

Manuale Test produttivo cliente

PostFinance 

Assistenza alla clientela

Assistenza alla clientela per il test produttivo cliente

Consulenza e vendita

N. tel. 0848 888 900 (in Svizzera max CHF 0.08/min)

Versione

Dicembre 2023

Premessa / Modifiche

Modifiche dicembre 2023

Indice

1	Informazioni generali	5
1.1	Gruppo target	5
1.1.1	Test cliente ordine di pagamento elettronico (OPAE)	5
1.1.2	Test cliente addebito CH-DD (Swiss Direct Debit)	5
1.1.3	Test cliente polizza di pagamento con numero di riferimento (PPR)	5
1.1.4	Test cliente QR-fattura	5
1.2	Uso del manuale	6
1.3	Disposizioni applicabili e manuali	6
1.4	Termini e loro definizioni	7
2	Premessa	9
2.1	Procedura di test: raccomandazioni di PostFinance	9
2.1.1	Piattaforma di test di PostFinance	9
2.1.2	Test produttivo cliente	9
2.1.3	Consegna test di dati produttivi	9
2.1.4	Limitazioni	9
2.2	Processo di registrazione per il testing	9
3	Test produttivo cliente di PostFinance	10
3.1	Caratteristiche	10
3.1.1	Principi per il test produttivo cliente	10
3.2	Modalità di trasmissione e consegna	11
3.3	Elenchi test	12
3.4	Consegna test di dati produttivi	12
4	Test cliente ordine di pagamento elettronico (OPAE)	13
4.1	Offerta di test OPAE in formato XML (pain.001)	13
4.1.1	Test degli avvisi d'ordine	13
4.1.1.1	Documenti	13
4.1.1.2	Momento della consegna	14
4.1.1.3	Canali di consegna per i test dell'avviso d'ordine	14
4.1.2	Elaborazione dei messaggi d'errore	14
4.2	Svolgimento dei test OPAE	16
5	Test cliente addebito diretto CH-DD (Swiss Direct Debit)	17
5.1	Disposizioni generali	17
5.2	Offerta di test addebito CH-DD	17
5.2.1	Simulazione degli errori (facoltativo)	17
5.2.2	Documenti	19
5.2.2.1	Momento della consegna	19
5.2.2.2	Canali di trasmissione e consegna	19
5.3	Svolgimento	19
6	Test cliente polizza di pagamento con numero di riferimento (PPR)	20
6.1	Disposizioni generali per il test cliente PPR	20
6.2	Offerta test PPR	20
6.2.1	Consegna test di dati produttivi	20
6.2.2	Test dei giustificativi	20
6.2.3	Simulazione di diversi eventi	20
6.3	Documenti	20
6.3.1	File ISO 20022	20
6.3.2	Momento della consegna	21
6.4	Svolgimento	21

7	Test cliente QR-fattura	22
7.1	Disposizioni generali test clienti QRR	22
7.2	Offerta di prova QRR	22
7.3	Documenti	22
7.3.1	File ISO-20022	22
7.3.2	Momento della consegna	22
7.4	Esecuzione	23

1 Informazioni generali

1.1 Gruppo target

PostFinance SA offre ai propri clienti commerciali la possibilità di testare gli avvisi specifici dei vari prodotti in modalità end-to-end e in un contesto analogo a quello produttivo. Questo manuale illustra le possibilità di test disponibili per ogni prodotto e canale di ricezione e consegna e il loro utilizzo.

1.1.1 Test cliente ordine di pagamento elettronico (OPAE)

PostFinance mette a disposizione dei propri clienti commerciali possibilità di test end-to-end per i propri pagamenti creditori con l'ordine di pagamento elettronico (OPAE) via trasferimento file e e-finance (upload). Gli ordini OPAE possono essere impartiti nel formato XML ISO 20022.

1.1.2 Test cliente addebito CH-DD (Swiss Direct Debit)

PostFinance offre ai propri clienti commerciali possibilità di test end-to-end per i due sistemi di addebito diretto CH-DD nello standard ISO 20022:

- sistema di addebito diretto di base CH-DD (Swiss COR1 Direct Debit) con diritto di revoca
- sistema di addebito diretto tra imprese CH-DD (Swiss B2B Direct Debit) senza diritto di revoca

1.1.3 Test cliente polizza di pagamento con numero di riferimento (PPR)

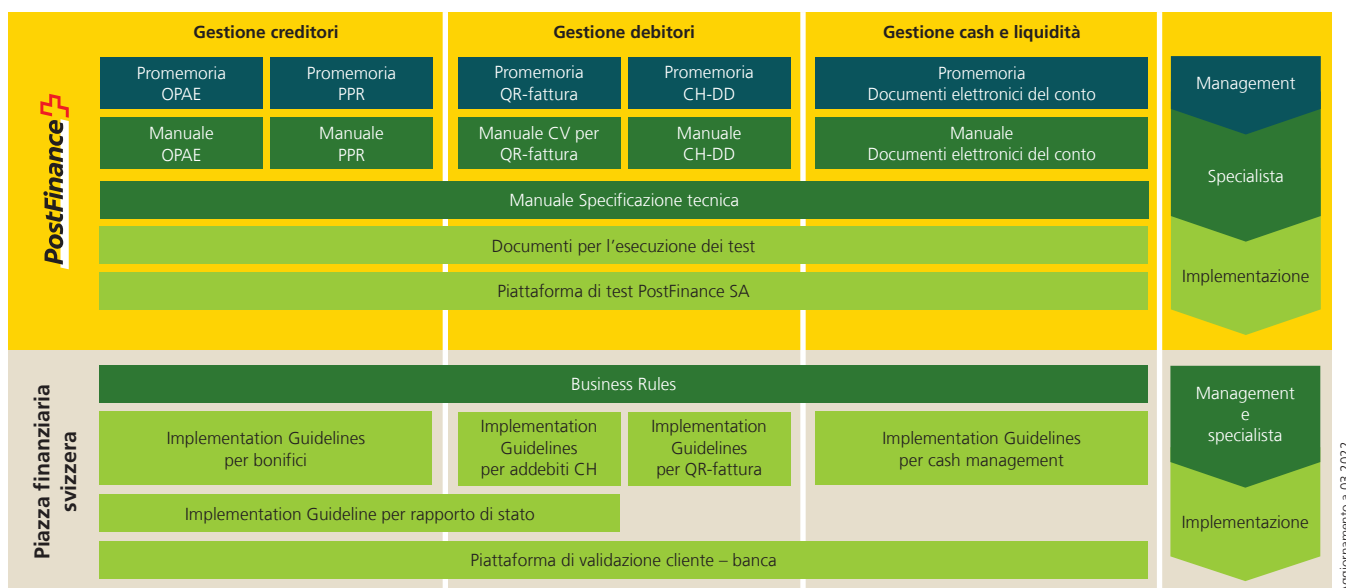
PostFinance offre ai propri clienti commerciali possibilità di test end-to-end del servizio elettronico per creditori PPR nello standard ISO 20022. La consegna test PPR consente di utilizzare dati produttivi.

