

ZAHLUNGSDATEIEN

hoch- und herunterladen



Inhaltsverzeichnisse

Loggen Sie sich in Ihrem E-Banking ein 3

Zahlungen einfach erklärt 4

CAMT-Dateien 4

PAIN-Dateien 5

Lieferanten bezahlen 6

Zahlungseingänge herunterladen 15

Kontakt 20

Bevor Sie beginnen, sollten Sie diese drei Dinge bereithalten, um sich in Ihrem E-Banking einzuloggen!



1. Ihr Benutzername



2. Ihr Passwort



3. Die CA next bank E-Banking App

Die App ermöglicht eine sichere Verbindung und die Validierung bestimmter Transaktionen.

Laden Sie die E-Banking App aus Ihrem üblichen Store herunter:



Wie funktioniert das Zahlungssystem?

Um die Zahlungen zu verwalten, die Sie von Ihren Kunden erhalten oder mit denen Sie Ihre Lieferanten bezahlen, gibt es 2 Arten von Formaten: CAMT und PAIN. In diesem Leitfaden finden Sie weitere Informationen und alle Etappen zum Herunterladen oder Importieren von Zahlungsdateien aus Ihrem E-Banking.

Die CAMT-Datei

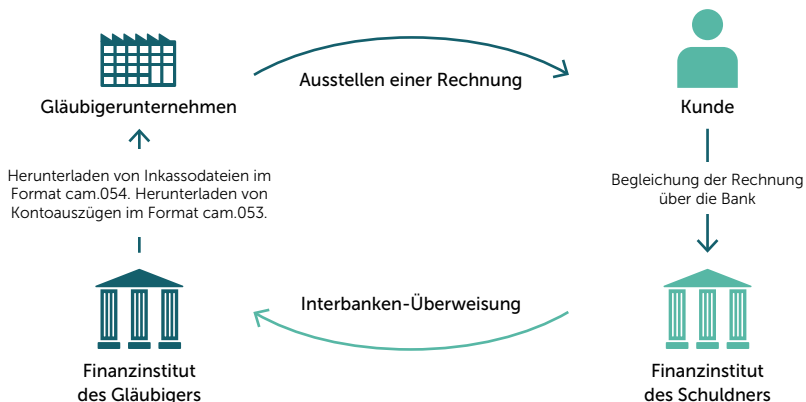
Die Formate Cash Management (CAMT.053, CAMT.054) beziehen sich auf den Datenaustausch zwischen dem Kunden und seiner Bank. Diese Zahlungsdatei wird insbesondere für die Verwaltung der Zahlungseingänge Ihrer Kunden verwendet.

CAMT.052 Tägliche Bewegungen auf dem Konto.

CAMT.053 Kontoauszug in elektronischer Form. Sie können ihn von Ihrem E-Banking herunterladen und in Ihre Buchhaltungssoftware importieren. So können Sie Ihren Auszug und Ihre Buchungen leichter vergleichen.

CAMT.054 Hierbei handelt es sich um Bewegungen, die Ihre Transaktionen betreffen. Wenn Ihre Kunden Rechnungen begleichen, die Sie ihnen gestellt haben, laden Sie die Datei camt.054 von Ihrem E-Banking herunter und fügen sie Ihrer Buchhaltungssoftware hinzu. Eine eigene Referenznummer für jede Transaktion in der Datei ermöglicht es Ihnen, Ihre Zahlungseingänge genau zu verfolgen.

Nachrichtenfluss in Ihrem System



Die PAIN-Datei

Die PAIN-Datei wird verwendet, wenn Sie über eine Buchhaltungssoftware Zahlungsdateien an Ihre Bank übermitteln. Es handelt sich dabei um ein Zahlungsformat, das auf dem XML-Format (Extensible Markup Language) basiert.

PAIN.001 Format der Nachricht, die bei der Erteilung von Zahlungsaufträgen gesendet wird.

