



# Crésus Banking

### **3.3 - Einen Verbindungskanal hinzufügen**

3.3.1 - EBICS-Verbindungskanal

3.3.2 - Verbindungskanal über die PostFinance-API

3.3.3 - Einen Verbindungskanal verwenden

### 3.3 - Einen Verbindungskanal hinzufügen

Der Austausch von Dateien zwischen Crésus Banking und einem Bankportal betrifft 4 Dateitypen:



- Zahlungsdateien (pain.001 und die zugehörigen pain.002-Bestätigungen)
- Dateien für ESR-/QR-Zahlungseingänge (camt.054)
- Dateien mit elektronischen Kontoauszügen (camt.053)
- PDF-Dateien, die allenfalls von der Bank erzeugt werden

Der Crésus-Anwender muss in seinem E-Banking die Dateien, die er herunterladen will, am richtigen Ort suchen und die Zahlungsdateien aus Crésus auf das E-Banking-Portal hochladen. Das kann für den Benutzer mühsam sein.

Der Finanzplatz Schweiz versucht diese Vorgänge zu vereinfachen. Seit kurz nach der Jahrtausendwende wurde für Grosskunden und auf internationaler Ebene der EBICS-Standard eingeführt. Einige Banken haben, insbesondere über APIs, andere Kanäle entwickelt. So können Bankkunden bei vielen Banken einen EBICS-Zugang verlangen, und für gewisse Finanzinstitute (darunter PostFinance und die St.-Galler Kantonalbank) haben wir eine API entwickelt.



Für die Einrichtung eines solchen Verbindungskanals muss sich der Benutzer immer anmelden, um auf seine Bankdaten zuzugreifen. Das System sucht oder legt die notwendigen Dateien anschliessend aber ab. Das erleichtert die Arbeit des Benutzers erheblich.

### 3.3.1 - EBICS-Verbindungskanal

Die Banken geben ihrem EBICS-Verbindungskanal häufig eine eigene Bezeichnung (UBS Keyport, CS Direct link, BCGE Business link, ZKB Datalink, Raiffeisen e-connect, ...).

Bitte kontaktieren Sie Ihren Bankberater, um einen EBICS-Vertrag zu erhalten. Diesen Vertrag müssen Sie unterzeichnet an Ihre Bank zurückschicken. Die Bank stellt anschliessend die EBICS-Zugangsdaten zur Verfügung, insbesondere:

- Kunden-ID oder Vertragsnummer
- Benutzer-ID oder User-ID

Sobald Sie diese Angaben haben, können Sie den Verbindungskanal einrichten, indem Sie auf *EBICS* klicken.

Bankkonto > Art des Verbindungskanals ✕

Neuer Verbindungskanal

### Art des Verbindungskanals

Um den Datenverkehr zwischen Crésus und Ihrer Bank zu automatisieren, brauchen Sie einen oder mehrere Verbindungskanäle. Wenn kein Verbindungskanal besteht, dann müssen Sie die Dateien von manuell übertragen.

Die zur Verfügung stehenden Kommunikationskanäle hängen von Ihrer Bank ab.

✕ ABBRECHEN

⊕ EBICS

▼

Nun können Sie die von der Bank erhaltenen ID-Daten eingeben.

Bankkonto &gt; Art des Verbindungskanals &gt; Zugangsdaten



EBICS-Zugang erstellen  
**Zugangsdaten**

\* Kunden-ID  ⓘ

\* User-ID  ⓘ

Host-ID ZKBKCHZZ

Plattform  | ▾

\* Pflichtfelder

Erfassen Sie anschliessend die Inhaberinformationen.

Bankkonto &gt; Art des Verbindungskanals &gt; Zugangsdaten &gt; Inhaberinformationen



EBICS-Zugang erstellen  
**Inhaberinformationen**

\* Name

\* Firma

\* E-Mail

\* Land  |

\* Pflichtfelder

Legen Sie nach Möglichkeit ein komplexes Passwort fest.

Achten Sie darauf, es nicht zu verlieren, da sonst der Vorgang erneut lanciert werden muss.



EBICS-Zugang erstellen

## Passwort

Erstellen Sie ein Passwort für den EBICS Zugang. Verlieren Sie es nicht, sonst muss der gesamte Prozess erneut durchlaufen werden.

