

UBS PaymentStandards Testplattform

Suchen Sie eine Lösung ISO 20022 Meldungen automatisiert zu testen?

Hintergrund

In vier Bereichen des Schweizer Zahlungsverkehrs werden die Verfahren standardisiert und harmonisiert: Überweisungen, Lastschriften, Avisierungen bzw. Reporting sowie Einzahlungsscheine.

Software-Provider, die Funktionalitäten des Zahlungsverkehrs anbieten, und Bankkunden, die ihre Zahlungsverkehrsanbindung selber programmieren, müssen Teile ihrer Software dem neuen ISO 20022-Standard gemäss «Swiss Payment Standards» anpassen.

Validierung und Simulation

Eine wichtige Unterstützung im Zuge dieser Umstellung ist die [UBS PaymentStandards Testplattform](#), die das Verhalten der Kunde-Bank-Schnittstelle detailliert simuliert und somit als wichtige Migrationshilfe zur Verfügung steht.

Die Testplattform prüft die Konformität von generierten Kunde-an-Bank-Meldungen (Validierung) und erstellt Banken-Kunde-Meldungen (Simulation) nach den Schweizer Business Rules und den Schweizer und UBS Implementation Guidelines.

Die UBS Testplattform unterstützt zwei Testmöglichkeiten:

- Manuelles Testen durch Meldung-Upload und Download
- Automatisiertes Testen via EBICS

Zusammenspiel der Testplattform und EBICS für das automatisierte Testen

Das automatisierte Testen deckt das Bedürfnis für Software-Provider für eine hochgradige Automatisierung der Integrations- und Regression Tests ab. Dabei wird das Kommunikationsprotokoll EBICS zur Übermittlung verwendet. Das hat folgende Vorteile:

- Einmalige und sichere Einrichtung mit EBICS
- Validierung und Simulation von ISO 20022 Meldungen über die EBICS Schnittstelle
- Unterstützung der EBICS Auftragsarten gemäss UBS Angebot

Funktionalität im Überblick:

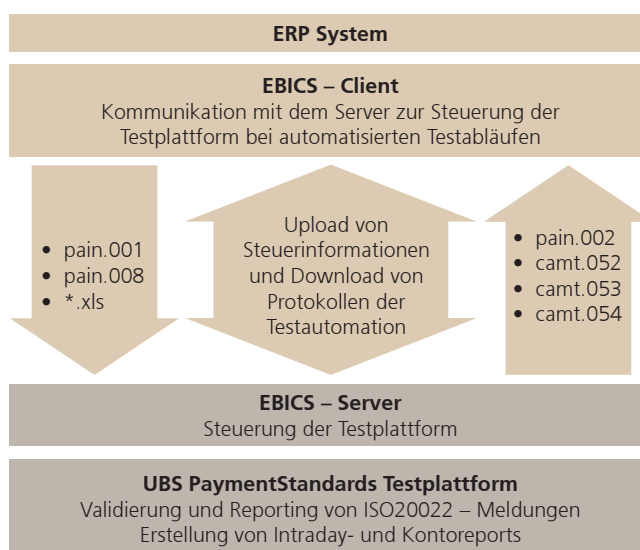
Das Automatisierte Testen via EBICS und der UBS PaymentStandards Testplattform umfasst im Wesentlichen folgende Funktionalitäten:

- Einrichtung der Testumgebung
- Zahlungsupload pain.001 und pain.008
- Download Intraday Auszüge camt.052
- Durchführung Tagesabschluss – Download cam.053
- Upload Excel File zur Simulation von Zahlungseingängen

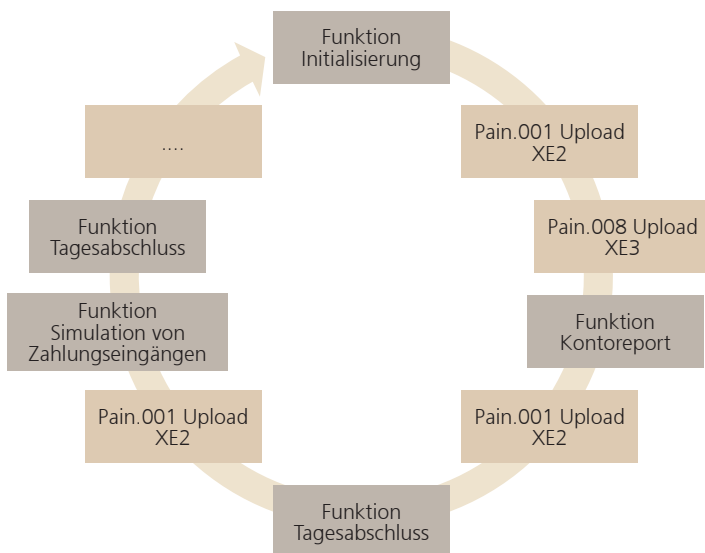
Besonderheiten der EBICS Initialisierung / Nutzung

- EBICS Interface ausschliesslich zur sicheren und automatisierten Kommunikation im Zuge der Tests
- KEIN Ersatz für die EBICS Initialisierung des Produktivsystems (wie z.B. Konnektivitätstest, Kontoberechtigungen, etc.)
- Registrierungsverfahren: Freischaltung erfolgt ohne Übertragung und Prüfung der Hash-Werte im Unterschied zur produktiven EBICS Umgebung
- Keine Konten- sowie Plausibilisierungs-Prüfung der Auftragsarten, da keine Bankschnittstelle vorhanden ist
- Keine Unterstützung der Verteilten Unterschrift (VU)

