

Migration auf ISO 20022 leicht gemacht dank spezialisierten Testplattformen

Softwarepartner, die Zahlungsverkehrsfunktionalität anbieten, und Bankkunden, die selber ihre Zahlungsverkehrsanbindung programmieren, müssen Teile ihrer Software dem neuen ISO-20022-Standard gemäss Schweizer Empfehlungen anpassen. Eine wichtige Unterstützung in der Umstellung sind Testplattformen, die das Verhalten der Kunde-Bank-Schnittstelle detailliert simulieren und von SIX und den grösseren Schweizer Finanzinstituten als wichtige Migrationshilfe zur Verfügung gestellt werden.

Derartige Testplattformen bringen eine enorme Aufwandsreduktion beim End-to-End-Test an der Kunde-Bank-Schnittstelle durch Simulation von Bank-an-Kunde-Rückmeldungen. Darüber hinaus können Softwareentwickler und Bankkunden alle angebotenen ISO-20022-basierten XML-Dateien (u.a. pain und camt) formal und fachlich prüfen und mit nur wenigen Klicks die entsprechenden Rückmeldungen erzeugen. Das passiert rasch und zuverlässig mit minimalem Aufwand unter Einhaltung der oft komplexen ISO-20022-Regeln. Die Testplattformen liefern qualifiziertes Feedback in unterschiedlichen Darstellungsformen (online, PDF-Reports, in XML eingefügte Kommentare) und unterstützen dadurch die effiziente agile Softwareentwicklung. Als wichtige Funktionalität können auf Basis von Zahlungs- und Lastschriftaufträgen die möglichen Rückmeldungen für Positiv- und Negativ-Fälle von der Bank an den Kunden simuliert werden.

Angeborene Funktionalität je nach Testplattform

Die jeweils angebotene Funktionalität der Testplattformen unterscheidet sich in der Regel von Finanzinstitut zu Finanzinstitut und kann folgende bankfachliche Funktionalität beinhalten:

- Validierung der angebotenen ISO-20022-basierten XML-Formate für Aufträge (pain.001 und pain.008) durch Hochladen der Datei
- Schema- und Business-Rules-Validierung gemäss angebotenen Standard
- Berücksichtigung verschiedener nationaler und internationaler Standards (u.a. CGI, EPC, DK, SIX)
- Erstellung von Bank-an-Kunde-Meldungen durch Simulation der Zahlungsverkehrsprozesse (pain.002, camt.052, camt.053, camt.054) durch Herunterladen der Datei
- Kontoauszugsimulation für Kontobelastungen, inklusive Einzel- und Sammelbuchungen
- Kontoauszugsimulation für Kontogutschriften, inklusive Eingänge von Einzahlungsscheinen und Lastschrifteinzügen
- Vorzeitige Simulation der neuen Einzahlungsscheine ES mit Datencode und ESR mit Datencode, welche in der Schweiz ab Mitte 2018 angeboten werden

- Unterstützung von Testautomation
- EBICS-Unterstützung

Weitere Funktionalität, die in der Regel angeboten wird:

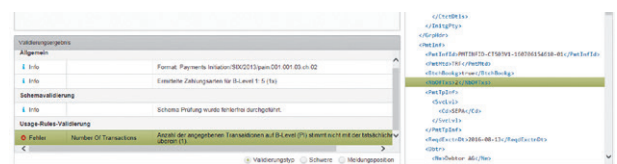
- Einfache, selbsterklärende Bedienung
- Verfügbarkeit 7 Tage pro Woche x 24 Stunden am Tag
- Automatische Schema- und Formaterkennung
- Keine Einschränkung hinsichtlich Dateigrösse
- Beispielmeldungen
- Detaillierte ISO-20022-Felddefinition

Nutzen für Softwareentwickler und Bankkunden

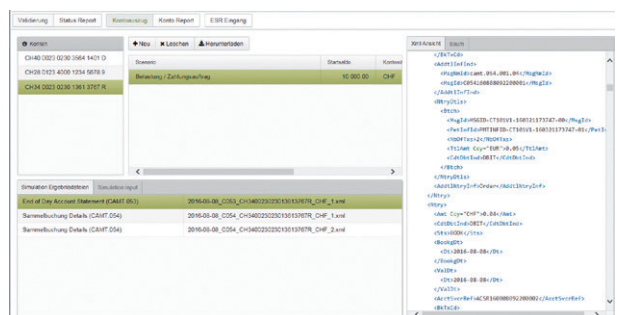
Dank zuverlässiger und schneller Prüfung der ISO-20022-basierter XML-Dateien und der Simulation der Bank-an-Kunde-Meldungen durch «Self-Service» 7 Tage x 24 Stunden werden enorme Aufwandsreduktionen beim Entwickeln und beim End-to-End-Testen an der Kunde-Bank-Schnittstelle erreicht.

