

SEPA Testing Services für Unternehmen



Kundennutzen

- **Frühzeitiges Erreichen der SEPA-Einsatzbereitschaft vor dem 1. Februar 2014** durch erfolgreiches Testen der SEPA-relevanten Dateien
 - **Reduzierung der fehlgeschlagenen Transaktionen und damit verbundener Zusatzkosten** sowie **Minimierung des Liquiditätsrisikos** durch standardisierte Tests für Überweisungen und Lastschriften
 - **Senkung der Prozesskosten** durch vorherige Simulation von Rückgaben und Rückrufen sowie der neuen Kontoauszugsformate
 - **Effektive Fehleranalyse und Fehlerbehebung** durch aussagefähige Testreports
 - **Erhebliche Kostenvorteile** durch den IBM Testservice als Software as a Service aus einem sicheren IBM Rechenzentrum
-

Die Situation

Spätestens ab Februar 2014 müssen alle Unternehmen ihre Zahlungsverkehrsdaten für Euro-Zahlungen auf Basis des SEPA-Standards bei ihren Kreditinstituten einliefern. Mit dieser umfangreichen Ablösung der nationalen Zahlungsverkehrsformate besteht die Gefahr, dass Zahlungen von der Bank nicht ausgeführt werden können, weil sie vom Kunden fehlerhaft eingeliefert werden. Gründliches und erfolgreiches Testen ist daher unausweichlich.

Bei den SEPA-Formaten

- SEPA Überweisungen
- SEPA Lastschriften inklusive der Daten für Mandate

kommen neue wesentliche Komponenten im Austausch zwischen den Kreditinstituten und ihren Kunden hinzu, die bisher in den nationalen Formaten nicht vorhanden waren.

In diesem Zusammenhang stehen nicht nur die Tests für das Senden und Empfangen dieser Dateien im Vordergrund, sondern auch das Testen der standardisierten Rückgaben. Diese werden ausgelöst sowohl durch fehlerhafte Dateiaufbereitungen aber auch als Reaktion auf fachliche Abweisungen durch die beteiligten Parteien. Die Weiterverarbeitung der Rückgaben und Antwortnachrichten der Bank (z. B. Kontoauszug) wird zu Prozessanpassungen in den Unternehmen führen. Diese müssen ebenfalls vorab getestet werden.

Fehler können Zusatzkosten in Höhe von mehreren tausend Euro verursachen, denn die Gebühren belaufen sich auf 10 € bis 25 € pro abgebrochener Transaktion. Im Rahmen einer SEPA-Migration sind intensive Tests zur Einhaltung der zum Teil komplexen SEPA-Regeln daher unerlässlich.

Die Lösung

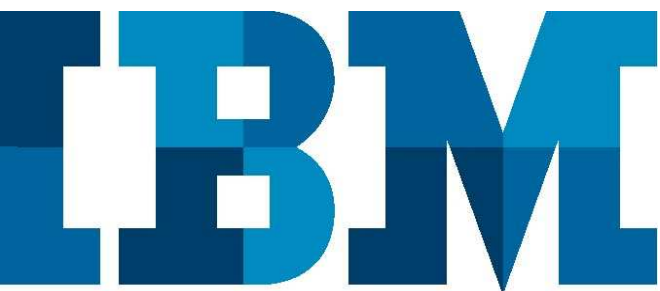
Gemeinsam mit unserem Partner Clear2Pay bietet IBM die SEPA Testing Services an, um Unternehmen bei der standardisierten Durchführung von SEPA-Tests zu unterstützen. Diese Tests umfassen nicht nur die Validierung der Dateien und Formate, sondern auch die Prüfungen auf logische Richtigkeit und Abhängigkeit der belegten Felder untereinander. Die Prüfungen erfolgen gemäß dem Regelwerk des European Payment Council (EPC) und darauf basierend nach dem deutschen DFÜ-Abkommen. Des Weiteren werden Antwortnachrichten und Rückgaben erzeugt bzw. simuliert.

Die Lösung wird in einem sicheren IBM Rechenzentrum in einer Cloud-Umgebung zur Verfügung gestellt. Die Ergebnisse werden einerseits als Testreports mit einer umfangreichen Auswertung bereitgestellt und sind der erste Schritt zur Beseitigung von Fehlern und zur Minimierung von Liquiditätsrisiken. Daneben werden die erzeugten bzw. simulierten SEPA-Nachrichten im XML-Format bereitgestellt.

Eigenschaften der Servicepakete

Die IBM SEPA Testing Services werden in den zwei Servicepaketen „Basic“ und „Professional“ angeboten:

- **„Basic“** enthält die Grundfunktionalität zur Validierung von SEPA-Überweisungen (SCT) und SEPA-Lastschriften (SDD). Der Service erlaubt dem Nutzer innerhalb von 3 Monaten bis zu 25 Dateien zur Validierung in das Testtool hochzuladen.