EBICS Verbindungs-Übersicht für das automatisierte Testen



Ein möglicher Testzyklus im Automatisierten Testing



Damit das automatisierte Testen optimal durchgeführt werden kann wurden zusätzliche **Funktions XML-Steuerelemente** definiert, welche den Zweck haben:

- Die Daten der vorherigen Testläufe zu löschen.
- Das Buchungsdatum auf den gewünschten Tag zu setzen.
- Die Kontendefinitionen, welche für die Buchungssimulation benötigt werden einzustellen.
- Die Erstellung eines Konto Reports zu generieren und für den EBICS-Download bereit zu stellen.
- Den Buchungsablauf zu simulieren und die entsprechenden Konto-Auszüge für den EBICS-Download bereit zu stellen anhand von den Ihnen hochgeladenen Daten.

Die UBS PaymentStandard Testplattform via EBICS unterstützt folgende Auftragsarten gemäss Swiss Payment Standards:

Upload pain.001 und pain.008 Meldungen

Auftragsart	Meldungstyp	Definition / Beschreibung
XE2	pain.001.001.03.ch.02	Gemischte Einlieferung, alle Zahlungsarten
YE5	pain.001.001.03.ch.02	SEPA Überweisung

Auftragsart	Meldungstyp	Definition / Beschreibung
XL3	pain.008.001.02.ch.03	Direct Debit für das Schweizer Lastschriftverfahren LSV+
XL4	pain.008.001.02.ch.03	Direct Debit für das Schweizer Lastschriftverfahren BDD
XE3	pain.008.001.02.chsdd.02	SEPA Direct Debit CORE (Basislastschrift)
XE4	pain.008.001.02.chsdd.02	SEPA Direct Debit B2B (Firmenlastschrift)

Upload Excel File zur Simulation von Zahlungseingängen

Auftragsart	Meldungstyp	Definition / Beschreibung
XT2	MS Excel	Daten zur Simulation von Zahlungseingängen

Download Status Meldungen pain.002

Auftragsart	Meldungstyp	Definition / Beschreibung
Z01	pain.002.001.03.ch.02	Status Report gemischt (Zahlung, Lastschrift CHTA / SDD)
Z02	pain.002.001.03.ch.02	Status Überweisungen (Antwort auf CH pain.001)
Z03	pain.002.001.03.ch.02	Status CH-Lastschriften (Antwort auf CH pain.008)
Z04	pain.002.001.03.ch.02	Status SEPA Lastschriftaufträge (Antwort auf CH pain.008 SDD)

Download Reporting Meldungen camt.052, camt.053, camt.054

Auftragsart	Meldungstyp	Definition / Beschreibung
Z52	camt.052.001.04	Konto-/Salden-Report, Intraday Kontobewegungen
Z53	camt.053.001.04	Kontoauszug, End of Day Report
ZS3	camt.054.001.04	C53F: Auflösung Sammelbuchungen für Konto Report (FI sammelt)
ZS4	camt.054.001.04	C53C: Auflösung Sammelbuchungen für Konto Report (Kunde sammelt)
ZS5	camt.054.001.04	C52F: Auflösung Sammelbuchungen für Saldenreport (FI sammelt)
ZS7	camt.054.001.04	C52C: Auflösung Sammelbuchungen für Saldenreport (Kunde sammelt)
Z54	camt.054.001.04	C53F: Auflösung Sammelbuchungen Zahlungen (FI sammelt)

Simulation / Erstellen Konto Report – Auszug (camt.052,camt.053, camt.054)

Auftragsart	Meldungstyp	Definition / Beschreibung
XT1	unifitsSimControlV1	XML Steuerfile / hier: Erstellen eines Konto Reports

Download Validation Result (XML mit Kommentaren)

Auftragsart	Meldungstyp	Definition / Beschreibung
ZT1	pain.001.001.03.ch.02 pain.008.001.02.ch.03	Download von zuvor hochgeladenen Meldungen, die mit Kommentaren (z.B. Infos, Empfehlungen und Fehlern) der Testplattform angereichert sind

Download Verarbeitungsprotokoll

Auftragsart	Meldungstyp	Definition / Beschreibung
ZT2	Log im CSV Format	Verarbeitungsprotokoll

Testprozess Abgrenzung

Das automatisierte Testen deckt Validierung und Simulation der von UBS angebotenen und geplanten Meldungen ab, die auf dem ISO 20022-Standard basieren. Ebenfalls können Tagesendverarbeitungen simuliert und Kontoreports (Intra-Day, Tagesende, etc.) heruntergeladen werden.

Wir empfehlen nach den Tests über die UBS PaymentStandard Testplattform zusätzlich sog. Penny Tests in der Produktion durchzuführen.

Anmeldung PaymentStandard Testplattform via EBICS:

<http://ubs-paymentstandards.ch>

Um per EBICS Interface die Funktionen der Testplattform nutzen zu können, ist vorab die Registrierung in der UBS PaymentStandards Testplattform erforderlich. Das bei diesem Registrierungsprozess erzeugte Benutzerkonto wird in einem zweiten Schritt für die EBICS Übertragung durch UBS freigeschaltet.

Ablauf der Registrierung:

