

Actualités de PostFinance

pour les éditeurs et les distributeurs de logiciels

PostFinance 

Nr. 1, Mai 2017

Page 2 La grande interview sur l'introduction de la facture QR.

Page 3 PostFinance remplacera en 2018 son logiciel bancaire actuel.

Page 4 Protection pour e-finance grâce au PostFinance SecureBrowser.



Chère lectrice, cher lecteur,

Le temps presse. Pour que nos clients communs poursuivent le trafic des paiements sans interruption au 1^{er} janvier 2018, il leur faut un logiciel compatible ISO. Nous discutons donc chaque jour avec nos partenaires logiciels, qu'il s'agisse de clarifier des questions techniques ou de fixer le calendrier de lancement. Nous souhaitons lancer la solution mi-2017, avec autant de partenaires logiciels que possible. Car pour la migration, nos clients et nous-même avons besoin d'assez de temps au second semestre.

L'interview en page 2 explique pourquoi le justificatif unique prévu avec code de données sera remplacé par le code QR, et ce que cela implique pour vous. Découvrez le lancement de notre nouveau logiciel bancaire. Et bénéficiez des précieux conseils tirés de la pratique de la norme ISO 20022.

Je vous souhaite une lecture instructive, avec des informations utiles sur l'harmonisation du trafic des paiements.

Roger Friedli
Responsable du Bloc de travail partenaire logiciel HTP

Le compte à rebours pour ISO 20022 est lancé: plus que sept mois avant le GoLive

L'harmonisation du trafic des paiements en Suisse est prioritaire pour PostFinance. Le délai de migration pour les clients est le 31 décembre 2017.

PostFinance a un programme vérifié de mise en œuvre sur près de 300 logiciels et tente, si possible, de prévoir les migrations des clients en fonction des dates de publication annoncées des logiciels qu'ils utilisent (ISO-Readiness). Vu que malgré la saisie intense de données, toutes les informations valides sur les logiciels utilisés par les clients n'existent pas, il peut arriver au cours des prochains mois que les clients soient contactés plusieurs fois. Dans le meilleur des cas, les clients concernés ont déjà un logiciel compatible ISO, mais ne l'utilisent pas encore.

Intensification de la communication

Depuis février, PostFinance envoie une lettre recommandée à ses quelque 15 000 clients. Celle-ci contient

- Des informations sur le nouveau format de livraison selon la norme ISO pour les notifications BVR/BPR (camt.054)
- Une proposition de date pour la migration vers ISO 20022 ou la possibilité de convenir avec PostFinance d'une date de migration individuelle,



– Si cela n'a pas été fait, nous prions les clients de s'adresser à leur partenaire logiciel pour s'informer de la mise à jour ISO.

Pour ces raisons, il est possible que nos clients communs vous contactent prochainement pour être informés sur l'état ISO de votre logiciel. Nous vous remercions pour votre soutien et votre précieuse collaboration.

La facture QR remplace les bulletins de versement rouges

En octobre 2016, la place financière suisse a annoncé à la surprise générale que le justificatif unique prévu avec code de données serait remplacé par une facture QR. Nicole Walker, responsable Marketing chez PostFinance, sait ce qu'il en est et ce qu'implique cette décision pour les partenaires logiciels.

Nicole Walker, on disait longtemps que le justificatif unique avec code de données remplacerait les bulletins de versement rouges. Voilà à présent que la facture QR est introduite. Pourquoi?

Depuis que le projet «Justificatif unique avec code de données» a démarré, de nouveaux besoins en contenu de données du code QR ont été signalés sur le marché. Ajouté à cela les exigences réglementaires, les réserves prévues sont déjà épuisées. En outre, les clients privés avancent dans le numérique. C'est pourquoi il faut agir maintenant. La solution QR offre une solution à long terme.

Quels sont les avantages du code QR par rapport au bulletin de versement rouge et au justificatif unique d'abord envisagé?

