

# e-Banking Fact Sheet



## Was ist Softfolio e-Banking?

Mit Softfolio e-Banking automatisierst du den Zahlungsverkehr direkt in Sage 100 – ohne manuelle Exporte oder Importe. Kontoauszüge und Zahlungsdaten stehen sofort im Rechnungswesen bereit.

Die Lösung nutzt den Zahlungsdienstleister Konfipay, der höchste Sicherheitsstandards (EBICS / ISO 20022) und eine manipulations-sichere Dateiübertragung gewährleistet.

Für die Nutzung ist eine separate Konfipay-Lizenz (cisbox/windata) erforderlich.

## Zahlungsverkehr mit Softfolio e-Banking

- ✓ Vorgeschlagene Zahlungen können selektiert und direkt online an die Bank übermittelt werden.
- ✓ Für jede Zahlung wird ein e-Payment-Stapel gebildet.
- ✓ Zahlungen können direkt aus dem Stapel verbucht werden.

## Kontoauszüge buchen mit Softfolio e-Banking

- ✓ Kontoumsätze können online abgerufen werden (elektronischer Kontoauszug).
- ✓ Automatische Umwandlung von elektronischen Kontoauszügen in Buchungssätze.
- ✓ Ersetzt manuelles Buchen.
- ✓ Automatischer OP-Ausgleich durch die Verwendungszweck erkannten OP-, Kunden- bzw. Lieferantennummern.



## Typische Funktionen



### **Synchronisation von Hausbanken:**

In Sage 100 hinterlegte Bankkonten werden über IBAN mit konfipay verbunden.



### **Abruf elektronischer Kontoauszüge:**

Aktuelle Umsätze und Kontoauszüge lassen sich direkt in Sage abrufen.



### **Automatische Verbuchung:**

Kontoauszüge können automatisiert verbucht werden – inkl. OP-Ausgleich.



### **Klärungskonten:**

Nicht automatisch zuordenbare Buchungen werden in ein Klärungskonto überführt und können später manuell bearbeitet werden.



### **Zahlungsabwicklung:**

Ausgehende Zahlungen (z. B. Lieferantenrechnungen) werden direkt über konfipay an die Bank gesendet.



## Vorteile



**Kein Medienbruch zwischen ERP und Online-Banking**



**Zeitersparnis durch Automatisierung**



**Revisionsicherheit (vollständig dokumentierte Prozesse)**



**Nutzung mehrerer Banken parallel möglich**



**Transparenz und Komfort für Buchhaltung & Finanzabteilung**

## Kontoumsätze

softfolio e-Banking Kontoumsätze

Kontoumsätze abrufen    Kontoauszug buchen

Hausbank

Elektr. Auszugs-Nr.	Datum	Abrufdatum	Transaktionen	Gebucht	Sitzungsname
32	28.08.2025 00:14:12	28.08.2025 13:16:57	16		
23	15.08.2025 00:04:32	15.08.2025 08:19:21	6		
22	14.08.2025 00:04:29	15.08.2025 08:19:21	8		
21	13.08.2025 00:04:24	15.08.2025 08:19:21	17		
20	12.08.2025 00:04:31	15.08.2025 08:19:21	4		
19	09.08.2025 00:06:23	15.08.2025 08:19:21	6		
18	06.08.2025 00:04:26	08.08.2025 09:25:20	8		
17	07.08.2025 00:04:39	07.08.2025 21:57:56	6	<input checked="" type="checkbox"/>	e-Banking-Import-2025-08-07-Kreissparkasse Rottweil
16	06.08.2025 00:04:39	06.08.2025 22:21:18	9	<input checked="" type="checkbox"/>	e-Banking-Import-2025-08-06-Kreissparkasse Rottweil
15	05.08.2025 00:05:08	05.08.2025 19:59:18	9	<input checked="" type="checkbox"/>	e-Banking-Import-2025-08-05-Kreissparkasse Rottweil

Buchungen

Wertstellung	Name	Verwendung	IBAN	Zugang	Abgang	Wiz
14.08.2025	...	...	...	19.846,00		EUR   Euro
14.08.2025	...	...	...	3.803,24		EUR   Euro
14.08.2025	...	...	...	436,63		EUR   Euro
15.08.2025	...	...	...	324,87		EUR   Euro
14.08.2025	...	...	...	178,02		EUR   Euro
14.08.2025	...	...	...		-2.119,93	EUR   Euro

Summe=24.588,96    Summe=-2.119,93

## Offene Posten ausgleichen

softfolio e-Banking Kontoumsätze    Buchungserfassung

Buchungserfassung

Buchungsnachweis...    Neue Buchung    Buchung löschen    Buchung stornieren    Suchen...    Anlagenbuchung...

Periode\*    2025009 | September - offen    Buchungsdatum    18.09.2025    Buchungsanzeige

Benutzer\*    sa - Systemadministrator    Buchungskreis\*    1 | Hauptbuch    Klärungen

Sitzung\*    e-Banking-Import-2025-09-18-Kreissparkasse Rottweil | 18.09.2025 10:20:41    Verarbeitung    Stapel    Unschärfe OP-Zuordn.

