



Script d'introduction pour la QR- facture

Script d'introduction pour émetteurs et destinataires de factures

Cas d'utilisation, listes de contrôle, scénarios de test et exemples pour vous aider à réussir l'introduction de la QR-facture

Version 1.0 du 31 décembre 2019

Table des matières

1	Remarques générales	4
1.1	Pouvoir de modification	4
1.2	Documents de référence	4
2	Introduction	6
2.1	Groupe cible et objet du document	6
2.2	Introduction à la QR-facture	6
2.2.1	Conception et forme de la QR-facture	8
2.2.2	3 Formes de QR-facture	8
2.2.3	Remarques relatives à ISO 20022, SWIFT et SEPA	9
3	Groupes d'utilisateurs et cas d'utilisation	11
3.1	Emetteurs et destinataires de factures sans support informatique	11
3.2	Emetteurs et destinataires de factures avec support informatique	12
4	Du BV/BVR à la QR-facture	13
4.1	Le bulletin de versement orange devient une QR-facture avec QR-IBAN et référence QR	13
4.2	Le bulletin de versement rouge devient une QR-facture avec IBAN	14
4.3	Standard suisse pour les sections paiement avec référence	14
4.4	Standard pour section paiement avec Creditor Reference (ISO -11649)	16
4.5	Standard pour les sections paiement sans référence	16
4.6	Utilisation de références, motif de versement et informations supplémentaires	18
4.7	Saisie du montant et/ou de l'adresse par le débiteur	20
4.8	Ajouts manuels d'informations par l'émetteur de factures	21
4.9	Champ de sélection pour l'ajout manuel dans le champ «Motif versement»	23
4.10	Représentation de plusieurs options de dons au-dessus du bulletin de versement ou de la section paiement	24
4.11	Facture «NE PAS UTILISER POUR LE PAIEMENT»	26
5	Liste de contrôle des champs d'action	28
5.1	Gestion des créditeurs sans support informatique	28
5.2	Gestion des débiteurs sans support informatique	28
5.3	Gestion des créditeurs avec support informatique	28
5.3.1	Activités indispensables	28
5.3.2	Facultatif (recommandé)	29
5.4	Gestion des débiteurs avec support informatique	29
5.4.1	Activités indispensables	29
5.4.2	Facultatif (recommandé)	29
6	Scénarios de test tout au long de la procédure	30
6.1	Ouverture de poste débiteur	33
6.2	Création d'une QR-facture ou d'une section paiement	33
6.2.1	Utilisateur sans solution informatique	33
6.2.2	Utilisateur avec solution informatique	33
6.3	Impression et envoi d'une QR-facture sur papier ou au format PDF	38
6.4	Ouverture d'un poste créditeur	40
6.5	Saisie d'un ordre de paiement	40
6.6	Conversion d'un ordre de paiement par des partenaires réseau	42

6.7	Réception d'un ordre de paiement.....	42
6.8	Settlement In-House ou interbancaire.....	42
6.9	Notification de débit sur le compte client.....	43
6.10	Fermeture du poste créditeur	43
6.11	Réception du paiement chez l'établissement financier	43
6.12	Crédit sur le compte client	44
6.13	Fermeture du poste débiteur	44
7	Modèle sections paiement	45
	Annexe: Liste des tableaux et illustrations	48

1 Remarques générales

Les commentaires et questions à propos de ce document peuvent être envoyés à l'institut financier concerné ou à SIX à l'adresse support.billing-payments@six-group.com.

Dans un souci de lisibilité, seule la forme masculine est employée. Toutes les désignations concernant des personnes sont en conséquence valables autant pour des femmes que pour des hommes.

SIX Interbank Clearing SA décline toute responsabilité quant à l'exactitude et à l'exhaustivité des informations mises à disposition. De même, SIX Interbank Clearing SA ne prend en charge aucune activité de conseil en relation avec les fonctionnalités spécifiques de systèmes pour l'utilisation de la QR-facture, ne met à disposition aucune fonction de contrôle de procédures techniques et n'assume aucune garantie ou responsabilité concernant la mise en œuvre concrète de la standardisation par voie mécanique ou par une technique basée sur une procédure ni concernant des solutions visant à utiliser et à traiter des QR-factures.

SIX met différents moyens auxiliaires à disposition sans engagement. Pour en savoir plus à ce sujet, rendez-vous sur www.PaymentStandards.CH.

1.1 Pouvoir de modification

Le document «Scénario d'introduction à la QR-facture pour émetteurs et destinataires de factures» est un outil servant à mettre en place et à tester la QR-facture et ses fonctionnalités. Il est soumis aux éventuelles modifications réalisées par

SIX Interbank Clearing SA
Hardturmstrasse 201
Case postale
CH-8021 Zurich

Les modifications et compléments futurs sont effectués par SIX Interbank Clearing SA, qui se réserve expressément le droit de changer, compléter ou supprimer intégralement ou partiellement ces informations.

La version actuellement en vigueur du présent document est disponible dans le centre de téléchargement sous www.PaymentStandards.CH.

1.2 Documents de référence

Le présent document est uniquement une aide et ne contient aucune spécification obligatoire. Les prescriptions obligatoires se trouvent dans les documents mentionnés dans le tableau ci-dessous.

	Document/Schéma	Titre	Source
1	ISO 18004	ISO 18004 Third Edition of 2015-02-01 (Information technology – Automatic identification and data capture techniques – QR Code bar code symbology specification)	ISO
2	pain.001.001.03	XML Schema Customer Credit Transfer Initiation V03	ISO

3	pain.001.001.03.ch.02	Implementation Guidelines suisses pour les messages entre le client et la banque en ce qui concerne les virements dans le trafic de paiement	SIX
4	Implementation Guidelines pour la QR-facture	Spécification du schéma des données et prescriptions de présentation pour la QR-facture	SIX
5	Règles de traitement	Règles de traitement QR-facture (Business Rules)	SIX
6	QR-IID; QR-IBAN	Informations techniques sur le QR-IID et le QR-IBAN	SIX
7	Fichier des banques	Liste des IID et QR-IID des banques	SIX

Tableau 1: Documents de référence

Organisation	Lien
ISO	www.iso20022.org
SIX	www.iso-payments.ch www.sepa.ch www.six-group.com/interbank-clearing
Harmonisation du trafic des paiements suisse	www.PaymentStandards.CH

Tableau 2: Liens vers les documents de référence sur Internet

Le non-respect des Guidelines pour QR-facture peut notamment avoir les conséquences suivantes:

- Des paiements effectués par le payeur ou son établissement financier ne peuvent être saisis.
- Des paiements effectués par le payeur ou son établissement financier ne peuvent être exécutés.
- Une comptabilisation incorrecte ou inexistante des avoirs par l'émetteur de factures ou son établissement financier.
- Des dispositions légales sont violées (p. ex. la protection des données).

2 Introduction

2.1 Groupe cible et objet du document

Le présent scénario d'introduction a pour groupe cible principal les émetteurs et destinataires de factures ainsi que les développeurs de logiciels bancaires et de logiciels pour émetteurs/destinataires de factures.