\* Neues Passwort

Schwach      **Mittel**      Stark

\* Passwort bestätigen

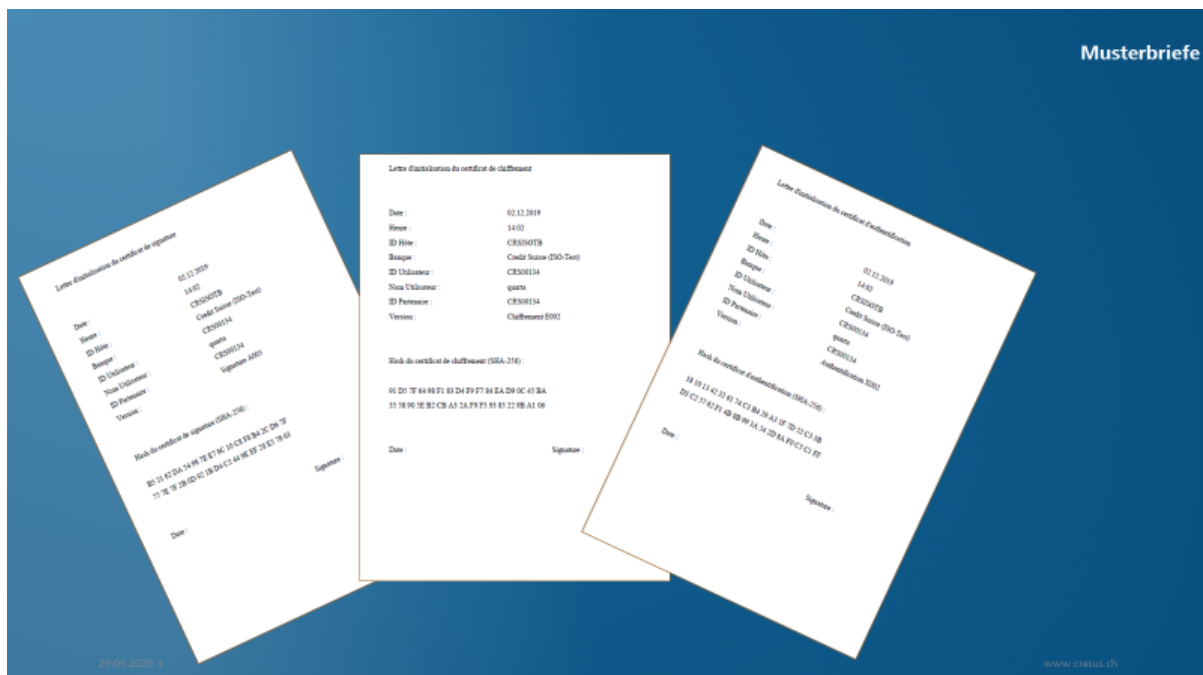
Passwort auf diesem Computer speichern

← ZURÜCK

→ ANFRAGE AN DIE BANK ABSENDEN

\* Pflichtfelder

Klicken Sie nun auf *Anfrage an die Bank senden*. Damit werden drei Seiten erzeugt, die die Elemente für die Verschlüsselung des Austauschs zwischen Crésus Banking und Ihrem Bankkonto enthalten.





Die drei Briefe müssen unterzeichnet an Ihre Bank zurückgeschickt werden. Ihre Bank wird diese Angaben in ihrem System erfassen. Erst nach Abschluss dieses Prozesses können Sie diesen Verbindungskanal nutzen.

Nach der Einrichtung von EBICS sind die Einstellungen zu sichern.

**Verbindungskanäle** +

Kunden-ID	20	EBICS (Produktion)	
User-ID	20		

Klicken Sie in den Einstellungen auf das Exportsymbol.