1.1.4 Test cliente QR-fattura

PostFinance offre ai propri clienti commerciali la possibilità di effettuare consegne test di dati produttivi per la QR-fattura. Le QR-fatture create possono essere convalidate direttamente sulla piattaforma di test di PostFinance.

1.2 Uso del manuale

La figura seguente mostra la struttura dell'offerta per la documentazione relativa ai prodotti del traffico dei pagamenti di PostFinance e alle specifiche della piazza finanziaria svizzera e serve all'utente per orientarsi meglio all'interno del presente manuale.



Questa panoramica mostra una selezione dei documenti più importanti in tema di traffico dei pagamenti. Altri documenti sono disponibili in internet alla pagina [postfinance.ch/manuali](https://www.postfinance.ch/manuali).

Sono documenti sovraordinati al manuale «Test produttivo cliente» sia le disposizioni della piazza finanziaria svizzera (Implementation Guidelines e Business Rules) sia i manuali specifici dei vari prodotti di PostFinance.

1.3 Disposizioni applicabili e manuali

A meno che il manuale e le sue appendici non contengano disposizioni particolari, valgono i seguenti documenti

- Manuale OPAE Ordine di pagamento elettronico mediante trasferimento file
- Manuale Addebito diretto CH-DD (Swiss Direct Debit)
- Manuale Conto virtuale per QR-fattura
- Manuale Polizza di pagamento (PPR) con numero di riferimento in CHF
- Manuale Documenti di conto elettronici
- Manuale Specificazione tecnica
- Manuale Canali tecnici
- Manuale Specificazione tecnica per FDS/MFTPF
- Condizioni generali e condizioni di adesione di PostFinance
- Condizioni di adesione Prestazioni elettronici
- Modello grafico e dimensionale
- Prezzi e condizioni per clienti commerciali
 - tutti disponibili su www.postfinance.ch/prezzi-cc, così come
- le direttive svizzere per l'implementazione (Implementation Guidelines)
- il manuale delle Business Rules svizzere
 - sono disponibili su www.iso-payments.ch

