

Manuel Saisie intégrale des BV

Saisie intégrale des bulletins de versement rouge

PostFinance 

Gestion clientèle Saisie intégrale des BV

Questions en relation avec la prestation Saisie intégrale des BV adhésion, mutation, résiliation

PostFinance SA

Service à la clientèle Saisie intégrale des BV

3002 Berne

Téléphone +41 848 386 757

E-mail offlinepf@postfinance.ch

Sommaire

1. Informations générales	4
1.1 Groupe cible	4
1.2 Dispositions et manuels applicables	4
1.3 Inscription	4
1.4 Prix et conditions	4
1.5 Définitions	5
2. Offre de prestations	6
2.1 Fonctionnement	6
2.2 Notification des paiements saisis intégralement pour la clientèle commerciale	6
2.2.1 Notification de documents de compte électroniques	6
2.2.2 Notification pour les documents de compte	7
2.2.3 Saisie incomplète des transactions	7
3. Conditions requises, test et mise en service	8
3.1 Conditions requises	8
3.2 Processus de test, recommandations de PostFinance SA	8
3.2.1 Plateforme de tests PostFinance	8
3.2.2 Test client productif	8
3.3 Mise en service	8
4. Entreprise	9
4.1 Interlocuteurs	9
4.2 Mutations de données du client	9
4.3 Résiliation de la prestation	9

1. Informations générales

1.1 Groupe cible

La saisie intégrale de BV est une prestation débiteurs permettant une comptabilisation automatique des paiements grâce à la saisie intégrale des données figurant sur le bulletin de versement rouge.

1.2 Dispositions et manuels applicables

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

- les Conditions générales et conditions de participation de PostFinance SA
- le manuel Documents de compte électroniques
- le manuel Spécifications techniques
- les Prix et conditions générales pour clientèle commerciale

Ces documents peuvent être téléchargés sous www.postfinance.ch/manuels.

1.3 Inscription

L'inscription se fait via le formulaire d'adhésion et de mutation pour la prestation de saisie intégrale des BV. Le formulaire doit être rempli dans son intégralité et être envoyé à PostFinance muni d'une signature valable. Le formulaire d'adhésion doit être remis au Service à la clientèle Saisie intégrale des BV au moins cinq jours ouvrables postaux avant l'entrée en vigueur souhaitée pour l'adhésion.

1.4 Prix et conditions

Les prix actuellement en vigueur sont détaillés sur www.postfinance.ch ou peuvent être communiqués par le gestionnaire clientèle sur demande. Les prix des prestations utilisées de PostFinance sont facturés à la fin du mois.

1.5 Définitions

Terme	Abréviation	Définition/Explication
Bulletin de versement	BV	Le BV (bulletin de versement) correspond au bulletin de versement rouge de PostFinance. Il permet de transférer de l'argent sur un compte postal.
Types de messages camt	camt	camt est l'abréviation pour Cash Management. Ces types de messages basés XML servent au reporting entre la banque et le client conformément aux définitions du standard ISO-20022.
	Camt.053	Le message camt.053 est le standard ISO-20022 pour les extraits de compte et il est souvent notifié de manière standard avec les Bank Transaction Codes (BTC) publiés par les ISO. Lors de la notification d'extraits de compte camt.053, en principe, les définitions ISO-20022 consignées dans les Business Rules suisses ainsi que les guides d'implémentation pour Cash Management s'appliquent. Le camt.053 est proposé avec et sans modification détaillée.
	camt.054	Les annonces de crédits et de débits ainsi que les annonces détaillées sont couvertes dans le standard ISO-20022 par des messages camt.054. Une notification détaillée chez PostFinance peut être notifiée au choix, au format camt.054 ou au format camt.053 (extrait de compte avec notification détaillée). Une double livraison des détails n'est pas possible.
International Organization for Standardization	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.
Ordre de paiement	OPA	Ordre de paiement sur papier. Un seul ordre pour plusieurs virements.
Payments Clearing & Settlement	Pacs.008	La notification pacs.008 est envoyée de l'établissement de l'expéditeur à celui du bénéficiaire pour traiter le paiement d'un client.
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	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.
Extensible Markup Language	XML	Extensible Markup Language (XML) est un format de données.

2. Offre de prestation

2.1 Fonctionnement

Avec la prestation, PostFinance prend en charge la saisie intégrale des bulletins de versement rouges des offices de poste et des ordres de paiement papier (OPA) et permet ainsi une notification de crédit de tous les bulletins de versement sans image. La saisie intégrale concerne

- les informations de l'expéditeur,
- les informations du bénéficiaire final (uniquement pour les banques),
- les messages.

La saisie intégrale ne cause aucun délai supplémentaire par rapport à la notification d'image (sans saisie intégrale).

Cette prestation peut être activée individuellement pour chaque compte postal.

2.2 Notification des paiements saisis intégralement pour la clientèle commerciale

Les transactions saisies intégralement peuvent être livrées au format ISO-20022 (camt.054 notification détaillée BV), ou dans l'extrait de compte (ISO-20022, SWIFT, PDF ou papier).

