



## Anleitung für Profi cash 12.96 mit Empfängerüberprüfung (VOP)

### 1 Allgemeine Informationen

In Profi cash Version 12.96 wurde die Empfängerprüfung gemäß EU-Verordnung Nr. 2024/886 für SEPA-Überweisungen und Echtzeitüberweisungen umgesetzt.

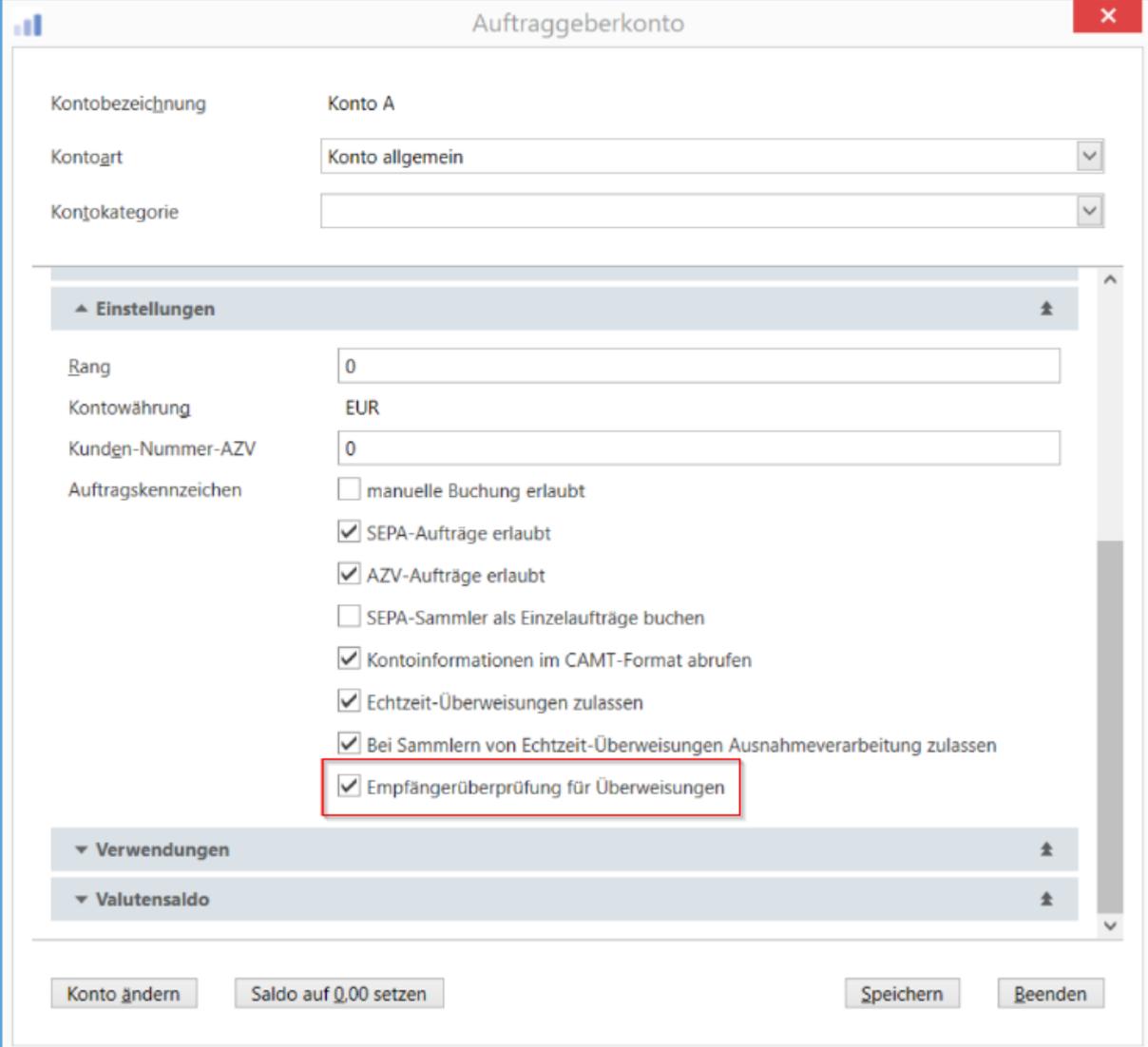
Die Empfängerüberprüfung (Verification of Payee) realisiert die Prüfung der eingegebenen Kundendaten (IBAN und Name) gegen den Datenbestand der kontoführenden Bank des Empfängers der Zahlung.