Il y a des avantages. Le premier est que le code QR contient plus d'informations utilisables en continu. Ceci permet un trafic des paiements sans changement de supports. Ensuite, les clients commerciaux n'ont plus besoin de justificatifs préimprimés. La surimpression se fait sur papier blanc standard.

Que signifie ce changement pour les partenaires logiciels qui ont déjà démarré la migration?

Ils doivent vérifier s'ils peuvent réutiliser des parties du développement qu'ils ont déjà investies dans le bulletin de versement rouge avec code de données. En principe, les données prévues dans le code de données du justificatif unique, existent aussi dans le nouveau code QR. Mais le code QR du bulletin de versement rouge contient plus de données à remplir au départ par le partenaire logiciel. En outre, les spécifications de format du ticket de paiement avec code QR changent par rapport au justificatif unique. Il est impératif de tenir compte de ces modifications.

A quoi ressemble le nouveau justificatif et quelles informations contient-il en plus du code QR?

Il n'y a plus de justificatif. Le code QR est imprimé sur un ticket A6 qui doit être clairement encadré et séparé par le client. Toutes les informations importantes du bulletin de versement rouge apparaîtront aussi pour le client.

Existe-t-il des données de test pour partenaires logiciels servant à étalonner le code QR dans l'environnement réel du logiciel OCR?

A la fin de l'été 2017, SIX ouvrira un portail qui permet de facturer à la fois l'IBAN et l'identifiant QR. Il y aura aussi un générateur de code QR. Le partenaire logiciel pourra ainsi émettre lui-même des tickets avec code QR. En revanche, SIX ne fournira pas de données de test standardisées. PostFinance vérifie actuellement si et quand un test continu pourra être fourni pour la facturation QR.

Comment doivent faire les partenaires logiciels qui ne se sont pas encore penchés sur cette question?

Toutes les informations nécessaires et les consignes de mise en œuvre figurent sur www.paymentstandards.ch. En cas de questions, ils peuvent s'adresser à SIX ou à leur établissement financier.

Quand la migration vers la facture QR doit-elle être achevée? Quel est le calendrier?

La migration vers l'ISO 20022 doit être complétée avant que la conversion vers la facturation QR ne se fasse en 2019. Toutes les parties concernées auront ainsi assez de temps pour adapter leur logiciel aux nouvelles conditions. En outre, il y aura un délai de transition, pendant lequel aussi bien les anciens bulletins de versement rouges que les nouvelles factures QR avec ticket de paiement pourront être utilisés.

L'introduction du code QR a récemment été repoussée. Est-il possible qu'il y ait de nouveaux retards ou que des ajustements soient requis peu avant la conversion?

La place financière suisse est convaincue d'avoir trouvé avec la facture QR une solution qui répond aussi bien aux exigences du monde numérique que du monde physique. D'autres retards ou ajustements sont actuellement improbables.



PostFinance lance en 2018 un nouveau logiciel bancaire

PostFinance remplacera son logiciel bancaire au printemps 2018. Cela induit des changements concernant les logiciels, c'est pourquoi nous vous demandons de vérifier si vous êtes concernés.

PostFinance investit dans ses capacités de performance et d'innovation et supprime donc son logiciel bancaire au 3 avril 2018. Le nouveau logiciel permet l'automatisation et la numérisation des processus commerciaux sur la base des exigences réglementaires et légales et permet aux partenaires logiciels et aux clients de bénéficier également à l'avenir d'une large gamme d'offres.

Des ajustements logiciels

Le renouvellement du logiciel bancaire induit quelques ajustements des produits et du traitement. Vu que tous les clients doivent prendre en compte et appliquer les éventuels ajustements logiciels et de processus dans leurs systèmes avant la date de lancement, les partenaires logiciels doivent agir dès maintenant. C'est la seule façon de garantir un trafic des paiements fluide après la conversion pour le week-end de Pâques 2018. Les clients commerciaux concernés de PostFinance ont déjà été informés des ajustements et ont reçu le lien vers le site Internet et la plate-forme de test.

