

Manuel Test client productif

PostFinance 

Suivi des clients

Suivi des clients pour le test client productif

Conseil et vente

Téléphone +41 848 888 900 (CHF 0.08/min. depuis le réseau fixe)

Support technique Corporates

E-mail tscorp@postfinance.ch

Version

Janvier 2020

Situation initiale /adaptations

Adaptations janvier 2020

Table des matières

| | | |
|----------|---|-----------|
| 1 | Informations générales | 5 |
| 1.1 | Groupe cible | 5 |
| 1.1.1 | Test client OPAE | 5 |
| 1.1.2 | Test client Prélèvement CH-DD (Swiss Direct Debit) | 5 |
| 1.1.3 | Test client BVR/BPR | 5 |
| 1.2 | Utilisation du manuel | 6 |
| 1.3 | Dispositions et manuels applicables | 6 |
| 1.4 | Définitions | 7 |
| 2 | Situation initiale | 9 |
| 2.1 | Processus de test, recommandations de PostFinance | 9 |
| 2.1.1 | Plateforme de tests PostFinance | 9 |
| 2.1.2 | Test client productif | 9 |
| 2.1.3 | Livraison test de données productives | 9 |
| 2.1.4 | Délimitation | 9 |
| 2.2 | Processus d'inscription pour le test | 9 |
| 3 | Test client productif de PostFinance | 10 |
| 3.1 | Caractéristiques | 10 |
| 3.1.1 | Principes pour le test client productif | 10 |
| 3.2 | Options de remise et de livraison | 11 |
| 3.3 | Répertoires de tests | 12 |
| 3.4 | Livraison test de données productives | 12 |
| 4 | Test client OPAE | 13 |
| 4.1 | Offre de test OPAE au format XML (pain.001) | 13 |
| 4.1.1 | Tests de notification d'ordre | 13 |
| 4.1.1.1 | Documents | 13 |
| 4.1.1.2 | Moment de livraison | 14 |
| 4.1.1.3 | Canaux de livraison pour les tests de notification d'ordres | 14 |
| 4.1.2 | Traitement des messages d'erreur | 14 |
| 4.2 | Réalisation des tests OPAE | 16 |
| 5 | Test client Prélèvement CH-DD (Swiss Direct Debit) | 17 |
| 5.1 | Dispositions générales | 17 |
| 5.2 | Offre de test Prélèvement CH-DD | 17 |
| 5.2.1 | Simulation d'erreurs (facultatif) | 17 |
| 5.2.2 | Documents | 19 |
| 5.2.2.1 | Moment de livraison | 19 |
| 5.2.2.2 | Canaux de remise/livraison | 19 |
| 5.3 | Exécution | 19 |
| 6 | Test client BVR/BPR | 20 |
| 6.1 | Dispositions générales test client BVR/BPR | 20 |
| 6.2 | Offre de test BVR/BPR | 20 |
| 6.2.1 | Livraison test de données productives | 20 |
| 6.2.2 | Test de justificatif | 21 |
| 6.2.3 | Simulation de différents événements | 21 |
| 6.3 | Documents | 21 |
| 6.3.1 | Fichiers ISO 20022 | 21 |
| 6.3.2 | Moment de livraison | 21 |
| 6.4 | Exécution | 21 |

| | | |
|----------|---|-----------|
| 7 | Test client BV/QRR | 22 |
| 7.1 | Conditions générales test client BV/QRR | 22 |
| 7.2 | Offre de test BV/QRR | 22 |
| 7.3 | Documents | 22 |
| 7.3.1 | Fichiers ISO-20022 | 22 |
| 7.3.2 | Horaire de la livraison | 22 |
| 7.4 | Exécution | 23 |

1 Informations générales

1.1 Groupe cible

Par son offre de test, PostFinance SA propose à ses clients la possibilité de tester les notifications spécifiques aux produits de bout en bout et dans des conditions semblables à celles d'un environnement productif. Ce manuel indique les différentes options de test à disposition pour chaque produit et chaque canal, et la manière de les utiliser.

1.1.1 Test client OPAAE

PostFinance propose à ses clients commerciaux des possibilités de test de bout en bout pour leurs paiements créditeurs avec ordre de paiement électronique (OPAAE) via transfert de fichiers et dans e-finance (téléchargement). Les ordres OPAAE peuvent être attribués au format XML ISO 20022.

1.1.2 Test client Prélèvement CH-DD (Swiss Direct Debit)

PostFinance propose à ses clients commerciaux des possibilités de test de bout en bout pour les deux systèmes de prélèvement CH-DD dans la norme ISO 20022:

- le système de prélèvement de base CH-DD (Swiss COR1 Direct Debit) avec droit de contestation
- le système de prélèvement interentreprises CH-DD (Swiss B2B Direct Debit) sans droit de contestation

