

Verification of Payee (VoP)

*Einstellungen für
Geno cash 4*

Inhaltsverzeichnis

1	Systemvoraussetzungen – GENO cash 4 Module	2
2	Ablauf EBICS – VoP Allgemein:.....	3
2.1	Auftragsarten	3
2.1.1	Opt-Out.....	3
2.1.2	Opt-In	3
2.2	Einreichen eines Auftrags über Opt-In	3
2.3	Abrufen des Protokolls.....	3
2.4	Abrufen des Statusprotokolls	3
2.5	Zahlung nicht ausführen - stornieren.....	4
2.6	Zahlungen versenden	4
3	Ablauf und Einstellungen in GENO cash 4	5
3.1	Einstellungen Basis-Modul.....	5
3.1.1	Payment Status Codes ändern	5
3.1.2	Auftragsart: Aktiviert oder deaktiviert	6
3.1.3	Auftragsarten prüfen und anpassen	6
3.1.4	Benutzer bzw. Benutzergruppen anpassen.....	6
3.1.5	Auftragsstapel für VPZ anlegen (manuell)	7
3.2	Zahlungen einlesen Basis-Modul	7
3.3	Einstellungen für das SEPA-Modul	7
3.3.1	INI-Dateien ändern (gilt für alle Ihre Banken)	7
3.3.2	Änderung der INI-Einträge in den Parametern	8
3.3.2.1	Ich möchte immer eine VoP-Prüfung durchführen lassen.....	9
3.3.2.2	Keine VoP-Prüfung für Sammler, nur für Einzelzahlungen	10
3.3.2.3	Keine VoP-Prüfung	11
3.4	Erstellen von Zahlungen (SEPA)	12

VoP (Verification of Payee) in GENO cash 4

1 Systemvoraussetzungen – GENO cash 4 Module

- ab MCC 4.00.008 SP14
- ab SPA 4.00.018
- ab SPASUB 4.00.029
- ab PSR 4.00.011

Können Sie hier verifizieren::



2 Ablauf EBICS – VoP Allgemein:

2.1 Auftragsarten

Mit der Einführung von VoP (Verification of Payee) wurden neue Auftragsarten eingeführt, die zwischen **Opt-Out** und **Opt-In** unterscheiden:

2.1.1 Opt-Out

Zahlungen werden wie gewohnt ohne Empfängerprüfung eingereicht.

- Auftragsarten: **CCT** (SEPA Credit Transfer) oder **CIP** (SEPA Instant Payments).

2.1.2 Opt-In

Zahlungen werden mit Empfängerprüfung eingereicht. Dabei erfolgt ein Abgleich der Empfängerdaten (Name/ID) mit den bei der Bank hinterlegten Daten zur IBAN.

- Auftragsarten: **CTV** (SEPA Credit Transfer) oder **CIV** (SEPA Instant Payments).

2.2 Einreichen eines Auftrags über Opt-In

- **CTV** - SEPA Credit Transfer (Opt-In) - Überweisungen
- **CIV** - SEPA Instant Payments (Opt-In) – Echtzeitzahlungen

2.3 Abrufen des Protokolls

- GENO cash ruft das Protokoll in der Regel automatisch ab.
- Hier bekommen Sie den Hinweis, dass die Zahlung in der VEU (Verteilten Elektronischen Unterschrift) eingegangen ist

2.4 Abrufen des Statusprotokolls

- VPZ: VoP Status Report.
Das Statusprotokoll zeigt den Status der Zahlungen an:
 - **Full Match (RCVC)**: Empfänger richtig.
 - **Close Match (RVMC)**: Empfänger fast richtig, der korrekte Name wird zurückgemeldet.
 - **No Match (RVNM)**: Empfänger falsch.
 - **Not possible/applicable (RVNA)**: Nicht prüfbar.

