Crésus Banking





Crésus Banking



8 - Verbindungskanäle (EBICS, API)

- 8.1 Einen EBICS-Kanal hinzufügen
- 8.2 Einen API-Kanal hinzufügen (PostFinance)
- 8.3 Einstellungen für den Verbindungskanal
- 8.4 Die Dateiübermittlung über den Verbindungskanal aktivieren
- 8.5 Den Verbindungskanal verwenden



8 - Verbindungskanäle (EBICS, API)

Standardmässig müssen die **pain**– und **camt**-Dateien, die zwischen den Benutzerinnen und Benutzern von Crésus und ihrem Finanzinstitut ausgetauscht werden, manuell über das Bankportal übermittelt werden. Dies bedingt, dass sie sich in das **E-Banking** einloggen, um die bereitgestellten **camt**-Dateien herunterzuladen oder die von Crésus Banking erzeugten **pain**-Dateien hochzuladen.

Diese repetitiven Vorgänge können sich als mühselig erweisen.

Um diesen Austausch zu vereinfachen und die Übermittlungen zu automatisieren, ermöglicht Crésus Banking das Hinzufügen eines **Verbindungskanals**.

Mit dieser Funktion ruft die Software die betreffenden Dateien automatisch ab oder legt sie ab, ohne dass ein manuelles Eingreifen erforderlich ist.

Crésus unterstützt zwei Arten von Verbindungskanälen:

- EBICS (Electronic Banking Internet Communication Standard),
- API (Application Programming Interface), hauptsächlich für PostFinance.

Diese Kanäle stehen bei vielen Schweizer Finanzinstituten zur Verfügung. Eine regelmässig aktualisierte Liste finden Sie hier.



8.1 - Einen EBICS-Kanal hinzufügen

Um einen **EBICS**-Zugang zu erhalten, müssen Sie sich an Ihre Bank wenden. Sie erhalten anschliessend einen Vertrag, den Sie unterschreiben und zurücksenden müssen.

Nach diesem Schritt wird die Bank Ihnen Ihre Zugangsdaten zukommen lassen:

- Kunden-ID (oder Vertragsnummer)
- User-ID

Erst wenn Sie diese Angaben erhalten haben, können Sie Ihren **EBICS**-Verbindungskanal in **Crésus Banking** hinzufügen.

Dazu gehen Sie wie folgt vor:

- Klicken Sie auf das Symbol 🙀 neben dem betreffenden Bankkonto.
- Klicken Sie anschliessend auf das Pluszeichen **rechts neben der Zeile** *Verbindungskanäle.*
- Auf der Maske Art des Verbindungskanals klicken Sie auf die Schaltfläche EBICS:



• Geben Sie die von Ihrer Bank übermittelten Logindaten Kunden-ID und User-ID ein und wählen Sie im Feld Plattform den Wert Produktion aus:



		Création d Iden	le l'accès EBICS tifiants			
* ID client (partenaire)	CR5001	134			0	
* ID utilisateur	A00012	23			0	
ID d'hôte	CSEBI	CS				
Plateforme	Produc	tion		$ $ \sim		
	-	PRÉCÉDENT	> SUIVANT			 Champs obligatoires

• Klicken Sie auf Weiter.

Compte bancaire . Type de canal . Identifiants

- Geben Sie die verschiedenen Daten des Kontoinhabers ein und klicken Sie dann auf Weiter.
- Legen Sie ein **Passwort** fest und klicken Sie dann auf *Anfrage an die Bank* senden.

Achtung: Wenn Sie dieses Passwort vergessen oder verlieren, müssen Sie den gesamten Prozess erneut durchlaufen.

• Auf der folgenden Maske können Sie die *Initialisierungsbriefe (INI-Briefe)* erzeugen: Klicken Sie auf die Schaltfläche *INI-Briefe erstellen:*



- Wählen Sie einen Speicherort auf Ihrem Computer und klicken Sie auf Speichern.
- Klicken Sie auf Weiter.
- Ihr EBICS-Verbindungskanal wird nun in Crésus Banking angezeigt. Ein Hinweis gibt an, dass *auf die Freischaltung gewartet* wird:



	Compte	Crédit Suisse	IB De	AN vise	CH52 0483 5012 345 CHF	6710	0 0	Û
*	TechnoPMI Rue de Neucl 1400 Yverdo	E SA hâtel 32 n-les-Bains, CH	盦	C Pa Po 80	redit Suisse (Schweiz) A aradeplatz ostfach 100 070 Zürich, CH	G		
¢\$	Réglages	du compte bar	ncaire					
IBAN QR	1							Ð
Canauxd	le communi	cation						
ID clien ID utilis	t (partenaire) ateur	CR500134	EBICS Credit Suisse (Schweiz)	AG	En attente d'activation	ළු	ľ	¢°

• Um den Aktivierungsprozess fortzusetzen, müssen Sie die zuvor gespeicherte dreiseitige PDF-Datei **ausdrucken, unterzeichnen** und **an Ihre Bank übermitteln:**