L'objet du présent document est de mettre à disposition du groupe cible précité une feuille de route complète de mise en œuvre qui accompagne étape par étape l'introduction réussie de la QR-facture. Outre des informations générales relatives à la QR-facture, le présent scénario comporte donc les contenus suivants:

- Vue d'ensemble présentant comment les cas d'utilisation actuels basés sur la procédure BV/BVR peuvent être transférés sur la QR-facture;
- Liste de contrôle des activités nécessaires
- Scénarios de test
- Modèle sections paiement

2.2 Introduction à la QR-facture

Les exigences réglementaires accrues relatives au trafic des paiements rendent nécessaire une adaptation du système, et notamment une révision de la gestion des données des messages de paiement. En outre, le trafic des paiements doit tenir compte de l'évolution numérique structurelle dans l'économie et la société, sans perdre de vue les groupes de personnes qui effectuent les paiements au guichet de poste et par voie postale.

La facture QR remplace la multiplicité des bulletins de versement qui existe en Suisse, et contribue ainsi à accroître l'efficacité et à simplifier le trafic du paiement tout en permettant de faire face aux défis posés par la numérisation et la régulation.

La figure suivante présente sous forme schématique le processus de base dans le trafic des paiements suisse sur la base d'une QR-facture. Elle a pour objet de mettre en évidence les champs d'application harmonisés des différentes Implementation Guidelines et Business Rules:

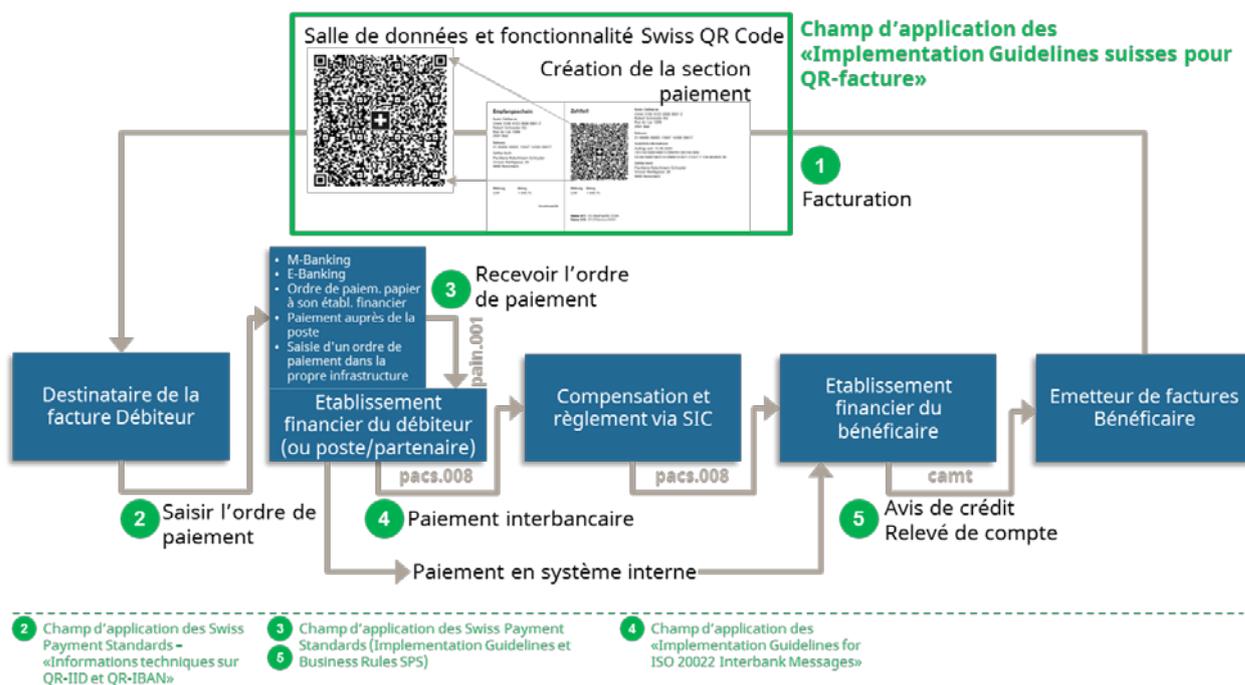


Illustration 1: processus de base dans le trafic des paiements suisse

Ce processus de base sert à l'établissement d'une compréhension de base et ne constitue pas une représentation exhaustive de toutes les configurations possibles. Il existe par ailleurs d'autres cas d'utilisation (par exemple, le payeur et le débiteur sont différents; le débiteur est inconnu au moment de la création). Ce thème ne sera pas abordé plus avant ici.

Le processus de base comporte les étapes suivantes: l'émetteur de factures génère une facture QR avec section paiement et récépissé et l'envoie au destinataire de la facture. En règle générale, l'envoi a lieu au format papier ou par voie électronique sous forme de document PDF. Le destinataire de la facture (qui est aussi le débiteur dans ce cas-ci) peut à présent déclencher le paiement par le biais de différents modes de paiement, par exemple:

- M-banking
- E-banking
- Ordre de paiement sur papier à l'établissement financier
- Paiements au guichet de la poste (bureaux de poste et services postaux avec partenaire)
- Saisie de l'ordre de paiement au sein de sa propre infrastructure (logiciel ERP, par exemple)

La gestion des données du code QR sert alors d'aide au remplissage, de sorte qu'aucune saisie manuelle n'est nécessaire. Une saisie manuelle est aussi possible sur la base des indications textuelles.

En plus des documents de référence indiqués au chapitre 1.2, qui contiennent les spécifications obligatoires pour la QR-facture, les moyens auxiliaires suivants sont également à disposition:

- Style Guide QR-facture (récapitulatif des prescriptions de présentation figurant dans Implementation Guidelines pour la QR-facture)
- Éléments graphiques (zones à coins noirs, croix suisse)
- Mesures servant à éviter les erreurs
- Modèles de lettre pour l'information au client

Les documents sont disponibles sur [PaymentStandards.CH](https://www.paymentstandards.ch).

2.2.1 Conception et forme de la QR-facture

La QR-facture peut être envoyée au format papier (physique) ou au format PDF. La section paiement avec récépissé peut être placée dans la marge inférieure ou être imprimée sur une feuille complémentaire séparée. Si elle est à part, deux sections paiement trouvent place sur une feuille.