PAIN.002 Format der Nachricht, die die Bank Ihnen schickt, um zu bestätigen, dass sie Ihren Auftrag erhalten hat, und um Ihnen den Status des Auftrags und der Transaktionen mitzuteilen (z. B. bei Ablehnung).



Kunde



Software des Kunden

Pain.001: Zahlungsauftrag

Pain.002: Status der Zahlung



Bank



Ich möchte meine
LIEFERANTEN
BEZAHLEN

PAIN-
Datei



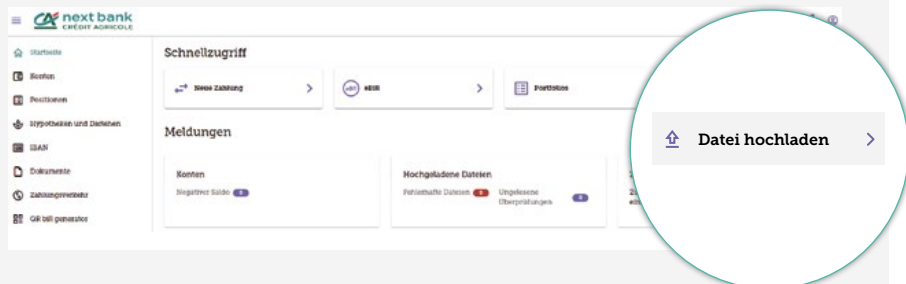
1 Beim E-Banking einloggen



Melden Sie sich beim E-Banking der Crédit Agricole next bank an.

2 Auf «Datei hochladen» klicken

Klicken Sie auf der Startseite auf den Button «Datei hochladen».



3 Das Format der zu importierenden Datei auswählen

Klicken Sie auf «Dateityp» und wählen Sie das Format der Datei, die Sie importieren möchten (pain.001).

Startseite > Datentransfer > Datei hochladen

Datei hochladen

Bitte wählen Sie eine Datei zum Hochladen aus

Dateityp*

DTA Fix length

pain.001

4 Datei importieren

Importieren Sie die Datei pain.001 oder ziehen Sie sie in den angegebenen und dafür vorgesehenen Bereich. Sie können auch eine Beschreibung hinzufügen (optional).

Beachten Sie bitte Nur jeweils eine Datei, nicht grösser als 20 MB, hochladen.

Startseite > Datentransfer > Datei hochladen

Datei hochladen

Bitte wählen Sie eine Datei zum Hochladen aus

Dateityp*

pain.001

Belastungsanzeige*

Keine Anzeige

Beschreibung

Datei hochladen*

Eine Datei sollte das Format pain.001 haben und 20MB nicht überschreiten. Nur eine Datei ist erlaubt.

Datei hierherziehen oder auswählen

* Pflichtfeld

Abbrechen Hochladen

Nachdem Sie die Datei pain.001 hinzugefügt haben, klicken Sie auf den violetten Button «Hochladen».

Startseite > Datentransfer > Datei hochladen

Datei hochladen

Bitte wählen Sie eine Datei zum Hochladen aus

Dateityp*
pain.001

Belastungsanzeige*
Keine Anzeige

Beschreibung

Datei hochladen*

Eine Datei sollte das Format pain.001 haben und 20MB nicht überschreiten. Nur eine Datei ist erlaubt.

20240829_620d2eae79f00.xml

2.45 KB

X

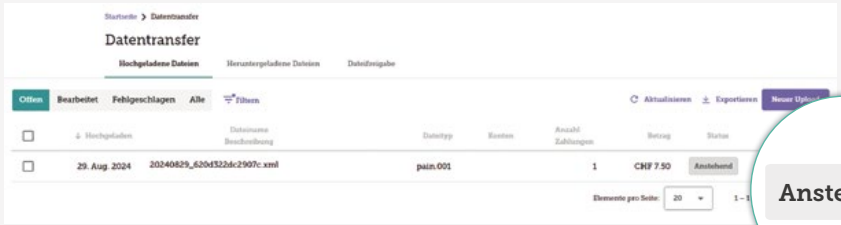
* Pflichtfeld

Abbrechen

Hochladen

9

Nach dem Import erscheint Ihre pain.001-Datei als «Anstehend».