Anwendungsbeispiele

1. Hochladen des ISO-20022-Zahlungsauftrags (pain.001-Meldung):



2. Simulation Payment Status Report (pain.002) und Kontoauszug (camt.053, camt.054) für Download und Import in eigene Software zur End-to-End-Simulation



Peter Ruoss
UBS Switzerland

Schweizer Testplattformen

SIX und die grösseren Schweizer Finanzinstitute stellen Testplattformen zur Verfügung. Folgende Eigenschaften werden momentan angeboten oder sind geplant (Live-Datum):

Funktionalität ISO-20022-Testplattform	UBS	Andere Testplattformen				
		CS	PF	Raiffeisen	SIX	ZKB
Validierung gegen Schweizer Empfehlungen						
Zahlungsauftrag pain.001	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Lastschriftauftrag pain.008 ch	ja	nein	ja	nein	ja	Q4 2017
Lastschriftauftrag pain.008 SDD	ja	ja	ja	nein	ja	nein
Simulation Zahlungseingang gemäss Schweizer Empfehlungen						
ES	ja	nein	ja	nein	nein	Q1 2017
ESR	ja	ja	ja	ja	nein	Q1 2017
ES mit Datencode	Q4 2016	nein	Q2 2017	Q3 2017	nein	Q1 2017
ESR mit Datencode	Q4 2016	nein	Q2 2017	Q3 2017	nein	Q1 2017
Bankzahlung	ja	ja	ja	nein	nein	Q1 2017
Lastschrifteingang LSV	ja	Q4 2016	ja	nein	nein	Q4 2017
Lastschrifteingang SDD	ja	nein	ja	nein	nein	nein
Simulation Payment Status gemäss Schweizer Empfehlungen						
pain.002 basierend auf pain Meldung Upload	ja	ja	ja	ja	ja	ja
pain.002 individuell dynamisch von Benutzer zusammenstellbar in Testplattform mit Warnungen, Fehlern und Reason Codes	ja	nein	nein	nein	nein	nein
Simulation Kontoauszug gemäss Schweizer Empfehlungen						
camt.053 mit interner Sammelbuchungsauflösung	ja	ja	ja	ja	ja	Q1 2017
camt.053 mit externer Sammelbuchungsauflösung in camt.054	ja	ja	ja	ja	ja	Q1 2017
Simulation Kontoreport gemäss Schweizer Empfehlungen						
camt.052 mit interner Sammelbuchungsauflösung	ja	ja	ja	ja	nein	Q1 2017
camt.052 mit externer Sammelbuchungsauflösung in camt.054	ja	nein	nein	nein	nein	Q1 2017
Simulation Gutschrift- und Belastungsanzeige gemäss Schweizer Empfehlungen						
camt.054 Gutschriftsanzeige	ja	ja	ja	ja	nein	Q1 2017
camt.054 Lastschriftanzeige	ja	ja	ja	ja	nein	Q1 2017
Andere Empfehlungen						
Deutsche Kreditwirtschaft	ja	nein	nein	Q3 2017	nein	nein
CGI	Q4 2016	ja	nein	Q3 2017	nein	nein
EPC	Q4 2016	ja	nein	Q3 2017	nein	nein
Andere Funktionalitäten						
EBICS: Upload und Download	Q4 2016	ja	nein	ja	nein	ja
Detaillierte integrierte ISO-20022-Felddefinition in Testplattform	ja	nein	nein	nein	ja	nein
Umfangreiche Beispiel-Bibliothek	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Storno/Korrekturen	ja	Q4 2016	ja	nein	nein	Q1 2017
Simulation Zinsen	Q4 2016	nein	ja	nein	nein	Q1 2017
Simulation Gebühren	ja	ja	ja	ja	nein	Q1 2017
Kontoauszüge basierend auf mehreren hochgeladenen pain-Meldungen	ja	nein	ja	nein	nein	nein
Mehrsprachigkeit	DE, EN, FR (Q1 2017), IT (Q1 2017)	DE, EN, FR, IT (Q4 2016)	DE, FR, EN	DE, FR, IT, EN	DE, EN	DE, EN

Links zu den Plattformen

- UBS

<http://ubs-paymentstandards.ch>

- CS

<https://credit-suisse.com/iso20022test>

- PostFinance

<https://isotest.postfinance.ch>

- Raiffeisen

<http://raiffeisen.ch/testbank>

- SIX

<https://validation.iso-payments.ch>

- ZKB

<https://testplattform.zkb.ch>