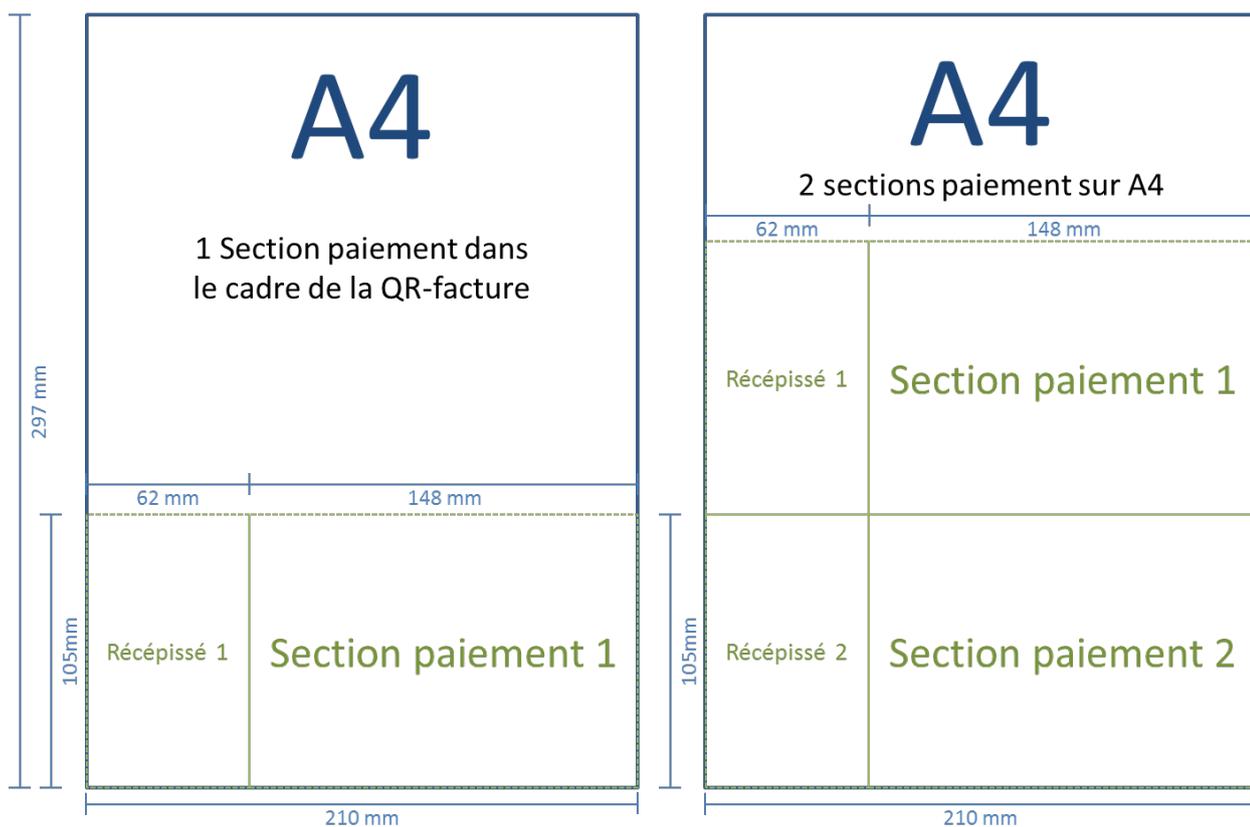


Illustration 2: représentation schématique d'une QR-facture avec section paiement intégrée/récépissé et avec section paiement/récépissé en annexe

2.2.2 3 Formes de QR-facture

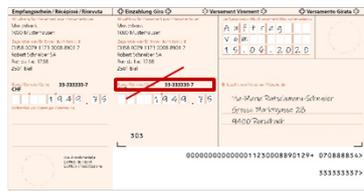
Veuillez noter qu'il existe en règle générale trois formes de QR-facture:

- QR-facture avec QR-IBAN et référence QR (remplace le SBVR/BVRB orange)
- QR-facture avec IBAN et Creditor Reference (nouveau)
- QR-facture avec IBAN, sans référence (remplace le BV rouge)

Bulletin de versement orange (BVR) avec numéro de référence



Le bulletin de versement rouge (BV)



QR-facture ave QR-IBAN + Référence QR



QR-facture avec IBAN + Creditor Reference (ISO 11649)



QR-facture avec IBAN, sans référence



Groupes cibles:

- Entreprises clientes
- Organismes publics
- Associations
- Clients privés

Groupes cibles:

- Entreprises clientes
- Organismes publics
- Associations
- Clients privés

Groupes cibles:

- Associations
- Clients privés

Illustration 3: les formes de la QR-facture

2.2.3 Remarques relatives à ISO 2022, SWIFT et SEPA

Le trafic des paiements suisse est entièrement passé à la norme ISO 2022 en 2018. La QR facture a été conçue de manière à s'harmoniser au mieux avec les recommandations correspondantes de l'industrie financière (Swiss Payment Standards). Quand une QR-facture est utilisée comme base pour un paiement inter-systèmes, c'est-à-dire en dehors du système SIC, certains points sont à prendre en compte.

SEPA

Une QR-facture peut être utilisée pour un paiement SEPA. Il convient alors de tenir compte des points suivants:

- La QR-facture autorise l'utilisation de la Creditor Reference (SCOR) conforme à la norme ISO 11649 habituelle dans l'espace SEPA. Il n'est néanmoins pas garanti que la QR-facture soit traitée comme paiement SEPA.
- Les conversions comportent toujours le risque de la troncature.

SIWFT

Une QR-facture peut être convertie en un message SWIFT MT (tableau de mappage, cf. aide-mémoire séparé). Il convient alors de tenir compte des points suivants:

- Les conversions comportent toujours le risque de la troncature.
- Les messages SWIFT-MT ne connaissent pas de champ dédié pour les références. Celles-ci sont transférées dans le champ «Communication non structurée (Remittance Information)». Cette caractéristique peut entraîner des problèmes de traitement en cas d'utilisation d'un QR-IBAN, qui doit être impérativement fourni avec une référence QR.
- Les règles pour la conversion du Swiss QR Code en un message TM101 ou 103 sont consignées dans un aide-mémoire, qui est publié sur www.PaymentStandards.CH.

3 Groupes d'utilisateurs et cas d'utilisation

Ce chapitre présente une vue d'ensemble des principaux cas d'utilisation de la QR-facture pour l'utilisation en Suisse et au Liechtenstein, du point de vue du client. La représentation des groupes d'utilisateurs et leurs besoins en constituent la base. En considérant les cas d'utilisation, les utilisateurs de la QR-facture peuvent déterminer leur besoin personnel de tests et choisir les modèles appropriés qu'il leur faut.

3.1 Emetteurs et destinataires de factures sans support informatique

Ce groupe d'utilisateurs établit ses factures et/ou ses appels aux dons manuellement. Il s'agit dans ce cas de particuliers, d'entreprises individuelles, d'organisations caritatives, d'associations, de PME et d'autres acteurs, qui, du fait du volume relativement faible de factures, ne disposent pas d'infrastructure informatique professionnelle pour la facturation et la gestion des créditeurs et débiteurs.

Besoins:

- Création simple de quelques sections paiement avec récépissé sur l'imprimante personnelle
- Intégration de la section paiement en fichier image dans un modèle de facture (Word, par exemple)
- Utilisation de papier perforé

Envoi au débiteur:

- Envoi de lettre par la poste
- Envoi par e-mail sous forme de PDF

Le tableau ci-dessous montre les cas d'utilisation et de test qui décrivent et prennent en considération les besoins des différents groupes d'utilisateurs.

Cas d'utilisation (description transmission procédure BV/BVR pour QR-facture dans le chapitre indiqué)	Scénarios de test pertinents en fonction du groupe d'utilisateurs (Numéros conformément à la description du scénario de test au chapitre 6)			
	Entreprises ind. et PME	Organisations caritatives	Associations	Particuliers
En tant qu'émetteur de factures				
Envoi de factures pour des prestations de services ou des ventes (chapitre 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7, 4.8)	6.2.A – 6.2.O 6.3.A – 6.3.D	-	-	6.2.A – 6.2.O 6.3.A – 6.3.D
Envoi d'une facture pour des paiements récurrents (abonnements, dons, par exemple) chapitre 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7)	6.5.F			
Encaissement des cotisations des adhérents (chapitre 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10)	-	6.2.A – 6.2.O 6.3.A – 6.3.D		-
Appels aux dons (chapitre 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10)	-	6.3.A – 6.3.D		-
En tant que destinataire de factures				
Déclenchement d'un paiement	6.5.A – 6.5.H			

Tableau 3: cas d'utilisation et groupes d'utilisateurs sans support informatique

3.2 Emetteurs et destinataires de factures avec support informatique

Ce groupe d'utilisateurs utilise des solutions informatiques pour le rapprochement automatique des comptes débiteurs et créditeurs et pour la facturation.