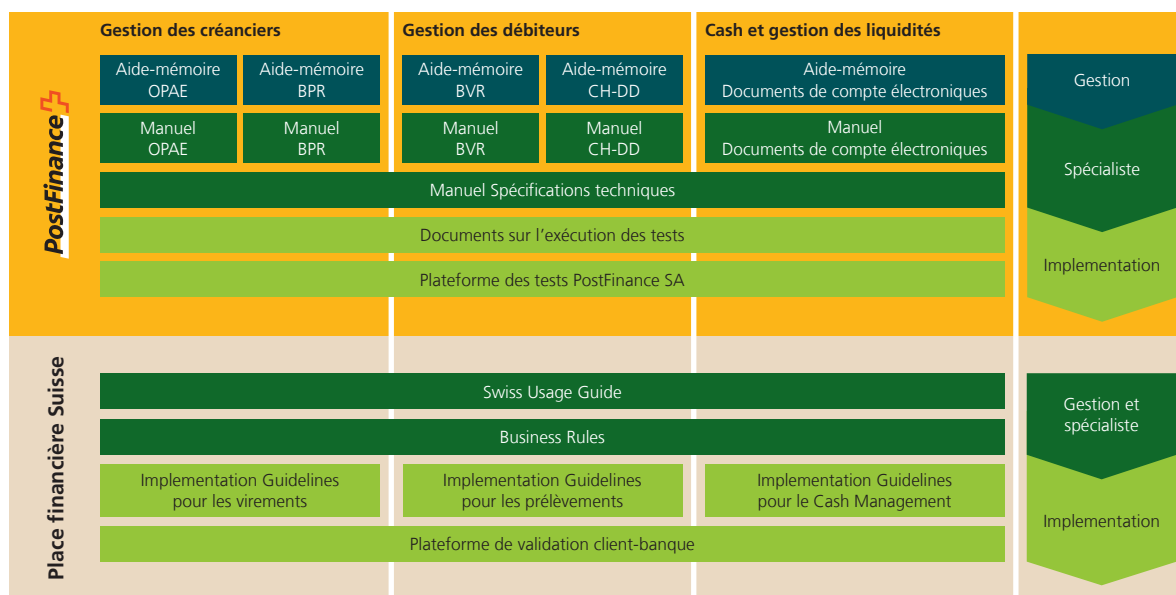
1.1.3 Test client BVR/BPR

PostFinance propose à ses clients commerciaux des possibilités de test de bout en bout pour la prestation électronique débiteurs BVR (bulletin de versement orange avec numéro de référence) et BPR (bulletin de paiement avec numéro de référence) dans la norme ISO 20022. Voici les options de test possibles:

- BVR/BPR Test de justificatif
- BVR/BPR Livraison test de données productives

1.2 Utilisation du manuel

L'illustration suivante représente la structure de l'offre pour les documentations des produits du trafic des paiements de PostFinance ainsi que les spécifications de la place financière suisse et permet à l'utilisateur de s'orienter dans le présent manuel.



Cet aperçu présente une sélection des principaux documents relatifs au trafic des paiements. Vous trouverez d'autres documents sur www.postfinance.ch/manuels.

Les dispositions de la place financière Suisse (Implementation Guidelines et Business Rules) ainsi que les manuels spécifiques aux produits sont hiérarchiquement supérieurs au manuel «Test client productif».

1.3 Dispositions et manuels applicables

Quand le présent manuel et ses annexes ne contiennent aucune indication particulière, les dispositions ci-dessous sont applicables:

- Manuel Ordre de paiement électronique OPAE via Filetransfer
- Manuel Prélèvement CH-DD (Swiss Direct Debit)
- Manuel Bulletin de versement orange (BVR) avec numéro de référence en CHF et en EUR
- Manuel bulletin de paiement (BPR) avec numéro de référence en CHF
- Manuel Documents de compte électroniques
- Manuel Spécifications techniques
- Conditions commerciales et de participation générales de PostFinance
- Conditions de participation prestations électroniques
- Modèles pour les mesures et la présentation
- Prix et conditions pour clients commerciaux
 - Toutes les informations sont disponibles sur www.postfinance.ch, ainsi que
- les Implementation Guidelines suisses
- le manuel des Business Rules suisses
 - Toutes les informations sont disponibles sur www.iso-payments.ch.

1.4 Définitions

| Terme | Définition |
|---|---|
| Additional Optional Services (AOS) | Prestations complémentaires optionnelles selon la norme ISO 20022, qui peuvent varier d'un établissement financier à l'autre. |
| Bulletin de paiement avec numéro de référence (BPR) | Prestation pour créditeurs qui permet au client d'effectuer des paiements en espèces quand le numéro de compte du destinataire n'est pas connu. |
| Business-to-Business (B2B) | Désigne les communications et relations commerciales entre deux entreprises au moins. |
| Business-to-Customer | Désigne les communications et relations commerciales entre des entreprises et des particuliers (consommateurs, clients). |
| Principe brut | Le principe brut comptabilise la somme de l'ensemble des transactions acceptées pour exécution. Les transactions non exécutoires font l'objet d'une compensation attribuée au client donneur d'ordre avec la même date de valeur. |
| Types de messages camt | camt est l'abréviation de cash management. Les types de messages camt, sous forme de fichiers XML, servent de reporting entre banque et client, conformément aux définitions de la norme ISO 20022. |
| camt.053 | Les messages camt.053 sont le standard ISO 20022 pour les extraits de compte et sont transmis par défaut avec les Bank Transaction Codes (BTC) publiés par ISO. Pour la notification d'extraits de compte camt.053, les définitions ISO 20022 qui sont consignées dans les Business Rules suisses ainsi que dans les Implementation Guidelines pour cash management sont en principe appliquées. Les extraits de compte camt.053 sans images de titres sont livrés sous forme de fichier XML. Les extraits de compte électroniques camt.053 avec images de titres (TIFF) sont livrés dans un fichier ZIP (.tar.gz). |
| camt.054 | Les messages camt.054 couvrent, en vertu de la norme ISO 20022, les inscriptions au crédit et au débit ainsi que les notifications détaillées. La livraison des avis de crédit et de débit se fait de manière continue à mesure que des paiements entrent ou sortent. Le client a la possibilité de réduire le nombre de livraisons, en définissant un montant plancher à partir duquel il souhaite recevoir des notifications. Les notifications détaillées sont proposées pour les BV, BVR, BPR et CH-DD et sont mises à disposition en fonction de la périodicité choisie. Les messages camt.054 peuvent être livrés avec ou sans images de titre. |
| camt.054 Notification d'ordre créditeur | Cash Management – Bank To Customer Debit Credit Notification: Message-ISO-20022 qui contient des informations sur les ordres de paiement exécutés resp. les transactions. Correspond à une confirmation d'ordre/confirmation individuelle chez PostFinance. |
| Prélèvement CH-DD (Swiss Direct Debit) | Le système de prélèvement CH-DD (Swiss Direct Debit) permet à l'émetteur de factures de recouvrer par voie électronique des créances en francs suisses et en euros auprès de ses clients. Le débiteur peut, grâce à cette solution, payer ses factures rapidement et sans frais. |
| Prélèvement de base CH-DD (Swiss COR1 Direct Debit) | Le système de prélèvement de base CH-DD avec droit de contestation est la procédure de paiement utilisée par PostFinance pour l'exécution des prélèvements de clients entreprises à la charge de particuliers, en francs suisses ou en euros, conformément aux dispositions du règlement applicable (Rulebook). |
| Prélèvement interentreprises CH-DD (Swiss B2B Direct Debit) | Le système de prélèvement interentreprises CH-DD sans droit de contestation est le procédé de paiement utilisé par PostFinance pour l'exécution des prélèvements de ses clients entreprises émetteurs de factures auprès de ses clients entreprises débiteurs en Suisse, conformément aux dispositions du règlement applicable (Rulebook). |
| EBICS | (Electronic Banking Internet Communication Standard) est une norme de communication basée sur Internet entre les entreprises et les établissements financiers par laquelle on peut recevoir et aller chercher des données de paiement. |
| Ordre de paiement électronique (OPAE) | Ordre de paiement électronique au format XML conforme à la norme ISO 20022. |
| Bulletin de versement (BV) | Le bulletin de versement (BV) correspond au bulletin de versement rouge de PostFinance. Il permet de transférer de l'argent sur un compte postal. |
| Bulletin de versement avec numéro de référence (BVR) | Le BVR (bulletin de versement avec numéro de référence) correspond au bulletin de versement orange de PostFinance. Il permet de transférer de l'argent sur un compte postal. Le BVR comporte une ligne de codage lisible à la machine et contenant un numéro d'adhérent et un numéro de référence. Le numéro d'adhérent correspond à celui du compte postal à créditer, tandis que le numéro de référence permet au bénéficiaire du paiement d'identifier le destinataire de la facture. De cette manière, la transaction est réalisée de façon entièrement informatisée, du stade de l'établissement de la facture à celui de la comptabilisation du montant chez le bénéficiaire. |