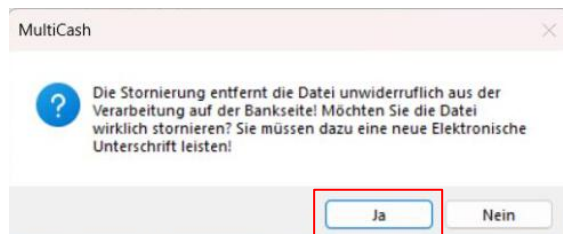
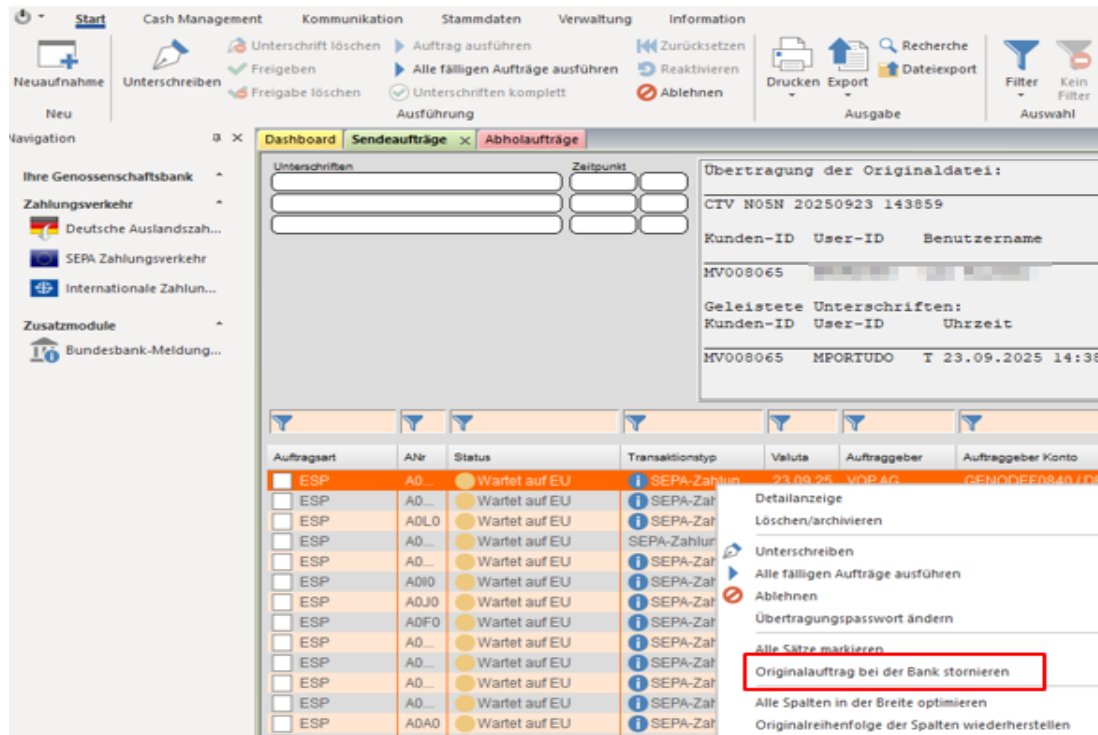
Alle Zahlungen, unabhängig vom Status, werden in der VEU gesammelt und warten auf Freigabe oder Stornierung.

- Anhand des Statusprotokolls muss dann entschieden werden, ob der Auftrag im Ganzen mit allen enthaltenen Zahlungen so ausgeführt werden soll oder wegen negativen Ergebnissen (RVNM, RVNA) nicht ausgeführt werden soll.
- Es ist nicht möglich nur Zahlungen mit positivem Ergebnis auszuführen. Der Auftrag kann nur im Ganzen entweder freigegeben oder storniert werden

Sie entscheiden nun ob Sie die Zahlung [ausführen](#) oder [stornieren](#) möchten!