Besoins:

- Création en masse de sections paiement avec récépissé dans la ligne d'impression comme partie d'une QR-facture ou jusqu'à deux sections paiement sur une feuille séparée
- Utilisation de papier perforé
- Utilisation de numéros de référence
- Utilisation d'informations de facture
- Utilisation de procédures alternatives
- Rapprochement automatisé des paiements avec la comptabilité débiteurs ou créditeurs

Envoi au débiteur:

- Envoi de lettre par la poste
- Envoi par e-mail sous forme de PDF
- Remise aux partenaires réseau pour la conversion dans une procédure alternative (eBill, par exemple)

Cas d'utilisation (description transmission procédure BV/BVR pour QR-facture dans le chapitre indiqué)	Groupes d'utilisateurs (Numéros conformément à la description du scénario de test au chapitre 6)			
	Entreprises	Autorités	Organisations caritatives	Partenaire réseau
En tant qu'émetteur de factures				
Envoi de factures pour des prestations de services ou des ventes (chapitre 4.3, 4.4, 4.5, 4.6)	6.2.B – 6.2.Q 6.3.A – 6.3.E		-	6.2.B – 6.2.Q 6.3.A – 6.3.E
Envoi d'une facture pour des paiements récurrents (assurance-maladie, par exemple) (chapitre 4.3, 4.4, 4.5, 4.6)	6.5.F			
Appels aux dons (chapitre 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.9, 4.10)	-	-	6.2.B – 6.2.P 6.3.A – 6.3.E	-
Envoi de factures via des partenaires réseau (-)	6.2.P 6.3.E			6.6.A
Envoi de factures «NE PAS UTILISER POUR LE PAIEMENT» (chapitre 4.11)	6.2.Q			
En tant que destinataire de factures				
Déclenchement d'un paiement (-)	6.5.A – 6.5.H			
Réception de factures «NE PAS UTILISER POUR LE PAIEMENT» (chapitre 4.11)	-	-	-	6.6.B

Tableau 4: cas d'utilisation et groupes d'utilisateurs avec support informatique

4 Du BV/BVR à la QR-facture

Ce chapitre montre comment les applications actuelles de la procédure BV/BVR peuvent être transformées vers la QR-facture.

Remarques préalables:

- Les canaux habituels peuvent continuer à être utilisés avec la QR-facture (guichet de poste, ordre structuré à la banque, m-banking et e-banking, etc.).
- La logique de tarification pour les paiements au guichet de poste ne change pas. Les frais continuent par conséquent à être versés à PostFinance par la banque du bénéficiaire du paiement. Chaque banque décide de manière indépendante si elle facture ces frais à ses clients et sous quelle forme.
- Pour l'utilisation de la procédure BVR, un contrat de participation BVR est requis. Du point de vue de l'émetteur ou du destinataire de la facture, la QR-facture peut, en règle générale, être utilisée sans convention contractuelle.

4.1 Le bulletin de versement orange devient une QR-facture avec QR-IBAN et référence QR

La référence BVR peut continuer à être utilisée telle quelle comme référence QR (mais ce n'est pas obligatoire). Dans ce cas, il est indispensable d'utiliser le QR-IBAN. Les numéros de compte propriétaires (numéro de compte postal, par exemple) ne peuvent plus être utilisés, ils doivent être également imprimés dans le format QR-IBAN.

La nécessité d'un numéro d'adhérent BVR disparaît. Pour éviter des traitements erronés, il est cependant conseillé pour la phase en parallèle de facture BVR et QR-facture de reprendre telles quelles les références BVR comme références QR (si elles existent).

Bulletin de versement orange (BVR) avec numéro de référence

The image shows a BVR form with several sections. Red boxes highlight the participant number '01-111111-1' and the QR-IBAN field '0100002500258>210000000003139471430009017+'. Other fields include 'Empfangsschein / Ricevuta / Einzahlung Giro', 'Versament Virement', and 'Versamento Girata'.

QR-facture avec QR-IBAN + Référence QR

The image shows a QR invoice form. Red boxes highlight the QR-IBAN '0100002500258>210000000003139471430009017+' and the QR code. Other fields include 'Empfangsschein', 'Zahlteil', and 'Konto / Zahlbar an'.

Le montant et le débiteur peuvent toujours être saisis manuellement.

Innovations majeures:

- 1 Le numéro de participant BVR est supprimé → Client reçoit QR-IBAN
- 2 Commentaires et les numéros de référence peuvent être combinés

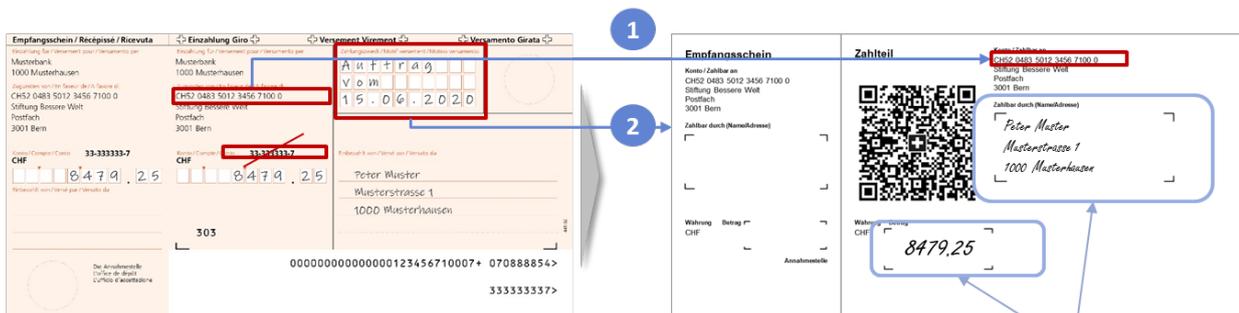
Illustration 4: le BVR orange devient une QR-facture avec QR-IBAN et référence QR

4.2 Le bulletin de versement rouge devient une QR-facture avec IBAN

La QR-facture remplace à l'identique le bulletin de versement rouge dans la variante «sans référence».

