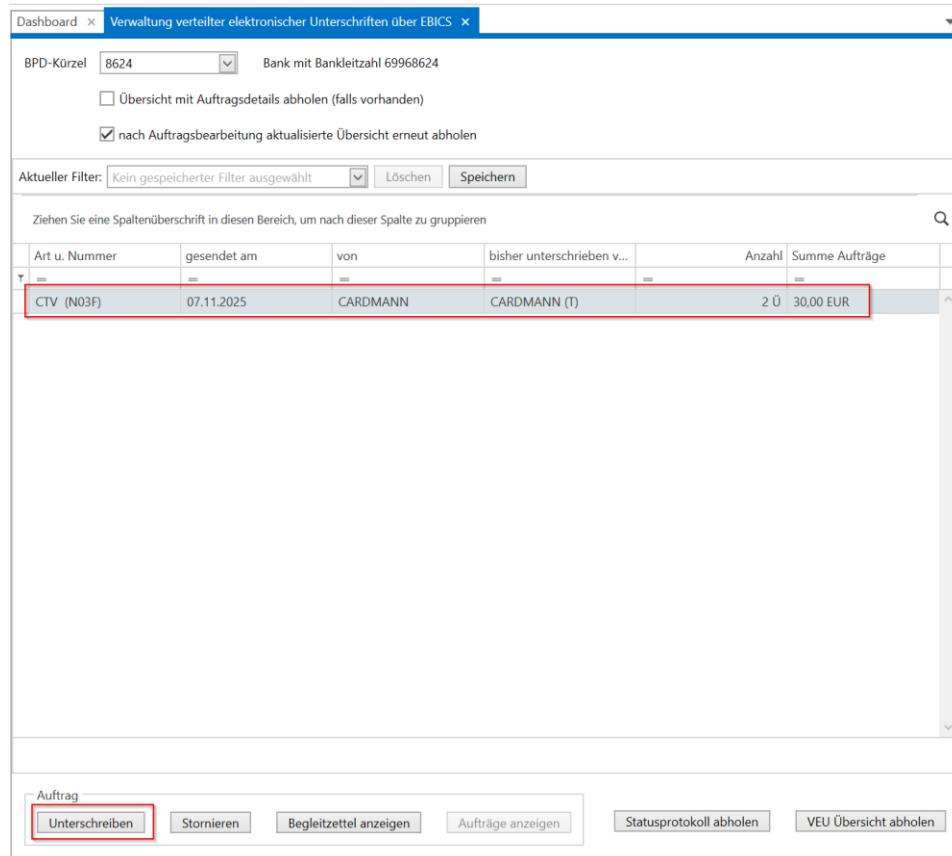
nach Auftragsbearbeitung aktualisierte Übersicht erneut abholen

Aktueller Filter: Kein gespeicherter Filter ausgewählt

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	30,00 EUR

Auftrag





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 Unterschriftenprüfung
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 Unterschriftenprüfung
Hollmann AG
PartnerID: VTR178I4
OrderType: CTV
OrderID: N03F
UserID: CARDMANN
DS05 Der Auftrag war korrekt und konnte zur Weiterverarbeitung weitergegeben werden