1.4 Termini e loro definizioni

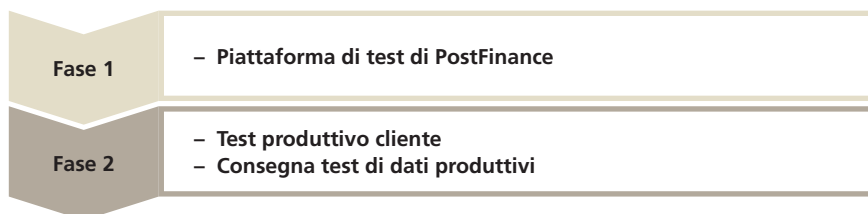
Termine	Definizione
Additional Optional Services (AOS)	Servizi complementari opzionali con lo standard ISO 20022 che possono variare da un istituto finanziario all'altro.
Polizza di pagamento con numero di riferimento (PPR)	Servizio creditori che consente al cliente di effettuare pagamenti in contanti quando il numero di conto del destinatario non è noto.
Business-to-Business (B2B)	Si riferisce alla comunicazione e ai rapporti commerciali tra almeno due aziende.
Business-to-Customer	Si riferisce alla comunicazione e ai rapporti commerciali tra aziende e privati (consumatori, clienti).
Principio del lordo	Con il principio del lordo si contabilizza la somma di tutte le transazioni rilevate per l'esecuzione. Le transazioni non eseguibili vengono nuovamente conteggiate con la stessa valuta al cliente che ha impartito l'ordine.
Avvisi di tipo camt	camt è l'abbreviazione di Cash Management. Questo genere di avvisi in formato XML funge da reporting tra banca e cliente secondo le definizioni dello standard ISO 20022.
camt.053	L'avviso camt.053 è lo standard ISO 20022 per estratti conto e di regola è trasmesso con i BTC (Bank Transaction Codes) pubblicati dall'ISO. In linea di massima, durante la trasmissione degli avvisi per estratti conto camt.053 valgono le definizioni ISO 20022 stabilite nelle Swiss Business Rules così come nelle Implementation Guidelines for Cash Management. Un estratto conto camt.053 viene trasmesso come file XML.
camt.054	Nello standard ISO 20022 i messaggi camt.054 coprono gli avvisi di addebito e di accredito e gli avvisi dettagliati. La consegna degli avvisi di addebito e di accredito avviene continuamente in caso di entrate e/o uscite. Al fine di ridurre il numero di consegne il cliente ha la possibilità di definire il limite dell'importo a partire dal quale desidera ricevere l'avviso. L'offerta include avvisi dettagliati per PPR e CH-DD, trasmessi con la periodicità desiderata.
camt.054 Avviso di ordine creditori	Cash Management – Bank To Customer Debit Credit Notification: comunicazione ISO-20022 contenente informazioni sugli ordini di pagamento eseguiti e sulle transazioni eseguite. Corrisponde a una conferma di esecuzione /conferma singola presso PostFinance.
Addebito CH-DD (Swiss Direct Debit)	Con il sistema di addebito diretto CH-DD (Swiss Direct Debit), l'emittente della fattura può riscuotere elettronicamente crediti in franchi svizzeri e in euro presso i suoi clienti in Svizzera. Con questa soluzione, il pagatore dell'addebito può eseguire i pagamenti velocemente e senza spese.
Addebito di base CH-DD (Swiss COR1 Direct Debit)	Il sistema di addebito diretto di base CH-DD con diritto di revoca è la procedura di pagamento di PostFinance per l'esecuzione di addebiti di clienti aziendali a carico di consumatori in Svizzera in franchi svizzeri o in euro, come stabilito nel rispettivo regolamento (rulebook).
Addebito B2B CH-DD (Swiss B2B Direct Debit)	Il sistema di addebito diretto tra imprese CH-DD senza diritto di revoca è la procedura di pagamento di PostFinance per l'esecuzione in Svizzera di addebiti per clienti aziendali come emittenti della fattura e per clienti aziendali come pagatori dell'addebito, come stabilito nel rispettivo regolamento (rulebook).
EBICS	L'Electronic Banking Internet Communication Standard (EBICS) è uno standard internazionale utilizzato per lo scambio sicuro di dati relativi al traffico dei pagamenti tra clienti ed banche.
Ordine di pagamento elettronico (OPAE)	Ordine di pagamento elettronico nel formato XML conforme allo standard ISO 20022.
Extensible Markup Language (XML)	Extensible Markup Language (XML) è un formato di dati.
FDS	I File Delivery Services (FDS) sono un'offerta di servizi dell'unità servizi Tecnologia dell'informazione (IT) di Posta CH SA. Maggiori informazioni in merito sono disponibili all'indirizzo www.posta.ch/fds . <i>Il canale FDS compatibile con SFTP viene tuttora proposto per le nuove adesioni solo ai clienti e-fattura. Tutti gli altri clienti hanno a disposizione con decorrenza immediata il canale tecnico MFTPF, compatibile con SFTP.</i>
H-Net	H-Net (Health-Net) è una piattaforma di comunicazione e integrazione universale per lo scambio elettronico di dati nel settore sanitario svizzero. I clienti PostFinance che hanno aderito a questa piattaforma possono svolgere il traffico dei pagamenti attraverso tipi di transazione specifici. La ricezione e la consegna tramite il canale H-Net sono ora proposte solo ai clienti che hanno un contratto H-Net già in essere. Questo canale non è più proposto per le nuove registrazioni. Sono invece a disposizione i canali tecnici EBICS, MFTPF o SWIFT.

Termine	Definizione
International Bank Account Number (IBAN)	L'International Bank Account Number (IBAN) è la rappresentazione standardizzata di un numero di conto a livello internazionale. È stato creato dall'Organizzazione internazionale per la normazione (International Organization for Standardization, ISO) e dall'European Committee for Banking Standards (ECBS) per razionalizzare il traffico dei pagamenti transfrontaliero. La rappresentazione dei tradizionali numeri di conto nel formato IBAN standardizzato facilita la registrazione, l'inoltro e l'elaborazione dei dati di pagamento.
Organizzazione internazionale per la normazione (ISO)	L'Organizzazione internazionale per la normazione (abbreviata ISO) è l'associazione internazionale delle organizzazioni di normazione che elabora norme internazionali in diversi ambiti.
Standard ISO 20022	Questo standard dell'Organizzazione internazionale per la normazione (ISO) mira a realizzare una convergenza mondiale degli standard attuali e futuri dei messaggi dei diversi settori dell'industria finanziaria. Oltre ai messaggi del traffico dei pagamenti e ai report del conto, lo standard ISO 20022 comprende anche altri ambiti, come la negoziazione di titoli, il commercio estero o il treasury. A novembre 2022 è stata introdotta in tutta la Svizzera la nuova versione 2019 di ISO 20022 (in breve ISO V2019). Fino a novembre 2025 ci sarà una fase transitoria in cui le versioni 2009 (pain) / 2013 (camt) saranno entrambe parallelamente disponibili come standard.
MFTPF	Managed File Transfer PostFinance (MFTPF) è un canale offerto da PostFinance per la trasmissione di dati in formato SFTP.
Tipi di avviso pain	pain (Payments Initiation) identifica i messaggi XML nel traffico cliente-banca/banca-cliente secondo le definizioni dello standard ISO 20022.
pain.001	Il messaggio XML «Customer Credit Transfer Initiation» (pain.001) viene utilizzato per il conferimento elettronico di ordini di bonifico da parte del cliente all'istituto finanziario che effettua il bonifico. PostFinance utilizza questo messaggio ISO 20022 per l'ordine di pagamento elettronico (OPAE).
pain.002	Il messaggio XML «Customer Payment Status Report» (pain.002) viene utilizzato dall'istituto finanziario per informare il cliente circa lo stato degli ordini di bonifico (pain.001) e, rispettivamente, degli ordini d'incasso (pain.008) trasmessi.
pain.008	Il messaggio XML «Customer Direct Debit Initiation» (pain.008) viene utilizzato per il conferimento elettronico di ordini di addebito da parte del cliente all'istituto finanziario.
Fattura QR (QRR)	QR-IBAN Per i pagamenti con una referenza QR strutturata bisogna utilizzare il QR-IBAN come indicazione del conto di accredito. La procedura di pagamento con referenza viene riconosciuta tramite un'identificazione speciale dell'istituto finanziario (QR-IID). QR-IID La QR-IID è una variante dell'identificatore dell'istituto (IID). Le QR ID sono composte esclusivamente da numeri tra 30000 e 31999. Sulla base di questi IBAN delle QR-IDD (QR-IBAN) definite da QR-IDD vengono utilizzate esclusivamente per la nuova procedura con referenza QR nella fattura. Fattura QR Fattura con codice QR.
Transazioni R	Una transazione che durante la procedura di pagamento risulta in un'elaborazione eccezionale viene contrassegnata come transazione R. Una transazione R è una procedura di pagamento che non può essere regolarmente eseguita da un operatore o che risulta in un'elaborazione eccezionale a causa, tra l'altro, di credito insufficiente, revoca, importo errato o data sbagliata, mandato mancante o conto di pagamento errato o chiuso.
Rete SWIFT	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) è un'azienda cooperativa tra banche internazionali che gestisce una rete globale di telecomunicazioni e definisce standard di partnership elettronica.
TBS	Telebanking Server (TBS) è una procedura di trasmissione utilizzata per lo scambio di dati del traffico dei pagamenti. La ricezione e la consegna tramite il canale TBS sono ora proposte solo ai clienti che hanno un contratto TBS già in essere. Questo canale non è più proposto per le nuove registrazioni. Sono invece a disposizione i canali tecnici EBICS, MFTPF o SWIFT.
Conto virtuale	I conti virtuali vengono offerti da PostFinance per gestire i debitori in modo semplice. Di conseguenza è possibile ad esempio impostare individualmente l'avviso di ogni conto virtuale e quindi elaborarlo nelle sezioni debitori decentralizzate.