Bulletin de versement rouge (BV)

QR-facture avec IBAN, sans référence



Le montant et le débiteur peuvent toujours être saisis manuellement

Innovations majeures:

- 1 Le compte postal de la banque ne s'applique plus → L'IBAN suffira à l'avenir
- 2 Commentaires ne peuvent plus être complétés à la main*
→ Ils peuvent être imprimés lors de la création

* Décision de la place financière suisse (→ numérisation cohérente des modes de paiement)

Illustration 5: le BV rouge devient une QR-facture avec IBAN sans référence

4.3 Standard suisse pour les sections paiement avec référence

Utilisation jusqu'alors:

- Création de factures en CHF et en EUR en Suisse
- Après la réception du paiement, le numéro de référence est mis à disposition pour le rapprochement des créances en suspens
- L'identification fiable du débiteur s'effectue au moyen du numéro de référence

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro	Versement Virement	Versamento Girata
Einzahlung für / Versement pour / Versamento per Musterbank 1000 Musterhausen Zugunsten von / En faveur de / A favore di Robert Schneider SA Rue du Lac 1268 2501 Biel	Einzahlung für / Versement pour / Versamento per Musterbank 1000 Musterhausen Zugunsten von / En faveur de / A favore di Robert Schneider SA Rue du Lac 1268 2501 Biel	Keine Mitteilungen anbringen Pas de communications Non aggiungere comunicazioni	
Konto / Compta / Conto: 01-111111-1 CHF 1 9 4 9 . 7 5 Einbezahlt von / Versé par / Versato da		Referenz-Nr./N° de référence/N° di riferimento 21 00000 00003 13947 14300 09017 Einbezahlt von / Versé par / Versato da Pia-Maria Rutschmann-Schnyder Grosse Marktgasse 28 9400 Rorschach	
Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione		609 0100002500258>210000000003139471430009017+ 0111111111>	

Illustration 6: modèle de bulletin de versement bancaire avec numéro de référence (BVRB)

Utilisation avec la QR-facture:

- Les factures peuvent être établies en CHF et en EUR
- Outre la référence QR, le champ «Informations supplémentaires» peut être utilisé de manière optionnelle pour des informations non structurées ou des informations de facture
- La QR-facture permet l'utilisation de «procédures alternatives» (eBill, par exemple).
- Après la réception du paiement, le numéro de référence est mis à disposition de l'émetteur de facture pour le rapprochement des créances en suspens
- Celui-ci peut être identifié de manière fiable au moyen du numéro de référence et/ou des informations relatives au payeur ou au débiteur final

Récépissé	Section paiement
Compte / Payable à CH64 3196 1000 0044 2155 7 Compagnie d'assurance form&alerte 3000 Berne Référence 00 00082 07791 22585 74212 86694 Payable par Sarah Beispiel 3600 Thoune	Compte / Payable à CH64 3196 1000 0044 2155 7 Compagnie d'assurance form&alerte Am Wasser 1 3000 Berne Référence 00 00082 07791 22585 74212 86694 Informations supplémentaires Prime mensuelle juillet 2020 Payable par Sarah Beispiel Mustergasse 1 3600 Thoune
Monnaie Montant CHF 111.00	
Point de dépôt	Monnaie Montant CHF 111.00

Illustration 7: modèle de section paiement avec référence QR et informations supplémentaires

4.4 Standard pour section paiement avec Creditor Reference (ISO 11649)

Utilisation jusqu'alors:

La Creditor Reference selon la norme ISO 11649 ne peut pas être utilisée pour la facturation avec des bulletins de versement orange (BVR) ou rouge (BV).

Utilisation avec la QR-facture:

Les factures peuvent être établies en CHF et en EUR. Outre la Creditor Reference (SCOR), le champ «Informations supplémentaires» peut être utilisé de manière optionnelle pour des informations non structurées ou des informations de facture.

Après la réception du paiement, le numéro de référence est mis à disposition de l'émetteur de facture pour le rapprochement des créances en suspens. Celui-ci peut être identifié de manière fiable au moyen des informations relatives au payeur ou au débiteur final.

<p>Récépissé</p> <p>Compte / Payable à CH58 0079 1123 0008 8901 2 Compagnie d'assurance forme&alerte 3000 Berne</p> <p>Référence RF72 0191 2301 0040 5JSH 0438</p> <p>Payable par Sarah Beispiel 3600 Thoune</p> <table border="0"> <tr> <td>Monnaie</td> <td>Montant</td> </tr> <tr> <td>CHF</td> <td>211.00</td> </tr> </table> <p style="text-align: right;">Point de dépôt</p>	Monnaie	Montant	CHF	211.00	<p>Section paiement</p>  <table border="0"> <tr> <td>Monnaie</td> <td>Montant</td> </tr> <tr> <td>CHF</td> <td>211.00</td> </tr> </table>	Monnaie	Montant	CHF	211.00	<p>Compte / Payable à CH58 0079 1123 0008 8901 2 Compagnie d'assurance forme&alerte Am Wasser 1 3000 Berne</p> <p>Référence RF72 0191 2301 0040 5JSH 0438</p> <p>Informations supplémentaires Prime mensuelle juillet 2020</p> <p>Payable par Sarah Beispiel Mustergasse 1 3600 Thoune</p>
Monnaie	Montant									
CHF	211.00									
Monnaie	Montant									
CHF	211.00									

Illustration 8: modèle de section paiement avec Creditor Reference et informations supplémentaires

4.5 Standard pour les sections paiement sans référence

Utilisation jusqu'alors:

Création de factures et débit de créances en CHF et en EUR en Suisse. Après la réception du paiement, l'aperçu des crédits s'effectue par voie électronique ou sur papier.

<p>Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta</p> <p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per Musterbank 1000 Musterhausen</p> <p>Zugunsten von / En faveur de / A favore di CH58 0079 1123 0008 8901 2 Robert Schneider SA Rue du Lac 1268 2501 Biel</p> <p>Konto / Compte / Conto 33-333333-7 CHF</p> <p>1 9 4 9 . 7 5</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</p>	<p>Einzahlung Giro</p> <p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per Musterbank 1000 Musterhausen</p> <p>Zugunsten von / En faveur de / A favore di CH58 0079 1123 0008 8901 2 Robert Schneider SA Rue du Lac 1268 2501 Biel</p> <p>Konto / Compte / Conto 33-333333-7 CHF</p> <p>1 9 4 9 . 7 5</p> <p>303</p>	<p>Versement Virement</p> <p>Zahlungszweck / Motif versement / Motivo versamento</p> <p>A u f t r a g V o m 1 5 . 0 6 . 2 0 2 0</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</p> <p>Pia-Maria Rutschmann-Schnyder Grosse Marktgasse 28 9400 Rorschach</p>
--	--	--

0000000000000011230008890129+ 070888854>
333333337>

441.02

Illustration 9: modèle de bulletin de versement rouge (BV)

Utilisation avec la QR-facture:

Les factures peuvent être établies en CHF et en EUR. Après la réception du paiement, l'aperçu des crédits s'effectue par voie électronique ou sur papier.

<p>Récépissé</p> <p>Compte / Payable à CH58 0079 1123 0008 8901 2 Compagnie d'assurance forme&alerte 3000 Berne</p> <p>Payable par Sarah Beispiel 3600 Thoune</p> <p>Monnaie Montant CHF 311.00</p> <p style="text-align: right;">Point de dépôt</p>	<p>Section paiement</p>  <p>Monnaie Montant CHF 311.00</p>	<p>Compte / Payable à CH58 0079 1123 0008 8901 2 Compagnie d'assurance forme&alerte Am Wasser 1 3000 Berne</p> <p>Informations supplémentaires Prime mensuelle juillet 2020</p> <p>Payable par Sarah Beispiel Mustergasse 1 3600 Thoune</p>
---	---	---

Illustration 10: modèle de section paiement sans référence

Utilisation avec la QR-facture:

Références

Pour les paiements avec référence structurée, les deux types de références suivants peuvent être utilisés:

- Référence QR (remplacement à l'identique du numéro de référence BVR)
- Creditor Reference conformément à la norme ISO 11649.

