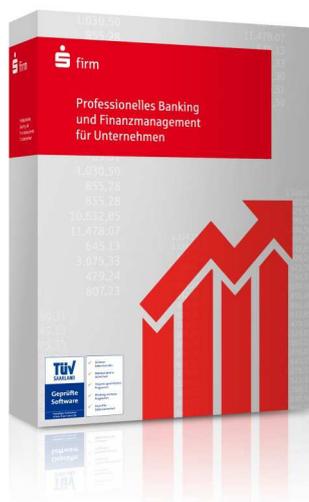


# Finanzen. Professionell. Managen.

INDIVIDUELL, EFFEKTIV UND FLEXIBEL



Jedes Unternehmen hat individuelle Anforderungen an ein zeitgemäßes Finanzmanagement. Die multi-bankenfähige Electronic Banking Software SFirm bietet Ihnen hierzu genau die passenden Lösungen.

Dank des **modularen Aufbaus**, der **anpassungsfähigen, modernen Oberfläche** sowie der **einfachen Erweiterbarkeit** genießen Sie mit SFirm maximale Flexibilität - größtmögliche Sicherheit inklusive. Durchdachte Profifunktionen ermöglichen eine effektive Arbeitsweise und unterstützen Ihre Finanzbuchhaltung erheblich.

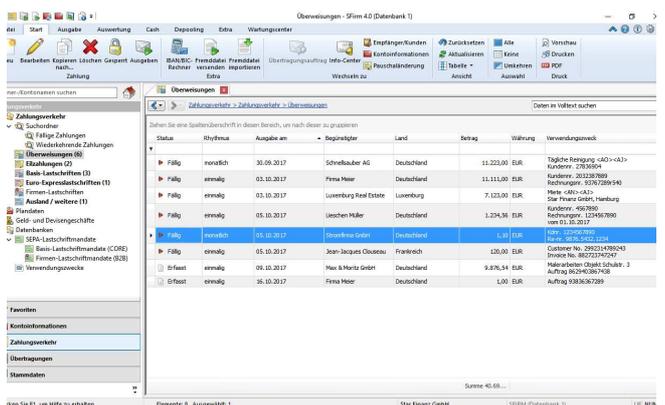
SFirm richtet sich vornehmlich an größere Unternehmen. Aber auch kleinere Betriebe profitieren von den zahlreichen Möglichkeiten für ihr Finanzmanagement.

Setzen auch Sie auf die führende Banking Software: Ob auf nationaler Ebene oder weltweit - SFirm ist die optimale Basis für die übersichtliche Steuerung Ihrer Finanzen. Jetzt und in Zukunft.

IHRE VORTEILE IM ÜBERBLICK

**Professionell:** Mit SFirm verfügen Sie über eine moderne Banking Software, die sämtliche Unternehmensfinanzen umfassend und sicher managt.

**Schnell und intuitiv:** Dank übersichtlicher Strukturen und kurzer Wege ermöglicht die komplett neu gestaltete Benutzeroberfläche eine noch leichtere Bedienung und hilft, sich schnell zurechtzufinden.



Status	Rhythmus	Ausgabe am	Begünstigter	Land	Betrag	Währung	Verwendungszweck
Pflicht	monatlich	30.09.2017	Schweitzer AG	Deutschland	11.223,00	EUR	Tägliche Belegung <02>-<03> Kunden: 783804
Pflicht	einmalig	03.10.2017	Firma Meer	Deutschland	11.111,00	EUR	Kunden: 203232889 Buchungen: 030707289340
Pflicht	einmalig	03.10.2017	Luxemburg Real Estate	Luxemburg	7.123,00	EUR	Mein Freund GmbH, Hamburg Kunden: 4001200
Pflicht	einmalig	05.10.2017	Leschen Müller	Deutschland	1.234,36	EUR	Buchungen: 124567890 vom 01.10.2017
Pflicht	monatlich	05.10.2017	Stromfirma GmbH	Deutschland	1,00	EUR	Info: 123456789 Kunden No: 8001234567
Pflicht	einmalig	05.10.2017	Jean-Jacques Choudeau	Frankreich	120,00	EUR	Kunden No: 299214789240
Erfasst	einmalig	06.10.2017	Max & Moritz GmbH	Deutschland	9.876,54	EUR	Malerarbeiten Oberst Schulte 3 Auftrag 930836789
Erfasst	einmalig	06.10.2017	Firma Meer	Deutschland	1,00	EUR	

**Optimal integrieren:** SFirm arbeitet mit Ihrer Finanzbuchhaltungs-, Warenwirtschafts- und Hausverwaltungssoftware Hand in Hand zusammen.

