



Crésus Banking

1 - Einleitung

1.1 - Crésus Banking 2024

1.2 - Crésus Banking und ISO 20022

1.3 - Die drei Funktionen von Crésus Banking

1 - Einleitung

Wir versuchen dieses Handbuch auf dem neusten Stand zu halten, damit alle Entwicklungen des Moduls Cresus Banking, an dem wir ständig arbeiten, enthalten sind. Es kann jedoch geringfügige Abweichungen zwischen dem Handbuch und dem von Ihnen genutzten Modul geben, insbesondere bei Bildschirmkopien.

1.1 - Crésus Banking 2024

Die erste Version von Crésus Banking war ein Modul, das mit Crésus Faktura verknüpft war und die Zahlung von **erhaltenen Rechnungen** (durch die Übermittlung von Zahlungsaufträgen an die Bank) und die Verarbeitung von Zahlungseingängen für **ausgestellte Rechnungen** ermöglichte, indem diese Eingänge auf der QR-IBAN in der Fakturierungsdatei erfasst werden konnten.

Seit 2024 funktioniert Crésus Banking nun als eigenständiges Modul. Es kann direkt vom Crésus-Startbildschirm aus ausgeführt werden und verwendet ein eigenes Dateiformat (.crbank), das Sie natürlich wie jede andere Crésus-Datei u. a. speichern, bearbeiten, sichern oder mit einem Crésus-Synchro-Mandat verknüpfen können.

So können auch die Benutzerinnen und Benutzer von Crésus Finanzbuchhaltung, die keine Lizenz für Crésus Faktura haben, die **automatische Verbuchung von Kontobewegungen** von Crésus Banking nutzen und so, dank dem Import von Kontobewegungen (camt.053-Dateien), die Erfassung von Buchungen in ihrer Finanzbuchhaltungsdatei vereinfachen.

1.2 - Crésus Banking und ISO 20022

Im Rahmen des Zahlungsverkehrs gemäss der Norm **ISO 20022** werden Zahlungsaufträge in **pain**-Dateien verarbeitet (**pain** steht für *payment initiation*). Es gibt zwei Gruppen von **pain**-Dateien:

- **pain.001** für die Zahlungsaufträge, die an die Bank übermittelt werden
- **pain.002** für Fehler und Statusberichte, die von der Bank stammen

Die Banken stellen den Benutzerinnen und Benutzern übrigens **camt**-Dateien (für das *Cash Management*) bereit, die Informationen zu den betreffenden Kontobewegungen enthalten. Es gibt verschiedene Arten von **camt**-Dateien:

- **camt.052** für Intraday-Kontoauszüge (im Allgemeinen für Grossunternehmen)
- **camt.053** (mit oder ohne Details) für alle Bewegungen eines Kontos (Zahlungen, Zahlungseingänge, Bargeldbezüge usw.).
- **camt.054** für Zahlungseingänge auf dem Konto, mit hoher Detailgenauigkeit (insbesondere bei QR-Zahlungen)

Crésus Banking wird verwendet, um:

- **pain.001**-Dateien für Zahlungsaufträge, die in **Crésus Faktura erzeugt wurden, zu versenden**
- allfällige von der Bank versandte Informationen zu verarbeiten (**pain.002**-Dateien)
- alle von der Bank gemeldeten Kontobewegungen zu verarbeiten (**camt.053**-Dateien)
- von der Bank gemeldete detaillierte Zahlungseingänge zu verarbeiten und an Crésus Faktura zu übermitteln (**camt.054**-Dateien)
- die Buchungen für diese Bewegungen zu erzeugen und sie den entsprechenden Konten in Crésus Finanzbuchhaltung zuzuordnen («*Verbuchung der Kontobewegungen*»)

1.3 - Die drei Funktionen von Crésus Banking

Crésus Banking umfasst drei Hauptfunktionen:

1. Zahlung von **Rechnungen**, die in Crésus Faktura erfasst wurden. Diese Zahlungen werden in **der Datenbank der Bestellungen** vorbereitet und dann an Crésus Banking weitergeleitet. Dieses Modul erzeugt anschliessend die entsprechenden Zahlungsaufträge (**pain.001**-Dateien) und übermittelt sie an die Bank der Benutzerin oder des Benutzers.
2. **Erfassung von Zahlungseingängen für Rechnungen**, die in Crésus Faktura erstellt wurden. Diese Zahlungseingänge sind in den **camt.054**-Dateien enthalten, die die Benutzerin oder der Benutzer vom Bankportal herunterladen und in Crésus Banking importieren kann. Sie werden anschliessend in Crésus Faktura verarbeitet und automatisch (manuell, wenn die Zahlung keine QR-Referenz enthält) den entsprechenden Rechnungen zugeordnet.
3. **Automatisierung der Verbuchung von Kontobewegungen**. Die verschiedenen Bewegungen, die auf dem Bankkonto der Benutzerin oder des Benutzers registriert wurden und in den **camt.053**-Dateien enthalten sind – Zahlungseingänge, Zahlungen, Bancomatbezüge, Kartenzahlungen, Lastschriften, Bankgebühren usw. –, werden von Crésus Banking analysiert, identifiziert und klassifiziert, wobei eine Aufteilung gemäss dem Kontenplan der Finanzbuchhaltungsdatei vorgeschlagen wird.

Die ersten beiden Funktionen sind nur für Benutzerinnen und Benutzer von Crésus Faktura relevant.

Damit die Bank Ihnen die **camt.053/054**-Dateien bereitstellt, müssen Sie unter Umständen einen entsprechenden Antrag stellen (in der Regel über das Online-Portal). Wenn Sie Kundin oder Kunde von PostFinance sind, finden Sie weitere Angaben in [diesem Artikel](#).