

### Testez votre nouveau trafic des paiements avec la Banque test Raiffeisen pour clientèle entreprises.

La place financière suisse adopte la norme ISO 20022. A cette occasion, elle introduit de nouveaux formats. Avant d'utiliser la norme ISO 20022, il est important de vous assurer que votre trafic des paiements soit compatible avec les nouveaux formats. La Banque test pour clientèle entreprises proposée par Raiffeisen est un instrument vous offrant des fonctionnalités avancées qui vous aidera dans cette démarche.

C'est très simple: vous chargez vos fichiers de paiements pour un test et ceux-ci sont ensuite contrôlés selon les nouveaux formats. Le système vous envoie alors immédiatement des feedbacks détaillés que vous pouvez tester dans votre logiciel de paiement / comptabilité.

La Banque test Raiffeisen pour clientèle entreprises ne requiert aucune relation client avec Raiffeisen. Vous y avez accès gratuitement 24 heures sur 24, 7 jours sur 7.

#### Avantages:

- Préparation: soyez prêt dès maintenant pour le nouveau système de trafic des paiements en Suisse et sachez l'adopter en temps voulu.
- Automatisation: les données de test sont automatiquement analysées. Vous recevez aussitôt le résultat sous forme de rapport détaillé.
- Simplicité: enregistrez-vous auprès de la Banque test Raiffeisen pour clientèle entreprises et commencez immédiatement les tests.
- Indépendance: vous pouvez réaliser des tests sécurisés de manière autonome 7x7 et 24h/24.
- Exhaustivité: contrôlez vos formats en intégralité (end-to-end). Tous les Additional Optional Services (AOS) de Raiffeisen sont également compatibles et peuvent être contrôlés.
- Assistance: la Banque test Raiffeisen pour clientèle entreprises vous fournit des «exemples de bonnes pratiques à tester» et les outils d'aide dont vous avez besoin.

#### Renseignements / Informations complémentaires

Retrouvez en ligne tous les outils d'aide ainsi que des informations détaillées sur:  
[raiffeisen.ch/banquetest](https://raiffeisen.ch/banquetest)

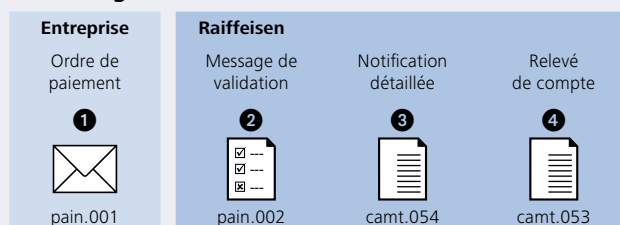
Pour toute question complémentaire, n'hésitez pas à vous adresser aux spécialistes du trafic des paiements.  
[iso20022@raiffeisen.ch](mailto:iso20022@raiffeisen.ch)

### Possibilités pour les tests:

- Sélection des canaux bancaires pour clients Raiffeisen «e-banking» ou «e-connect»
- Téléchargement manuel ou livraison par EBICS
- Fichiers de paiement ISO 20022 (pain.001) générés par vos soins ou «exemples Raiffeisen de bonnes pratiques pour test» éditables
- Test end-to-end intégral: vous obtenez un rapport cohérent immédiat sur les fichiers de paiement que vous avez livrés sous forme de notifications de statut (pain.002) ainsi que les notifications Cash Management (notifications camt)
- Vous pouvez également tester, sur demande, les Rejects / Returns à l'aide des fichiers de paiement que vous avez livrés.

### Workflow virement et notification

#### e-banking Raiffeisen



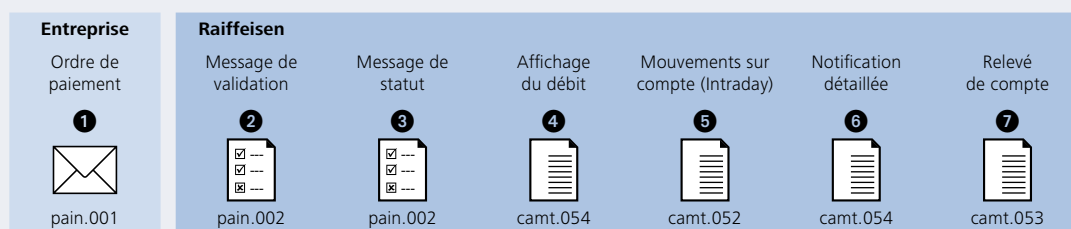
#### L'entreprise transmet:

- 1 Ordre de paiement à Raiffeisen

#### Raiffeisen transmet:

- 2 Notification de résultat immédiate sur la vérification technique de l'ordre de paiement
- 3 Notification détaillée à commander sur demande (BVR/LSV)
- 4 Notification dans le relevé de compte le jour ouvrable bancaire suivant, après exécution du paiement

#### Raiffeisen e-connect



#### L'entreprise transmet:

- 1 Ordre de paiement à Raiffeisen

#### Raiffeisen transmet:

- 2 Notification de résultat immédiate sur l'état technique de l'ordre de paiement
- 3 Notification de statut immédiate sur demande sur les informations sur l'ordre de paiement suite au traitement
- 4 Avis de débit immédiat sur demande après la comptabilisation
- 5 Possibilité de consulter les mouvements sur compte actuels d'heure en heure
- 6 Notification détaillée à commander périodiquement (BVR/LSV)
- 7 Notification dans le relevé de compte le jour ouvrable bancaire suivant, après exécution du paiement

### **Offre de tests**

- pain.001 après version pain.001.001.03
- pain.002 (version pain.001.001.03) après contrôle technique du pain.001 livré (validation XSD)
- pain.002 facultatif après traitement des paiements
- camt.052 (intraday) après version camt.052.001.04
- camt.053 (relevé de compte) après version camt.053.001.04
  - écriture groupée
  - écriture individuelle
- camt.054 (avis de crédit BVR / LSV) après version camt.054.001.04
- camt.054 (avis de débit) après version camt.054.001.04
  - avec affichage détaillé
  - sans affichage détaillé
- Offre de test élargie (AOS (Additional Optional Services) et fonctions supplémentaires de la part de Raiffeisen)

### **Fonctions avancées dans l'offre de tests**

#### **AOS (Additional Optional Services) selon les Business Rules suisses de SIX Interbank Clearing:**

- Acteurs supplémentaires: indication d'une banque intermédiaire dans les ordres de paiement
- Batch Booking: traitement d'ordres à monnaies mixtes au B Level
- Notifications de statut supplémentaires pain.002 issues du traitement (facultatif)
- Notification de statut pain.002 sans Group Level (en cas de refus d'ordres ou de paiements individuels)
- Ordres groupés (avis de débit détaillé camt.054 pour les ordres groupés)

### **Autres fonctions supplémentaires par Raiffeisen**

- Prise en charge du chèque bancaire (pour un choix de monnaies)
- Indication d'un «Ultimate Debtor»
- Indication d'un «Ultimate Creditor»
- Indication d'une «Instruction for Debtor Agent»
- Indication d'une «Instruction for Creditor Agent»
- Indication d'un taux de conversion convenu à l'avance avec le négociateur de devises («Exchange Rate»)
- Traitement de paiements «IBAN only» (aucun Creditor Agent nécessaire si indication de l'IBAN du bénéficiaire)

### **Options non prises en charge par Raiffeisen**

- Indication du compte de débit («Debtor Account») dans le format propriétaire (compte de débit n'est autorisé qu'en format IBAN)
- Indication d'un compte distinct pour le débit de frais («Charges Account»)
- Indication d'un «Equivalent Amount» lors de la passation de l'ordre