Informations supplémentaires

Le deuxième élément «Informations supplémentaires», composé de «**Communication non structurée**» et de «**Informations de facture**», peut être utilisé pour toutes les formes de QR-facture – à savoir, les communications et numéros de références peuvent être combinés dans une QR-facture.

Les informations non structurées peuvent être utilisées pour indiquer un motif de versement ou pour des informations complétant des paiements avec référence structurée. Les communications ne peuvent plus être complétées à la main par les débiteurs. Ces informations écrites à la main ne peuvent pas être traitées numériquement et iraient à l'encontre des efforts faits en vue d'une amélioration de l'automatisation. Les informations de facture contiennent des informations codées pour l'enregistrement automatisé du paiement auprès du destinataire de la facture (Debtor). Les données ne sont pas transmises avec le paiement.

<p>Récépissé</p> <p>Compte / Payable à CH22 3198 9000 0076 1114 6 Compagnie d'assurance form&alerte 3000 Berne</p> <p>Référence 00 00037 01588 13258 31368 09972</p> <p>Payable par Sarah Beispiel 3600 Thoune</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Monnaie</th> <th>Montant</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CHF</td> <td>121.00</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right;">Point de dépôt</p>	Monnaie	Montant	CHF	121.00	<p>Section paiement</p>  <table border="1"> <thead> <tr> <th>Monnaie</th> <th>Montant</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CHF</td> <td>121.00</td> </tr> </tbody> </table> <p>eBill/B/sarah.beispiel@einfach-zahlen.ch</p>	Monnaie	Montant	CHF	121.00	<p>Compte / Payable à CH22 3198 9000 0076 1114 6 Compagnie d'assurance form&alerte Am Wasser 1 3000 Berne</p> <p>Référence 00 00037 01588 13258 31368 09972</p> <p>Informations supplémentaires Prime mensuelle juillet 2020 //S1/10/10201409/11/200630/20/140.000- 53/30/102673831/31/200630/32/7.7/33/7.7:9.30/40/0:30</p> <p>Payable par Sarah Beispiel Mustergasse 1 3600 Thoune</p>
Monnaie	Montant									
CHF	121.00									
Monnaie	Montant									
CHF	121.00									

Illustration 13: modèle de section paiement avec référence QR et informations supplémentaires

4.7 Saisie du montant et/ou de l'adresse par le débiteur

Utilisation jusqu'alors:

Pour le bulletin de versement rouge (BV), les indications relatives au montant et au débiteur peuvent être complétées ultérieurement à la main par le destinataire de la facture.

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro	Versement Virement	Versamento Girata
<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel / Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 25-9034-2 CHF</p> <p>8 4 7 9 . 2 5</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</p> <p>Lehmann Boris Marktplatz 4 9400 Rorschach</p> <p>Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione</p>	<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel / Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 25-9034-2 CHF</p> <p>8 4 7 9 . 2 5</p> <p>105</p>	<p>Zahlungszweck / Motif versement / Motivo versamento</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</p> <p>Lehmann Boris Marktplatz 4 9400 Rorschach</p>	<p>02.2004</p> <p>441.02 PF</p> <p>250090342></p> <p>250090342></p>

Illustration 14: modèle de bulletin de versement (BV) avec montant et adresse

Utilisation avec la QR-facture:

La QR-facture offre également cette possibilité. Dans les cas où ces ajouts ne sont pas reconnus automatiquement par les scanners, ils doivent être complétés manuellement lors de la transmission de l'ordre, avant de pouvoir déclencher le paiement.

Pour la saisie manuelle de l'adresse, des champs avec des zones à coins noirs peuvent être imprimés à la place d'un texte, à l'intérieur desquels le débiteur peut ajouter des informations complémentaires. Les éléments graphiques (zones à coins noirs et autres) sont disponibles dans le centre de téléchargement sous www.PaymentStandards.CH.

<p>Récépissé</p> <p>Compte / Payable à CH52 0483 5012 3456 7100 0 Fondation monde meilleur 3001 Berne</p> <p>Payable par (nom/adresse) Nina Rosenkohl Sonnenblumenstr. 12 9000 St. Gallen</p> <p>Monnaie Montant CHF 300.00</p> <p>Point de dépôt</p>	<p>Section paiement</p> <p>Monnaie Montant CHF 300.00</p>	<p>Compte / Payable à CH52 0483 5012 3456 7100 0 Fondation monde meilleur Case postale 3001 Berne</p> <p>Payable par (nom/adresse) Nina Rosenkohl Sonnenblumenstr. 12 9000 St. Gallen</p>
--	--	---

Illustration 15: modèle de section paiement avec ajout manuscrit du montant et de l'adresse

4.8 Ajouts manuels d'informations par l'émetteur de factures

Utilisation jusqu'alors:

Les émetteurs de factures, qui utilisent les bulletins de versement rouges pré-imprimés, peuvent faire des ajouts manuels dans le champ «Motif versement» (un numéro de facture, par exemple).

<p>Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta</p> <p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 25-9034-2 CHF 8 4 7 9 . 2 5</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</p> <p>Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione</p>	<p>Einzahlung Giro</p> <p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 25-9034-2 CHF 8 4 7 9 . 2 5</p> <p>105</p>	<p>Versement Virement</p> <p>Zahlungszweck / Motif versement / Motivo versamento Rechnung Nr. 408</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</p> <p>250090342> 250090342></p>	<p>Versamento Girata</p> <p>02.2004</p> <p>481.02 PF</p>
---	---	---	---

Illustration 16: modèle de bulletin de versement (BV) avec communication ajoutée ultérieurement

Utilisation avec la QR-facture:

<p>Récépissé</p> <p>Compte / Payable à CH58 0079 1123 0008 8901 2 Compagnie d'assurance forme&alerte 3000 Berne</p> <p>Payable par Sarah Beispiel 3600 Thoune</p> <table> <thead> <tr> <th>Monnaie</th> <th>Montant</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CHF</td> <td>311.00</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">Point de dépôt</p>	Monnaie	Montant	CHF	311.00	<p>Section paiement</p>  <table> <thead> <tr> <th>Monnaie</th> <th>Montant</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CHF</td> <td>311.00</td> </tr> </tbody> </table>	Monnaie	Montant	CHF	311.00	<p>Compte / Payable à CH58 0079 1123 0008 8901 2 Compagnie d'assurance forme&alerte Am Wasser 1 3000 Berne</p> <p>Informations supplémentaires Prime mensuelle juillet 2020</p> <p>Payable par Sarah Beispiel Mustergasse 1 3600 Thoune</p>
Monnaie	Montant									
CHF	311.00									
Monnaie	Montant									
CHF	311.00									

Illustration 17: modèle de QR-facture avec communication

Les communications écrites à la main (dans le champ «Informations supplémentaires») ne sont pas autorisées dans la QR-facture. Elles doivent impérativement être pré-imprimées et intégrées dans l'espace de données du Swiss QR Code. Les sections paiement avec communications pré-imprimées, tels que les numéros de facture, peuvent, en fonction de l'offre, être obtenus auprès de l'établissement financier qui gère le compte ou être imprimé par soi-même.