**Zeitgemäß und flexibel:** Binden Sie Ihre verschiedenen Bankverbindungen zentral in SFirm ein und stimmen Sie den Funktionsumfang Ihrer Banking Software individuell auf Ihre Bedürfnisse ab.

**Effizient:** Disponieren Sie Ihre In- und Auslandszahlungen einfach und komfortabel oder steuern Sie Ihre Liquidität per Cash Management - optimaler Zinsgewinn inklusive.

**Ausgezeichnet und sicher:** SFirm unterstützt alle derzeit bekannten und aktuellen Sicherheits- und Übertragungsverfahren (EBICS, HBCI) und verfügt über das große Sicherheitsplus: Die innovative Proton-Sicherheitstechnologie bietet zusätzlichen Schutz und ermöglicht selbst auf infizierten Rechnern ein sicheres Arbeiten mit SFirm.

# Zahlungen tätigen - innerhalb Europas oder an alle anderen Orte der Welt

## SFIRM BASIS: ZAHLUNGSVERKEHR UND SEPA

Binden Sie all Ihre Konten von jeder Bank oder Sparkasse weltweit in SFirm ein - automatischer Abruf inklusive. Damit haben Sie jederzeit den bestmöglichen Überblick über sämtliche Unternehmensfinanzen.

Ob verschiedene Konten wie Giro-, Kontokorrent-, Festgeldkonten oder Depots sowie viele weitere Kontoarten bei unterschiedlichen Kreditinstituten – per Doppelklick können Sie sich die Einzelumsätze mit allen Angaben des Kreditinstituts schnell und einfach anzeigen lassen. Der Rundruf erfolgt automatisch über eine terminierte Steuerung und ist sowohl für ein Einzelkonto als auch als Rundruf für mehrere Konten und jegliche Auftragsarten möglich.

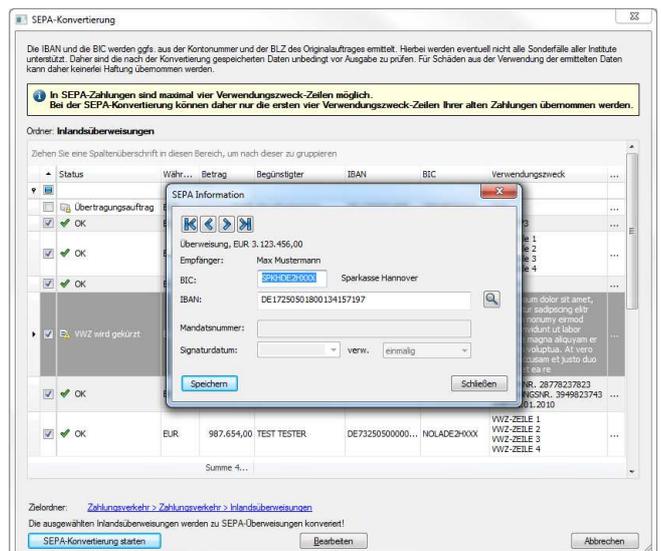


SFirm stellt Ihnen alle Werkzeuge und Möglichkeiten zur Verfügung, um Ihr Unternehmen gezielt auf die SEPA-Umstellung vorzubereiten und so ideal für die Zukunft zu rüsten. Denn SEPA verwendet anstatt der bisherigen inländischen Kontonummer eine IBAN und anstelle der bisherigen inländischen Bankleitzahl eine BIC. Dies gilt einheitlich im ganzen SEPA-Raum und bedeutet Veränderungen. SFirm prüft deshalb bei jedem Start die Konten darauf, ob IBANs hinterlegt sind und rechnet anschließend die Kontoverbindungen automatisch um, sofern die IBAN nicht vorhanden ist.

Auf Knopfdruck können Sie auch komplette Datenbestände aus dem alten Inlandsformat in das neue SEPA-Format konvertieren. Eine umfangreiche SEPA-Mandatsverwaltung unterstützt Sie darüber hinaus bei der Erfassung von SEPA-Lastschriften.

Grundsätzliche Voraussetzung für die Nutzung von SEPA-Geschäftsvorfällen ist natürlich die Freischaltung bei Ihrem jeweiligen Kreditinstitut.

## SEPA-KONVERTIERUNG



Frei konfigurierbare Import- und Exportfunktionen für SEPA-Überweisungen, SEPA-Lastschriften und SEPA-Lastschriftmandate ermöglichen die problemlose Integration in vor- und nachgelagerte Systeme. So geht die Umstellung schnell von der Hand. Gleichzeitig werden, im Gegensatz zur manuellen Erfassung, Fehler minimiert.

