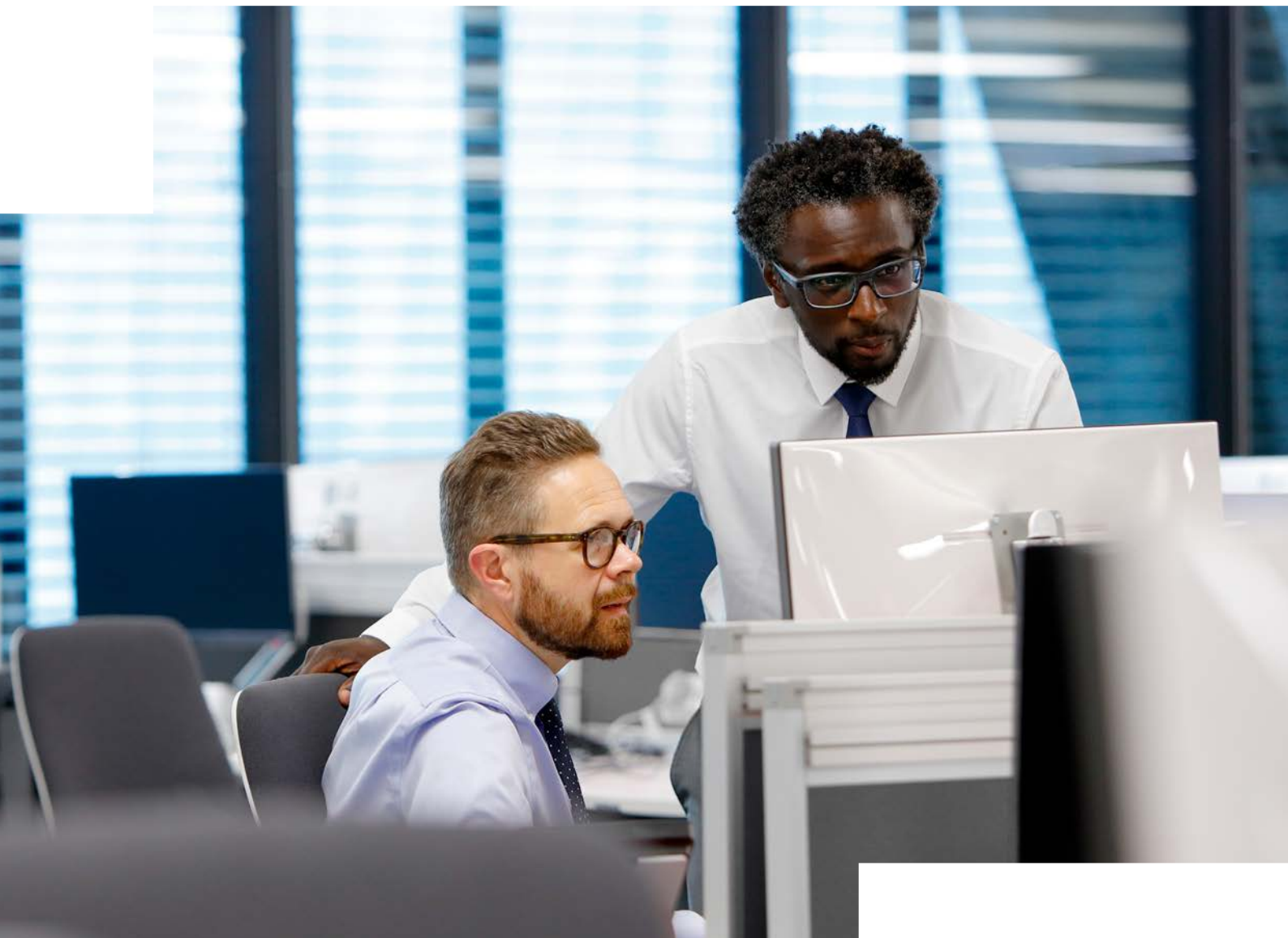


Direct Exchange Schnittstelle zum ERP-System



1. Einleitung

Direct Exchange ist die elektronische Schnittstelle zur Anbindung von Grosssystemen an die Zahlungs- Verkehrsinfrastruktur der Credit Suisse. Mit Direct Exchange können Kunden ihre Zahlungen aus ihrem ERP-System, sowie LSV+ Einzüge, automatisiert zur Ausführung bringen.