2 Premessa

2.1 Procedura di test: raccomandazioni di PostFinance

PostFinance ha creato una procedura per un'attuazione ottimale dei progetti di test dei clienti. PostFinance ha quindi predisposto una procedura di test in più fasi che mette a disposizione dei clienti.



2.1.1 Piattaforma di test di PostFinance

Sulla piattaforma di test di PostFinance è possibile verificare la qualità di tutti i formati di dati in modo semplice e completo. Si tratta di un'offerta slegata dalla produzione a disposizione di tutti i clienti e orientata a un ambiente di sistema eterogeneo. L'offerta è la soluzione ideale per svolgere i primi test di prova al fine di verificare gli schemi dei formati. Questa procedura facilita enormemente il cliente per quanto riguarda le ulteriori possibilità di test.

Informazioni dettagliate sono disponibili al seguente link:

<https://testplattform.postfinance.ch>.

2.1.2 Test produttivo cliente

Dopo avere completato positivamente il test del formato, PostFinance raccomanda di eseguire verifiche approfondite con il test produttivo cliente (presente manuale).

2.1.3 Consegna test di dati produttivi

Il cliente vuole ricevere un'ulteriore consegna test per gli addebiti PPR nella forma da lui scelta. In questo modo viene data ai clienti la possibilità di verificare se i formati possono essere elaborati nel software che utilizzano.

2.1.4 Limitazioni

Il presente manuale illustra la procedura di test tramite test produttivo cliente e la consegna test di dati produttivi.

2.2 Processo di registrazione per il testing

Per ricevere assistenza durante il test è sempre necessario comunicare il test desiderato al consulente clienti.

Consulenza e vendita

N. tel. 0848 888 900 (in Svizzera max CHF 0.08/min)

3 Test produttivo cliente di PostFinance

PostFinance dispone di un test produttivo cliente che può essere utilizzato per testare un servizio prima della relativa attivazione. I test cliente nello standard ISO 20022 possono essere eseguiti interamente, ovvero end-to-end. La tabella del capitolo 3.2 mostra i formati che possono essere utilizzati per il test cliente. Pur essendo facoltativo per i clienti commerciali, PostFinance raccomanda di eseguire il test. Il test ha la funzione di verificare i processi lavorativi e assicura che gli ordini di pagamento/addebiti consegnati possano essere elaborati nella fase produttiva. In questo modo la quota di errori può essere enormemente ridotta. Tuttavia il test produttivo cliente non serve a verificare/controllare i dati di base e non è quindi previsto per test dei dati di base e per test di massa.

3.1 Caratteristiche

- Le trasmissioni e le consegne avvengono tramite elenchi e contrassegni appositamente previsti per tale scopo oppure tramite il sistema di test cliente e-finance.
- Il requisito principale per l'esecuzione del test è disporre di un conto commerciale o anche di un'adesione al servizio (in base al prodotto).
- La convalida è uguale a quella nella produzione, tuttavia nel test cliente dei formati ISO viene simulata l'esecuzione di ordini per generare un avviso tempestivo.
- I reject vengono simulati artificialmente per consentire ai clienti di testare la gestione degli errori.
- Ai clienti viene inoltre consigliato di trasmettere file fino a un massimo di 100 transazioni.
- Al momento della trasmissione dell'ordine nel formato ISO il cliente riceve immediatamente un pain.002 come riscontro. Per questo motivo, per i formati ISO non viene creato alcun risultato di test scritto.
- A causa del controllo di duplicazione non è possibile consegnare una seconda volta un file esistente, ma è necessario trasmettere un nuovo file con altre caratteristiche (tra cui l'ID).

3.1.1 Principi per il test produttivo cliente

Ai test cliente si applicano i seguenti principi validi per più prodotti:

Autorizzazione ordine	Tutti i file di test cliente consegnati vengono inoltrati all'elaborazione test senza alcuna autorizzazione o senza controllo della firma. La consegna avviene senza diritto di firma per ordini creditori/debitori.
Data di scadenza	La data di scadenza fornita viene ignorata. Di conseguenza i test inoltrati vengono subito elaborati. Ciò consente un'esecuzione tempestiva del test cliente.
Trasmissione realistica	Per ottenere dal test dei risultati significativi si consiglia di fornire dati realistici, che coprano tutte le tipologie di transazioni realmente utilizzate in fase di produzione.