- „Professional“ bietet einen vollumfänglichen Testservice. Der Nutzer kann innerhalb von 6 Monaten bis zu 150 Dateien in das Testtool zur Validierung hochladen. Neben der Validierung von SCT und SDD ist es möglich, die wichtigen Rückgaben (pain- und camt-Nachrichten) zu simulieren, um die automatische Weiterverarbeitung in den nachgelagerten Systemen zu testen.

Angebot	Basic	Professional
Nutzer	1	1
Anzahl Dateien	Max. 25	Max. 150
Größe der Datei	max. 10 MB	max. 25 MB
Speichermöglichkeit im IBM SEPA Testing Portal	10 eingereichte Dateien inklusive der Testergebnisse	10 eingereichte Dateien inklusive der Testergebnisse
Testzeitraum	3 Monate	6 Monate
Testscenarien	<ul style="list-style-type: none"> SEPA-Überweisungen (SCT) SEPA-Lastschriften (SDD) 	<ul style="list-style-type: none"> SEPA-Überweisungen (SCT) SEPA-Lastschriften (SDD) Simulation von Rückgaben vor Buchung Simulation von Kontoauszügen
Unterstützte SEPA Formate	<ul style="list-style-type: none"> Pain.001.002.03 (SCT) Pain.008.002.02 (SDD) 	<ul style="list-style-type: none"> Pain.001.002.03 (SCT) Pain.008.002.02 (SDD) Pain.002.002.03 (Rückgaben) Camt.052.001.02 (untertägiger Kontoauszug) Camt.054.001.02 (Anzeige von Sammelbuchungen)
Testergebnisse	<ul style="list-style-type: none"> Eingereichte XML-Datei mit markierten Fehlern Testbericht im PDF-Format 	<ul style="list-style-type: none"> R-Nachrichten als XML-Datei je nach Testscenario im pain oder camt-Format Detaillierter Testbericht (PDF-Format)
Testbericht	Validierungsergebnisse und statistische Auswertung der Testergebnisse	Validierungsergebnisse, detaillierter Testbericht inklusive der Return-Reason Codes
Preise	900 €	2.400€



Anwenderportal für das Hochladen der Testdateien und die Durchführung der Tests

Vorteile der Lösung für Unternehmen

- **Schnelle Bereitstellung einer Testumgebung**, um die SEPA Konformität zum 1. Februar 2014 zu prüfen
- **Risiko- und Kostenminimierung** durch frühzeitiges Testen der erzeugten Zahlungsverkehrsdateien im SEPA-Format
- **Erhebliche Kostenersparnisse** durch ein standardisiertes Testangebot

Ihr Ansprechpartner bei IBM

Thilo Jordan
+49 171 952 0891
thilo.jordan@de.ibm.com



IBM Deutschland GmbH
IBM-Allee 1
71139 Ehningen

www.ibm.com/de

IBM, das IBM Logo und ibm.com sind Marken der IBM Corporation in den USA und/oder anderen Ländern. Eine aktuelle Liste der IBM Marken finden Sie auf der Webseite „Copyright and trademark information“ unter ibm.com/legal/copytrade.shtml

Weitere Unternehmens-, Produkt- oder Servicennamen können Marken anderer Hersteller sein.

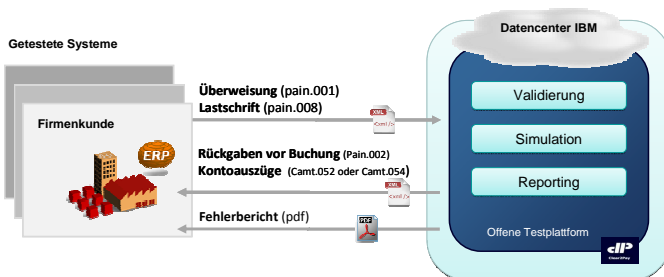
Vertragsbedingungen und Preise erhalten Sie bei den IBM Geschäftsstellen und/oder den IBM Business Partnern. Die Produktinformationen geben den derzeitigen Stand wieder. Gegenstand und Umfang der Leistungen bestimmen sich ausschließlich nach den jeweiligen Verträgen.

© Copyright IBM Corporation 2013
Alle Rechte vorbehalten.



Bitte der Wiederverwertung zuführen.

Einfache Nutzung der Lösung



- Der Kunde registriert sich für den Service auf dem IBM SEPA Testing-Portal (<http://sepa.edst.ibm.com>):
- Der Kunde generiert SEPA-Dateien in seinem Zahlungsverkehrssystem.
- Der Kunde loggt sich auf der Testplattform ein und lädt die generierten Dateien im Portal hoch.
- Die eingereichten Dateien werden u.a. auf Syntax, Feldwerte, Pflichtfelder, etc. validiert.
- Ja nach Servicepaket ist eine Simulation von Rückgaben im pain und camt-Format möglich.
- Ein aussagekräftiger Fehlerbericht und die Datei der erzeugten XML-Antwortnachrichten unterstützen den Kunden bei der Fehleranalyse.