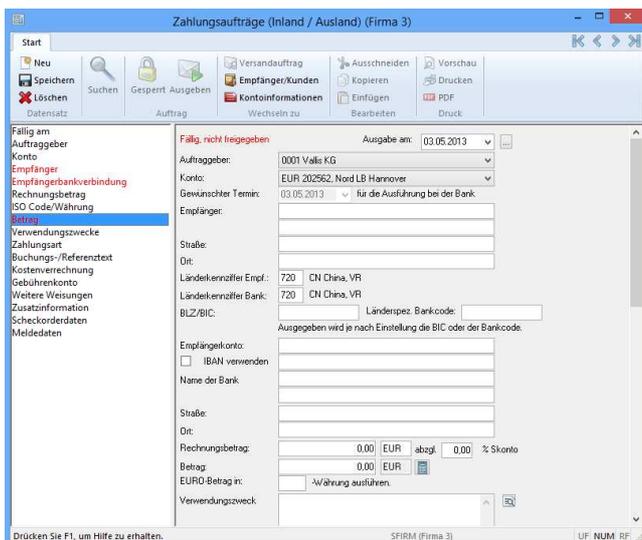
Das Handling Ihrer Datenbestände wird durch die vielen Profi-Funktionen wie frei konfigurierbare Tabellen sowie Druck und Export der aktuellen Ansicht einfach, flexibel und intuitiv.

# Zahlungen innerhalb Europas oder an alle anderen Orte der Welt

## AUSLANDSZAHLUNGSVERKEHR

Auch Zahlungsströme in Fremdwährungen und außerhalb des europäischen SEPA-Zahlungsraums lassen sich problemlos abwickeln. SFirm verfügt über das komplette Meldewesen im Rahmen der Außenwirtschaftsverordnung (AWV) und führt alle relevanten Prüfungen für Zahlung und Meldedaten bereits bei der Erfassung durch. Praktisch: Sind der Bundesbank mit Z4, Z8 und Z10 Einnahmen und Ausgaben mitzuteilen, so lässt sich das über SFirm zeit- und kostensparend erledigen.

Die termingerechte Einhaltung von Auftragserteilungen wird dabei automatisch überwacht. Aufträge können bei Bedarf zudem über verschiedene Kompetenzstufen im Vier-Augen-Prinzip freigegeben und über die Übertragungswege HBCI oder EBICS an die Kreditinstitute übertragen werden.



Einfach und unkompliziert: Die Erfassung von Zahlungsaufträgen

## LEISTUNGSÜBERSICHT

- Persönlicher Finanzstatus frei konfigurierbar
- Kontoauszüge verwalten
- Benutzerabhängige Oberfläche
- Universelle Zahlungserfassung
- Kontenrundruf und zeitversetzte Übertragung möglich \*
- Kontoüberträge/Umbuchungen \*
- Textschlüssel 04, 05, 51, 53, 54 und 56
- Konvertierung von bestehenden Inlandsaufträgen in SEPA-Aufträge
- SEPA-Überweisungen, -Terminüberweisungen \*
- SEPA-Lastschriften, -Lastschriftwidersprüche, \*  
- Lastschriftmandatsverwaltung
- Hinterlegung mehrerer Gläubigeridentifikations-IDs
- Import und Versand von SEPA-XML-Fremddateien
- Weltweiter Zahlungsverkehr nach S.W.I.F.T.-Normen (weltweite Auslandsüberweisungen) \*
- Meldewesen Z4/Z8/Z10
- Validitätsprüfung der Daten je nach Bestimmungsland
- Valutensalden
- Umsatzstatistiken
- Druck und Export der eingestellten Tabellenansicht
- Listengenerator
- Import-/Export-Schnittstelle (ASCII) zu Fremdsystemen
- Online-Update über das Internet