Sie erhalten die für den Abgleich in der Buchhaltung notwendigen Daten und können Informationen zur Kontoverwaltung sowie E-Dokumente abholen.

Die E-Dokumente im PDF-Format enthalten strukturierte Zusatzinformationen, damit der Kunde einzelne Bankdienstleistungen einfacher zuordnen kann, wie zum Beispiel MT940 und EDOC.

Die vorliegende Broschüre bietet einen Überblick über die technischen Anforderungen an das Kundensystem, den Prozess einer Neuaufschaltung von Direct Exchange für Neukunden sowie die Verarbeitung von Mitteilungen in Direct Exchange.

Anstelle eines manuellen Logins im E-Banking, kann der Kunde sein Zahlungsfile bequem aus seiner Software über eine gesicherte Verbindung an die Credit Suisse übermitteln. DirectExchange beruht technisch auf einer SFTP Verbindung mit Ordnerstruktur. Die Credit Suisse prüft die Berechtigung des Kunden anhand der vereinbarten Rechte und bringt die Aufträge zur Ausführung.

Direct Exchange eignet sich für Kunden, welche keine Standard-Schnittstelle (EBICS) im Einsatz haben.

2. Übersicht der verfügbaren Bankdienstleistungen

Direct Exchange ermöglicht den Zugang zu zahlreichen Bankdienstleistungen, je nach Anbindung des Kunden. Die folgende Tabelle gibt einen Überblick über die Bankdienstleistungen im Detail.

Kennung	Richtung	Bankdienstleistung
PAIN001_CH	Kunde sendet	Zahlungsaufträge im ISO20022-Format (CH)
PAIN001_CGI	Kunde sendet	Zahlungsaufträge im ISO20022-Format (CGI)
PAIN001_BIL	Kunde sendet	Zahlungsaufträge im ISO20022-Format gemäss Vereinbarung
LSVS	Kunde sendet	Lastschrift im LSV+ - Format
SDDE	Kunde sendet	Lastschrift SDD Verfahren im ISO20022-Format (SPS)
MT940	Kunde empfängt	Kontoauszüge im SWIFT-Format
MT942	Kunde empfängt	Vormerkposten im SWIFT-Format
BESR	Kunde empfängt	ZED/BESR Gutschriftanzeige
EDOCS	Kunde empfängt	Elektronische Dokumente
PAIN002	Kunde empfängt	Payment Status Report für Zahlungs- und Lastschriftsaufträge (CH)
PAIN002_CGI	Kunde empfängt	Payment Status Report für Zahlungs- und Lastschriftsaufträge (CGI)
CAMT052_CH	Kunde empfängt	Vormerkposten im ISO20022-Format
CAMT053_CH	Kunde empfängt	Kontoauszüge im ISO20022-Format
CAMT054_CH	Kunde empfängt	QR-/BESR Gutschriftdateien im ISO20022 Format

3. Ordner und Namenskonventionen

3.1. Ordner und Namenskonvention bei Einlieferung durch den Kunden

Die Einlieferung von Dateien muss zwingend im dazugehörigen Ordner erfolgen unterhalb vom Ordner «/upload/». Der Filename ist nicht vorgegeben:

Kennung	Zu verwendender Ordner
PAIN001_CH	PAIN001_CH
PAIN001_CGI	PAIN001_CGI
PAIN001_BIL	PAIN001_BIL
LSVS	LSVS
SDDE	SDDE

3.2. Namenskonvention der bereitgestellten Daten

Die Credit Suisse stellt die zur Abholung bereiten Daten nach nachfolgender Namenskonvention in den der Bankdienstleistung zugeordneten Ordner unterhalb vom Ordner «/download/».

Ordner	Kennung	Namenskonvention
MT940	MT940	MT940.txt
MT942	MT942	MT942.txt
BESR	BESR	BESR.txt
EDOCS	EDOC	EDOC_<vertrag>_<datum>_<zeit>_<seqno>_<DIT-number>_<Konto>.pdf
PAIN002	PAIN002	PAIN002_CH_<version>_<purpose>_<vertrag>_<datum>_<zeit>_<seqno>.xml
PAIN002_CGI	PAIN002_CGI	PAIN002_CGI_<version>_<purpose>_<vertrag>_<datum>_<zeit>_<seqno>.xml
C52	CAMT052_CH	CAMT052_CH_<version>_<purpose>_<vertrag>_<konto>_<datum>_<zeit>_<seqno>.xml
C53	CAMT053_CH	CAMT053_CH_<version>_<purpose>_<vertrag>_<konto>_<datum>_<zeit>_<seqno>.xml
Z54	CAMT054_CH	CAMT054_CH_<version>_<purpose>_<vertrag>_<konto> ¹ _<datum>_<zeit>_<seqno>.xml

3.3. Benutzte Variablen

Die obenstehenden Variablen sind wie folgt definiert.

Variabel	Beschreibung
<version>	Version der ISO20022-Meldung, z.B. „160“ für CH PAIN.001 oder „81“ für EPC
<purpose>	Art der ISO20022-Meldung, z.B. „DEB“, „CRE“ oder „ISR“ im CAMT.054 respektive „WDS“ oder „NDS“ oder „NDR“ im CAMT.053 sowie „BAR“ oder „ITR“ im CAMT.052
<vertrag>	Credit Suisse Vertragsnummer
<konto>	IBAN, falls vorhanden ansonsten proprietäre Kontonummer
<datum>	Datum im Format „YYYYMMDD“ (ISO8601 MEZ)
<zeit>	Zeit im Format „hhmmss“ (ISO8601 MEZ)
<seqno>	Sequenznummer, zur freien Verfügung, soll Dateinamen einzigartig machen
<DIT-nummer>	Art des PDF Dokumentes gemäss aktueller Liste der DIT Nummern (gemäss separat publizierter Liste)

3.4. Containernaming

Um den Download via sFTP einfacher zu gestalten sind untengenannte Dateien als Container zusammengefasst. Das Naming ist wie folgt:

Kennung	Namenskonvention
EDOCS	EDOCS.ZIP
PAIN002	PAIN002.ZIP
PAIN002_CGI	PAIN002_CGI.ZIP
CAMT052_CH	C52.ZIP
CAMT053_CH	C53.ZIP
CAMT054_CH	Z54.ZIP

¹ Stand Juli 2021 noch nicht verfügbar, bis Ende 2021 ergänzt.

4. Datenabrufverfahren

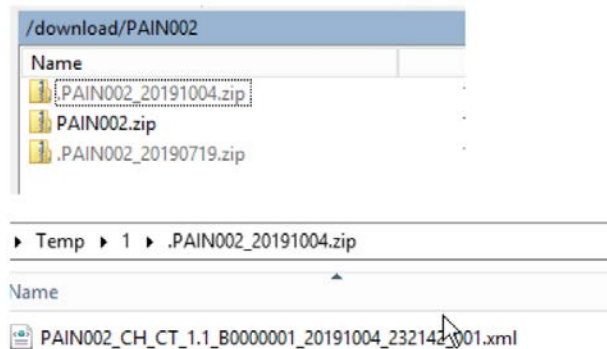
Das Abrufverfahren der neu bereitgestellten Daten ist so konzipiert, dass der Dateiname für den Download stets unverändert bleibt:

- Bei «.txt» Dateien werden neue Daten fortlaufend konkateniert und in einer generisch benannten Textdatei (z.B. «MT940.txt») zur Verfügung gestellt.
- Die Auslieferung von «.xml» oder «.pdf» Dateien erfolgt in den oben erwähnten Container (z.B. «pain.002.zip»). Solange eine Containerdatei nicht abgeholt wird, werden neue Dokumente dem Container hinzugefügt.