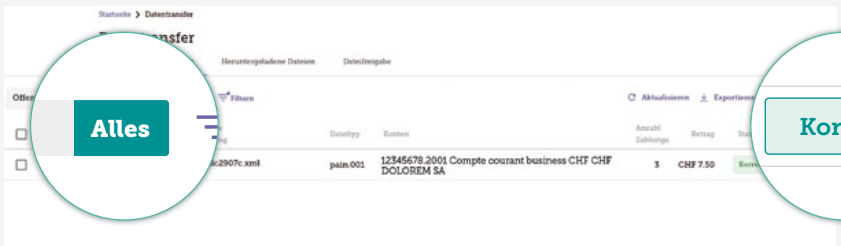


The screenshot shows the 'Datentransfer' (Data Transfer) interface. At the top, there are tabs for 'Hochgeladene Dateien' (Uploaded Files), 'Heruntergeladene Dateien' (Downloaded Files), and 'Datenabfrage' (Data Query). Below the tabs, there are buttons for 'Optionen', 'Bearbeiten', 'Fehlgeschlagen', and 'Alle'. A table lists the uploaded files. The first row shows a file named '29. Aug. 2024_20240829_62045326c2907c.xml' with a status of 'Anstehend' (Pending). A red circle highlights the 'Anstehend' status.

Optionen	Bearbeiten	Fehlgeschlagen	Alle	Filtern	Aktualisieren	Exportieren	Neuer Upload
☐	Hochgeladen	Datensystem	Datentyp	Konten	Anzahl	Betrag	Status
☐	29. Aug. 2024	20240829_62045326c2907c.xml	pain.001		1	CHF 7.50	Anstehend

Klicken Sie auf «Alles» und aktualisieren Sie dann die Seite.

Wenn Ihre Datei korrekt hochgeladen wurde, wechselt sie von «Anstehend» zu «Korrekt».



The screenshot shows the 'Datentransfer' interface after clicking 'Alles' and refreshing. The table now shows the file '2907c.xml' with a status of 'Korrekt' (Correct). A red circle highlights the 'Alles' button, and another red circle highlights the 'Korrekt' status.

Optionen	Bearbeiten	Fehlgeschlagen	Alle	Filtern	Aktualisieren	Exportieren	Neuer Upload
☐	Hochgeladen	Datensystem	Datentyp	Konten	Anzahl	Betrag	Status
☐	2907c.xml	pain.001	12345678.2001 Compte courant business CHF CHF		3	CHF 7.50	Korrekt

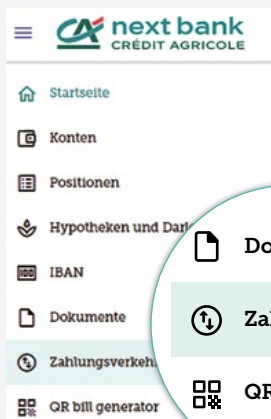
Beachten Sie bitte

Wenn nach dem Hochladen die Meldung «Fehlerhaft» anstelle von «Korrekt» erscheint, können Sie auf die Datei klicken, um weitere Informationen zu erhalten. Am oberen Bildschirmrand erscheint eine Meldung, die Ihnen den Grund für den Fehler mitteilt.

Wie kann ich den Fehler beheben?

- Korrigieren Sie die fehlerhafte Zahlung manuell.
- Löschen Sie die fehlerhafte(n) Zahlung(en), die anderen Zahlungen werden automatisch genehmigt. Nehmen Sie die Korrektur in Ihrer Buchhaltungssoftware vor und laden Sie nur Ihre pain.001-Datei mit der/den fehlgeschlagenen Zahlung(en) erneut hoch.