Weitere Informationen finden Sie unter: [Empfängerüberprüfung- VoP](#)

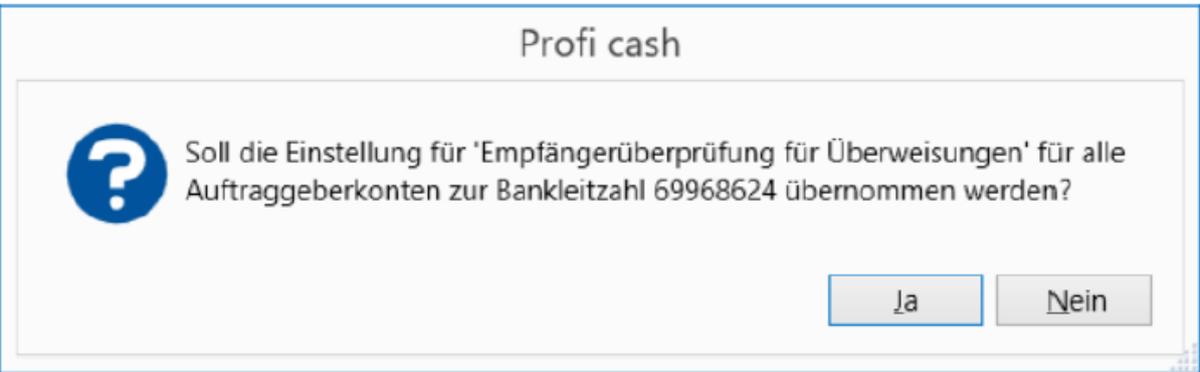
Bei Verbrauchern ist die Empfängerüberprüfung vorgeschrieben, bei Nicht-Verbrauchern kann auf die Empfängerüberprüfung verzichtet werden.

### 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“:

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	Kontozeichnung	nächste Fälligkeit	BPD-Kürzel
69998624	1600660531	Konto A	27.06.2025	EBICSTestbank0624
99999999	9999999999	Sammet	03.02.2025	

Beinhaltet([Kontozeichnung], 'Sammet') Oder Beinhaltet([Kontozeichnung], '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

Ausführungdatum bei der Bank:

nur Auftragsgruppe von  bis

mit Empfängerüberprüfung erstellen

manuell verteilen     Liste drucken

ZV-Job erstellen    Schließen

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:

Dashboard x Datenübertragung übermitteln x

Bitte die zu sendenden Jobs markieren

nur Jobs anzeigen zu Kontrollkategorie  alle nicht erfolgreichen Jobs markieren

### Jobs

Aktueller Filter: kein gespeichertes Filter ausgewählt    Löschen    Speichern

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

Nr	Kontozeichnung	BLZ	ID/Nr	Verfahren	Art	Übertragung	Status	Auftragart	Betrag	Währung	Bankausführung
2	Konto A	69998624	1600660531	EBICS	PTK	23.06.2025	erfolgreich				
3	Konto A	69998624	1600660531	EBICS	CD4	03.04.2025	erfolgreich				
10	Konto A	69998624	1600660531	HBCI	UMS (C)	11.06.2025	erfolgreich				
98	Konto A	69998624	1600660531	EBICS 9	ZV	10.07.2025	mit Prüfung	90	36,00	EUR	

Nicht ist null oder leer([Status])

Senden    Löschen    Bearbeiten    Rundruf    Löschen/Steuern    Beenden

In der Vergangenheit wurde dort bei erfolgreich ausgeführten Abrufjobs nur ein „+“ angezeigt. Nun wird dieser Status im Klartext als „erfolgreich“ ausgegeben.

