



Crésus Banking

1 - Introduction

1.1 - Crésus Banking 2024

1.2 - Crésus Banking et ISO 20022

1.3 - Les trois fonctionnalités de Crésus Banking

1 - Introduction

1.1 - Crésus Banking 2024

Dans sa première version, Crésus Banking était uniquement associé à Crésus Facturation, permettant d'automatiser le traitement des factures reçues (en envoyant des ordres de paiement) et des factures émises (en enregistrant les encaissements).

Depuis 2024, Crésus Banking fonctionne comme un module indépendant. Il peut être exécuté directement depuis l'écran d'accueil Crésus et utilise son propre format de fichier (*.crbank*), que vous pouvez bien sûr enregistrer, modifier, sauvegarder, attacher à un mandat Crésus Synchron, etc. comme n'importe quel fichier Crésus.

Ainsi, les utilisateurs de Crésus Comptabilité qui n'ont pas de licence Facturation peuvent eux aussi bénéficier de la **Réconciliation bancaire** proposée par Crésus Banking, facilitant ainsi, grâce à l'importation des mouvements de comptes bancaires (fichiers **camt.053**), la saisie des écritures dans leur fichier de comptabilité.

1.2 - Crésus Banking et ISO 20022

Dans le cadre du trafic des paiements opéré selon la norme **ISO 20022**, les ordres de paiement sont traités dans des fichiers **pain** (acronyme de *payment initiation*).

On distingue deux groupes de fichiers **pain** :

- **pain.001** pour les ordres de paiement transmis à la banque
- **pain.002** pour les rapports et statuts d'erreur retournés par la banque

Par ailleurs, les banques transmettent des fichiers **camt** (destinés au *cash management*) qui détaillent les mouvements financiers liés à un compte bancaire.

On distingue divers types de fichiers **camt** :

- **camt.052** pour les relevés en cours de journée (en général réservés aux grandes entreprises)
- **camt.053** pour les mouvements sur un compte (avec ou sans détails)
- **camt.054** pour les encaissements de factures QR traités avec Crésus Facturation

Crésus Banking est utilisé pour :

- émettre les fichiers **pain.001** pour les ordres de paiement générés par **Crésus Facturation**
- traiter les informations renvoyées par la banque (fichiers **pain.002**)
- enregistrer les mouvements de compte communiqués par la banque (fichiers **camt.053**)
- enregistrer les encaissements de factures QR communiqués par la banque (fichiers **camt.054**)
- générer les écritures comptables de ces mouvements (réconciliation bancaire)

1.3 - Les trois fonctionnalités de Crésus Banking

Crésus Banking permet trois fonctionnalités principales :

1. Il permet d'automatiser **le paiement des factures reçues** et enregistrées dans Crésus Facturation. Ces paiements sont préparés dans **la base des factures reçues** et transmis en un clic à Crésus Banking, qui génère les ordres de paiement correspondants et les transmet à la banque de l'utilisateur.
2. Il permet d'enregistrer **l'encaissement des factures émises** depuis Crésus Facturation. Ces encaissements figurent sur les fichiers **camt.054** que la banque de l'utilisateur envoie à Crésus Banking, qui les reconnaît et les impute aux factures émises correspondantes.
3. Il permet d'automatiser, dans Crésus Comptabilité, la saisie des différents mouvements opérés sur le compte bancaire de l'utilisateur, tels que les encaissements IBAN, les différents paiements, les opérations effectuées au bancomat, les paiements par carte bancaire, les prélèvements automatiques, etc. Crésus Banking analyse ces mouvements, les classe et en propose une répartition selon le plan comptable du fichier de comptabilité. Cette fonctionnalité se nomme la **réconciliation bancaire**.

Bien sûr, les deux premières fonctionnalités ne concernent que les utilisateurs de Crésus Facturation.

Pour que la banque mette à votre disposition les fichiers **camt.053/054**, il faut lui en faire directement la demande (généralement via son portail en ligne). Consultez [cet article](#) si vous êtes clients de PostFinance.