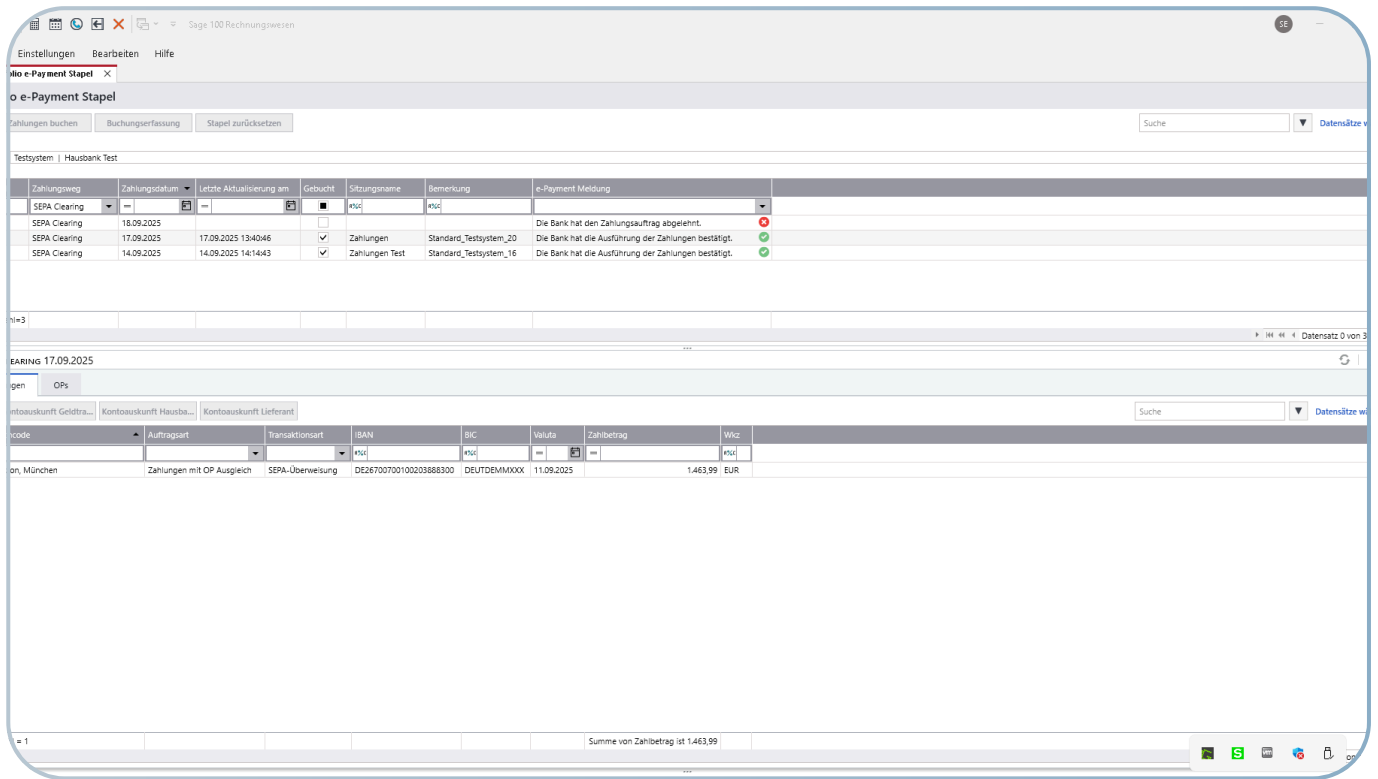
	Benutzer	Buchungsdatum	Konto Soll	Konto Haben	Buchungstext	Belegnummer	Belegdatum	SC	Betrag	Wiz	Buchungskreis	Wdk.	Fehler
	sa	18.09.2025	01830	01370	GS Nicht zuzuordnender Kontoumsatz	27	20.08.2025		3.494,63	EUR   Euro	1 - Hauptbuch	Nein	Nein
	sa	18.09.2025	01830	10814	GS Zahlungseingang	27	20.08.2025		550,80	EUR   Euro	1 - Hauptbuch	Nein	Nein
	sa	18.09.2025	01830	11930	GS Zahlungseingang	27	20.08.2025		535,50	EUR   Euro	1 - Hauptbuch	Nein	Nein
	sa	18.09.2025	01830	01370	GS Nicht zuzuordnender Kontoumsatz	27	20.08.2025		15,00	EUR   Euro	1 - Hauptbuch	Nein	Nein
	sa	18.09.2025	01370	01830	GS Nicht zuzuordnender Kontoumsatz	27	20.08.2025		500,00	EUR   Euro	1 - Hauptbuch	Nein	Nein

Summe(t)=5.095,93  
Summe(s)=550,80

Buchung    Offene Posten Ausgleich

OP-Nummer*	Web-Bestellnummer	Mahnstufe*	OP-Betrag	Nicht skont.f.Betr.	Restbetrag alt	Zahibetrag	Skonto
2025-2541774			0	550,80	0,00	550,80	550,80
							0,00

## Zahlungsstapel



## Mehrere Hausbanken synchronisieren und nutzen