4.9 Champ de sélection pour l'ajout manuel dans le champ «Motif versement»

Utilisation jusqu'alors:

Les émetteurs de factures et les organisations caritatives peuvent désormais proposer des champs de sélection dans le champ «Motif versement» pour les ajouts manuels (pour spécifier un objectif de don, par exemple).

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	+ Einzahlung Giro +	+ Versement Virement +	+ Versamento Girata +
Einzahlung für / Versement pour / Versamento per CH52 0483 5012 3456 7100 0 Stiftung Bessere Welt Postfach 3001 Bern	<input type="checkbox"/> Einzelpersonen <input type="checkbox"/> Ehepaare oder Familie <input type="checkbox"/> Dauermemberschaft		
Konto / Compte / Conto 33-33333-7 CHF Einbezahlt von / Versé par / Versato da _____ _____ _____	Einzahlung für / Versement pour / Versamento per CH52 0483 5012 3456 7100 0 Stiftung Bessere Welt Postfach, 3001 Bern Konto / Compte / Conto 33-33333-7 CHF _____ _____ _____ 202	Einbezahlt von / Versé par / Versato da _____ _____ _____ _____	441.02 333333337> 333333337>
Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione			

Illustration 18: modèle de bulletin de versement (BV) avec champs de sélection

Utilisation avec la QR-facture:

Le débiteur ne peut faire d'ajouts manuels ultérieurs dans le champ «Informations supplémentaires» sur la section paiement. L'impression et l'envoi de plusieurs sections paiement explicites sont donc nécessaires pour l'identification explicite du motif de versement par l'émetteur de facture.

Jusqu'ici:

Einzahlung Giro
 Versement Virement

Einzelpersonen
 Ehepaare oder Familie
 Dauermemberschaft

Nouveau:

1

Empfangsschein Konto / Zahlbar an CH47 0000 0000 3456 7100 8 Stiftung Bessene Welt Postfach 3001 Bern Zahlbar durch (Nennbetrag) Peter Muster Mustergasse 1 1000 Musterhausen Währung Betrag CHF 45.00 Anzahlstellen	Zahlteil Konto / Zahlbar an CH47 0000 0000 3456 7100 8 Stiftung Bessene Welt Postfach 3001 Bern Zahlbar durch (Nennbetrag) Peter Muster Mustergasse 1 1000 Musterhausen Währung Betrag CHF 45.00 Anzahlstellen
Empfangsschein Konto / Zahlbar an CH47 0000 0000 3456 7100 8 Stiftung Bessene Welt Postfach 3001 Bern Zahlbar durch (Nennbetrag) Peter Muster Mustergasse 1 1000 Musterhausen Währung Betrag CHF 90.00 Anzahlstellen	Zahlteil Konto / Zahlbar an CH47 0000 0000 3456 7100 8 Stiftung Bessene Welt Postfach 3001 Bern Zahlbar durch (Nennbetrag) Peter Muster Mustergasse 1 1000 Musterhausen Währung Betrag CHF 90.00 Anzahlstellen
Empfangsschein Konto / Zahlbar an CH47 0000 0000 3456 7100 8 Stiftung Bessene Welt Postfach 3001 Bern Zahlbar durch (Nennbetrag) Peter Muster Mustergasse 1 1000 Musterhausen Währung Betrag CHF 1 000.00 Anzahlstellen	Zahlteil Konto / Zahlbar an CH47 0000 0000 3456 7100 8 Stiftung Bessene Welt Postfach 3001 Bern Zahlbar durch (Nennbetrag) Peter Muster Mustergasse 1 1000 Musterhausen Währung Betrag CHF 1 000.00 Anzahlstellen

Différences de processus jusqu'à présent/nouvelles:

- 1 L'impression de plusieurs sections de paiement pour identifier clairement le but du paiement

Illustration 19: modèle d'appel aux dons/envoi non adressé avec plusieurs sections paiement

4.10 Représentation de plusieurs options de dons au-dessus du bulletin de versement ou de la section paiement

Utilisation jusqu'alors:

Emetteurs de factures ou organisations caritatives qui proposent des champs de sélection au-dessus du bulletin de versement rouge (BV) pour, par exemple, spécifier un motif de don. Le débiteur peut compléter à la main l'utilisation prévue dans le champ «Motif versement» et le montant de la facture ou du don dans le champ «Montant».

Utilisation avec la QR-facture:

Ce cas d'utilisation peut également être illustré par une QR-facture. Un montant de 0,00 CHF/EUR doit être saisi dans le champ de communication à côté de la remarque «NE PAS UTILISER POUR LE PAIEMENT». La présence du montant garantit qu'aucun paiement ne puisse être déclenché dans le cas d'une conversion en eBill («procédé alternatif») et que le client eBill reçoive uniquement une notification.

Récépissé		Section paiement		Compte / Payable à	
Compte / Payable à CH90 31993 0000 0015 8581 5 Robert Schneider AG Rue du Lac 1268 2501 Bienne				CH90 3199 30000 0015 8581 5 Robert Schneider AG Rue du Lac 1268 2501 Bienne	
Référence 00 00071 82656 84434 04328 99179				Référence 00 00071 82656 84434 04328 99179	
Payable par Pia-Maria Rutschmann-Schnyder Grosse Marktgasse 28 9400 Rorschach				Informations supplémentaires NE PAS UTILISER POUR LE PAIEMENT	
				Payable par Pia-Maria Rutschmann-Schnyder Grosse Marktgasse 28 9400 Rorschach	
Monnaie	Montant	Monnaie	Montant		
CHF	0.00	CHF	0.00		
				Point de dépôt	

Illustration 23 modèle de QR-facture «NE PAS UTILISER POUR LE PAIEMENT»

Les spécifications pour l'établissement de QR-factures correspondantes sont consignées dans un aide-mémoire, qui est publié sur www.PaymentStandards.CH.

5 Liste de contrôle des champs d'action

Ce chapitre vous montre les activités requises que vous devez réaliser pour l'introduction réussie de la QR-facture.

5.1 Gestion des créditeurs sans support informatique

Vous devez vous attendre à recevoir des QR-factures de la part de vos fournisseurs à partir du jour de lancement (30 juin 2020) et être en mesure de les payer. Votre établissement financier vous montrera comment payer les QR-factures et par quels canaux (e-banking, par exemple).

5.2 Gestion des débiteurs sans support informatique

Vous pouvez envoyer des QR-factures à partir du jour de lancement (30 juin 2020). Vous avez suffisamment de temps pour le passage de la procédure BV/BVR à la QR-facture. La phase de transition devrait durer près de deux ans. Aucune date butoir définitive n'a encore été déterminée pour les bulletins de versement rouges et oranges. Cette décision est de la responsabilité de PostFinance, propriétaire de la procédure.

La liste de contrôle suivante vous montre les principales étapes.

- Demandez votre QR-IBAN à votre banque si vous voulez utiliser des références QR.
- Choisissez l'offre que vous souhaitez utiliser pour la création de vos propres QR-factures. Votre établissement financier vous aidera à le faire. Outre les offres de votre banque, vous trouverez sur Internet des solutions qui vous permettront de créer vos factures en ligne et de les imprimer.
- Veillez à ce que la section paiement avec le récépissé soit perforée pour permettre son détachement si la QR-facture doit être envoyée au format papier au destinataire de la facture.