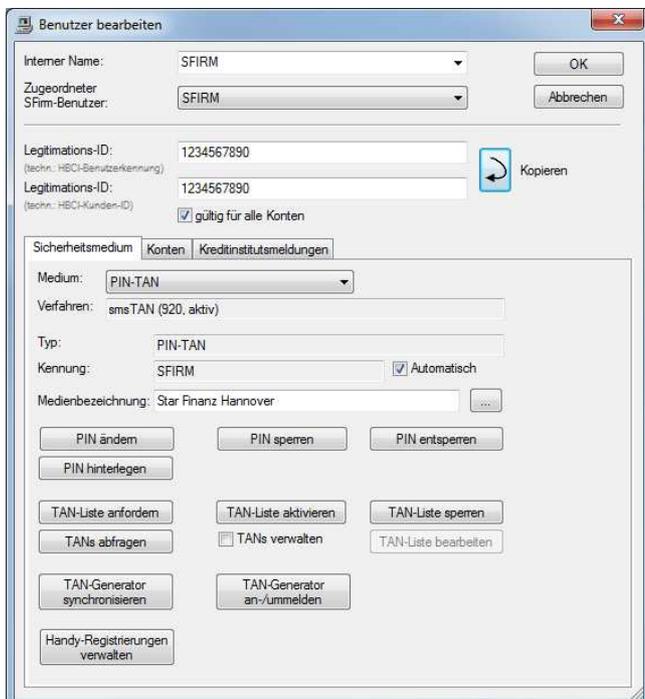
\* = Übertragungs-Modul notwendig

# HBCI - eine sichere Schnittstelle

Maximale Sicherheit und Schutz Ihrer vertraulichen Daten ist das oberste Gebot von SFirm. Jeglicher Datenaustausch erfolgt deshalb verschlüsselt und bedarf zusätzlicher Authentifizierungsmaßnahmen.

Der **HBCI-Standard (Homebanking Computer Interface)** oder auch **FinTS** genannt, ist eine standardisierte Schnittstelle im Electronic Banking. HBCI bietet sich vor allem dann an, wenn Sie geringe Auftragsvolumen effizient und sicher abwickeln möchten.

Das besondere Merkmal: Die multibankenfähige Schnittstelle funktioniert unabhängig vom jeweiligen Provider. Moderne, kryptographische Funktionen ermöglichen die komplette Verschlüsselung der sensiblen Daten. Zur Sicherung der Authentizität werden diese darüber hinaus zusätzlich signiert.



Für die Nutzung von HBCI stehen Ihnen verschiedene Sicherheitsmedien wie Chipkarten, Sicherheitsdateien oder auch die Unterschrift mit PIN und TAN zur Verfügung.

Natürlich unterstützt SFirm auch alle aktuellen und gängigen Zwei-Schritt-Verfahren, zum Beispiel das chipTAN-Verfahren.

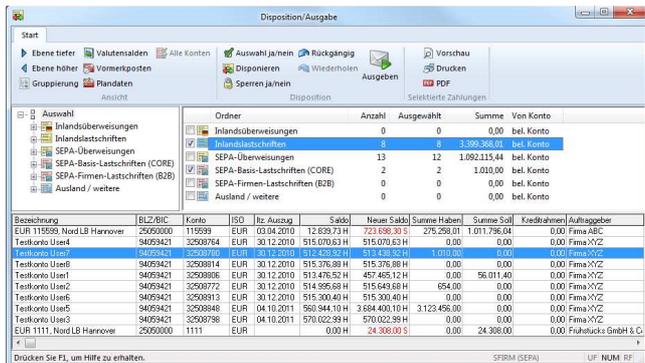
## LEISTUNGSÜBERSICHT

- HBCI-Versionen 2.01, 2.1, 2.2 und 3.0
- Versand von Zahlungen mit A- und B-Unterschriften (4-Augen-Prinzip)
- HBCI mit DDV-Chipkarten (Sparkasse) Typ 0, Typ 1
- Assistent für die Generierung und Übertragung von RDH-Schlüsseln
- HBCI mit RDH-Chipkarten (andere Kreditinstitute) mit RDH1-Profil
- HBCI mit SECCOS-Chipkarten mit RDH 3, 5, 6, 7, 8, 9 - Profilen
- HBCI mit RDH-Disketten/Sicherheitsdatei mit RDH1, 2, 10 - Profilen
- Automatisches Einlesen der Institutsangaben, z.B. von der Chipkarte
- HBCI mit PIN und TAN (HBCI +, FinTS)
- Unterstützung aller gängigen Zwei-Schritt-Verfahren wie, chipTAN, chipTAN comfort, chipTAN USB, smsTAN, pushTAN, mobileTAN, SmartTAN, SmartTAN plus u.v.a.
- Verwaltung von TAN-Listen
- Anforderung neuer TAN-Listen
- Aktivierung neuer TAN-Listen
- Online-Änderung der PIN
- Sperren der PIN oder der TAN-Liste
- Abfrage verbrauchter TAN
- Erfassung der Medienbezeichnung (z.B. für smsTAN)
- TAN-Generator-Synchronisierung
- Verwaltung von Handy-Registrierungen

