

ISO 2022: «Guide pour le lancement avec PostFinance»

Ce guide présente aux partenaires logiciels toutes les étapes nécessaires pour passer avec succès du trafic des paiements chez PostFinance vers ISO 2022. Le «Guide pratique» est considéré comme indispensable pour les étapes suivantes:

1. Plateforme de test ISO

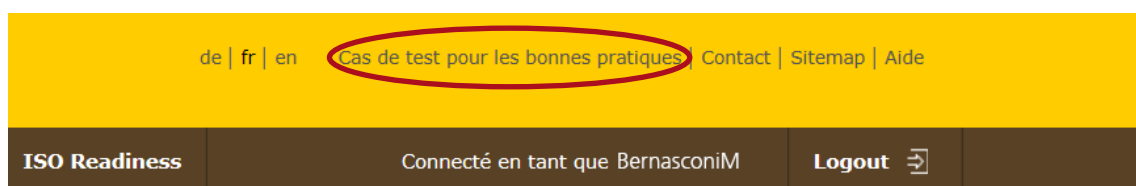
- a) Enregistrez-vous sur <https://isotest.postfinance.ch> et saisissez, si ce n'est pas déjà fait, les **données de planification** sous le point **produit ISO Readiness**. Autorisez la publication des données et envoyez-nous le résultat.



PostFinance actualise régulièrement (environ toutes les 2-3 semaines) l'état des partenaires logiciels publiés concernant leur planification et l'ISO-Readiness sous <https://www.postfinance.ch/fr/biz/zv/iso/prod.html>.

→ Si vous possédez plus d'un produit logiciel, saisissez les données de planification pour chacun des produits.

- b) Vers le test:
- Saisissez votre compte.
 - Sélectionnez la notification (camt.053/V2, camt.053/V4 ou camt.054/V4). Remarque: la notification doit être saisie pour chacun des produits (extrait de compte, OPAAE, BVR, CH-DD, etc.).
 - Effectuez les cas de test pour les bonnes pratiques à l'aide du Manuel des utilisateurs qui se trouve à l'adresse suivante: <https://www.postfinance.ch/fr/biz/zv/download/basic.html>.



Remarque: les cas de test sont structurés selon le processus créancier (p. ex. C001), le processus débiteur (p. ex. D001) ainsi que les processus de gestion des liquidités et du financement (p. ex. L001).

2. Fin du test

- Actualisez le point **ISO Readiness**: chacun des produits et chacun des types de message que vous pouvez traiter doit être complété avec l'attribut «disponible» et la date.
- Veuillez fermer l'assistant avec la croix «publier» (= publication de la feuille de route) et nous envoyer le résultat.

3. Test productif (phase «Collecte d'expériences pratiques»)

Les versions de schéma XSD chez PostFinance (état au 10 août 2016):

- camt.052 Intraday: toujours version 2.
- Extrait de compte camt.053: sans détails version 2 ou 4, avec détails version 4. PostFinance conseille de programmer la version 4.
- Notification de prestation camt.054*: créanciers (sans BPR) version 2 (à partir d'octobre 2016 également version 4), débiteurs (BPR inclus) version 4.
 - * Prestations OPAAE, BVR, BPR, BV, BV Returns, CH-DD, SEPA-DD (COR1 ou B2B)

Veillez noter qu'un fichier camt.053 ou camt.054 peut aussi contenir des images (= nom du fichier.tar.gz.File)

- Pour que vous puissiez recevoir de PostFinance des types de message dans la **version 4** (camt.053/V4 avec/ sans détails et camt.054/V4 BVR, BPR, BV, CH-DD, SEPA-DD), vous devez vous inscrire chez PostFinance. Pour cela, veuillez prendre **contact** avec votre **conseiller à la clientèle** et fixez une date de migration. La migration peut durer **jusqu'à une semaine**. Prévoyez donc assez de temps.
- Si vous lisez uniquement des fichiers camt.053/V2, votre compte ne doit pas (encore) être migré. Il suffit que vous communiquiez au service clients que vous souhaitez avoir votre extrait de compte camt.053 au format ISO. PostFinance conseille à ses clients d'utiliser, si possible, la version 4.

Remarque: dans les extraits de comptes aux formats **papier, PDF et MT940**, aucun détail n'est affiché pour BVR, CH-DD et SEPA-DD. Les détails issus d'un ordre OPAAE (créanciers/salaires) sont représentés dans un extrait de compte dans le format souhaité (**jusqu'à max. 100** transactions par ordre), pour autant que l'ordre soit livré avec «batchbooking = false».

4. Préparer le lancement

PostFinance a fait de bonnes expériences jusqu'à présent avec les partenaires qui ont mis en ligne un microsite (www.proffix.net/iso ou www.epsitec.ch/iso) répondant aux questions suivantes:

- A partir de quelle version le logiciel supportera-t-il ISO ou la fonction ISO sera-t-elle disponible?
- Comment le client a-t-il accès au logiciel (via une mise à jour live, un téléchargement, une commande ou par un magasin, etc.)?
- Que peut faire le nouveau programme?
- Instructions concernant les paramètres dans le nouveau programme
 - Comment les pain.001 sont-ils générés contrairement aux OPAAE au format TXT? Qu'en est-il des banques DTA?
 - Où les pain.002 sont-ils lus et présentés?
 - Où les fichiers BVR camt.054 sont-ils lus? Faut-il changer quelque chose dans le programme pour cela?
 - Comment des nouvelles fonctions comme la gestion de notification, le batch booking, etc. sont-elles utilisées?
 - Quel format le client doit-il demander à PostFinance pour que le trafic des paiements fonctionne aussi bien qu'auparavant après la mise à niveau du logiciel?
- Où le client doit-il s'inscrire pour quelle migration?
 - Veuillez consulter à ce sujet le document «Aide-mémoire concernant le passage à ISO 20022».

5. Mini-pilote avec PostFinance

Dès que vous nous avez confirmé que votre solution logicielle est disponible avec les nouveaux formats, PostFinance effectue ce qu'on appelle un mini-pilote. A cette occasion, cinq clients sont encouragés à migrer leurs logiciels de manière productive. Nous avons ainsi la garantie que la migration fonctionne parfaitement. Les conseillers à la clientèle recueillent en même temps de précieuses expériences.

Après avoir effectué le mini-pilote avec succès, PostFinance écrit aux clients communs et les prie de procéder à la migration vers les nouveaux formats.

PostFinance SA
Mingerstrasse 20
3030 Berne

Téléphone +41 848 848 848
www.postfinance.ch

PostFinance 