X FERMER

Lettre d'initialisation du cartificat de sig	putter	Latter Finitisfication du cartificat du cl	affreiser	Letter Finitedication do contificat	le chiffrennent
Dere : Henne : Di Hine : Di Unioneer : D'Unioneer : Di Patanine : Varsion :	19-12-2425 06.09 CESEOTE CESEOTE CESEOTE Technol940E SA CESEOTE Signature A005	Dee : Heave : Di Mine : Bourge : D'Unisateur : D'Partanie : Unisateur : Vanise :	19.42,2025 00.39 CS500007D9 Code Twine (300-Text) CS500114 Tenlow/PME SA CR500114 Califement R002	Den:: Henne:: ED Höne:: ED Unitatene:: Non:Unitatene:: ED Partunaire:: Varian::	19.02.2025 0E.39 CRSIBOTB CRMB Suiser (BO-Terr) CRS00134 FeducePAE SA CRS00134 Authentification 2002
Hols de confilicat de signateux (SIRA-2 16 F4 71 D6 85 15 8F AF B0 16 0F D7 5C A4 6D BD 67 CE E4 FC 57 6A CC	50) : 42 D2 D1 D0 CC 42 34 50 0A	Hold do cardificat de chilfennest (SHJ F) 78 B0 76 JF (J De 79 4D 26 45 4 68 70 4E CE 49 AE D8 71 54 BD 76	6250) : 8 79 87 AB 36 8C 54 1C 55 AC	Hinh du contificat d'autheartificati 187 888 68 33 82 54 82 13 AO 91 9 84 98 94 71 98 AD 87 CE CA 93	m (SB3+256) : D 2B 40 4E 40 52 CA 52 96 E9 D9 B9
Date:	Signature	Dee :	Signature :	Dev :	Signifier :

• Wenn die Bank diese Dokumente erhalten hat, wird sie Ihren EBICS-Kanal aktivieren, was in der Regel einige Tage dauert. Sobald der Kanal aktiviert



ist, verschwinden das Symbol und der Text Warten auf Freischaltung:

Canaux de communi	cation			٠
ID client (partenaire)	CRS00134	EBICS		~°
ID utilisateur		Credit Suisse (Schweiz) AG	6	W 0

Sie können Ihren EBICS-Kanal nun nutzen.



8.2 - Einen API-Kanal hinzufügen (PostFinance)

Wenn Sie ein PostFinance-Konto verwenden:

- Klicken Sie auf das Symbol 🚓 neben dem betreffenden PostFinance-Konto.
- Klicken Sie anschliessend auf das Pluszeichen rechts neben der Zeile *Verbindungskanäle.*
- Auf der Maske Art des Verbindungskanals klicken Sie auf die Schaltfläche E-FINANCE:

Création du canal de communication
Type de canal
Afin d'automatiser le transfert de données entre Crésus et votre banque, vous devez configurer un ou plusieurs canaux de communication. Les canaux de communication disponibles dépendent de votre banque.
0

• Anschliessend geben Sie einfach Ihre üblichen Zugangsdaten für E-Finance ein, die Sie auch im Online-Portal von PostFinance verwenden:



PostFinance	
	Login
	Numéro e-finance / nom d'utilisateur (j)
	Mot de passe
	Mot de passe oublié? >
	Identification de l'utilisateur (j
	Suivant



Compte bancaire + Type de canal + Identifia	ints		
	Création du cano Identifi	al E-Finance ants	
* Nº e-finance / Nom d'utilisateur			Le champ est obligatoire
ID utilisateur			
Procédure de login	PostFinance App		
	PRÉCÉDENT	CRÉER	* Champs obligatoires

• Klicken Sie auf *Erstellen*.

Der API-Kanal wird sofort erstellt und Ihr **E-Finance-Passwort** wird bei der Übermittlung von Dateien abgefragt.



8.3 - Einstellungen für den Verbindungskanal

Klicken Sie auf das Symbol *Einstellungen* rechts neben der Zeile des abgespeicherten Kanals:

Canaux de communio	cation		
ID client (partenaire)	CRS00134	EBICS	
ID utilisateur		Credit Suisse (Schweiz) AG	ug ₩6

Wählen Sie dort bei Nach einer Übermittlung die für Sie passende Option aus:

									2
Réglages Réglages	ges généra communs à tou	IUX Is les comptes bancaires							
Fichier Comp	tes bancaires	Réconciliation bancaire	Ca	naux de communication					
À la fin d'un tranfert	Se déconnecte	r immédiatement	~						
Canaux de communication	Se déconnecte	r immédiatement							
ID client (partenaire) ID utilisateur	Garder la sess	on active pendant 20 minutes	_		C	±	0	Û	

Standardmässig werden Sie, wenn Sie mehrere Schritte ausführen, z. B. 1) Übermitteln eines Zahlungsauftrags, 2) Abrufen von Kontobewegungen und 3) Herunterladen von Ausführungsbestätigungen, von Crésus aufgefordert, Ihre EBICS- oder API-ID für jeden dieser Vorgänge einzugeben.