5 Ihre Zahlung ist genehmigt



Nachdem Sie die Datei pain.001 hochgeladen haben, klicken Sie auf «Zahlungsverkehr».

Ihre Zahlung ist nun «Freigegeben» und wird automatisch an dem auf der Rechnung angegebenen Fälligkeitsdatum ausgeführt. Nach der Ausführung wird Ihre Zahlung als «Erledigt» vermerkt.

Startseite > Zahlungsverkehr

Zahlungsverkehr

Transaktionen Wiederkehrend Vorlagen

Profil Ausgeführt Alle Filter

CHF 7.50
Total 3 Zahlungen

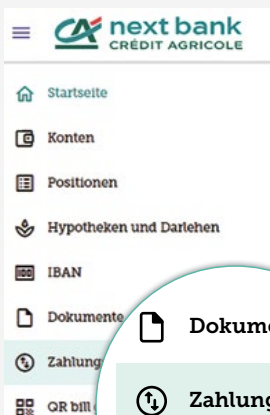
☐	Ausführungsdatum	Name des Begünstigten	Befürwortungskonto	Zahlungsgrund	Betrag	Status
☐	30. Aug. 2024	Jean Dolorem	12345678.2001 Compte courant business CHF CHF DOLOREM SA	Test 29.08	CHF 2.00	Freigegeben
☐	30. Aug. 2024	Jean Dolorem	12345678.2001 Compte courant business CHF CHF DOLOREM SA	Test 2 29.08	CHF 2.50	Freigegeben
☐	30. Aug. 2024	Jean Dolorem	12345678.2001 Compte courant business CHF CHF DOLOREM SA	Test 3 29.08	CHF 3.00	Freigegeben

Documents per Seite: 20 1 - 3 von 3

Freigegeben

Freigegeben

6 Zusätzliche Schritte für neue Begünstigte oder für Zahlungen > CHF 50'000.–

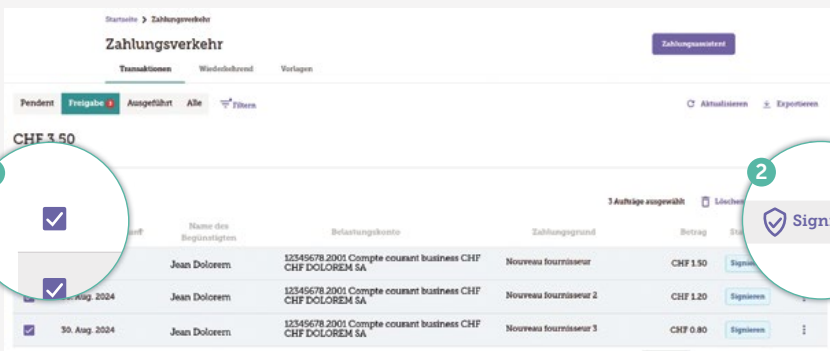


Aus Sicherheitsgründen, wenn sich unter Ihren Zahlungen ein neuer Begünstigter befindet (ein Begünstigter, an den Sie noch nie eine Zahlung geleistet haben) oder wenn der Rechnungsbetrag mehr als CHF 50'000.– beträgt, sind diese zusätzlichen Schritte durchzuführen.

Nachdem Sie die Datei pain.001 hochgeladen haben, klicken Sie auf «Zahlungsverkehr» und dann auf «Genehmigungen».