3.2 Modalità di trasmissione e consegna

Prodotto	Test	Formati	Trasmissione	Consegna
OPAE	Test produttivo cliente	ISO 2002 pain.001 pain.002 camt.054 Avviso creditori camt.054 Retour camt.053	<input type="checkbox"/> EBICS <input checked="" type="checkbox"/> E-finance <input checked="" type="checkbox"/> FDS <input checked="" type="checkbox"/> H-Net® <input checked="" type="checkbox"/> MFTPF <input checked="" type="checkbox"/> SWIFT FileAct <input type="checkbox"/> TBS <input checked="" type="checkbox"/> Backup su CD	<input type="checkbox"/> EBICS <input checked="" type="checkbox"/> E-finance <input checked="" type="checkbox"/> FDS <input checked="" type="checkbox"/> H-Net® <input checked="" type="checkbox"/> MFTPF <input checked="" type="checkbox"/> SWIFT FileAct <input type="checkbox"/> TBS <input checked="" type="checkbox"/> Backup su CD
Addebito CH-DD	Test produttivo cliente	ISO 2002 pain.008 pain.002 camt.054 CH-DD COR1 camt.054 CH-DD B2B camt.053	<input type="checkbox"/> EBICS <input checked="" type="checkbox"/> E-finance <input checked="" type="checkbox"/> FDS <input checked="" type="checkbox"/> H-Net® <input checked="" type="checkbox"/> MFTPF <input checked="" type="checkbox"/> SWIFT FileAct <input type="checkbox"/> TBS <input checked="" type="checkbox"/> Backup su CD	<input type="checkbox"/> EBICS <input checked="" type="checkbox"/> E-finance <input checked="" type="checkbox"/> FDS <input checked="" type="checkbox"/> H-Net® <input checked="" type="checkbox"/> MFTPF <input checked="" type="checkbox"/> SWIFT FileAct <input type="checkbox"/> TBS <input checked="" type="checkbox"/> Backup su CD
PPR	Consegna test di dati produttivi	ISO 2002 camt.053 camt.054		<input type="checkbox"/> EBICS <input checked="" type="checkbox"/> E-finance <input checked="" type="checkbox"/> FDS <input checked="" type="checkbox"/> H-Net® <input checked="" type="checkbox"/> MFTPF <input checked="" type="checkbox"/> SWIFT FileAct <input type="checkbox"/> TBS <input checked="" type="checkbox"/> Backup su CD
IBAN/ QR- fattura	Consegna test di dati produttivi	ISO 2002 camt.053 camt.054		<input type="checkbox"/> EBICS <input checked="" type="checkbox"/> E-finance <input checked="" type="checkbox"/> FDS <input checked="" type="checkbox"/> H-Net® <input checked="" type="checkbox"/> MFTPF <input checked="" type="checkbox"/> SWIFT FileAct <input type="checkbox"/> TBS <input checked="" type="checkbox"/> Backup su CD

3.3 Elenchi test

Canale	Test cliente OPAE	Test cliente addebito CH-DD
E-finance	URL https://www.postfinance.ch/test	URL https://www.postfinance.ch/test
FDS/MFTPF Protocollo SFTP	Upload pain-001-in-t	Upload pain-008-chdd-in-t
	Download yellow-net-reports-t	Download pain-002-chdd-out-t yellow-net-reports-t
TBS	Nessun test cliente presente	Nessun test cliente presente
SWIFT FileAct	Upload PAIN-001-TEST	Upload PAIN-008-CHDD-TEST
	Download I file desiderati sono contrassegnati con una T (test)	Download I file desiderati sono contrassegnati con una T (test)
H-Net Directory-Baum <Drive:>\H-Net\ SendData\prod	Upload PF_PAIN_001_KTest	Upload PF_PAIN_008_CHDD_KTest
	Download PF_PAIN_002_KTest PF_CAMT_054_KTest	Download PF_PAIN_002_KTest PF_CAMT_054_KTest
Backup su CD	Consegna dati In un test cliente il CD deve essere contrassegnato obbligatoriamente come «Test» e nell'autorizzazione cartacea deve essere utilizzato un ordine di pagamento su carta contrassegnato come «Test cliente».	
EBICS	Possibile sulla piattaforma di test	Possibile sulla piattaforma di test

Nota: per ottenere i processi e le informazioni esatte sui canali tecnici di collegamento per i clienti commerciali, si prega di fare riferimento ai documenti forniti a tale scopo in conformità al punto 1.3.

3.4 Consegna test di dati produttivi

Con il test ampliato, PostFinance offre la possibilità di richiedere i tipi di messaggio camt.053 e camt.054 a scopo di prova. Queste notifiche contengono le transazioni e le contabilizzazioni produttive analogamente alle consegne produttive. Questi avvisi sono disponibili nel formato esistente in aggiunta agli estratti conto produttivi e gli avvisi di accredito e di addebito.

4 Test cliente ordine di pagamento elettronico (OPAE)

Con il test produttivo cliente PostFinance consente ai clienti di svolgere test in totale autonomia. Affinché i clienti di PostFinance possano beneficiare dell'offerta di supporto per i test occorre che siano state espletate le questioni contrattuali per il servizio OPAE. I clienti che necessitano di supporto per i test si iscrivono per una consulenza prima del primo svolgimento dei test presso il consulente clienti. Disponibilità del sistema del test cliente OPAE: lun-ven dalle 6 alle 23.

Nota: il principio del lordo OPAE non può essere testato con il test produttivo cliente. Tutti i test vengono quindi elaborati in base al principio del netto.

4.1 Offerta di test OPAE in formato XML (pain.001)

I test per OPAE in formato XML (pain.001) vengono eseguiti in modo automatico. Gli avvisi d'ordine sono disponibili nei formati ISO 20022 e vengono forniti contrassegnati come test. Ciò consente l'esecuzione automatica di test end-to-end.

4.1.1 Test degli avvisi d'ordine

Per consentire la consegna dei test degli avvisi d'ordine in formato ISO 20022 PostFinance deve effettuare le relative impostazioni. Per questo motivo i test cliente devono sempre essere prima preannunciati, altrimenti non sarà inviato alcun documento di avviso. Se il test viene fornito senza precedente iscrizione, per il ricevimento dell'avviso d'ordine questo dovrà essere trasmesso una seconda volta. L'offerta include solo formati ISO 20022 per il test end-to-end.