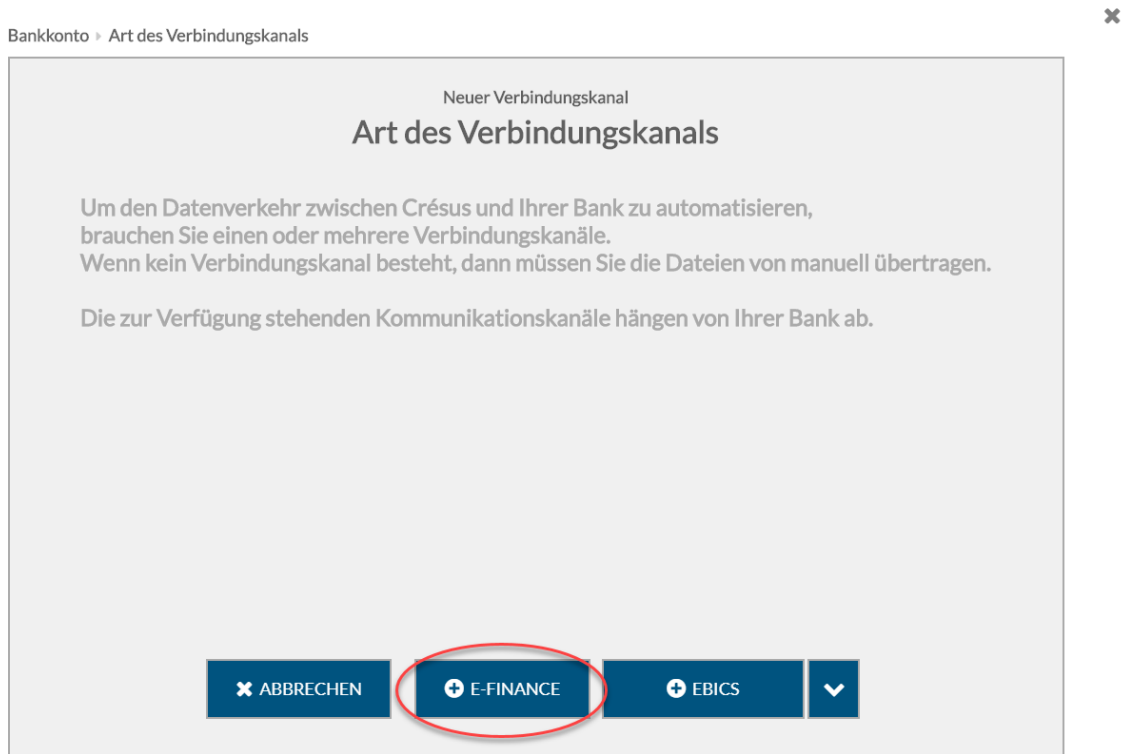
**Einstellungen**

Allgemein		Bankabgleich	Verbindungskanäle
E-Finance-Nummer	136491855	E-Finance (Mobile ID)	
Benutzeridentifikation	leuenbergero		
Kunden-ID	20F0113925	EBICS (Produktion)	
User-ID	20F0113925		

Hinweis: Indem Sie Ihr Crésus-Faktura-Mandat sichern, können Sie auch Ihre Crésus-Banking-Angaben einschliesslich Ihres EBICS-Zugangs sichern:

### 3.3.2 - Verbindungskanal über die PostFinance-API

Um die PostFinance-API zu konfigurieren, klicken Sie auf die Schaltfläche E-Finance.



Anschliessend sind die E-Finance-Nummer und die Benutzeridentifikation einzugeben, die Sie üblicherweise für den E-Finance-Zugang verwenden. Geben Sie bitte an, welche Login-Methode (Kartenleser, Mobile ID oder PostFinance-App) Sie nutzen.



E-Finance Zugang erstellen

### Zugangsdaten

\* E-Finance-Nummer  ⓘ

Benutzeridentifikation

Login Methode  ▼


- Kartenleser
- Mobile ID
- PostFinance App

← ZURÜCK    ERSTELLEN

\* Pflichtfelder

### 3.3.3 - Einen Verbindungskanal verwenden

Um die Dateien für ESR-Zahlungseingänge oder elektronische Kontoauszüge zu importieren, klicken Sie auf *Importieren*.

ESR-Zahlungseingänge	
Anstehende Zahlungseingänge	②
Verarbeitete Zahlungseingänge	①
Gelöschte Zahlungseingänge	⑨
Bankabgleich	
Anstehende Kontobewegungen	①
Verarbeitete Kontobewegungen	⑩
Gelöschte Kontobewegungen	①
	

Sind mehrere Bankkonten vorhanden, wird Crésus Banking anschliessend die Zugangsdaten verlangen. Für das erste Konto, in diesem Fall EBICS, wird das Passwort eingegeben.

Login via EBICS



## Login via EBICS

Kunden-ID :

User-ID :

★ Passwort  

Passwort speichern

 ABBRECHEN

 SICH ANMELDEN


Auch für das PostFinance-Konto ist das Passwort erforderlich.

Login via Mobile ID ✕

### Login via Mobile ID

E-Finance-Nummer 13 [blurred]

Benutzeridentifikation le [blurred]

★ Passwort  

Passwort speichern

✕ ABBRECHEN➔ SICH ANMELDEN

Wenn Sie die Verwendung der Mobile ID festgelegt haben, wird die Bestätigung auf dem Smartphone verlangt.

Login via Mobile ID



## Login via Mobile ID

E-Finance-Nummer 1

Benutzeridentifikation |

Bitte Login auf Ihrem Smartphone bestätigen

)

Anschliessend werden die Dateien in Crésus Banking empfangen.