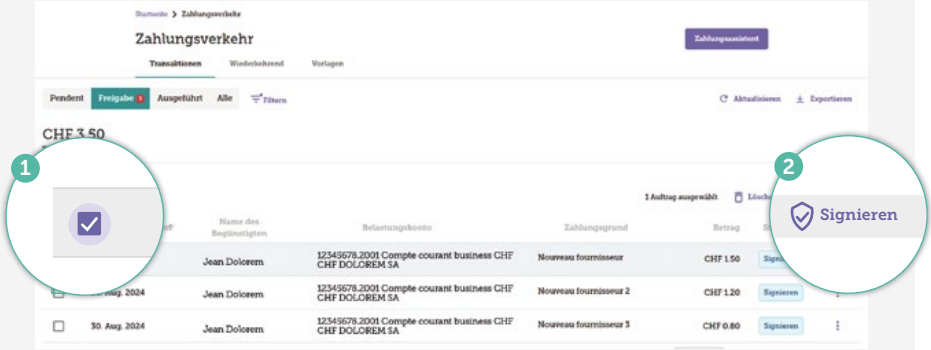
Lösung 1 – Sie möchten alle Rechnungen auf einmal bezahlen

Wenn Sie alle Rechnungen bezahlen möchten, die in der hochgeladenen Datei pain.001 enthalten sind, klicken Sie auf das Kästchen **1**, um alle Rechnungen auszuwählen: alle Kästchen werden violett. Danach klicken Sie auf «Signieren» **2**.

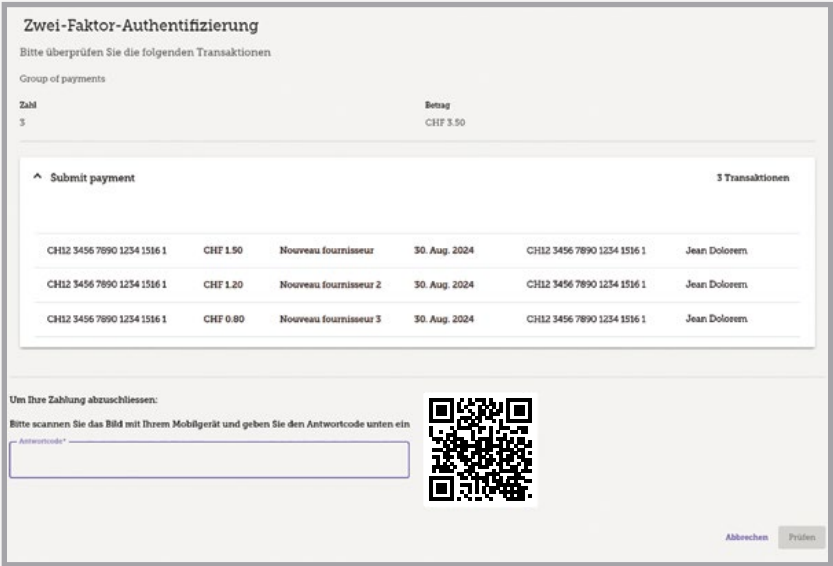


Lösung 2 – Sie möchten eine einzelne Rechnung bezahlen

Wenn Sie nur eine Rechnung von denen bezahlen möchten, die in der hochgeladenen Datei pain.001 enthalten sind. Klicken Sie erst auf das Kästchen links 1 von der gewünschten Rechnung: es wird violett. Dann klicken Sie «Signieren» 2.



Validieren Sie einfach die Push-Benachrichtigung, die auf Ihrem Smartphone generiert wird, oder scannen Sie den QR-Code mit Ihrer E-Banking App (Offline-Modus).



Ihre Zahlung ist validiert

Ihre Zahlung ist nun «Freigegeben» und wird automatisch an dem auf der Rechnung angegebenen Fälligkeitsdatum ausgeführt. Nach der Ausführung wird Ihre Zahlung als «Erledigt» vermerkt.

Startseite > Zahlungsverkehr

Zahlungsverkehr

Zahlungsplan

Transaktionen Wiederkehrend Vorlagen

Freigegeben Ausgeführt Alle Filtern

Abkürzen Exportieren

CHF 7.50

Total 3 Zahlungen

☐	Ausführungsdatum	Name des Begünstigten	Befürwortungsdatum	Zahlungsgrund	Betrag	Status
☐	30. Aug. 2024	Jean Dolorem	12345678.2001 Compte courant business CHF CHF DOLOREM SA	Test 29.08	CHF 2.00	Freigegeben
☐	30. Aug. 2024	Jean Dolorem	12345678.2001 Compte courant business CHF CHF DOLOREM SA	Test 2 29.08	CHF 2.50	Freigegeben
☐	30. Aug. 2024	Jean Dolorem	12345678.2001 Compte courant business CHF CHF DOLOREM SA	Test 3 29.08	CHF 3.00	Freigegeben