PostFinance | Plateforme de test

Plateforme de test pour la clientèle commerciale

PostFinance met à votre disposition deux plateformes de test avec des niveaux de sécurité différents. Vous trouverez en outre des informations sur l'introduction du nouveau logiciel bancaire de PostFinance.

Sécurité d'accès standard
(nom d'utilisateur et mot de passe) **Login**

Sécurité d'accès accrue
(nom d'utilisateur, mot de passe et un troisième élément de sécurité) **Login**

Informations sur l'introduction du nouveau logiciel bancaire PostFinance
(nom d'utilisateur et mot de passe) **Login**

Lors de l'utilisation de la version avec sécurité d'accès standard, PostFinance conseille d'utiliser des données anonymisées pour les tests.

Dans ce contexte, veuillez également considérer les conditions de participation de la plateforme de test PostFinance disponibles sur la plateforme de test.

Tester le nouveau logiciel bancaire

Le site Internet prévu à cet effet <https://2018.postfinance.ch> fournit des informations détaillées sur les ajustements et leurs possibles conséquences. La plate-forme de test <https://isotest.postfinance.ch> permet de consulter et mettre en œuvre les nouveautés, et de tester le comportement du nouveau logiciel bancaire (voir illustration). La nouvelle fonction «Drag and Drop» permet de télécharger facilement les fichiers de test.

Remarque

L'introduction du nouveau logiciel bancaire ne change pas le calendrier d'harmonisation du trafic des paiements. La conversion des clients au format ISO doit se faire avant fin 2017. A compter du 1^{er} janvier 2018, PostFinance ne sera plus en mesure d'accepter ni de délivrer d'anciens formats.

Date de lancement 2018

Le lancement du logiciel (RE = unité de release) pour 2017 a eu lieu en mai. Il n'est prévu cette année aucun autre release avec arrêt du système central et des systèmes environnants et actualisation du logiciel.

La prochaine date de release est prévue en 2018. Les dates sont toujours choisies de manière à tomber un week-end quand normalement aucune opération n'est effectuée. Une partie des systèmes avec les prestations qui en font partie ne sont pas disponibles du vendredi soir au dimanche soir: les données ne peuvent être ni livrées ni importées et le traitement est égale-

ment interrompu pendant cet intervalle. De plus, le système test n'est que partiellement disponible peu avant et peu après le release. Veuillez contacter dans ce cas le Service à la clientèle pour les prestations électroniques, tél. 0848 848 424 (CHF 0.08/min depuis le réseau fixe).

La date de release ci-après est prévue en 2018:

RE18A: 30 mars – 2 avril 2018 (Pâques)

En cas de questions sur le release, écrivez-nous à software-info@postfinance.ch

VEC et OCR/OCV: les délais de livraison des paiements entrants par BV changent

En VEC, les paiements entrants par BV sont livrés trois fois par jour aux clients: à 8h, 12h et 16h. En OCR/OCV, ils sont livrés une fois par jour. A partir du 3 avril 2018, aussi bien les fichiers VEC qu'OCR/OCV (paiements entrants BV) seront livrés aux clients chaque jour à 22h, sous forme d'enregistrement groupé. Dans e-finance, les comptabilisations individuelles ne sont disponibles qu'à partir d'un enregistrement groupé. Veuillez noter la différence de comptabilisation pour la gestion des débits et la réduction du nombre de fichiers.

E-finance sécurisé grâce au PostFinance SecureBrowser

PostFinance met gratuitement à la disposition de ses clients un navigateur sécurisé pour e-finance.

Les journaux relatent presque chaque jour des attaques de hackers, qui introduisent un malicieux dans le réseau d'une entreprise, pour lui extorquer de l'argent. Avec le PostFinance SecureBrowser, un tel logiciel malveillant aurait très probablement été découvert dès le démarrage d'e-finance.