Bei jedem Datenabruf werden die entsprechenden generischen Dateien / Container geleert und für neue Daten vorbereitet.

Die bereits einmal abgeholten Dateien sind als Archivdatei verfügbar. Diese Dateien sind mit einem führenden Punkt («.») sowie dem entsprechenden Referenz-/Downloaddatum im Dateinamen gekennzeichnet, z.B. .„PAIN002_CH_20181023.zip“.

Zur Verdeutlichung hier ein Screenshot:



5. Elektronische Dokumente innerhalb des ZIP-Containers

5.1. Namenskonvention

Für elektronische Dokumente (Kennung EDOC) werden im Namensschema weitere Informationen bereitgestellt. Das Schema für elektronische Dokumente (Kennung EDOC) ist wie folgt: **EDOC_<vertrag>_<datum>_<zeit>_<seqno>_<DIT-number>_<konto>.pdf**

Die obenstehenden Variablen sind wie folgt definiert.

Variabel	Beschreibung
<vertrag>	Credit Suisse Vertragsnummer
<datum>	Datum im Format „YYYYMMDD“ (ISO8601 MEZ)
<zeit>	Zeit im Format „hhmmss“ (ISO8601 MEZ)
<version>	Version der ISO20022-Meldung, z.B. „160“ für CH PAIN.001 oder „81“ für EPC
<seqno>	Sequenznummer, zur freien Verfügung, soll Dateinamen einzigartig machen
<DIT-number>	Typ des PDF Dokumentes gemäss externer publizierter Liste der DIT Nummern
<Konto>	IBAN, falls vorhanden

5.2. Zwingend enthaltene Metadaten

Die elektronischen Dokumente enthalten strukturierte Informationen in den Metadaten-Feldern. Diese Felder werden immer geliefert. Sie werden, bis auf eines, zusätzlich auch immer in den Keywords des PDF geliefert.

DirectExchange-Feld	PDF Keyword	Kurzbeschreibung	Mögliche Werte / Formate
XC101_RECIP_CIFNR	RECIP_CIFNR	Empfänger-CIF/ -Kundennummer des Dokuments	083501234561
XC101_DOC_TYP	DOC_TYP	Dokumententyp	3006
XC101_DOC_TRG_FRMT	DOC_TRG_FRMT	PDF	PDF
XC101_APPL_ID	APPL_ID	Applikations-ID	BE01, WS80, AIS etc.
XC101_DATE_BEVENT	DATE_BEVENT	Business Event Date	23.04.2021
XC101_TS_INREP	-	Zeitstempel für das Einfügen des Dokuments in die EOS-Ablage	2021-09-02-02.29.10.668640
XC101_IS_ORIGINAL	IS_ORIGINAL	Kennzeichen, ob das Dokument ein Original oder eine Kopie ist.	Y oder N
XC101_IS_SIGNED	IS_SIGNED	Kennzeichen, ob das Dokument eine digitale Signatur hat oder nicht.	Y oder N
XC101_DOC_LANG_COD	DOC_LANG_COD	Sprachencode des Dokuments	1, 2, 3, 4 für D, F, I, E
XC101_OWNER_CIFNR	OWNER_CIFNR	CIF-/ Kundennummer des Besitzers	08359876541
XC101_TYP_RELATION	TYP_RELATION	Typ des nachfolgenden Felds: CIF, Depot, Account	65, 66, 67
XC101_TYP_BU_RENUM	TYP_BU_RENUM	Dem Kunden zugeordnete Nummer	0835987654120001
XC101_DOC_FILENAME	DOC_FILENAME	PDF-Dateiname, zusammengesetzt aus einem Teil der CIF, Dokumententitel laut DIT, Zeitstempel	987654-1_money_market_confirmation_2020-12-12_06-38-18329
XC101_IS_IMPORTANT	IS_IMPORTANT	CS-interne Klassifizierung zur prioritären Verarbeitung	Y oder N
XC101_UUID_DOC_C	UUID_DOC	Eindeutige technische Dokumentennummer	93980800-00004604-00659D89-ACF4D800
XC101_PAGES	PAGES	Seitanzahl	nnn