Elemente pro Seite: 20 1 - 3 von 3

Freigegeben

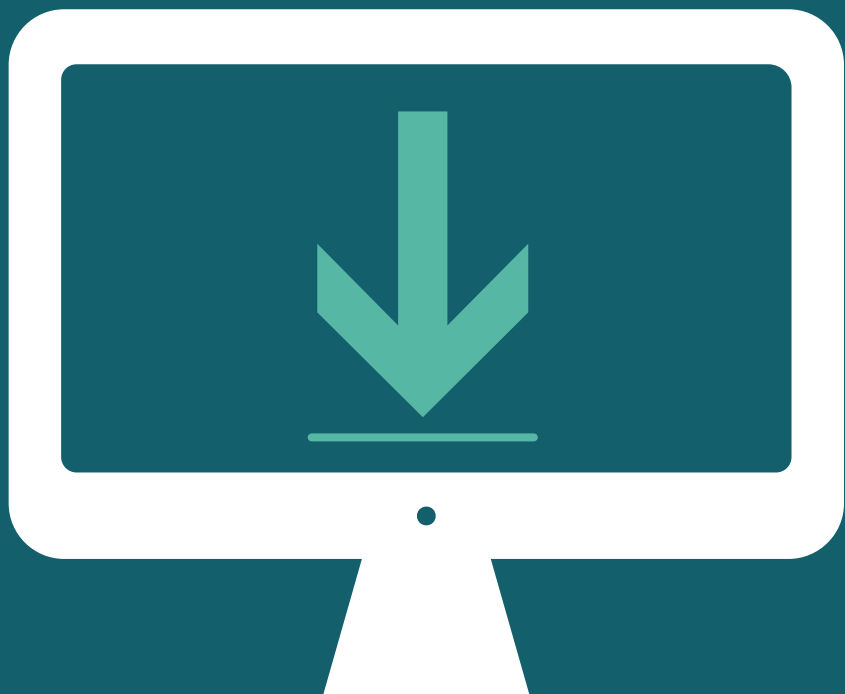
Freigegeben



Ich möchte meine
ZAHLUNGSEINGÄNGE
ÜBERPRÜFEN



CAMT-
Datei

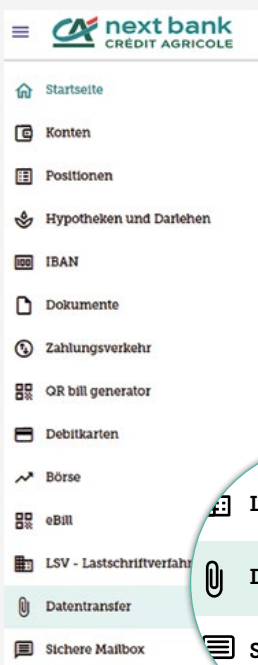


1 Beim E-Banking einloggen

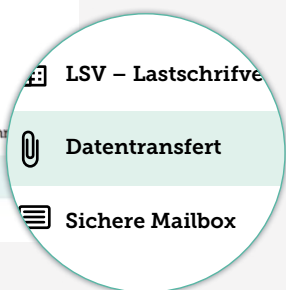


Melden Sie sich beim E-Banking der Crédit Agricole next bank an.