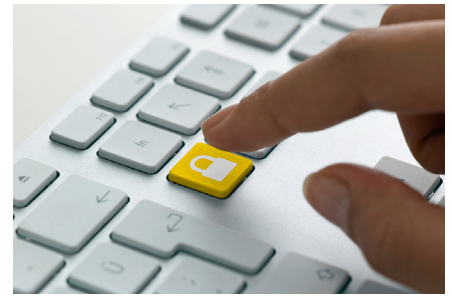
Fonctionnement du navigateur

PostFinance SecureBrowser compte de nombreux mécanismes de sécurité bien intégrés. A la différence des anti-virus qui protègent l'ordinateur dans son ensemble, le SecureBrowser se concentre sur la protection d'e-finance. Il connaît les mécanismes d'attaque des programmes malveillants contre e-finance, et il les bloque. Comme la zone à protéger est

beaucoup plus petite, les escrocs ont plus de mal à contourner la protection.

Sécurité sur e-finance

Certes, e-finance est sécurisé également avec des navigateurs ordinaires, du moment que les systèmes sont à jour et protégés. Mais pour les clients avides de sécurité, il est recommandé d'utiliser PostFinance SecureBrowser. Il est très simple à installer et à utiliser. Aucun autre logiciel (comme JAVA) n'est requis. Le programme, qui occupe moins de 100 MB de mémoire, ne nécessite aucun droit d'administrateur, ni pilote et ne modifie pas les paramètres de l'ordinateur (par ex. registre Windows). PostFinance SecureBrowser est portable et peut par exemple être enregistré sur une clé USB pour être transporté. Dans l'application,



il n'est pas différent des navigateurs ordinaires.

Téléchargement gratuit

PostFinance SecureBrowser peut être téléchargé gratuitement par tous les clients de PostFinance qui utilisent Windows Vista ou Mac OS X version 10.9 et ultérieure, sur postfinance.ch/securebrowser.

Liens utiles pour éditeurs et distributeurs de logiciels

Harmonisation du trafic des paiements et place financière suisse	
postfinance.ch/harmonisation-tp	Harmonisation TP CH (migration TP CH) chez PostFinance
www.migration-zv.ch	Informations et feuille de route (projet place financière)
postfinance.ch/sepa	Informations pour la place financière suisse
www.iso-payments.ch	Recommandations sur l'échange de données entre l'établissement financier et le client
postfinance.ch/iso20022	Aperçu de l'offre ISO de PostFinance, place financière suisse
https://2018.postfinance.ch	Informations sur l'introduction du nouveau logiciel bancaire de PostFinance
postfinance.ch/sw-training	Web based trainings logiciel
Informations sur les produits	
postfinance.ch/e-payment	Description de la prestation
postfinance.ch/e-facture	Description de la prestation
postfinance.ch/software	Produits logiciels pour clients privés, clients commerciaux et associations.
postfinance.ch/manuels	Téléchargement de manuels / de modèles de dimensions et de présentation / de modèles d'impression: BV et BVR en CHF et EUR
postfinance.ch/smartbusiness http://demo-smartbusiness.postfinance.ch	Description du service et version de démonstration de SmartBusiness
postfinance.ch/epayinfo	Description du service e-payment
Tests et vérifications	
https://e-finance.postfinance.ch/test	Livraison de fichiers programmés OPAE/Debit Direct pour les tests avec téléchargement des fichiers de référence. Il est possible de demander les éléments de sécurité pour e-finance auprès du Service à la clientèle Prestations électroniques au 0848 848 424.
isotest.postfinance.ch	Plateforme de test pour les tests end-to-end des formats ISO 20022 (pain.001, pain.002, camt.053, camt.054). Les données de test sont automatiquement analysées et mises à disposition sous forme de rapport. Adapté aux éditeurs de logiciels et aux clients (pas de connexion requise à e-finance).
postfinance.ch/browsercheck	Browsercheck
Newsletter «Actualités de PostFinance pour les éditeurs et les distributeurs de logiciels»	
postfinance.ch/software-info	Archives des dernières publications et inscription électronique pour cette newsletter