Bei ZV-Jobs, die mit Empfängerüberprüfung angelegt wurden, wird dies nun ebenfalls in der Spalte Status angezeigt.

## 5. Vorablisten

Bei Vorablisten wird nun mit ausgegeben, ob der Job mit oder ohne Empfängerüberprüfung angelegt wurde:



**Konto A** Betrag: **8,00 EUR**

4 10.07.2025 SÜ

112 Fred 0,00

DE03 0

GENC 0

---

Anzahl Aufträge 8 Kontoinhaber: Armir

	EUR
Summe Aufträge	36,00
Summe Skonto	0,00
Summe Brutto	36,00

**Mit Empfängerüberprüfung**

## 6 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.

### 6.1.1 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

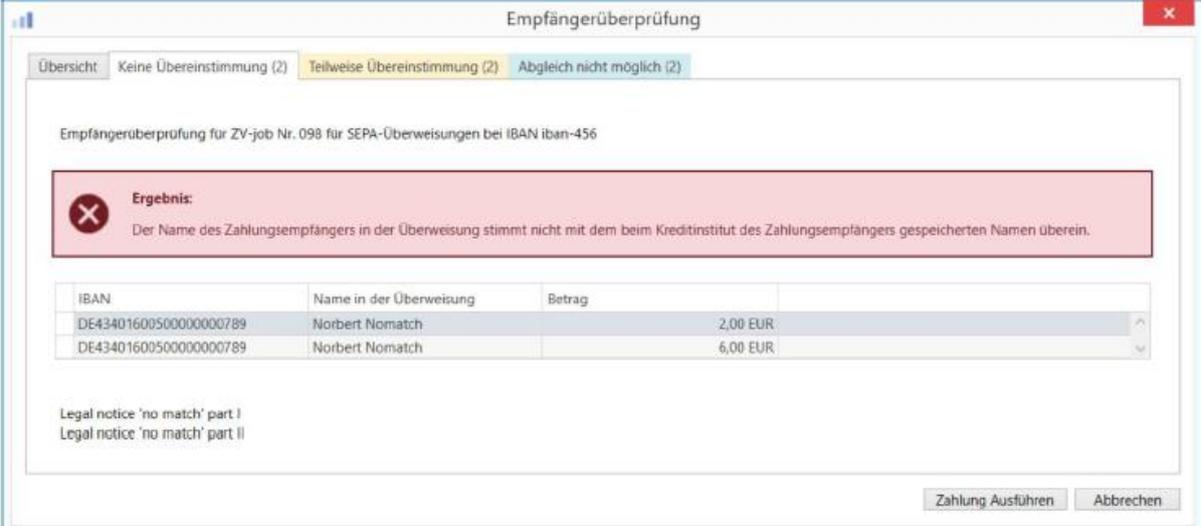
Rückmeldungen	Anzahl	Summe
Überweisungen im ZV-Job	8	36,00 EUR
✔ Vollständige Übereinstimmung	2	12,00 EUR
✘ Keine Übereinstimmung	2	8,00 EUR
⚠ Teilweise Übereinstimmung	2	6,00 EUR
✘ Abgleich nicht möglich	2	10,00 EUR

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 werden nur bei Bedarf angezeigt und enthalten eine detaillierte Ansicht der jeweiligen Abweichung.

