

Testate il vostro nuovo traffico dei pagamenti con la banca test per la clientela aziendale Raiffeisen.

La piazza finanziaria svizzera passa allo standard ISO 20022 e introduce quindi nuovi formati tecnici. Prima di utilizzare lo standard ISO 20022, in quanto azienda dovrete assicurarvi che il vostro traffico dei pagamenti funzioni con i nuovi formati. A questo scopo Raiffeisen, con la banca test per la clientela aziendale, vi mette a disposizione un adeguato strumento.

Nella banca test per la clientela aziendale caricate come prova i vostri file di pagamento. I file inol-

trati vengono poi controllati in base alle nuove direttive. Il sistema vi mette subito a disposizione feedback dettagliati, che successivamente potete provare nel vostro software di pagamento / contabilità.

Per poter utilizzare la banca test per la clientela aziendale Raiffeisen non viene richiesta alcuna relazione cliente con Raiffeisen. La banca test per la clientela aziendale Raiffeisen è a vostra disposizione gratuitamente 24 ore su 24, 7 giorni su 7.

### Vantaggi

- preparazione – Preparatevi alle novità a livello nazionale del traffico dei pagamenti, affinché siate pronti in tempo per il cambiamento.
- semplicità – Registratevi alla banca test per la clientela aziendale e cominciate subito con i test.
- completezza – Controllate completamente i vostri formati con la banca test per la clientela aziendale (End-to-End). Anche tutti gli Additional Optional Services (AOS) di Raiffeisen sono replicati e possono essere controllati.
- automatizzazione – I dati dei test vengono analizzati automaticamente e il risultato vi viene subito messo a disposizione in un rapporto dettagliato.
- indipendenza – Sulla banca test per la clientela aziendale potete testare in modo sicuro ed indipendente 24 ore su 24, 7 giorni su 7.
- supporto – «Casi di test best practice» e i necessari strumenti di supporto sono a vostra disposizione nella banca test.

### Ulteriori informazioni

Tutti gli strumenti di supporto e le informazioni dettagliate sulla banca test sono a vostra disposizione online.  
[raiffeisen.ch/bancatest](https://raiffeisen.ch/bancatest)

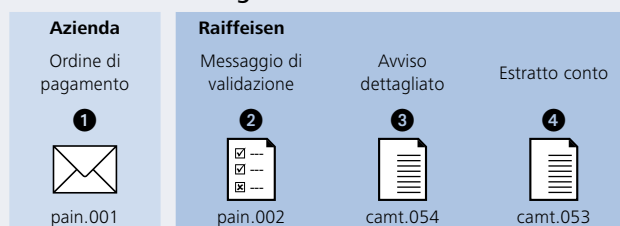
Per ulteriori domande sono a vostra completa disposizione gli specialisti del traffico dei pagamenti.  
[iso20022@raiffeisen.ch](mailto:iso20022@raiffeisen.ch)

## Possibilità di test

- Selezione dei canali Raiffeisen cliente-Banca «e-banking» o «e-connect»
- Upload manuale o consegna tramite EBICS
- File di pagamento ISO 20022, autogenerati (pain.001) o adattabili «casi di test best practice» di Raiffeisen
- Test End-to-End completo: Riceverete un apposito rapporto immediato sui vostri file di pagamento inoltrati come notifiche di stato (pain.002) e i messaggi Cash Management (avvisi camt)
- Su richiesta potete anche testare i reject / return sulla base dei vostri file di pagamento inoltrati

## Workflow versamento e avviso

### Raiffeisen e-banking



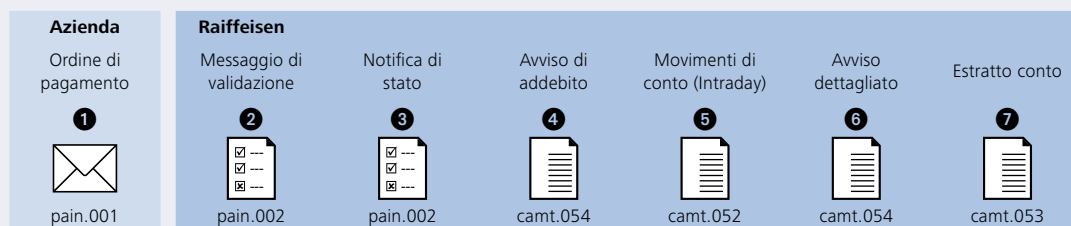
#### Azienda trasmette:

- 1 Ordine di pagamento a Raiffeisen

#### Raiffeisen trasmette:

- 2 Comunicazione immediata del risultato della verifica tecnica dell'ordine di pagamento
- 3 Su richiesta può essere ordinato un avviso dettagliato (PVR / LSV)
- 4 Nel successivo giorno lavorativo bancario, dopo l'esecuzione dell'ordine, avviene l'avviso nell'estratto conto

### Raiffeisen E-Connect



#### Azienda trasmette:

- 1 Ordine di pagamento a Raiffeisen

#### Raiffeisen trasmette:

- 2 Comunicazione immediata del risultato della verifica tecnica dell'ordine di pagamento
- 3 Dopo l'elaborazione, su richiesta viene effettuata subito una notifica di stato con informazioni sull'ordine di pagamento
- 4 Subito dopo la contabilizzazione, su richiesta segue un avviso di addebito
- 5 Inoltre si possono richiamare ogni ora gli attuali movimenti di conto
- 6 Periodicamente può essere ordinato un avviso dettagliato (PVR / LSV)
- 7 Nel successivo giorno lavorativo bancario, dopo l'esecuzione dell'ordine, avviene l'avviso nell'estratto conto

### **Offerta di test**

- pain.001 dopo versione pain.001.001.03
- pain.002 (versione pain.001.001.03) dopo il controllo tecnico del pain.001 inoltrato (validazione XSD)
- pain.002 opzionale dopo l'elaborazione dei pagamenti
- camt.052 (Intraday) dopo versione camt.052.001.04
- camt.053 (estratto conto) dopo versione camt.053.001.04
  - registrazione collettiva
  - registrazione singola
- camt.054 (avviso di accredito PVR / LSV) dopo versione camt.054.001.04
- camt.054 (avviso di addebito) dopo versione camt.054.001.04
  - con visualizzazione dettagliata
  - senza visualizzazione dettagliata
- Ampliata offerta di test (AOS (Additional Optional Services) e ulteriori funzioni di Raiffeisen)

### **Funzioni avanzate nell'offerta di test**

#### **AOS (Additional Optional Services) secondo le Business Rules svizzere di SIX Interbank Clearing:**

- Ulteriori attori: indicazione di una Intermediary Bank negli ordini di pagamento
- Batch Booking: elaborazione di ordini con valute miste su B-Level
- Ulteriori notifiche di stato pain.002 da elaborazione (opzionale)
- Notifica di stato pain.002 senza Group Level (in caso di rifiuto di singoli ordini o pagamenti)
- Ordini collettivi (avvisi di addebito dettagliati camt.054 per ordini collettivi)

### **Altre funzioni supplementari di Raiffeisen**

- Supporto assegno bancario (per valute selezionate)
- Indicazione di un «Ultimate Debtor»
- Indicazione di un «Ultimate Creditor»
- Indicazione di una «Instruction for Debtor Agent»
- Indicazione di una «Instruction for Creditor Agent»
- Indicazione di un corso di conversione («Exchange Rate») concordato in precedenza con la negoziazione di divise
- Elaborazione di pagamenti «IBAN only» (indicando l'IBAN del beneficiario non è necessario alcun Creditor Agent)

### **Opzioni non supportate da Raiffeisen**

- Indicazione del conto di addebito («Debtor Account») in formato proprietario (ammesso solo l'IBAN come conto di addebito)
- Indicazione di un conto separato per l'addebito delle spese («Charges Account»)
- Indicazione di un «Equivalent Amount» al conferimento dell'ordine