2.2.1 Notification de documents de compte électroniques

L'aperçu suivant est un résumé des possibilités de combinaison des offres de notification:

Documents de compte électroniques chez PostFinance			
Extrait de compte	Extrait de compte ISO 20022 camt.053 – avec/sans image de titre	Extrait de compte SWIFT MT940 – avec/sans image de titre	Extrait de compte PDF – avec image de titre
Offre de notifications (ISO 20022)	Notification dans l'extrait de compte camt.053 – Détail des transactions intégré dans camt.053		
	Notification détaillée séparée camt.054 pour chaque produit – BVR (possible en combinaison avec le BPR) – BPR (possible en combinaison avec le BVR) – BV et IBAN de la facture QR (avec/sans image de titre pour BV, sans image de titre pour IBAN de la facture QR) – QR-IBAN – Prélèvement CH-DD – Prélèvement SEPA – Return (sans BVR/BPR/Prélèvement CH-DD/Prélèvement SEPA)		
Mouvements de compte Intraday	Mouvements de compte Intraday ISO 20022 camt.052	Mouvements de compte Intraday SWIFT MT942	
Notifications de crédit/débit	Notifications de crédit/débit ISO 20022 camt.054	Notifications de crédit/débit SWIFT MT900/910	

La notification des transactions saisies intégralement avec extrait de compte avec notification détaillée camt.053 et camt.054 ainsi que MT940 est décrite dans les manuels ci-après:

- Manuel Documents de compte électroniques
- Manuel Spécifications techniques

2.2.2 Notification pour les documents de compte

La notification peut également figurer sur l'extrait de compte (papier, PDF). Outre les informations saisies intégralement, il est possible de recevoir l'image originale.

2.2.3 Saisie incomplète des transactions

Si la saisie ne peut être réalisée de manière intégrale, les informations saisies (incl. les raisons de la saisie incomplète) sont comptabilisées et notifiées individuellement. Si le client a demandé des notifications sans image, les images originales des BV peuvent être visionnées dans e-finance à l'aide de l'ID de comptabilisation. Si un format d'extrait de compte avec image (p. ex. PDF) est fourni parallèlement, les images peuvent être visionnées dans cet extrait de compte.

3. Conditions requises, test et mise en service

3.1 Conditions requises

Pour que le client PostFinance puisse profiter de l'offre d'assistance aux tests, les questions contractuelles des produits et prestations sélectionnés doivent être réglées. Il est recommandé aux clients avec un besoin spécifique d'assistance aux tests de s'adresser directement au conseiller à la clientèle correspondant pour demander un conseil.

3.2 Processus de test, recommandations de PostFinance SA

3.2.1 Plateforme de tests PostFinance

PostFinance propose une offre de test et permet aux clients de réaliser des tests de façon autonome sur la plateforme de tests de PostFinance. Les clients peuvent vérifier leurs formats et la validation de façon complète (end-to-end), sûre et autonome sur cette plateforme de tests. Les données de test sont automatiquement analysées dans leur intégralité et mises à disposition sous forme de rapport. Tous les Additional Optional Services (AOS) de PostFinance sont représentés et correspondent donc aux formats productifs ISO 20022. Des cas pratiques exemplaires et les outils nécessaires seront mis à disposition sur la plateforme de tests.

3.2.2 Test client productif

Une fois les tests de format réussis, PostFinance recommande de réaliser des tests plus poussés via un système de test client productif (end-to-end). Avant la première exécution des tests, nous vous demandons de bien vouloir vous déclarer auprès du Service à la clientèle de PostFinance ou de votre conseiller à la clientèle. Une fois que vous connaîtrez la procédure, vous pourrez réaliser les tests de façon autonome, sans autre déclaration. Les fichiers de test erronés peuvent être analysés en détail sur la plateforme de test de PostFinance. Après la correction, nous recommandons de réaliser à nouveau la procédure de test complète sur la plateforme de test PostFinance ainsi que sur le système de test client productif. Si l'erreur ne peut pas être supprimée, veuillez contacter le Service à la clientèle de PostFinance.

Le test client productif lié à la notification détaillée camt.054 n'est pas possible dans toutes les situations.

3.3 Mise en service

Une fois les tests recommandés réussis, les produits et les prestations peuvent entrer dans la phase productive avec l'accord de PostFinance.

4. Entreprise

4.1 Interlocuteurs

Prestations électroniques

Téléphone +41 848 848 424

E-Mail ELDL@postfinance.ch

Recherches

PostFinance SA

Recherches nationales

3030 Berne

Téléphone +41 58 667 97 61

4.2 Mutations de données du client

Les mutations doivent être communiquées par écrit au Service à la clientèle Saisie intégrale des BV au moins cinq jours ouvrables postaux avant la date de mutation souhaitée.

4.3 Résiliation de la prestation

La résiliation se fait par écrit, avec une signature valide, au moins cinq jours ouvrables postaux avant date de résiliation souhaitée.

La lettre de résiliation doit indiquer la date de résiliation souhaitée. La résiliation de la prestation doit être transmise au Service clientèle Saisie intégrale des BV.