Damit Sie Ihre Zugangsdaten nicht bei jedem Vorgang neu eingeben müssen, können Sie festlegen, dass der Verbindungskanal nach einer Übermittlung für **20 Minuten** aufrechterhalten wird.

Mit den vier angezeigten Symbolen können die folgenden Vorgänge ausgeführt werden (Hinweis: Die letzten beiden Symbole sind nur im Verwaltermodus zugänglich):



🕑 🗘 🖉 🛍

• Bearbeiten: Auf der Maske können Sie den *Status* Ihres Kanals auf *Aktiv* und *Nicht aktiv* stellen.

Im *nicht aktiven* Modus kann dieser Kanal vorübergehend nicht genutzt werden, ohne weitere Konsequenzen. Es genügt, den *Status* wieder auf *Aktiv* zu setzen, um den Kanal umgehend wieder zu aktivieren.

• Exportieren: Mit dieser Schaltfläche können Sie Ihren EBICS-Zugang auf Ihrem Computer **speichern**, damit Sie ihn in eine andere Rechnungsstellungs- oder Banking-Datei importieren können. Dazu müssen Sie in der Maske zur *Erstellung eines neuen Verbindungskanals* die Option *Bestehenden EBICS-Zugang übernehmen* auswählen und die betreffende **EBICS-Datei** auswählen:

Creation du canal de communication
Type de canal
Afin d'automatiser le transfert de données entre Crésus et votre banque, vous devez configurer un ou plusieurs canaux de communication. Les canaux de communication disponibles dépendent de votre banque.
O EBICS ✓
EBICS existant
And the second

• Zugang bei der Bank deaktivieren: Wenn Sie den EBICS-Zugang bei Ihrer Bank deaktivieren, können Sie diesen Kanal für keine Konten und Dateien



mehr verwenden. Dieser Zugang wird vollständig gelöscht. Wenn Sie ihn erneut aktivieren wollen, müssen Sie den gesamten Prozess erneut durchlaufen:

Confirmation

Voulez-vous désactiver le contrat auprès de la banque ?

Il sera définitivement supprimé et aucun compte IBAN ne pourra l'utiliser à l'avenir.

OUI	NON
-----	-----

 Löschen: Dabei wird das EBICS-Zertifikat gelöscht, das mit der Fakturierungs-/Banking-Datei, in der Sie sich befinden, verknüpft ist, nicht aber das mit der Bank verknüpfte Zertifikat. Daher kann eine andere Crésus
 Datei, die denselben Zugang verwendet, diesen weiterhin nutzen.



8.4 - Die Dateiübermittlung über den Verbindungskanal aktivieren

Nachdem Ihr EBICS- oder API-Kanal aktiviert wurde, müssen Sie ihn noch als Standardinstrument für die Dateiübermittlung auswählen.

Wechseln Sie in die Einstellungen für das Bankkonto > Dateiübermittlung

In der Maske:

• Wählen Sie im Feld Übermittlung von Zahlungsaufträgen (pain.001-Dateien) Übermitteln via Kanal [XXX]:

	Configuration du compte bancaire Crédit suisse Transfert de fichiers	1
Transmission des ordres de paiement	Non défini (enregistrer les fichiers de paiement su	· •
Réception des statuts des paiements	Non défini (enregistrer les fichiers de paiement sur o nateur)	et ordi
Réception des encaissements	Enregistrer les fichiers de paiement sur cet ordinates	ur
Réception des extraits de compte	Transmettre via le canal CRS00134 (CRS00134)	₽.
Réception des PDFs	Non défini (ne pas télécharger)	~



- Wählen Sie in den folgenden drei Feldern Download via Kanal [XXX].
- Allgemein empfehlen wir Ihnen, das Feld Empfang von PDF-Dateien auf Nicht eingestellt (nicht herunterladen) zu belassen, da die meisten Verbindungskanäle nicht für den Empfang dieses Dateiformats konfiguriert sind.

Wenn Sie eine von Crésus Faktura unabhängige Banking-Datei verwenden, wird nur das Feld *Empfang von Kontoauszügen* angeboten (**camt.053**): Wählen Sie *Download via Kanal* [XXX].

• Klicken Sie auf Speichern.



8.5 - Den Verbindungskanal verwenden

Nachdem der Verbindungskanal aktiviert und die Einstellungen für die Übermittlung der verschiedenen Dateien vorgenommen worden sind, werden die **pain/camt**-Dateien nun automatisch übermittelt:

- Die **pain.001**-Dateien werden direkt an Ihr Bankinstitut gesendet, wenn Sie auf *Übermitteln* klicken (Sie müssen keine Dateien mehr speichern und manuell übermitteln).
- Die **camt.053/054**-Dateien werden direkt in Ihre Banking-Datei integriert, wenn Sie auf *Importieren* klicken.