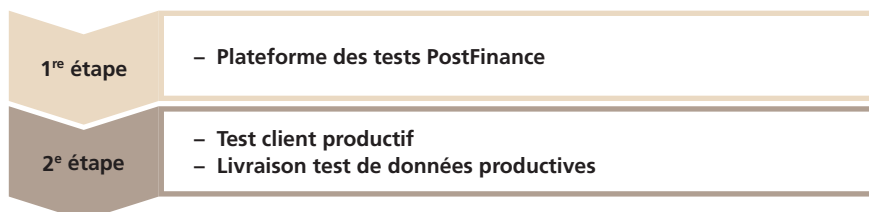
| Terme | Définition |
|--|--|
| Extensible Markup Language (XML) | Extensible Markup Language (XML) est un format de données. |
| FDS | File Delivery Services |
| International Bank Account Number (IBAN) | L'International Bank Account Number (IBAN) correspond à la présentation internationale normalisée d'un numéro de compte. Il a été mis au point par l'ISO (Organisation internationale de normalisation) et le CENB (Comité européen de normalisation bancaire) pour rationaliser le trafic des paiements international. La présentation des numéros de compte habituels au format normalisé IBAN facilite la saisie, la transmission et le traitement des données de paiement. |
| Organisation internationale de normalisation (ISO) | L'Organisation internationale de normalisation – ou ISO – est l'organisme international de normalisation qui élabore les normes internationales dans divers domaines. |
| Norme ISO 20022 | Cette norme émanant de l'Organisation internationale de normalisation (ISO) a pour objectif de faire converger, à l'échelle internationale, les anciennes et les nouvelles normes relatives aux messages issus des différents domaines du secteur financier. Outre les messages du trafic des paiements et du reporting de comptes, elle couvre également des domaines tels que le commerce de titres, le commerce extérieur ou encore la trésorerie. |
| Types de messages pain | pain (Payments Initiation) désigne des messages XML utilisés dans les échanges client-banque/banque-client, conformément aux définitions de la norme ISO 20022. |
| pain.001 | Le message XML «Customer Credit Transfer Initiation» (pain.001) est utilisé pour l'attribution électronique d'ordres de virement par un client à l'établissement financier concerné. PostFinance utilise ce message ISO 20022 pour les ordres de paiement électroniques (OPAE). |
| pain.002 | Le message XML «Customer Payment Status Report» (pain.002) est utilisé par l'établissement financier pour informer le client du statut des ordres de virement (pain.001 ou pain.008) transmis. |
| pain.008 | Le message XML «Customer Direct Debit Initiation» (pain.008) est utilisé pour l'attribution électronique d'ordres de prélèvement par un client à l'établissement financier. |
| QR-Facture (QRR)* | <p>QR-IBAN Pour les paiements avec une référence QR structurée, le QR-IBAN doit être utilisé en tant qu'indication du compte de crédit. La procédure de paiement avec référence est reconnue par le biais d'une identification spéciale de l'établissement financier (QR-IID).</p> <p>QR-IID La QR-IID est une variante de l'identification de l'établissement (IID). Les valeurs de 30000 à 31999 sont réservées en exclusivité pour la QR-IID. Les IBAN (QR-IBAN) définis sur la base de ces QR-IID sont utilisés exclusivement pour le nouveau procédé avec référence QR dans la QR-facture.</p> <p>QR-Facture Facture avec code QR.</p> <p>SCOR Référence créditeur structurée (ISO 11649), uniquement possible en relation avec IBAN.</p> |
| Transactions R | On désigne ainsi une transaction qui, dans le cadre du processus de paiement, aboutit au traitement d'une exception. Une transaction R est une opération de paiement qui ne peut pas être exécutée dans les règles par un prestataire de services de paiement ou qui aboutit au traitement d'une exception pour diverses raisons, notamment: ressources insuffisantes, révocation, montant ou date erronée, une confirmation de paiement manquante ou compte de paiement erroné ou clôturé. |
| SWIFT | Entreprise coopérative de banques internationales qui exploite un réseau de télécommunication à l'échelle mondiale et qui définit des normes pour la collaboration électronique. |
| SWIFT FileAct | Outre les types de messages réglementés (par ex. MT940 etc.), des fichiers dont la structure n'est pas réglementée peuvent être échangés via SWIFTNet FileAct. |
| TBS | Serveur Telebanking |

* QRR disponible à partir de mi-2020

2 Situation initiale

2.1 Processus de test, recommandations de PostFinance

PostFinance a conçu un processus de test pour une mise en œuvre optimale des projets de test par les clients. PostFinance dispose donc d'un processus de test à plusieurs niveaux, mis à la disposition du client.