# Disposition in SFirm

Sie verfügen über mehrere Konten und haben häufig Zahlungsein- und -ausgänge, die Sie möglichst optimal steuern möchten? Mit SFirm ist dies kein Problem. Die Dispositionsfunktionen sorgen für eine wertvolle Unterstützung und ermöglichen Ihnen die effiziente Steuerung Ihrer Zahlungen auf Basis der gebuchten oder valutarischen Kontostände:

- ✓ Vorschlag fälliger und terminierter Zahlungen zur Ausführung
- ✓ Individuelle Gruppierung von Aufträgen nach Konten, Auftraggebern, Zahlungsordnern oder weiteren Kriterien
- ✓ Disposition von Zahlungen unter Berücksichtigung des Kontostandes - ganz einfach per "Drag & Drop" auf das jeweilige Belastungskonto zum Ausführungstermin



Bezeichnung	BLZ/BIC	Konto	ISD	Rz. Auszug	Sabto	Neues Sabto	Summe Haben	Summe Soll	Kred.rahmen	Auftraggeber
EUR 11559 Nord LB Hannover	25050000	11559	EUR	30.12.2010	12.833,71 H	295.260,01	1.201.798,04	0,00	0,00	Firma XYZ
Testkonto User4	94095421	32508764	EUR	30.12.2010	515.070,63 H	515.070,63 H	0,00	0,00	0,00	Firma XYZ
Testkonto User5	94095421	32508814	EUR	30.12.2010	515.276,98 H	515.276,98 H	0,00	0,00	0,00	Firma XYZ
Testkonto User1	94095421	32508806	EUR	30.12.2010	513.476,52 H	457.465,12 H	0,00	56.011,40	0,00	Firma XYZ
Testkonto User2	94095421	32508772	EUR	30.12.2010	514.995,68 H	515.649,88 H	654,00	0,00	0,00	Firma XYZ
Testkonto User6	94095421	32508812	EUR	30.12.2010	515.300,40 H	515.300,40 H	0,00	0,00	0,00	Firma XYZ
Testkonto User5	94095421	32508848	EUR	04.10.2011	560.844,10 H	3.684.400,10 H	3.123.456,00	0,00	0,00	Firma XYZ
Testkonto User3	94095421	32508798	EUR	04.10.2011	570.022,99 H	570.022,99 H	0,00	0,00	0,00	Firma XYZ
EUR 1111 Nord LB Hannover	25050000	1111	EUR		0,00 H	24.308,00 S	0,00	24.308,00		Fisheucks GmbH & Co.

Soll die Disposition auf Basis von valutarischen Kontoständen erfolgen, können neben den in SFirm erfassten Zahlungen auch zusätzlich Plandaten berücksichtigt werden. Diese lassen sich entweder manuell oder automatisch erzeugen.

Sie haben zudem die Möglichkeit, die Disposition und Ausgabe der Zahlungsaufträge für mehrere Zahlungsordner und über verschiedene Auftraggeber durchzuführen. Die selektierten Zahlungsaufträge lassen sich

in einem Schritt komfortabel per „Drag & Drop“ auf ein beliebiges Konto disponieren.

Selbstverständlich können Sie bei Bedarf die verschiedenen Zahlungsarten und/oder Auftraggeber auch in mehreren Arbeitsschritten disponieren und die jeweiligen Zahlungsaufträge bis zur Übertragung an die Kreditinstitute in den Übertragungspool einstellen - SFirm richtet sich hier ganz nach Ihrer individuellen Arbeitsweise.

In beiden Fällen verschicken Sie einfach die geänderten Zahlungen in einem Übertragungsvorgang an die Kreditinstitute.

## LEISTUNGÜBERSICHT

- Disposition per "Drag & Drop" auf Basis der gebuchten oder valutarischen Kontostände
- Freie Selektion der zu berücksichtigenden Konten
- Disposition über Konten- und Auftraggebergrenzen möglich
- Flexible Darstellung: Gruppierung der Zahlungen nach Ordnern, Auftraggebern, Bankkonten, und Auftraggeber- und Bankenkonzernen
- Speicherung von Selektionsläufen und -kriterien
- Wiederkehrende Plandaten
- Berücksichtigung von erfassten Zahlungen als Plandaten in den Valutensalden
- Automatischer und/oder manueller Abgleich mit den Kontoauszügen
- Auflösung von Sammlern bei der Plandatenerzeugung kontoabhängig möglich
- Vorabliste der auszugebenden Zahlungen sowie diverse andere Auswertungen
- Suche aller fälligen Zahlungen im System
- Abholung und Einlesen von Vormerkposten (Übertragungsmodul nötig)