2 Auf «Datei exportieren» klicken

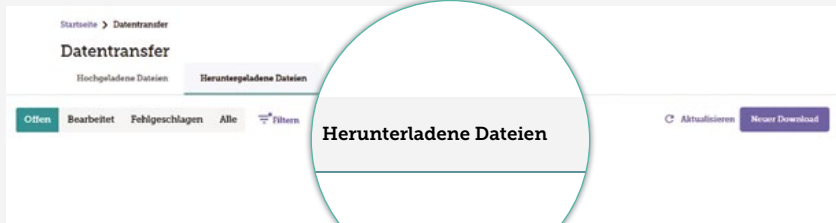


Auf der Startseite klicken Sie auf den Button «Datentransfer».



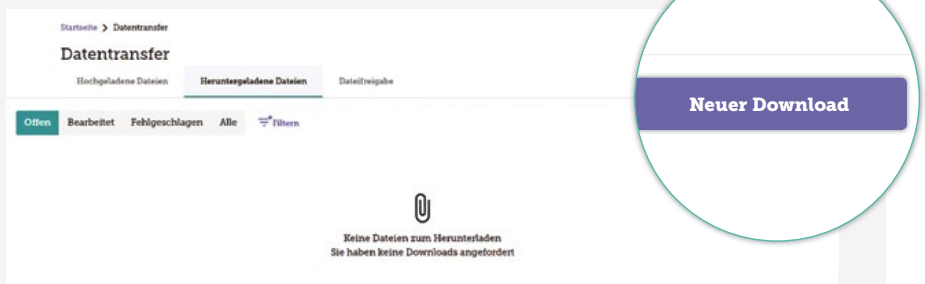
3 Auf «Dateien herunterladen» klicken

Klicken Sie auf «Heruntergeladene Dateien».



4 Auf «Neuer Download» klicken

Klicken Sie auf den violetten Button «Neuer Download».



5 Eine Anfrage hochladen

Füllen Sie die nachstehenden Informationen aus «Details Dateidownload».

Dateityp	Wählen Sie den Typ der Datei, die Sie herunterladen möchten (camt.052, camt.053, camt.054).
Konto	Wählen Sie das/die betroffene(n) Konto/Konten.
Zeitraum	Wählen Sie den Zeitraum.
Intervall	Dieses Feld wird automatisch entsprechend der Auswahl des Zeitraums ausgefüllt.
Beschreibung	Fügen Sie eine Beschreibung hinzu (optional).

Klicken Sie auf den violetten Button «Download anfordern» unten auf der Seite.

Download anfordern

[Startseite](#) > [Datentransfer](#) > [Download anfordern](#)

Download anfordern

Details Dateidownload

Dateityp*	Kontoauszug - camt.052 v08 Format
Konto*	Alle
Periode*	Alle Daten seit dem letzten Download heute
Zeitraum	

Beschreibung (optional)

Beschreibung

6 Zugriff auf Ihre Downloads

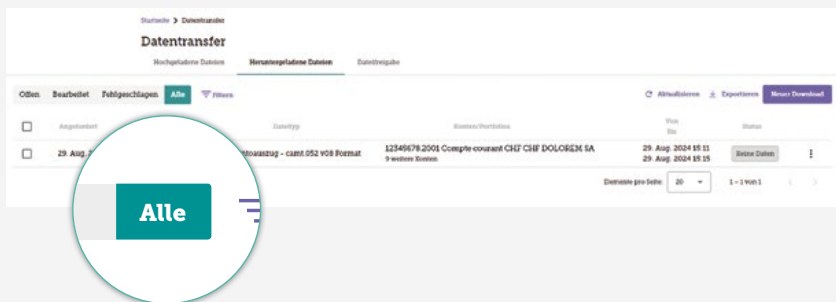
Ihr Download erscheint automatisch.