2.1.1 Plateforme de tests PostFinance

Sur la plateforme de tests PostFinance, la qualité de tous les formats de données peut être contrôlée facilement et en détails. Il s'agit d'une offre non liée à la production. Cette offre est disponible pour tous les clients et adaptée à un environnement système hétérogène. L'offre convient parfaitement aux premiers tests pour vérifier les schémas des formats.

Ce procédé facilite énormément au client les tests dans le cadre des autres possibilités proposées. Des informations détaillées sont disponibles sous le lien suivant: <https://isotest.postfinance.ch>.

2.1.2 Test client productif

Après avoir mené avec succès un test de format sur la plateforme de tests PostFinance, PostFinance recommande d'entreprendre d'autres tests avec le test client productif (présent manuel).

2.1.3 Livraison test de données productives

Le client souhaite recevoir une livraison test supplémentaire dans le format de son choix pour des crédits BVR/débits BPR. Les clients ont ainsi la possibilité de vérifier si les formats peuvent être traités dans leur logiciel.

2.1.4 Délimitation

Le présent manuel explique le processus de test via le test client productif et la livraison test de données productives.

2.2 Processus d'inscription pour le test

Le test souhaité doit être communiqué dans tous les cas au support technique Corporates ou au conseiller à la clientèle pour l'accompagnement du test.

Conseil et vente

Téléphone +41 848 888 900 (CHF 0.08/min. depuis le réseau fixe)

Support technique Corporates

E-mail stcorp@postfinance.ch

3 Test client productif de PostFinance

PostFinance dispose d'un test client productif, qui peut être utilisé par le client pour tester une prestation avant la mise en service. Les tests clients dans la norme ISO 20022 peuvent être réalisés intégralement et donc de bout en bout. Le tableau au chapitre 3.2 indique les formats qui peuvent être utilisés pour le test client. Le test client est facultatif pour les clients, mais il est recommandé par PostFinance. Le test sert à contrôler les processus de travail et garantit que les ordres de paiement/débits livrés puissent être traités lors de la phase productive. Grâce à ce test, le taux d'erreurs peut être réduit de façon considérable. Toutefois, le test client productif ne sert pas à la vérification/au contrôle des données de base et n'est pas prévu pour les tests de données de base et de masse.

3.1 Caractéristiques

- Les remises et livraisons ont lieu par le biais de répertoires prévus à cet effet, d'identifications ou via le système de test client e-finance.
- La condition requise pour la réalisation d'un test est un compte commercial existant ou une adhésion à une prestation (dépend du produit).
- La validation correspond à celle de la production, toutefois l'exécution des ordres est simulée dans le test client des formats ISO afin de déclencher une notification immédiate.
- Les rejets sont simulés artificiellement pour que les clients puissent tester la gestion des erreurs.
- En outre, il est recommandé aux clients de délivrer des fichiers ne dépassant pas 100 transactions.
- En cas d'attribution d'ordre au format ISO, le client reçoit immédiatement un pain.002, qui a valeur de retour. Pour cette raison, aucun résultat de test écrit n'est établi.
- En raison du contrôle des duplicatas, il n'est pas possible de livrer une nouvelle fois un fichier existant. Il faut transmettre un nouveau fichier avec d'autres caractéristiques (notamment ID).

3.1.1 Principes pour le test client productif

Les principes suivants valables pour tous les produits s'appliquent pour les tests clients:

| | |
|---------------------------|---|
| Validation d'ordre | Tous les fichiers clients livrés sont transmis au traitement des tests sans validation ou contrôle des signatures. La remise s'effectue sans droit de signature pour les ordres créditeurs/débiteurs. |
| Date d'échéance | La date d'échéance fournie est ignorée. Par conséquent, les tests livrés sont traités immédiatement. Cela permet une exécution du test client dans les délais. |
| Livraison réaliste | Pour que le résultat d'un test soit probant, il est conseillé de livrer des données réalistes recouvrant tous les types de transactions utilisés aussi dans la production. |

3.2 Options de remise et de livraison

| Produit | Test | Formats | Remise | Livraison |
|------------------------------|---------------------------------------|---|---|---|
| OPAE | Test client productif | ISO 20022 pain.001 pain.002 camt.054 camt.053 | <input checked="" type="checkbox"/> EBICS <input checked="" type="checkbox"/> E-finance <input checked="" type="checkbox"/> FDS <input checked="" type="checkbox"/> H-Net® <input checked="" type="checkbox"/> SWIFT FileAct <input type="checkbox"/> TBS <input checked="" type="checkbox"/> CD-Backup | <input checked="" type="checkbox"/> EBICS <input checked="" type="checkbox"/> E-finance <input checked="" type="checkbox"/> FDS <input checked="" type="checkbox"/> H-Net® <input checked="" type="checkbox"/> SWIFT FileAct <input type="checkbox"/> TBS <input checked="" type="checkbox"/> CD-Backup |
| Prélèvement CH-DD | Test client productif | ISO 20022 pain.008 pain.002 camt.054 CH-DD COR1 camt.054 CH-DD B2B camt.053 | <input checked="" type="checkbox"/> EBICS <input checked="" type="checkbox"/> E-finance <input checked="" type="checkbox"/> FDS <input checked="" type="checkbox"/> H-Net® <input checked="" type="checkbox"/> SWIFT FileAct <input type="checkbox"/> TBS <input checked="" type="checkbox"/> CD-Backup | <input checked="" type="checkbox"/> EBICS <input checked="" type="checkbox"/> E-finance <input checked="" type="checkbox"/> FDS <input checked="" type="checkbox"/> H-Net® <input checked="" type="checkbox"/> SWIFT FileAct <input type="checkbox"/> TBS <input checked="" type="checkbox"/> CD-Backup |
| BVR/BPR | Slip scanning test automatique | ISO 20022 camt.053 camt.054 | | <input checked="" type="checkbox"/> EBICS <input checked="" type="checkbox"/> E-finance <input checked="" type="checkbox"/> FDS <input checked="" type="checkbox"/> H-Net® <input checked="" type="checkbox"/> SWIFT FileAct <input type="checkbox"/> TBS <input checked="" type="checkbox"/> CD-Backup |
| BVR/BPR | Livraison test de données productives | ISO 20022 camt.053 camt.054 | | <input checked="" type="checkbox"/> EBICS <input checked="" type="checkbox"/> E-finance <input checked="" type="checkbox"/> FDS <input checked="" type="checkbox"/> H-Net® <input checked="" type="checkbox"/> SWIFT FileAct <input type="checkbox"/> TBS <input checked="" type="checkbox"/> CD-Backup |
| BV/QRR* | Livraison test de données productives | ISO 20022 camt.053 camt.054 | | <input checked="" type="checkbox"/> EBICS <input checked="" type="checkbox"/> E-finance <input checked="" type="checkbox"/> FDS <input checked="" type="checkbox"/> H-Net® <input checked="" type="checkbox"/> SWIFT FileAct <input type="checkbox"/> TBS <input checked="" type="checkbox"/> CD-Backup |