4.1.1.1 Documenti

I test degli avvisi d'ordine sono disponibili esclusivamente nei formati ISO 20022 affinché il test possa essere eseguito end-to-end e in modo automatizzato. Non sono ancora disponibili avvisi nei formati PDF e cartaceo.

Avviso di elaborazione (rapporto di stato) pain.002

Questo messaggio di stato viene sempre generato e consegnato al momento del conferimento dell'ordine, in caso sia di ordini (singoli) positivi sia errati. Dopo l'esecuzione dell'ordine saranno segnalati soltanto eventuali errori/irregolarità.

Avviso di elaborazione (tecnico) pain.002

Nei canali MFTPF, FDS, H-Net e SWIFT FileAct il cliente riceve anche una conferma di ricezione a livello di messaggio (livello A) tramite pain.002.

Nota: l'avviso di elaborazione non può essere disattivato. La conferma di esecuzione e la conferma dettagliata nel formato ISO 20022 corrispondono al camt.054. La gestione di questi avvisi di addebito avviene direttamente nell'OPAE (pain.001) con il codice CND (avviso collettivo senza dettagli) o con il codice CWD (avviso collettivo con dettagli), Batch booking false e il codice SIA (avviso singolo), oppure tramite i dati di base registrati. Per ulteriori dettagli sull'avviso d'ordine consultare il Manuale OPAE.

Conferma di esecuzione camt.054

Il cliente riceve una conferma dell'esecuzione per ogni OPAE in formato XML (pain.001) e ogni valuta. Questa ricapitolazione riporta, per ogni tipologia di transazione, il numero di pagamenti elaborati e gli importi. Come conferma di esecuzione il camt.054 mostra esclusivamente i dati relativi all'ordine collettivo.

Conferma dettagliata camt.054

Come conferma dettagliata il camt.054 mostra i dati delle transazioni singole del pain.001. In caso di OPAE salario la visualizzazione degli importi non è prevista per impostazione predefinita, tuttavia su richiesta del cliente è possibile visualizzare i dettagli del salario.

Estratto conto camt.053

In alternativa è possibile aprire un estratto conto in formato camt.053 per il test. L'estratto conto include solo le registrazioni realizzate in seguito all'ordine trasmesso pain.001. Pertanto il saldo iniziale dell'estratto conto camt.053 corrisponde sempre all'importo totale dell'OPAE + 10%. L'avviso di addebito (singolo o collettivo) viene gestito tramite l'elemento Batch Booking all'interno del pain.001. Per ogni livello B consegnato in pain.001 viene creato un estratto conto camt.053.

4.1.1.2 Momento della consegna

La consegna nei formati pain.002, camt.054 e camt.053 avviene in continuo dopo il conferimento/l'esecuzione dell'ordine (consegna ogni 40 minuti). L'esecuzione dell'ordine viene simulato subito dopo il suo conferimento. Tutti gli avvisi di un ordine sono disponibili praticamente in tempo reale.

4.1.1.3 Canali di consegna per i test dell'avviso d'ordine

Il canale di trasmissione e consegna non devono necessariamente coincidere. Per ulteriori dettagli consultare il capitolo 3.2.

4.1.2 Elaborazione dei messaggi d'errore

Nel test produttivo cliente viene annullata una transazione contabilizzabile ogni cinque. Vengono simulati al massimo sei errori. Lo scopo di questa simulazione degli errori è testarne la gestione. Non è possibile disattivare la simulazione. Se il file di test trasmesso contiene un ordine con meno di cinque registrazioni, non viene effettuata alcuna simulazione di errore.

Le transazioni che vengono annullate nella simulazione vengono contrassegnate nell'avvisodi elaborazione (pain.002) con una nota aggiuntiva. In tal modo è possibile distinguere gli errori simulati dagli altri (nota: Errore simulato dal test del cliente). Oltre a questa informazione aggiuntiva, analogamente a quanto avviene in contesto produttivo, insieme al messaggio di errore viene segnalato il codice corrispondente. Gli errori vengono selezionati in base ai dati della transazione contenuti in pain.001.

Modalità di pagamento	Tipo	Reason code	Messaggio di errore
Modalità di pagamento D: Svizzera IBAN oppure IBAN QR	<ul style="list-style-type: none"> – Reject, se il beneficiario del pagamento è PostFinance – Retour, se il beneficiario del pagamento è un altro 	AC01	IBAN/conto del beneficiario finale errato
Modalità di pagamento X: estero e valuta estera Svizzera IBAN o conto	<ul style="list-style-type: none"> – Reject, se il beneficiario del pagamento è PostFinance – Retour, se il beneficiario del pagamento è un altro 	AC01	IBAN/conto del beneficiario finale errato
Modalità di pagamento S: pagamento estero SEPA	Reject	CH21	IBAN obbligatorio per questa destinazione
Modalità di pagamento C: Cash international	Reject	NARR	Tipo di bonifico non consentito in questo paese

4.2 Svolgimento dei test OPAE

Gli ordini test devono distinguersi dagli ordini produttivi. Le caratteristiche per contrassegnare il test variano da un canale all'altro. Per maggiori informazioni consultare il capitolo 3.3.

E-finance

La trasmissione avviene via <https://www.postfinance.ch/test> nella piastrella Trasmettere OPAE. Per effettuare il login si usano i dati di accesso produttivi.

Gli avvisi d'ordine per OPAE in formato XML (pain.001) vengono visualizzati nella piastrella Documenti nel sistema di prova clienti in e-finance. L'estratto conto camt.053 viene visualizzato nella piastrella Documenti.

FDS/MFTPF

La trasmissione avviene tramite l'elenco FDS/MFTPF pain-001-in-t per OPAE in formato XML (pain.001).

Gli avvisi d'ordine per OPAE in formato XML (pain.001) vengono preparati nell'elenco test FDS/MFTPF yellow-net-reports-t per essere scaricati.