2.5 Zahlung nicht ausführen - stornieren

- Zunächst müssen Sie die VEU-Zahlungsübersicht mit der Auftragsart ESG abrufen
- Anschließend erscheinen Ihre Zahlungen als ESP-Auftrag in den Sendeaufträgen
- Nun muss der Sammler in der VEU (Verteilten Elektronischen Unterschrift) storniert werden und wieder an die Bank übertragen werden



- Im nächsten Schritt korrigiert man den Sammler im Ursprungssystem und wiederholt die Punkte 1.2 – 1.4

2.6 Zahlungen versenden

- Zunächst müssen Sie die VEU-Zahlungsübersicht mit der Auftragsart ESG abrufen
- Anschließend erscheinen Ihre Zahlungen als ESP-Auftrag in den Sendeaufträgen
- Nun können Sie den ESP-Auftrag unterschreiben und an die Bank übertragen
 - o Diese Schritte müssen alle Benutzer, die den Auftrag unterschreiben, durchführen

ACHTUNG

Auch Zahlungen, die bei der VoP mit Empfänger falsch, nicht prüfbar oder Empfänger fast richtig geprüft worden sind, können dennoch freigegeben und versendet werden! Sollte hierbei eine dieser Zahlungen dennoch an einen falschen Empfänger geraten, obliegt dies Ihrer Verantwortung!

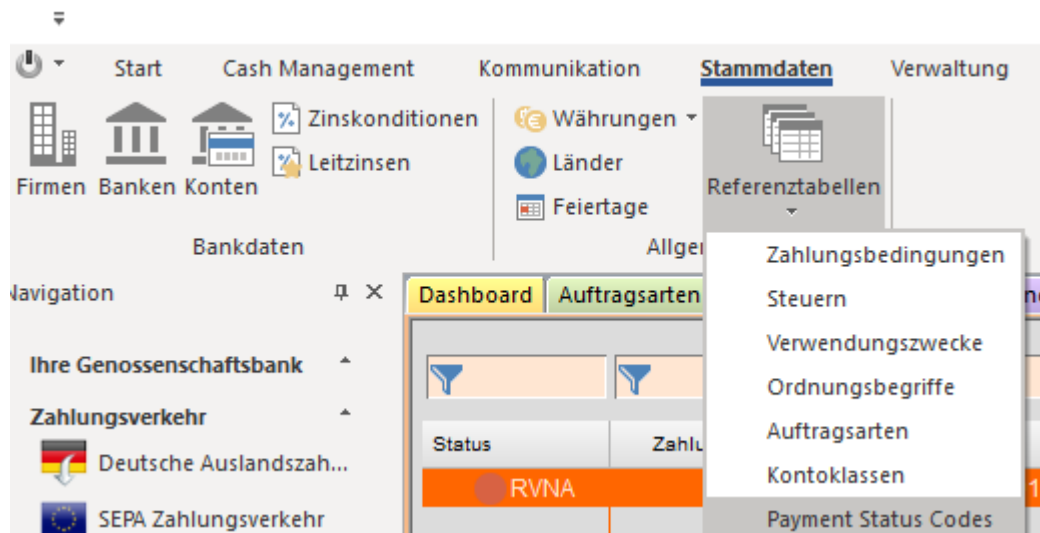
3 Ablauf und Einstellungen in GENO cash 4

3.1 Einstellungen Basis-Modul

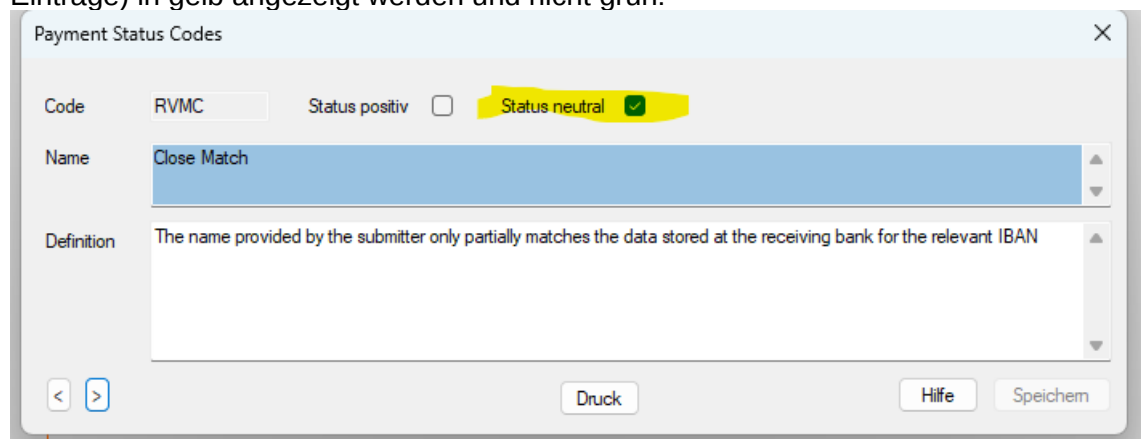
Wenn Sie in GENO cash Dateien zur VoP-Prüfung einreichen möchten, sollten Sie zunächst Änderungen am System vornehmen:

3.1.1 Payment Status Codes ändern

Klicken Sie in der oberen Menüleiste auf Stammdaten/Referenztabellen/Payment Status Codes



- Im nächsten Fenster suchen Sie nach dem PSR-Code RVMC und klicken diesen doppelt an
- Nun setzen Sie den Haken bei „Status neutral“, damit RVMC-Close Match („Fast richtig“-Einträge) in gelb angezeigt werden und nicht grün!



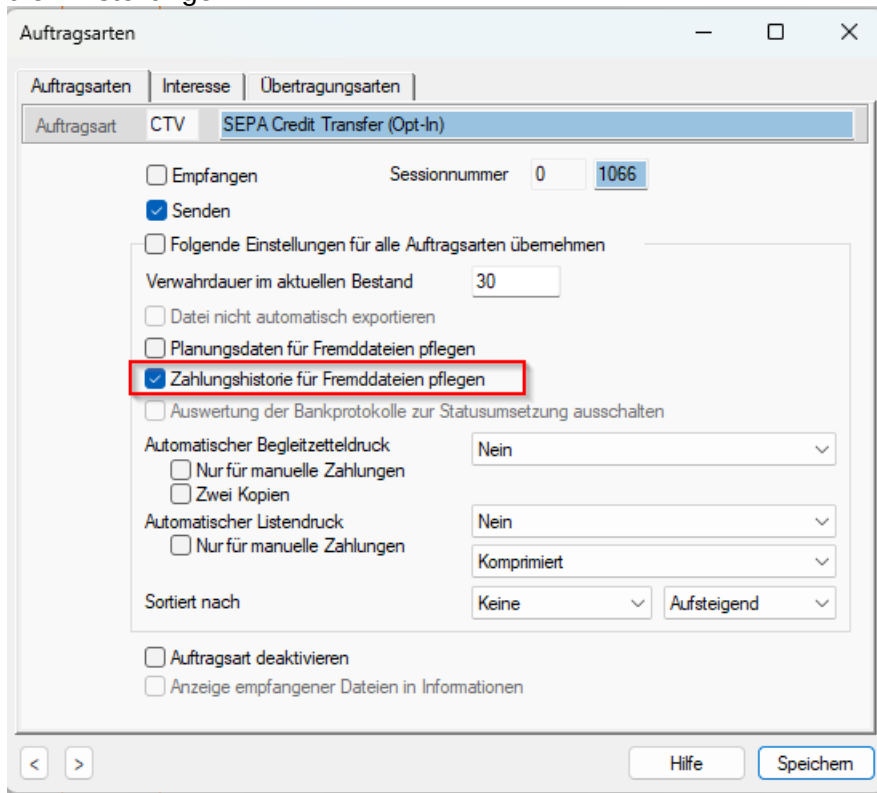
Das sind alle Einstellungen, die zu tätigen sind, damit Sie Zahlungen einlesen und mit VoP zur Bank übertragen können.

3.1.2 Auftragsart: Aktiviert oder deaktiviert

- Bitte stellen Sie sicher, dass die Auftragsarten CTV, CIV und VPZ aktiviert sind.
- Dazu wählen Sie die Auftragsarten, wie in Punkt 2.1.3 beschrieben aus und stellen sicher, dass der Haken bei „Auftragsart deaktivieren“ nicht gesetzt ist.