* QRR disponible à partir de mi-2020

3.3 Répertoires de tests

| Canal | Test client OPAE | Test client Prélèvement CH-DD |
|---|--|--|
| E-finance | URL https://e-finance.postfinance.ch/test | URL https://e-finance.postfinance.ch/test |
| FDS Protocole SFTP | Chargement pain-001-in-t Téléchargement yellow-net-reports-t | Chargement pain-008-chdd-in-t Téléchargement pain-002-chdd-out-t yellow-net-reports-t |
| Serveur Telebanking (TBS) | aucun test client existant | aucun test client existant |
| SWIFT FileAct | Chargement PAIN-001-TEST Téléchargement Les fichiers souhaités sont identifiés par un «T» (Test) | Chargement PAIN-008-CHDD-TEST Téléchargement Les fichiers souhaités sont identifiés par un «T» (Test) |
| H-Net Directory <Drive:>\H-Net\ SendData\prod | Chargement PF_PAIN_001_KTest Téléchargement PF_PAIN_002_KTest PF_CAMT_054_KTest | Chargement PF_PAIN_008_CHDD_KTest Téléchargement PF_PAIN_002_KTest PF_CAMT_054_KTest |
| CD de sauvegarde | Transmission des données Pour un test client, le CD doit impérativement porter la mention «Test», tandis que pour une validation papier, il faut utiliser un ordre papier identifié comme «Test client». | |
| EBICS | aucun test client existant | aucun test client existant |

Remarque: Afin d'obtenir les processus et les informations précis concernant les canaux Online et Offline, veuillez vous reporter au point 1.3 documents prévus à cet effet.

3.4 Livraison test de données productives

Avec le test élargi, PostFinance offre la possibilité d'utiliser les types de message camt.053 et camt.054 à des fins de tests. Ces messages contiennent les transactions et les enregistrements comptables productifs de manière identique aux livraisons productives. En complément aux extraits de compte productifs et aux avis de crédit et de débit, ces notifications se font au format existant.

4 Test client OPAE

PostFinance permet aux clients de réaliser des tests de façon autonome avec le test client productif. Pour que le client PostFinance puisse profiter de l'offre d'assistance aux tests, les questions contractuelles de la prestation OPAE doivent être réglées. Les clients avec un besoin spécifique d'assistance aux tests s'adressent au Support technique Corporates ou au conseiller à la clientèle avant la première réalisation des tests pour demander un conseil.

Remarque: le principe brut OPAE ne peut pas être testé sur le test client productif. Tous les tests sont donc traités selon le principe net.

4.1 Offre de test OPAE au format XML (pain.001)

Les tests pour le format OPAE XML (pain.001) sont effectués de manière automatique. La notification d'ordre est disponible aux formats ISO 20022 et est livrée avec la mention «Test». Cela permet de réaliser un test automatisé de bout en bout. Dans certains cas spécifiques et sur demande, PostFinance propose une évaluation manuelle au format XML (pain.001) pour l'OPAE.

4.1.1 Tests de notification d'ordre

Pour que la livraison des tests de notification d'ordre puisse être effectuée au format ISO 20022, des paramétrages en conséquence sont à effectuer auprès de PostFinance. Pour cette raison, les tests clients doivent toujours être annoncés à l'avance, faute de quoi aucun document de notification ne peut être envoyé. Si le test est livré sans annonce préalable, il doit être livré à nouveau pour que la notification d'ordre puisse être reçue. Seuls des formats ISO 20022 sont proposés pour le test de bout en bout.

4.1.1.1 Documents

Les tests de notification d'ordre sont disponibles uniquement aux formats ISO 20022 afin qu'ils puissent être réalisés de bout en bout et de manière automatisée. Les notifications aux formats PDF et papier ne sont pas disponibles.

Avis de traitement (rapport d'état) pain.002

Ce message de statut est toujours généré et livré lors de la passation de l'ordre, aussi bien lors d'ordres groupés/individuels positifs qu'erronés. Après l'exécution de l'ordre, seules d'éventuelles erreurs et irrégularités sont signalées.

Avis de traitement (technique) pain.002

Avec les canaux FDS, H-Net et SWIFT FileAct, le client reçoit en plus un accusé de réception au niveau du message (niveau A) via pain.002.

Remarque: l'avis de traitement ne peut pas être supprimé. La confirmation d'exécution et la confirmation détaillée ne sont envoyées que sur demande explicite du client. Cette demande du client peut être contrôlée dans le fichier d'ordres (pain.001). Dans ce cas, les paramètres enregistrés chez PostFinance sont non valides et une notification conforme à la demande du client est envoyée. D'autres détails sur la notification d'ordre peuvent être consultés dans le manuel OPAE.