H-Net

La trasmissione avviene tramite l'elenco H-Net o la transazione PF_PAIN_001_KTest per OPAE in formato XML (pain.001).

SWIFT FileAct

La trasmissione avviene tramite il sistema produttivo. Per la trasmissione deve essere usato il parametro FileDescription «PAIN-001-TEST» per i caricamenti XML per contrassegnare la procedura come test.

Gli avvisi d'ordine per OPAE in formato XML (pain.001) vengono contrassegnati nel nome del file con «test».

5 Test cliente addebito diretto CH-DD (Swiss Direct Debit)

Il test cliente addebito CH-DD è facoltativo. Tuttavia PostFinance consiglia di eseguire il test in particolare nei seguenti casi:

- prima trasmissione di un addebito CH-DD
- aggiornamento di sistema o cambio di software da parte del cliente

5.1 Disposizioni generali

Per usufruire dell'offerta PostFinance di supporto ai test è necessario avere espletato le questioni contrattuali. Se si necessita di tale supporto durante i test, si consiglia di rivolgersi direttamente al consulente cliente competente per chiedere una consulenza.

Per elaborare e valutare un ordine di test devono essere soddisfatte le seguenti condizioni:

- corretta struttura del file (in base agli standard Swiss Payment di SIX attualmente in vigore e ai manuali dei prodotti PostFinance)
- le autorizzazioni vengono verificate analogamente a quanto avviene in ambiente produttivo; se manca l'autorizzazione, l'ordine non può essere trasmesso.

La convalida dei dati durante il test produttivo cliente avviene analogamente all'ambiente produttivo.

5.2 Offerta di test addebito CH-DD

I test per pain.008 (addebito CH-DD) vengono effettuati in automatico. Gli avvisi vengono emessi nei formati ISO 20002 (rapporto di stato pain.002 e avvisi camt) e trasmessi contrassegnati come test. Ciò consente l'esecuzione automatica di test end-to-end. Se non esiste una definizione per la consegna dei test non viene trasmesso alcun documento.

5.2.1 Simulazione degli errori (facoltativo)

La simulazione degli errori può essere disattivata su richiesta.

Nella trasmissione di un file di test una transazione ogni cinque viene annullata come reject (fino alla 30a transazione). La 7a, 12a e 17a transazione simulano un errore di esecuzione. Queste tre contabilizzazioni vengono emesse in un avviso di elaborazione pain.002 a parte. La 6a transazione viene simulata come revoca (refund). Questa contabilizzazione è disponibile negli avvisi camt. Se il file contiene meno di cinque transazioni, non viene effettuata alcuna simulazione.

Le prossime tabelle mostrano la simulazione degli errori memorizzata per l'addebito CH-DD:

Reject

N. di transazione	Codice rifiuto	Messaggio d'errore CH-DD	Avviso pain.002
5	MS03	Motivo della restituzione non specificato da parte dell'operatore, errore simulato nel test cliente	Al conferimento
10	CUST	Transazione annullata dal cliente, errore simulato nel test cliente	Al conferimento
15	AC01	Numero del conto errato/non valido, errore simulato nel test cliente	Al conferimento
20	DU05	Elemento «Instruction Identification» non univoco nel livello B, errore simulato nel test cliente	Al conferimento
25	CH16	Il contenuto non è corretto formalmente, errore simulato nel test cliente	Al conferimento
30	NARR	Transazione annullata da PostFinance, errore simulato nel test cliente	Al conferimento
7	MS03	Motivo della restituzione non specificato da parte dell'operatore, errore simulato nel test cliente	All'esecuzione
12	MS03	Motivo della restituzione non specificato da parte dell'operatore, errore simulato nel test cliente	All'esecuzione
17	MS03	Motivo della restituzione non specificato da parte dell'operatore, errore simulato nel test cliente	All'esecuzione

Errore di esecuzione (Refund / Refusal / Return)

N. di transazione	Codice rifiuto	Messaggio di errore
6 (Refund)	MD06	Revoca addebito da parte del pagatore, errore simulato nel test cliente

5.2.2 Documenti

L'estratto conto e l'avviso dettagliato nel test produttivo cliente sono disponibili solo nei formati ISO 20022. Un elenco dei formati di consegna è riportato nel capitolo 3.2.

Avviso di elaborazione (rapporto di stato) pain.002 addebito CH-DD

PostFinance consegna sempre un pain.002 per ogni ordine (livello B). Pertanto i pain.002 non contengono nessuno stato di gruppo (Group Status), bensì l'informazione di pagamento (Payment Information) o lo stato della transazione (Transaction Status). Il pain.002 rappresenta la conferma dell'inizio dell'elaborazione presso PostFinance.

Avviso del conto camt.053

È possibile selezionare l'avviso del conto camt.053 con o senza dettagli. Se si sceglie l'estratto conto con dettagli, il file camt.053 conterrà tutte le registrazioni di addebito e i relativi dettagli. Se invece si sceglie la variante senza dettagli, il file camt.053 conterrà la contabilizzazione collettiva e dati ridotti sulle singole transazioni. I dettagli vengono trasmessi nel file camt.054. I messaggi relativi agli errori di formato e di esecuzione riportati al capitolo 5.2.1 vengono comunicati singolarmente in base alla variante selezionata, in camt.053 o camt.054.

Diversamente dalla produzione, nel test produttivo cliente per ogni ordine (livello B) viene emesso un avviso camt.053.

Avviso dettagliato camt.054 CH-DD

Non appena è stato selezionato un avviso camt.054, i dettagli delle transazioni di addebito CH-DD vengono emessi nell'avviso camt.054.

5.2.2.1 Momento della consegna

La consegna dei formati pain.002, camt.053 e camt.054 avviene in continuo dopo il conferimento/l'esecuzione dell'ordine (dopo massimo 40 minuti). L'esecuzione dell'ordine viene simulata pochi minuti dopo il suo conferimento. Tutte le consegne sono disponibili praticamente in tempo reale.

