

## Kurzanleitung für ProfiCash 12.96 mit Empfängerüberprüfung (VOP)

### 1 Allgemeine Informationen

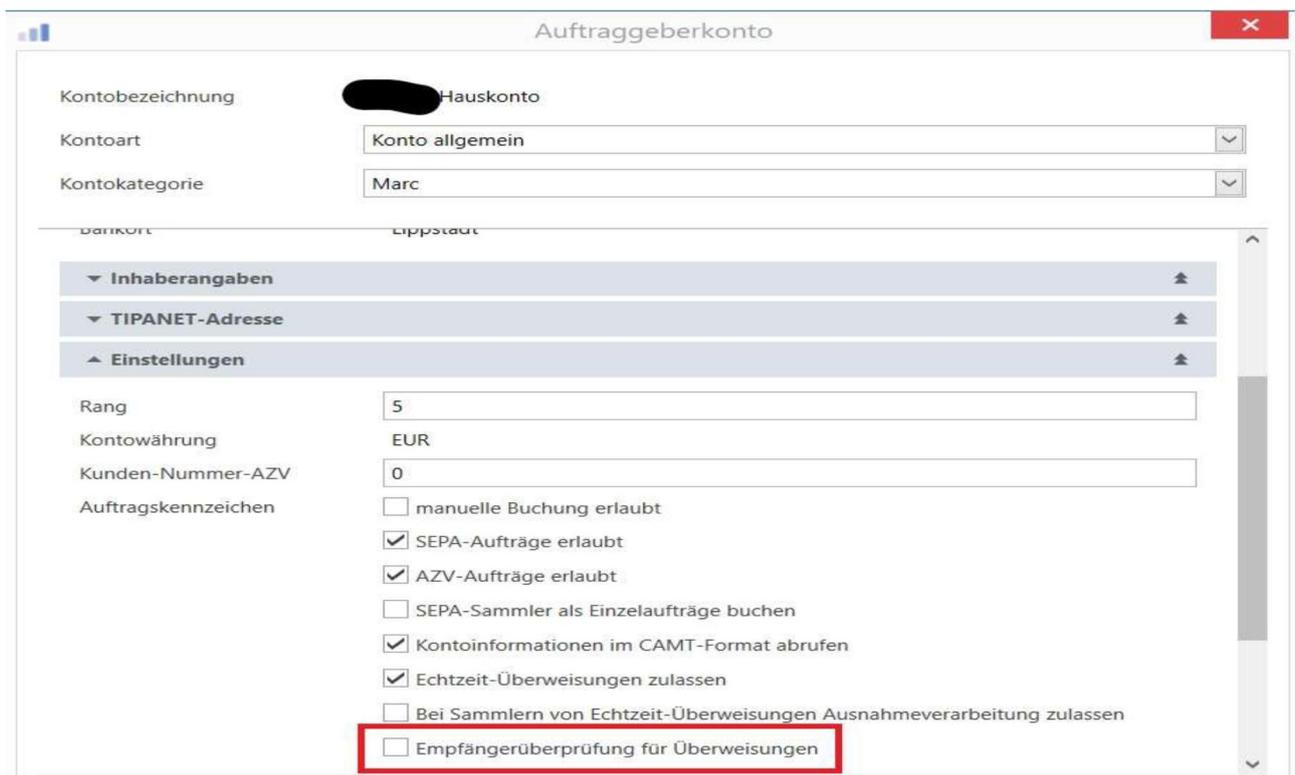
In Profi cash Version 12.96 wurde die Empfängerprüfung gemäß EU-Verordnung für SEPA-Überweisungen und Echtzeitüberweisungen umgesetzt. Ältere Versionen von ProfiCash müssen ggf. aktualisiert werden auf die Version 12.96.

Die Empfängerüberprüfung (Verification of Payee) realisiert die Prüfung der eingegebenen Daten (IBAN und Name) mit dem Datenbestand der kontoführenden Bank des Empfängers der Zahlung.

Weitere allgemeine Informationen hierzu finden Sie unter: [www.vrbanknord.de/vop](http://www.vrbanknord.de/vop)  
Bei Verbrauchern (Privatpersonen) ist die Empfängerüberprüfung vorgeschrieben, bei Nicht-Verbrauchern (Firmen, Vereinen) darf bei Sammelaufträgen auf die Empfängerüberprüfung verzichtet werden.

### 2 Aktivierung/ Deaktivierung in den Auftraggeberkonten

Wählen Sie im Hauptmenü von ProfiCash den Reiter *Einstellungen/ Auftraggeberkonten bearbeiten*. Nach Auswahl eines Kontos klicken Sie auf *Bearbeiten und Finden* unter *Einstellungen* die Checkbox „Empfängerüberprüfung für Überweisungen“.