3.1.3 Auftragsarten prüfen und anpassen

- Wechseln Sie in das Menü Stammdaten/Referenztabellen/Auftragsarten
- Wählen Sie die Auftragsart CTV aus und öffnen diese mit einem Doppelklick
- Setzen Sie den Haken bei Zahlungshistorie für Fremddateien pflegen und speichern Sie die Einstellungen



- Wiederholen Sie die Einstellungen bei der Auftragsart CIV

3.1.4 Benutzer bzw. Benutzergruppen anpassen

Damit Sie nach Abruf des Auftrages VPZ das Ergebnis auswerten können, benötigen die berechtigten User Zugriff auf das Menü Kommunikation/Zahlungsstatus.



Sollte dieses Menü ausgegraut sein, wenden Sie sich bitte an Ihren GENO cash-Administrator und lassen das entsprechende Recht setzen.

3.1.5 Auftragsstapel für VPZ anlegen (manuell)

Wechseln Sie in den Menüpunkt Kommunikation/Abholaufträge (untere Hälfte) und legen einen Auftragsstapel für VPZ mit Ausführung manuell an.
Somit haben Sie nach der Ausführung von CTV oder CIV die Möglichkeit einen VPZ von den Banken abzuholen.

3.2 Zahlungen einlesen Basis-Modul

- Lesen Sie nun, wie gewohnt Zahlungen in die Sendeaufträgen ein und wählen Sie dann bei dem Feld Auftragsart
 - CCT (SEPA-Sammelüberweisungen) oder CIP (SEPA Instant Payments)
 - Opt-Out – Ohne Empfängerprüfung
 - CTV (SEPA-Sammelüberweisungen) – Überweisungen oder CIV (SEPA Instant Payments) aus.
 - Opt-In - Mit Empfängerüberprüfung

3.3 Einstellungen für das SEPA-Modul

3.3.1 INI-Dateien ändern (gilt für alle Ihre Banken)

Um im SEPA-Modul Zahlungen mit Opt-In erstellen zu können, müssen hier Änderungen in der **APPL-SPA.ini** vorgenommen werden.

Hier nehmen Sie die folgenden Eintragungen vor, abhängig von Ihren individuellen Präferenzen:

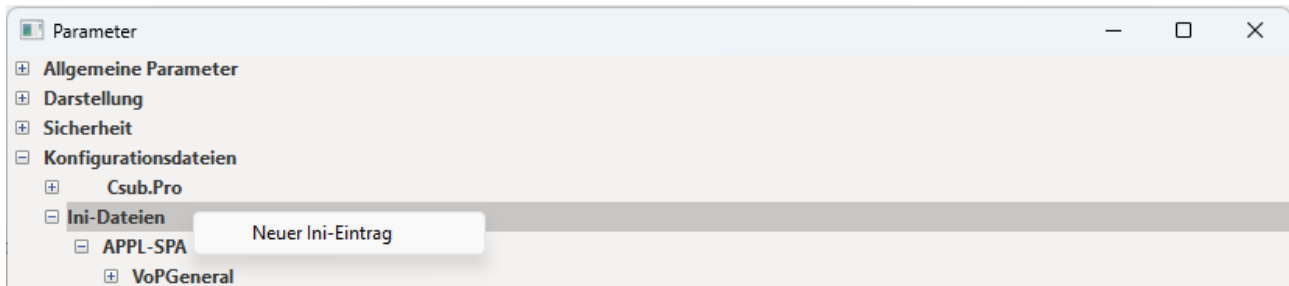
- [Ich möchte immer eine VoP-Prüfung durchführen lassen](#)
- [Keine VoP-Prüfung für Sammler, nur für Einzelzahlungen](#)
- [Keine VoP Prüfung](#)