The screenshot shows the 'Datentransfer' (Data Transfer) interface. At the top, there are tabs for 'Hochgeladene Dateien' (Uploaded Files), 'Heruntergeladene Dateien' (Downloaded Files), and 'Einstellungsdateien' (Settings Files). Below the tabs, there are buttons for 'Offen' (Open), 'Bearbeiten' (Edit), 'Fehlgeschlagen' (Failed), 'Alle' (All), and 'Filtern' (Filter). On the right, there are links for 'Aktualisieren' (Refresh), 'Exportieren' (Export), and a 'Neuer Download' (New Download) button. The main table has columns for 'Angefordert' (Requested), 'Beschreibung' (Description), 'Dateityp' (File Type), 'Kontext/Partition' (Context/Partition), 'Wohin' (Where), and 'Status' (Status). A single entry is visible with the date '29. Aug. 2024', description 'Kontostauszug - cant.052 v08 Format', context '12545678-2001 Compte courant CHF CHF DOLOREUM SA', and status 'Angefordert' (Requested). At the bottom right, there is a pagination bar showing 'Einträge pro Seite' (Entries per page) set to 20 and '1 - 1 von 1'.

Angefordert	Beschreibung	Dateityp	Kontext/Partition	Wohin	Status
29. Aug. 2024	Kontostauszug - cant.052 v08 Format		12545678-2001 Compte courant CHF CHF DOLOREUM SA 9 weitere Dateien	29. Aug. 2024 15:11 29. Aug. 2024 15:15	Angefordert

Sie können jederzeit alle von Ihnen durchgeführten Downloads abrufen. Klicken Sie dazu auf «Alle» und es erscheinen alle getätigten Downloads.



This screenshot is identical to the one above, but with a circular callout highlighting the 'Alle' (All) button in the top navigation bar. The callout is a white circle with a teal border, and inside it is a teal rectangle with the word 'Alle' in white text.

Angefordert	Beschreibung	Dateityp	Kontext/Partition	Wohin	Status
29. Aug. 2024	Kontostauszug - cant.052 v08 Format		12545678-2001 Compte courant CHF CHF DOLOREUM SA 9 weitere Dateien	29. Aug. 2024 15:11 29. Aug. 2024 15:15	Angefordert

Uns kontaktieren? GANZ EINFACH!



Online

Benötigen Sie eine Information?
Besuchen Sie unsere Website
www.ca-nextbank.ch oder die Rubrik FAQ.

Um Ihre Konten zu verwalten und Ihre Zahlungen zu tätigen:
Loggen Sie sich von Ihrem Computer aus in Ihr E-Banking ein, oder über die E-banking App (verfügbar für Android oder iOS).

Wenn Sie mit uns Kontakt aufnehmen möchten, können Sie dies ganz einfach mit Hilfe dieses Formulars: www.ca-nextbank.ch/kontakt.

Möchten Sie Ihrem persönlichen Berater schreiben?
Loggen Sie sich in Ihr E-Banking ein, gehen Sie zu «Sichere Nachrichten» um eine E-mail direkt an Ihren Berater zu senden.
(Menü > Sichere Mailbox)



In unseren Filialen

Wir würden uns freuen,
Sie in einer unserer folgenden
Filialen begrüßen zu dürfen:

Filiale Basel
St. Alban-Anlage 70
4052 Basel

Filiale Bern
Aarberggasse 5
3011 Bern

Filiale Freiburg
Boulevard de Pérolles 7
1700 Freiburg

Filiale Genf Pont-Rouge
Esplanade de Pont-Rouge 3
1212 Grand-Lancy

Filiale Genf Rive
Rue du Rhône 67
1207 Genf

Filiale Genf Cornavin
Rue de Chantepoulet 25
1201 Genf

Filiale Lausanne
Rue du Petit-Chêne 14
1003 Lausanne

Filiale La Chaux-de-Fonds
Avenue Léopold-Robert 58
2300 La Chaux-de-Fonds

Filiale Lugano
Via Ferruccio Pelli 3
6900 Lugano

Filiale Yverdon-les-Bains
Rue de la Plaine 14
1400 Yverdon-les-Bains

Filiale Stettbach
Zürichstrasse 98
8600 Dübendorf

Filiale Zürich Limmatquai
Limmatquai 80
8001 Zürich

Filiale Zürich Uraniastrasse
Uraniastrasse 28
8001 Zürich