### 6.1.2 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.

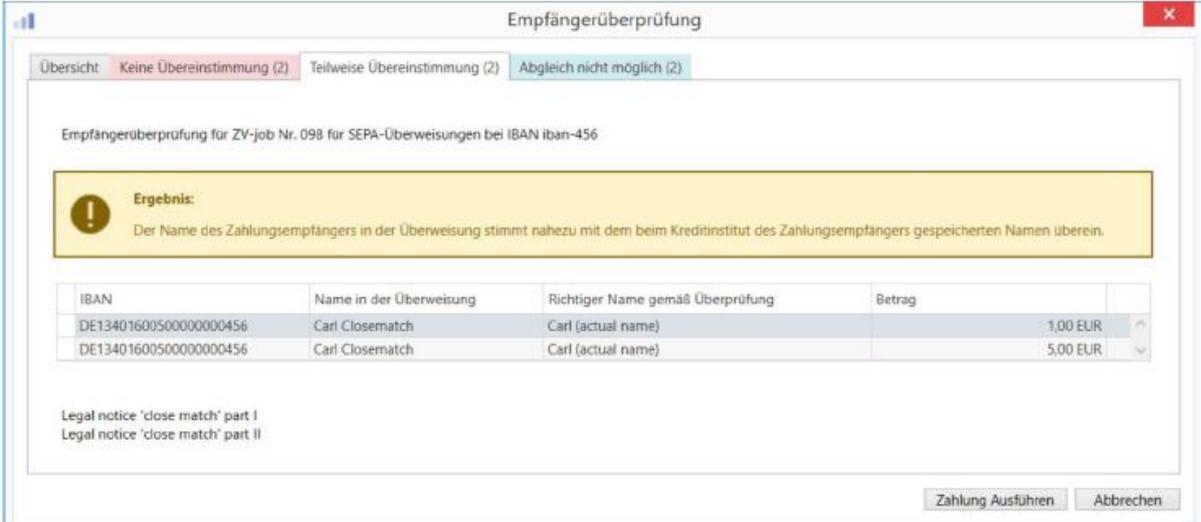
IBAN	Name in der Überweisung	Betrag
DE43401600500000000789	Norbert Nomatch	2,00 EUR
DE43401600500000000789	Norbert Nomatch	6,00 EUR

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 die Bank des Zahlungsempfängers diesen Status zurück geliefert hat.

### 6.1.3 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

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 die Bank des Zahlungsempfängers diesen Status zurück geliefert hat.

Falls die Bank des Zahlungsempfängers einen Namen mitgeliefert hat, wird dieser ebenfalls angezeigt.

### 6.1.4 Reiter „Abgleich nicht möglich“



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.

## 7 Nachverarbeitung

Falls die Bank 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 die Möglichkeit, diese Liste zu drucken oder zu exportieren, um gegebenenfalls nach einer Prüfung die Zahlungsempfängerdaten manuell anzupassen.

## 8 Empfängerüberprüfungsergebnis

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

Rückmeldung		Übersicht	Anzahl	Summe
Überweisungen im ZV-Job			8	36,00 EUR
Teilweise Übereinstimmung			2	6,00 EUR
Keine Übereinstimmung			2	8,00 EUR
Abgleich nicht möglich			2	10,00 EUR

Teilweise Übereinstimmung*		
IBAN	Name in der Überweisung	Betrag
DE13401600500000000456	Carl Closematch	1,00 EUR
Richtiger Name gemäß Überprüfung: <b>Carl (actual name)</b>		
DE13401600500000000456	Carl Closematch	5,00 EUR
Richtiger Name gemäß Überprüfung: <b>Carl (actual name)</b>		

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

Abgleich nicht möglich***		
IBAN	Name in der Überweisung	Betrag
DE90401600500000000234	Kurt Notappl	3,00 EUR
DE90401600500000000234	Kurt Notappl	7,00 EUR

Neben den hier dargestellten Informationen werden auf der Liste auch die juristisch relevanten Texte dargestellt (im obigen Ausriss nicht sichtbar).

Der Inhalt ist identisch mit dem bereits beschriebenen Dialog während der Datenübertragung.

### Wichtige Hinweise:

- 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.