Auftraggeberkonto

Kontobezeichnung: [redacted] Hauskonto

Kontoart: Konto allgemein

Kontokategorie: Marc

**Einstellungen**

Rang: 5

Kontowährung: EUR

Kunden-Nummer-AZV: 0

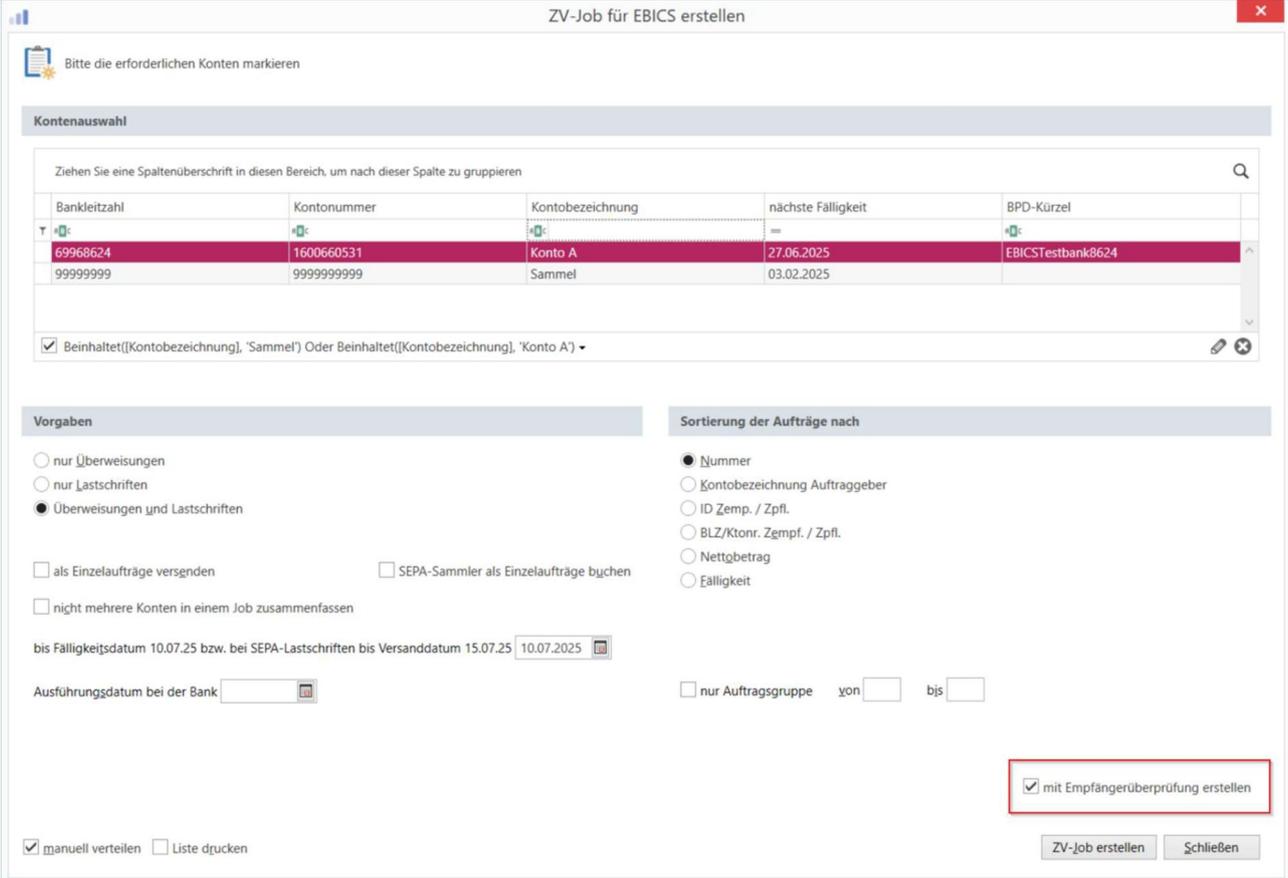
Auftragskennzeichen

- manuelle Buchung erlaubt
- SEPA-Aufträge erlaubt
- AZV-Aufträge erlaubt
- SEPA-Sammler als Einzelaufträge buchen
- Kontoinformationen im CAMT-Format abrufen
- Echtzeit-Überweisungen zulassen
- Bei Sammlern von Echtzeit-Überweisungen Ausnahmeverarbeitung zulassen
- Empfängerüberprüfung für Überweisungen

Bei einem Wechsel des 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“:



**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	9999999999	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

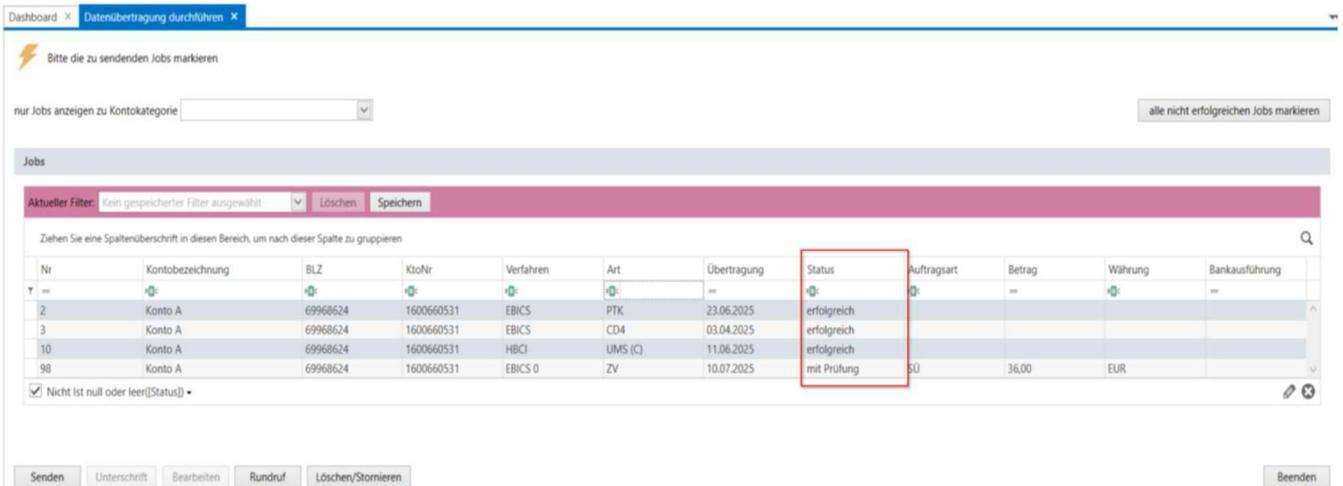
Je nach Einstellung am Auftraggeberkonto wird die Checkbox vorgebelegt. Bei Einzelüberweisungen wird die Checkbox automatisch deaktiviert und somit die Empfängerprüfung durchgeführt.

Existieren Zahlungen für mehrere Auftraggeberkonten, ist die Checkbox ebenfalls deaktiviert und die Checkbox aus der Einstellung am Auftraggeberkonto ist gültig.

ZV-Jobs für Lastschriften und/ oder Auslandsaufträge sind nicht von der EU-Verordnung betroffen und können wie bisher erstellt und durchgeführt werden.

## 4 Datenübertragung/Liste der Jobs in der Datenübertragung

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



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	69968624	1600660531	EBICS	PTK	23.06.2025	erfolgreich				
3	Konto A	69968624	1600660531	EBICS	CD4	03.04.2025	erfolgreich				
10	Konto A	69968624	1600660531	HBCI	UMS (C)	11.06.2025	erfolgreich				
98	Konto A	69968624	1600660531	EBICS 0	ZV	10.07.2025	mit Prüfung	SO	36,00	EUR	

Nicht list null oder leer([Status])

Senden Unterschrift Bearbeiten Rundruf Löschen/Stornieren Beenden

Der Status wird jetzt im Klartext, z.B. „erfolgreich“ ausgegeben. ZV-Jobs können wie bisher mit *Senden* zur Bank übertragen werden.

## 5 Neu: 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 über die weiteren Schritte entscheiden.



**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 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 Proficash 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

## 7 Empfängerüberprüfungsergebnis

Zusätzlich zur bekannten Kontrollliste wird bei ZV-Jobs mit Empfängerüberprüfung eine Liste mit den Ergebnissen der Prüfung erzeugt und optional zum Ausdruck angeboten. Hiermit ist z. B. eine nachträgliche manuelle Überarbeitung der Empfängerdatenbank möglich.

Diese Anleitung stellt beispielhaft den Ablauf der Zahlungen mit Empfängerüberprüfung (Opt-In) dar. Bei Verzicht auf die Empfängerüberprüfung (Opt-Out) bei Nicht-Verbrauchern bleibt der Ablauf ggf. unverändert.

Bei Nutzung des DFÜ-Verfahrens EBICS und der Empfängerüberprüfung kommt es zu einem abweichenden Ablauf im Anschluss an die Datenübertragung. Die Prüfung und endgültige Freigabe der Zahlungen muss über die gesonderte Funktion „VEU Verwaltung über EBICS“ unter dem Reiter „Datentransfer/Datei freigeben“ erfolgen.