5.3. Optional enthaltene Metadaten

Diese Felder können geliefert werden, sowohl in den Metadaten-Feldern als auch in den PDF Keywords. Aufgrund verschiedener Dokumenttypen mit teilweise stark abweichendem Inhalt sind viele Felder optional. Sie können unangekündigt hinzukommen oder entfallen.

DirectExchange-Feld	PDF Keyword	Kurzbeschreibung	Mögliche Werte / Formate
XC101_CURRENCY	CURRENCY	Währung	CHF
XC101_AMOUNT	AMOUNT	Betrag	1021.000000 (bis zu 8 Nachkommastellen)
XC101_DATE_VALUE	DATE_VALUE	Datum Wertstellung	44311
XC101_HAS_DOC_SUP	-	Kennzeichen für Beilage	Y oder N
XC101_ORDER_ID	ORDER_ID	Geschäftsfallidentifizierende ID: Auftrag, Settlement, Transaktion, etc. Catalog: CS_PDF_keyword_formats.xls	Diverse interne und externe Formate. Kann pro Dokumententyp verschieden sein
XC101_IBAN	IBAN	IBAN	CH95 0483 5987 6541 2000 1
XC101_IBAN_C	IBAN_C	IBAN Gegenpartei	CH95 0483 5987 6541 2000 2
XC101_CUR_C	-	Währung Gegenpartei	USD
XC101_TYPE_ACC_C	ACCOUNT_C_TYPE	Typ des nachfolgenden Felds: Depot, Account	66, 67
XC101_ACCOUNT_C	ACCOUNT_C	Gegenkontonummer	0835987654120002
XC101_FLOW	FLOW	Credit / Debit	C, D

5.4. Zusätzliche PDF Keywords

Aufgrund verschiedener Dokumenttypen mit teilweise stark abweichendem Inhalt sind viele Felder optional hinzugekommen. Sie können unangekündigt hinzukommen oder entfallen. Folgende Felder können jederzeit abgefüllt werden:

PDF Keyword	Kurzbeschreibung	Mögliche Werte / Formate
PERIOD_FROM	Period from (e.g. "From value date" or "vom").	01.08.2021
PERIOD_TO	Period to (e.g. "To value date" or "bis").	31.07.2022
UUID_EVENT	Eindeutige ID des Geschäftsvorfalles oder Referenz auf unter- oder übergeordnetes Dokument.	56FC29B1-218F4FA4-B88661B9-B4903966
ORDER_ID_DOC	Geschäftsfallidentifizierende ID: Auftrag, Settlement, Transaktion, etc. Katalog: CS_PDF_keyword_formats.xls	Diverse interne und externe Formate. Kann pro Dokumententyp verschieden sein
ISIN	International securities identification number.	DE0007472060
VALOR	Schweizer Valorenummer.	32837375
TRANS_ID	Transaktions-ID im CS-internen Format.	Katalog: CS_PDF_keyword_formats.xls
TRANS_ID_DOC	Transaktions-ID im Format auf dem Dokument.	Katalog: CS_PDF_keyword_formats.xls
AMOUNT_RENUM	Betrag des Relationskontos.	93061.14
AMOUNT_C	Betrag der Gegenpartei / -buchung.	608.68
FLOW_C	Soll / Haben des Betrags der Gegenpartei / -buchung.	C
PMT_INF_ID	Payment Information ID.	PmtInfId-BP01-POS-01
E_TO_E_ID	End to end ID.	TC-12152-E2E354566867040
RMT_INF	Remittance Information.	Rechnung: 984112-32*+Kundenummer: 049332
ORDERER_ADR	Unstructured Orderer Address mit Zeilenumbruchkennzeichen *+	Peter Muster*+Teststrasse 13*+1234 Testikon
U_DBTR_ADR	Unstructured Ultimate Debtor Address mit Zeilenumbruchkennzeichen *+	Max Muster*+Langstrasse 423*+0094 Seldwyla
U_CRTR_ADR	Unstructured Ultimate Creditor Address mit Zeilenumbruchkennzeichen *+	Hanna Muster*+Weitestrasse 94*+0021 Irgendwo