5.2.2.2 Canali di trasmissione e consegna

Il canale di trasmissione e consegna non devono necessariamente coincidere. Per la consegna sono disponibili gli stessi canali della trasmissione (dettagli nel capitolo 3.2).

5.3 Svolgimento

Gli ordini test devono distinguersi dagli ordini produttivi. Le caratteristiche per contrassegnare i test variano da un canale all'altro.

Per l'elenco test consultare il capitolo 3.3.

6 Test cliente polizza di pagamento con numero di riferimento (PPR)

Il cliente ha sempre la possibilità di richiedere file di prova dei suoi dati di consegna produttivi. Questi file vengono contrassegnati come «test». I test possono essere ripetuti a piacere.

6.1 Disposizioni generali per il test cliente PPR

La convalida dei dati durante il test produttivo cliente avviene analogamente all'ambiente produttivo. I file desiderati vengono consegnati tramite i canali appositamente definiti. Per i test con dati produttivi viene creata inoltre una consegna parallela dei file in formato XML. In tal modo il cliente ha la possibilità di verificare se il proprio software è in grado di elaborare i formati.

6.2 Offerta test PPR

6.2.1 Consegna test di dati produttivi

Questa offerta di test viene utilizzata con l'obiettivo di ricevere una consegna test sulla base dei dati produttivi esistenti. A questo scopo, i dati elaborati in fase produttiva vengono consegnati nuovamente al cliente sotto forma di file di test nel formato desiderato e tramite il relativo canale.

6.2.2 Test dei giustificativi

Il test dei giustificativi serve a verificare la qualità dei giustificativi consegnati. Il giustificativo viene testato visivamente.

6.2.3 Simulazione di diversi eventi

Se viene eseguito un test con dati produttivi, il file del test contiene le stesse transazioni della consegna produttiva. Nella consegna test con dati produttivi non vengono simulati errori o eventi.

6.3 Documenti

6.3.1 File ISO 2002

Avviso del conto camt.053 con avviso dettagliato

In questo estratto conto le PPR sono elencate in livelli C separati. I dettagli delle transazioni sono riportati nel livello D e possono essere elaborati in modo automatizzato.

Avviso del conto camt.053 con contabilizzazione collettiva

In questo estratto conto vengono raffigurati solo gli importi totali delle contabilizzazioni (contabilizzazione a livello C). I dettagli sulle singole contabilizzazioni vengono documentati come avvisi dettagliati PPR camt.054.

Avviso dettagliato PPR camt.054

Nel file viene inserito un livello C (contabilizzazione collettiva) per tutte le PPR. I dettagli delle transazioni sono riportati nel livello D.

6.3.2 Momento della consegna

I file di test con i dati produttivi vengono consegnati a partire dalla data desiderata alla sera, alla stessa ora dei dati produttivi. L'ordine deve pervenire a PostFinance almeno un giorno prima della prima consegna test in modo che possano essere predisposti i requisiti tecnici necessari per i test.

La consegna dei file di un test dei giustificativi avviene subito dopo la predisposizione dei necessari requisiti tecnici. Il tempo necessario è di un giorno dal ricevimento dell'ordine da parte del cliente.

6.4 Svolgimento

Gli ordini dei test devono distinguersi dagli ordini produttivi e vengono contrassegnati con una «T». Nel capitolo 3.3 è riportato un elenco in forma di tabella dei vari canali.

7 Test cliente QR-fattura

Il cliente ha in qualsiasi momento la possibilità di ordinare dai suoi dati di consegna produttivi dei file di prova. Questi file vengono contrassegnati come «Test». I test possono essere ripetuti nella frequenza desiderata. Per fare in modo che i clienti possano approfittare dell'offerta del supporto test, si consiglia di rivolgersi al consulente clientela competente.

7.1 Disposizioni generali test clienti QRR

Nel test clienti produttivo la validazione dei dati viene effettuata nello stesso modo che nella produzione. I file desiderati vengono consegnati tramite i canali appositamente definiti. Per i test con dati produttivi viene anche creata in una consegna parallela dei file in formato XML. Il cliente ha così la possibilità di controllare se il suo software è in grado di elaborare i formati.

7.2 Offerta di prova QRR

Consegna di prova di dati produttivi

Quando viene utilizzata questa offerta test, l'obiettivo è ricevere una consegna di prova sulla base dei dati produttivi esistenti. A questo scopo i dati elaborati provenienti dalla produzione vengono nuovamente consegnati sotto forma di file di prova nel formato desiderato e tramite il rispettivo canale. Per le consegne di prova del prodotto QRR sono necessari un IBAN e un conto virtuale.

7.3 Documenti

7.3.1 File ISO-20022

Avviso di conto camt.053 con avviso dettagliato

In questo estratto conto le QRR sono elencate in livelli C separati. I dettagli riguardanti le transazioni sono raffigurati nel livello D e possono essere elaborati in forma automatizzata.

Avviso di conto camt.053 con contabilizzazione collettiva

In questo estratto conto vengono raffigurati solo gli importi totali delle contabilizzazioni (contabilizzazioni collettive a livello C). I dettagli riguardanti le singole contabilizzazioni vengono documentati sotto forma di avviso camt.054.

Avviso dettagliato camt.054

Per tutte le QR-fatture viene indicato nel file un livello C (contabilizzazione collettiva). I dettagli riguardanti le transazioni sono raffigurati nel livello D.

7.3.2 Momento della consegna

I file di prova con dati produttivi vengono consegnati a partire dalla data desiderata alla stessa ora dei dati produttivi. L'ordine deve giungere a PostFinance almeno un giorno prima della prima consegna di prova, in modo che possano essere creati i requisiti tecnici per i test.

7.4 Esecuzione

Gli ordini di prova devono essere diversi dagli ordini produttivi e vengono contrassegnati con una «T». Una lista tabellare dei diversi canali è documentata nel capitolo 3.3.