Confirmation d'exécution camt.054

Le client reçoit une confirmation d'exécution pour chaque OPAE au format XML (pain.001) et pour chaque monnaie. Cette récapitulation indique pour chaque genre de transaction le nombre de paiements traités ainsi que les montants. En tant que confirmation d'exécution, le camt.054 indique exclusivement des indications pour l'ordre groupé.

Confirmation détaillée camt.054

En tant que confirmation détaillée, le camt.054 donne exclusivement des indications sur les transactions individuelles. Pour les OPAE salaire, il n'y a par défaut aucune indication de montants. L'indication du détail des salaires est possible à la demande du client.

Extrait de compte camt.053

De manière optionnelle, un extrait de compte au format camt.053 peut être ouvert pour le test. Cet extrait de compte contient uniquement les enregistrements comptables qui ont été comptabilisés suite à la livraison d'ordre pain.001. Par conséquent, le solde de départ de l'extrait de compte camt.053 correspond toujours au montant total de l'OPAE + 10%. La notification de débit (débit collectif ou individuel) est contrôlée via l'élément «Batch Booking» dans le pain.001. Un extrait de compte camt.053 est établi pour chaque livraison de niveau B dans pain.001.

4.1.1.2 Moment de livraison

La livraison des données aux formats pain.002, camt.054 et camt.053 a lieu immédiatement après la transmission/l'exécution de l'ordre (remise toutes les 40 minutes environ). L'exécution de l'ordre est simulée immédiatement après la transmission de l'ordre. Toutes les notifications d'un ordre sont mises à disposition presque en même temps.

4.1.1.3 Canaux de livraison pour les tests de notification d'ordres

Les canaux de remise et de livraison ne doivent pas obligatoirement être identiques. D'autres détails sont disponibles au chapitre 3.2.

4.1.2 Traitement des messages d'erreur

Dans le test client productif, une transaction comptabilisable sur cinq est annulée. 6 erreurs au maximum sont simulées. Cette simulation d'erreur vise à tester la gestion des erreurs. Il n'est pas possible de désactiver la simulation.

Si le fichier test remis contient un ordre avec moins de cinq comptabilisations, il n'y a pas de simulation d'erreurs.

Les transactions annulées dans la simulation sont indiquées dans l'avis de traitement (pain.002) avec une remarque supplémentaire. Les erreurs simulées peuvent ainsi être différenciées des autres erreurs (remarque: Erreur simulée du test de client). Outre cette information supplémentaire, un code d'erreur est notifié avec message d'erreur, comme pour la production. Les erreurs sont sélectionnées de sorte à concorder avec les données de transaction enregistrées dans pain.001.

| Mode de paiement | Type | Reason Code | Message d'erreur |
|--|---|-------------|--|
| Mode de paiement 1 Bulletin de versement avec numéro de référence (BVR) | Rejet | AC01 | Numéro de référence BVR erroné |
| Mode de paiement 2.1 Bulletins de versement en faveur d'un compte postal (BV) | Rejet | AC01 | Compte bénéficiaire invalide |
| Mode de paiement 2.2 Bulletins de versement en faveur d'un compte bancaire (BV) | Retour | AC01 | IBAN/compte de bénéficiaire final erroné |
| Mode de paiement 3 Paiement bancaire / postal (sans justificatif) avec IBAN (QR-IBAN*) / compte postal et numéro de clearing bancaire / BIC (BV) | <ul style="list-style-type: none"> – Rejet si le destinataire du paiement est PostFinance – Retour pour un autre destinataire du paiement | AC01 | IBAN/compte de bénéficiaire final erroné |
| Mode de paiement 4 Paiement bancaire / postal (sans justificatif) en monnaie étrangère (BV) | <ul style="list-style-type: none"> – Rejet si le destinataire du paiement est PostFinance – Retour pour un autre destinataire du paiement | AC01 | IBAN/compte de bénéficiaire final erroné |
| Mode de paiement 5 Paiement étranger SEPA (GI) | Rejet | CH21 | IBAN obligatoire pour cette destination |
| Mode de paiement 6 Paiement étranger toutes les monnaies (GI) | Rejet | CH21 | IBAN obligatoire pour cette destination |
| Mode de paiement 8 Cash international (CI) | Rejet | NARR | Mode de virement non autorisé dans ce pays |

* QRR disponible à partir de mi-2020

4.2 Réalisation des tests OPAE

Les ordres tests doivent se différencier des ordres productifs. Les caractéristiques pour identifier le test sont différentes selon le canal. Des informations complémentaires sont fournies au chapitre 3.3.

E-finance

La remise s'effectue via <https://e-finance.postfinance.ch/test> dans le volet Transmettre OPAE. L'identification se fait au moyen des données de login productives.

Les notifications d'ordre pour OPAE au format XML (pain.001) sont affichées dans le système test client e-finance dans le volet Confirmations de paiement. L'extrait de compte camt.053 est affiché dans le volet Documents du compte.

FDS

La remise s'effectue via le répertoire FDS pain-001-in-t pour OPAE au format XML (pain.001).

Les notifications d'ordre pour OPAE au format XML (pain.001) sont disponibles au téléchargement dans le répertoire de tests FDS yellow-net-reports-t.

H-Net

La remise s'effectue via le répertoire H-Net/transaction PF_PAIN_001_KTest pour OPAE au format XML (pain.001).

SWIFT FileAct

La livraison s'effectue via le système productif. Le paramètre FileDescription «PAIN-001-TEST» pour les chargements XML doit être utilisé lors de la transmission pour permettre d'identification comme test.

Les notifications d'ordre pour OPAE au format XML (pain.001) contiennent la mention «Test» dans le nom du fichier.

5 Test client Prélèvement CH-DD (Swiss Direct Debit)

Le test client Prélèvement CH-DD est facultatif. Cependant, PostFinance recommande d'effectuer ce test en particulier dans les cas suivants:

- Première livraison d'un prélèvement CH-DD
- Mise à jour du système ou changement de logiciel côté client

5.1 Dispositions générales

Pour que l'offre PostFinance d'assistance aux tests puisse être proposée, les questions contractuelles doivent être réglées. En cas de besoin spécifique d'assistance aux tests, il est recommandé de s'adresser directement au conseiller à la clientèle compétent pour demander un conseil.