Votre lien direct avec PostFinance

L'équipe «Software Partner & Services» se tient à votre disposition pour toute question spécifique aux logiciels sur les produits et services, les interfaces électroniques ou le projet Harmonisation du trafic des paiements en Suisse. Envoyez un e-mail à software-info@postfinance.ch.

ISO 20022: exemples utiles tirés de la pratique

La série instructive relative à l'harmonisation du trafic des paiements traite cette fois des avantages du message ISO camt.054-BVR.

L'ancien fichier BVR (ou fichier V.11) est remplacé fin 2017 par le message ISO camt.054-BVR. Bon nombre d'éditeurs de logiciels ont déjà introduit ce message et l'ont enregistré (voir aussi postfinance.ch/isoready). PostFinance a constaté chez les fournisseurs de logiciels qu'elle accompagne dans le processus de migration, que beaucoup d'entre eux n'ont mis en place que le minimum dans camt.054-BVR et se limitent à la lecture du numéro de référence, du montant et de la date de valeur. Mais ISO 20022 offre bien plus pour les clients.

Créer de la valeur ajoutée pour le logiciel

Si PostFinance connaît l'expéditeur de la somme, elle complète les champs obligatoires comme le numéro de référence, le montant, la date de valeur avec le nom et l'adresse de l'expéditeur. Pour tous les postes vides, qui

n'ont pas pu être remplis et débités grâce au numéro de référence, les éditeurs de logiciels trouvent d'autres informations (voir illustrations) sur les balises d'adresse correspondantes. Les partenaires logiciels qui analysent déjà ces champs et auxquels leurs clients ont accès, confirment que leurs clients doivent abandonner bien moins de recherches sur des numéros de référence non attribués et économisent ainsi des frais. Ces balises sont par ailleurs toujours fournies

- quand le BVR a été versé via e-finance
- quand le BVR a été remis à PostFinance via pain.001
- quand le BVR a été payé au guichet par PostFinance Card.

PostFinance part du principe que ces données seront aussi transmises entre les banques après le remplacement des BV rouges par les factures QR (voir interview p. 2).

Nouveau fichier BVR camt.054 (alphanumérique; données d'adresse non structurées):

```
- <RltdPties>
- <Dbtr>
  <Nm>Muster AG</Nm>
- <PstlAdr>
  <AdrLine>Musterstrasse 1</AdrLine>
  <AdrLine>1111 Musterstadt</AdrLine>
- </PstlAdr>
- </Dbtr>
- </RltdPties>
```

Nouveau fichier BVR camt.054 (alphanumérique; données d'adresse structurées):

```
- <RltdPties>
- <Dbtr>
  <Nm>Rutschmann Pia</Nm>
- <PstlAdr>
  <StrNm>Marktgasse</StrNm>
  <BldgNb>28</BldgNb>
  <PstCd>9400</PstCd>
  <TwnNm>Rorschach</TwnNm>
  <Ctry>CH</Ctry>
- </PstlAdr>
- </Dbtr>
- </RltdPties>
```

Impressum

«Actualités de PostFinance pour les éditeurs et les distributeurs de logiciels», édition de mai 2016

Edition

PostFinance SA
Gestion des produits Solutions de paiements
Mingerstrasse 20
3030 Berne
E-mail: software-info@postfinance.ch

Si vous avez des questions, des souhaits ou des remarques, veuillez tout simplement nous envoyer un e-mail à software-info@postfinance.ch. Vous trouverez de plus amples informations à l'adresse postfinance.ch/software-info.