3.3.2 Änderung der INI-Einträge in den Parametern

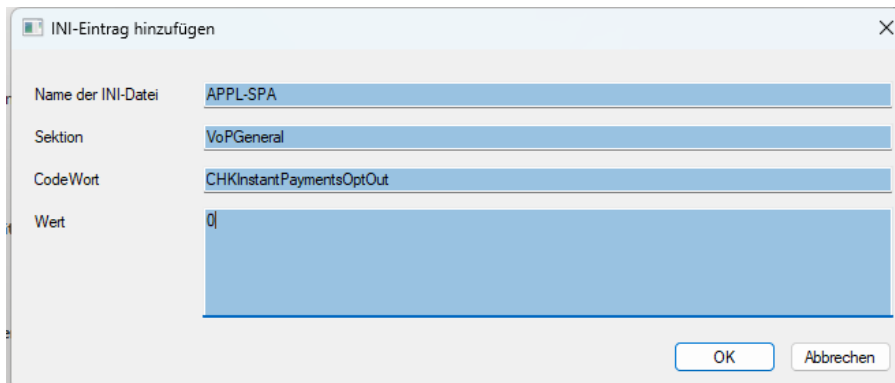
Die Änderungen können nur Personen mit GENO cash ADMIN-Rechten durchführen!

ACHTUNG

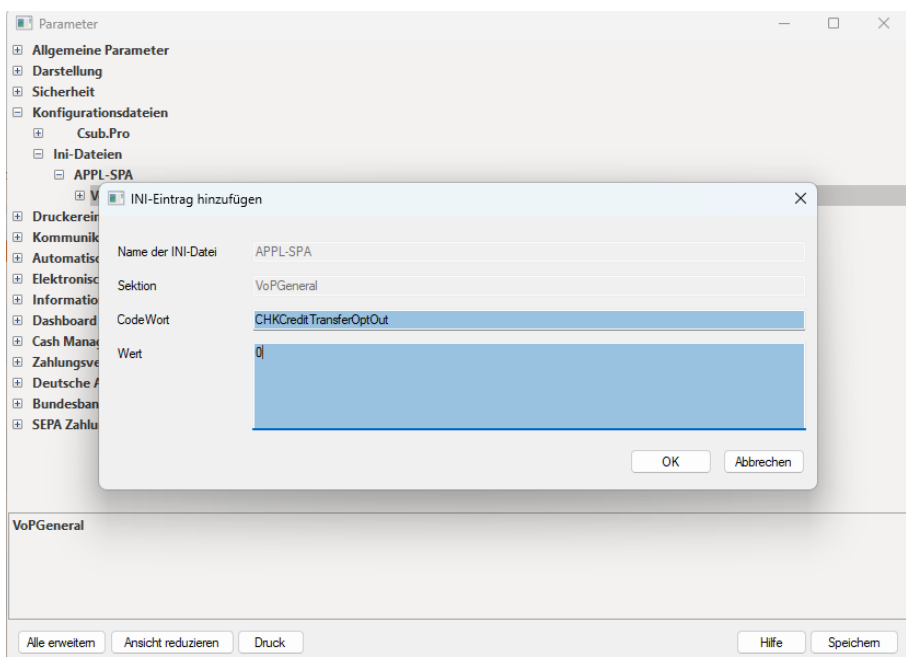
Ändern Sie INI-Dateien immer nur über Verwaltung/Parameter



Mit einem Rechtsklick auf Ini-Dateien oder den entsprechenden INI-Eintrag



Zusätzlich muss noch per Rechtsklick auf VoPGeneral der entsprechende Eintrag gesetzt werden.



3.3.2.1 Ich möchte immer eine VoP-Prüfung durchführen lassen

Folgende Einträge müssen per Rechtsklick auf VoPGeneral hinzugefügt werden.

CodeWort	CHKCreditTransferOptOut
Wert	0
CodeWort	CHKInstantPaymentOptOut
Wert	0
CodeWort	CreditTransferVoPOptIn
Wert	CCT=CTV
CodeWort	InstantPaymentVoPOptIn
Wert	CIP=CIV
CodeWort	ignoreSingleVoP
Wert	0
CodeWort	startVoP
Wert	05.10.2025

Ini-Dateien		
APPL-SPA		
VoPGeneral		
CHKCreditTransferOptOut		0
CHKInstantPaymentOptOut		0
CreditTransferVoPOptIn		CCT=CTV
InstantPaymentVoPOptIn		CIP=CIV
ignoreSingleVoP		0
startVoP		05.10.2025

3.3.2.2 Keine VoP-Prüfung für Sammler, nur für Einzelzahlungen

Folgende Einträge können per Rechtsklick auf VoPGeneral hinzugefügt werden.