Pour qu'un ordre de test puisse être traité et évalué, les conditions suivantes doivent être remplies:

- Structure de fichier correcte (en vertu des standards Swiss Payment de SIX actuellement en vigueur et des manuels produits PostFinance).
- Autorisations vérifiées comme pour la production. À défaut d'autorisation, l'ordre ne peut pas être transmis.

Lors du test client productif, les données sont validées comme pour la production.

5.2 Offre de test Prélèvement CH-DD

Les tests pour pain.008 (prélèvement CH-DD) sont effectués de façon automatisée. La notification s'effectue aux formats ISO 20022 (pain.002 rapport d'état et messages camt) et est livrée avec la mention «Test». Cela permet de réaliser un test automatisé de bout en bout. Sans définition de livraison de test existante, aucun document n'est livré.

5.2.1 Simulation d'erreurs (facultatif)

Si le client le souhaite, la simulation d'erreurs peut être désactivée.

Lors de la remis d'un fichier test, une transaction sur 5 est annulée en tant que rejet (jusqu'à la 30e transaction). La 7e, la 12e et la 17e transactions simulent une erreur d'exécution. Ces trois comptabilisations sont émises sur un avis de traitement séparé pain.002. La e transaction simule une contestation (Refund). Cet enregistrement est disponible dans les messages camt. Si le fichier contient moins de cinq transactions, aucune simulation n'est effectuée.

Les tableaux ci-dessous présentent les simulations d'erreur enregistrées pour les prélèvements CH-DD:

Rejets

| N° de transaction | Code de rejet | Message d'erreur CH-DD | Notification pain.002 |
|-------------------|---------------|--|-----------------------|
| 5 | MS03 | Motif de restitution du prestataire de paiement non spécifié, erreur simulée par le test client | En cas de passation |
| 10 | CUST | La transaction a été annulée par le client, erreur simulée par le test client | En cas de passation |
| 15 | AC01 | Numéro de compte erroné/non valide, erreur simulée par le test client | En cas de passation |
| 20 | DU05 | Élément «Instruction Identification» non univoque au niveau B, erreur simulée par le test client | En cas de passation |
| 25 | CH16 | Contenu incorrect au niveau de la forme, erreur simulée par le test client | En cas de passation |
| 30 | NARR | La transaction a été annulée par PostFinance, erreur simulée par le test client | En cas de passation |
| 7 | MS03 | Motif de restitution du prestataire de paiement non spécifié, erreur simulée par le test client | En cas d'exécution |
| 12 | MS03 | Motif de restitution du prestataire de paiement non spécifié, erreur simulée par le test client | En cas d'exécution |
| 17 | MS03 | Motif de restitution du prestataire de paiement non spécifié, erreur simulée par le test client | En cas d'exécution |

Erreur d'exécution (Refund / Refusal / Returns)

| N° de transaction | Code de rejet | Message d'erreur |
|-------------------|---------------|--|
| 6 (Refund) | MD06 | Contestation du prélèvement par le débiteur, erreur simulée par le test client |

5.2.2 Documents

L'extrait de compte et la notification détaillée sont disponibles dans le test client productif uniquement aux formats ISO 20022. Une liste des formats de livraison figure au chapitre 3.2.

Avis de traitement (rapport d'état) pain.002 Prélèvements CH-DD

PostFinance fournit toujours un pain.002 par ordre (niveau B). C'est la raison pour laquelle les pain.002 ne contiennent pas de Group Status, mais un Payment Information ou un Transaction Status. Le message pain.002 vaut confirmation du début de traitement chez PostFinance.

Notification de compte camt.053

Il est possible de choisir l'avis de compte camt.053 avec ou sans détails. Si l'extrait de compte avec détails est sélectionné, tous les enregistrements de débit et leurs détails sont contenus dans le fichier camt.053. En revanche, en cas de sélection de la variante sans détails, le fichier camt.053 contient l'enregistrement groupé avec les données sur chacune des transactions en version réduite. Les détails sont transmis dans le fichier camt.054. Les messages concernant une erreur de format ou d'exécution, répertoriés au chapitre 5.2.1, sont notifiés séparément dans camt.053 ou camt.054, selon la variante choisie.

Dans le test client productif, contrairement à la production, un message camt.053 est émis pour chaque ordre (niveau B).

Notification détaillée camt.054

Si un message camt.054 a été choisi, les détails des transactions Prélèvement CH-DD sont fournis dans le message camt.054.

5.2.2.1 Moment de livraison

La livraison des formats pain.002, camt.053 et camt.054 a lieu immédiatement après la transmission de l'ordre/l'exécution de l'ordre (au bout de 40 minutes au plus tard). L'exécution de l'ordre est simulée quelques minutes après la transmission de l'ordre. Toutes les livraisons sont mises à disposition pratiquement en même temps.

5.2.2.2 Canaux de remise/livraison

Les canaux de remise et de livraison ne doivent pas obligatoirement être identiques. Les mêmes canaux que pour la remise sont disponibles pour la livraison (détails au chapitre 3.2).

5.3 Exécution

Les ordres tests doivent se différencier des ordres productifs. Les caractéristiques pour identifier les tests sont différentes selon le canal.

Le répertoire de tests est fourni au chapitre 3.3.

6 Test client BVR/BPR

Le client a à tout moment la possibilité de commander des fichiers de test pour ses données de livraison productives. Ces fichiers portent la mention «Test». Les tests peuvent être répétés aussi souvent que nécessaire.

En outre, il est possible de faire vérifier les justificatifs et de commander un fichier de test. Le client peut ainsi vérifier en même temps si les données peuvent être lues correctement dans le logiciel de comptabilisation (test de bout en bout).