6. Unterstützte Public Key Formate

Der Kunde hat die freie Wahl, ob die Authentifizierung mittels Username und Passwort, oder mittels Username und Zertifikat (Public Key) zu erfolgen hat. Im Falle des Verfahrens mittels Username und Zertifikat sind zwingend folgende beschriebene Formate einzuhalten.

- **OpenSSH Public Key Format (RFC 4253)**
Direct Exchange unterstützt das OpenSSH Public Key Format (RFC 4253) direkt. Als Schlüssellängen werden Längen ab 2048 bit bis 4096 Bit empfohlen. Auf Risiko des Kunden können Schlüssellängen von 1024 Bit temporär akzeptiert werden.
Der SSH Key muss mit dem Tool ssh-keygen von Open SSH generiert werden. Alternativ kann auch der PuTTYgen.exe von PuTTY genommen werden. Der Schlüssel ist als TXT File zu senden.
- **Secure Shell (SSH) Public Key File Format (RFC 4716)**
Schlüssel ist nicht direkt mit Direct Exchange kompatibel, kann aber unter Linux in RFC 4253 konvertiert werden.
- **PKCS#1 PEM Public Key (RFC 8017)**
Schlüssel ist nicht direkt mit Direct Exchange kompatibel, kann aber unter Linux in RFC 4253 konvertiert werden.
- **PKCS#8 Format**
Schlüssel ist nicht direkt mit Direct Exchange kompatibel, kann aber unter Linux in RFC 4253 konvertiert werden.
- **Andere Schlüssel**
Andere Schlüssel sind nicht kompatibel.

7. Ablauf einer Aufschaltung

Damit die Aufschaltung effizient umgesetzt werden kann, sollte der Kunde einen dedizierten Ansprechpartner für die kundenseitige technische Koordination bestimmen. Im Rahmen einer Vorbesprechung werden zusammen mit diesem IT- Projektleiter die technischen Rahmenbedingungen festgelegt.

8. Technische-Voraussetzungen für die Benutzung

Direct Exchange wird an das ERP-System des Kunden angebunden und dient als Übermittlungskanal von Zahlungsverkehrs-Meldungen. Hierfür muss der Kunde ein bestehendes ERP-System haben, welches auf die Bedürfnisse von Direct Exchange angepasst werden kann. Insofern sind interne Ressourcen sowie Kenntnisse zur Implementation einer Zahlungsschnittstelle beim Kunden eine Anforderung.

9. Support

Bei Fragen zu Direct Exchange und weiteren Zahlungsverkehrslösungen der CREDIT SUISSE (Schweiz) AG stehen Ihnen die Spezialisten des Electronic Banking Desk von Montag bis Freitag 08.00–17.00 Uhr gerne zur Verfügung.

Kontakt

In der Schweiz kostenlos unter 0800 80 87 50*

Aus dem Ausland unter +41 800 80 87 50*

E-Mail: support.directlink@credit-suisse.com

Besuchen Sie uns für weitere Informationen auf:

credit-suisse.com

* Wir machen Sie darauf aufmerksam, dass Gespräche auf unseren Linien aufgezeichnet werden können. Bei Ihrem Anruf gehen wir davon aus, dass Sie mit dieser Geschäftspraxis einverstanden sind.