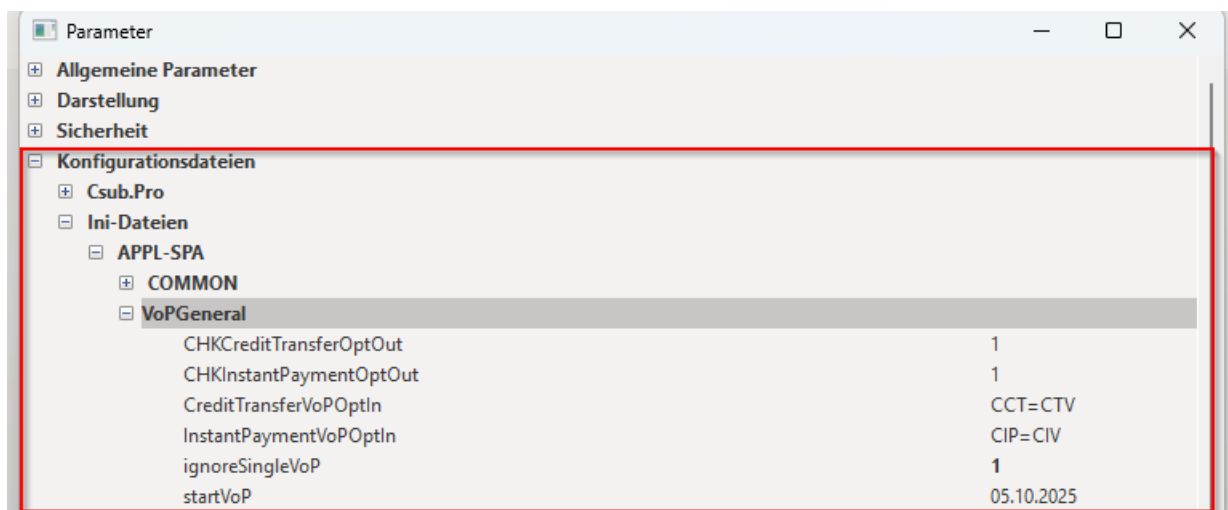
CodeWort	CHKCreditTransferOptOut
Wert	1
CodeWort	CHKInstantPaymentOptOut
Wert	1
CodeWort	CreditTransferVoPOptIn
Wert	CCT=CTV
CodeWort	InstantPaymentVoPOptIn
Wert	CIP=CIV
CodeWort	ignoreSingleVoP
Wert	0
CodeWort	startVoP
Wert	05.10.2025



3.3.2.3 Keine VoP-Prüfung

Folgende Einträge können per Rechtsklick auf VoPGeneral hinzugefügt werden.

CodeWort	CHKCreditTransferOptOut
Wert	1
CodeWort	CHKInstantPaymentOptOut
Wert	1
CodeWort	CreditTransferVoPOptIn
Wert	CCT=CTV
CodeWort	InstantPaymentVoPOptIn
Wert	CIP=CIV
CodeWort	ignoreSingleVoP
Wert	1
CodeWort	startVoP
Wert	05.10.2025



3.4 Erstellen von Zahlungen (SEPA)

Erstellen Sie nun wie gewohnt Ihre Zahlungen und GENO cash wandelt diese automatisch in die von Ihnen gewünschte Präferenz um.

ACHTUNG

Es gibt in GENO cash nicht die Möglichkeit, beim Erstellen von Zahlungen flexibel zwischen Opt-Out oder Opt-In zu wechseln.

ACHTUNG

Die hier beschriebenen Parameter für das Opt-In und Opt-Out Handling werden nur bei der manuellen Erfassung berücksichtigt und nicht beim Einstellen einer Datei in den Kommunikationsmanager.