PostFinance recommande d'effectuer le test en particulier dans les cas suivants:

- avant le premier envoi de justificatifs
- en cas de modification du programme qui touche au libellé de la ligne de codage ou si le logiciel BVR/BPR est modifié de manière importante
- en cas de taux de rejets élevé, sur demande de PostFinance
- à chaque nouvelle édition

à savoir:

- pour chaque numéro de client BVR/BPR individuel
- pour chaque genre de justificatif

Afin que les clients puissent profiter de l'offre d'assistance aux tests, il leur est recommandé de s'adresser directement au conseiller à la clientèle compétent.

6.1 Dispositions générales test client BVR/BPR

Lors du test client productif, les données sont validées comme pour la production. Les fichiers souhaités sont livrés via les canaux prévus à cet effet. En outre, pour les tests avec données productives, une livraison des fichiers au format XML est effectuée en parallèle. Le client a ainsi la possibilité de vérifier si son logiciel est en mesure de traiter les formats.

Si un fichier de notification test est requis pour les tests de justificatif, de 30 (min.) à 50 (max.) justificatifs de traitement libellés (sans montant) BVR/BPR et/ou BVR+/BPR+ avec numéros de référence différents sont nécessaires. Les justificatifs en lien avec le test souhaité doivent être envoyés à l'adresse suivante:

PostFinance SA
Back office Prestations TP
Engenhaldenstrasse 35
3030 Berne

6.2 Offre de test BVR/BPR

6.2.1 Livraison test de données productives

Lors de l'utilisation de cette offre de test, l'objectif est de recevoir une livraison test sur la base des données productives existantes. Pour cela, les données traitées de la production sont à nouveau livrées au client comme fichier de test au format souhaité et via le canal correspondant.

6.2.2 Test de justificatif

Le test de justificatif sert à tester la qualité des justificatifs transmis. Si au moins 30 justificatifs sont envoyés, ceux-ci peuvent être lus et le client reçoit s'il le souhaite un envoi de fichiers. Une seule participation BVR/BPR peut être testée à la fois.

6.2.3 Simulation de différents événements

Lorsqu'un test est exécuté avec des données productives, le fichier test contient les mêmes transactions que la livraison productive. Aucune simulation d'erreurs ou d'événements n'est effectuée lors de la livraison test avec données productives. Lors du test de justificatif sont également simulées dans le fichier les transactions rejetées, annulées et corrigées.

6.3 Documents

6.3.1 Fichiers ISO 20022

Avis de compte camt.053 avec notification détaillée

Dans cet extrait de compte, les BVR et BPR sont répertoriés dans des niveaux C séparés. Les détails des transactions sont présentés au niveau D et peuvent être traités de façon automatisée.

Avis de compte camt.053 avec enregistrement groupé

Dans cet extrait de compte, seuls les montants totaux des enregistrements (enregistrement groupé au niveau C) sont indiqués. Les détails des différents enregistrements sont documentés sous forme de notification détaillée BVR ou BPR camt.054.

Notification détaillée BVR / BPR camt.054

Un niveau C (enregistrement groupé) est spécifié dans le fichier pour chaque BVR/BPR. Les détails des transactions figurent au niveau D.

6.3.2 Moment de livraison

Les fichiers de test avec données productives sont livrés à compter de la date souhaitée, le soir au même moment que les données productives. L'ordre doit parvenir chez PostFinance au minimum un jour avant la première livraison test pour que les conditions techniques pour les tests puissent être mises en place.

La livraison de fichier d'un test de justificatif a lieu immédiatement après la mise en place des conditions techniques requises. Le délai de préparation est d'un jour après réception de l'ordre de la part du client.

6.4 Exécution

Les ordres tests doivent se différencier des ordres productifs et sont identifiés par un «T». Une liste des différents canaux est fournie sous forme de tableau au chapitre 3.3.

7 Test client BV/QRR*

Le client a la possibilité de commander à tout moment des fichiers de test à partir de ses données de livraison productives. Ces fichiers sont marqués comme «Test». Les tests peuvent être répétés aussi souvent que nécessaire. Pour que les clients puissent bénéficier de l'offre de support du test, il est recommandé de contacter directement le conseiller à la clientèle responsable.

7.1 Conditions générales test client BV/QRR

Dans le test client productif, la validation des données est effectuée de la même manière qu'à la production. Les fichiers souhaités sont livrés via les canaux définis à cet effet. Pour les tests avec des données productives, une livraison parallèle des fichiers au format XML est également créée. Le client a ainsi la possibilité de vérifier si son logiciel est capable de traiter les formats.

7.2 Offre de test BV/QRR

Livraison du test des données productives

En utilisant cette offre de test, l'objectif est d'obtenir une livraison de test basée sur les données productives existantes. À cette fin, les données traitées provenant de la production sont à nouveau livrées sous forme de fichier test dans le format souhaité et le canal correspondant.

7.3 Documents

7.3.1 Fichiers ISO-20022

Notification de compte camt.053 avec notification détaillée

Dans cet extrait de compte, les BV et les QRR sont consignés dans des niveaux C distincts. Les détails des transactions sont indiqués au niveau D et peuvent être traités automatiquement.

Notification de compte camt.053 avec comptabilisation groupée

Dans cet extrait de compte, seuls les montants totaux des comptabilisations (comptabilisation groupée au niveau C) sont indiqués. Les détails des comptabilisations individuelles sont documentés en tant que camt.054 notification détaillée.

Notification détaillée camt.054

Pour tous les BV/QRR, un niveau C (comptabilisation groupée) est indiqué à chaque fois dans le fichier. Les détails des transactions sont indiqués au niveau D.

7.3.2 Horaire de la livraison

Les fichiers test avec les données productives sont livrés le soir à partir de la date souhaitée en même temps que les données productives. La commande doit être reçue par PostFinance au moins un jour avant la première livraison test afin que les conditions préalables techniques puissent être fournies pour les tests.

* QRR disponible à partir de la mi-2020

7.4 Exécution

Les ordres tests doivent être différents des ordres productifs et sont marqués d'un «T». Une liste tabulaire des différents canaux est présentée au chapitre 3.3.