5.3 Gestion des créditeurs avec support informatique

Vous devez vous attendre à recevoir des QR-factures de la part de vos fournisseurs à partir du jour de lancement (30 juin 2020) et être en mesure de les payer. La liste de contrôle suivante vous montre les principales étapes.

5.3.1 Activités indispensables

- Vérifiez que votre logiciel ERP soit en mesure de traiter des QR-factures (en vous aidant, par exemple, de la liste Readiness sur PaymentStandards.CH). Si besoin est, contactez directement votre fournisseur de logiciel.
- Vérifiez si votre scanner de justificatifs (dispositif de lecture) peut interpréter les codes QR. Désormais, la lecture de toutes les données sera effectuée au moyen du Swiss QR Code.
- Vérifiez sur le portail de validation de la place financière (<https://validation.iso-payments.ch>) ou sur la plateforme de votre banque que les QR-factures et les données de paiement soient correctement saisies dans pain.001 (ordre de paiement).
- Renseignez-vous pour savoir si votre logiciel ERP transmet correctement vos ordres de paiement aux canaux de paiement de votre banque (EBICS, e-banking, m-banking, par exemple).

5.3.2 Facultatif (recommandé)

- Vérifiez si votre logiciel ERP effectue correctement le rapprochement des paiements avec vos postes créditeurs.
- Vérifiez dès aujourd'hui vos données de base créditeurs. Veillez à ce que les adresses soient enregistrées de manière structurée, si possible, (c'est-à-dire des champs séparés pour la rue, le numéro postal d'acheminement, la localité et le pays).

5.4 Gestion des débiteurs avec support informatique

Vous pouvez envoyer des QR-factures à partir du jour de lancement (30 juin 2020). Vous avez suffisamment de temps pour le passage de la procédure BV/BVR à la QR-facture. La phase de transition devrait durer près de deux ans. Aucune date butoir définitive n'a encore été déterminée pour les bulletins de versement rouges et oranges. Cette décision est de la responsabilité de PostFinance, propriétaire de la procédure.

La liste de contrôle suivante vous montre les principales étapes.

5.4.1 Activités indispensables

- Renseignez-vous pour savoir si votre solution de facturation actuelle (logiciel ERP) prend en charge la création de sections paiement, y compris le Swiss QR Code. Vous saurez si votre solution ERP est déjà prête à créer des QR-factures à l'aide de la liste Readiness sur PaymentStandards.CH ou directement auprès de votre fournisseur de logiciel.
- Vérifiez la gestion des données du Swiss QR Code à l'aide du portail de validation central de la place financière suisse (<https://validation.iso-payments.ch/gp/qrechnung>).
- Contrôlez au moyen de la feuille de trame si la présentation visuelle du secteur paiement de la QR-facture avec récépissé est correcte (voir «Style Guide QR-facture», disponible sur PaymentStandards.CH).
- Veillez à ce que la section paiement avec le récépissé soit perforée pour permettre son détachement si la QR-facture doit être envoyée au format papier au destinataire de la facture.
- Si vous utilisez encore l'enregistrement de crédit BVR type 3 pour la notification électronique des réceptions de paiement, vous recevrez automatiquement le message camt.054 après le passage à la facturation de QR-factures.

5.4.2 Facultatif (recommandé)

- Vérifiez si votre logiciel ERP effectue correctement le rapprochement de la facturation et les réceptions de paiement avec vos postes débiteurs. Pour cela, tenez compte des trois variantes: 1) QR-facture avec QR-IBAN et référence QR; 2) QR-facture avec IBAN et Creditor Reference; 3) QR-facture avec IBAN, sans référence. Essayez au moins la ou les variante(s) que vous souhaitez utiliser à l'avenir.
- Utilisez le champ «Informations de facture» (selon la définition de syntaxe de Swico sous www.swico.ch ou de votre organisation professionnelle, si celle-ci a défini une syntaxe), afin que vos partenaires contractuels (débiteurs) puissent traiter de manière automatisée votre comptabilité créditeurs.
- Vérifiez dès aujourd'hui vos données de base débiteurs. Veillez à ce que les adresses soient enregistrées de manière structurée, si possible, (c'est-à-dire des champs séparés pour la rue, le numéro postal d'acheminement, la localité et le pays).

6 Scénarios de test tout au long de la procédure

Les scénarios de test décrits dans ce chapitre s'orientent le long de la chaîne de procédure dans le trafic des paiements suisses, comme représenté au chapitre 2.2. Elle tient également compte de la comptabilité débiteurs ou créditeurs sur support informatique. Dans la description des scénarios de test, le présent document prend uniquement en compte les thèmes qui sont pertinents pour le groupe cible de ce scénario d'introduction. Les autres thèmes (gris, en italique) seront traités dans la version destinée aux établissements financiers.

Dans cette partie du scénario d'introduction, les sous-chapitres sont divisés comme suit:

Chapitre	Etape de processus	Objets de test	Parties prenantes concernées
6.1	Ouverture de poste débiteur	<ul style="list-style-type: none"> Lors de l'utilisation d'une solution logicielle, un nouveau poste est ouvert et, si besoin est, la création d'une QR-facture est lancée en même temps 	<ul style="list-style-type: none"> Emetteur de factures (Creditor) Fournisseur de logiciel
6.2	Création d'une QR-facture ou d'une section paiement	<ul style="list-style-type: none"> Positionnement de la section paiement dans la QR-facture Respect des prescriptions de présentation pour le Swiss QR Code, la section paiement et le récépissé Respect des prescriptions pour le schéma de données du Swiss QR Code, de la section paiement et du récépissé Correspondance des données dans le Swiss QR Code avec le texte dans la partie visible Correspondance des données entre le poste débiteur et la QR-facture (la référence en particulier) 	<ul style="list-style-type: none"> Emetteur de factures (Creditor) Fournisseur de logiciel Prestataire de services (fournisseur d'un outil QR basé sur navigateur Web ou banque, par exemple)
6.3	Impression et envoi de la QR-facture sur papier ou au format PDF	<ul style="list-style-type: none"> Respect des prescriptions de présentation (du point de vue des dimensions) Utilisation de papier perforé Vérification de la qualité d'impression (aptitude à la numérisation) Ordre d'impression à l'imprimerie (standard d'impression XML) Commande de justificatifs auprès de l'établissement financier 	<ul style="list-style-type: none"> Emetteur de factures (Creditor) Imprimerie Prestataire de services (partenaire réseau, par exemple)
6.4	Ouverture d'un poste créditeur	<ul style="list-style-type: none"> Lors de l'utilisation d'une solution logicielle, le destinataire de facture ouvre un nouveau poste 	<ul style="list-style-type: none"> Destinataire de factures (Debtor) Fournisseur de logiciel
6.5	Saisie d'un ordre de paiement	<ul style="list-style-type: none"> Transmission d'un ordre au guichet de poste Transmission d'un ordre physique à la banque Saisie dans l'application m-banking de la banque principale Saisie dans l'application e-banking de la banque principale Transmission d'un ordre via d'autres canaux (EBICS, par exemple) Transmission d'un ordre à un partenaire réseau via une interface 	<ul style="list-style-type: none"> Destinataire de factures (Debtor) Poste

6.6	Conversion d'un ordre de paiement	<ul style="list-style-type: none"> Réception par un partenaire réseau via une interface, conversion dans une procédure alternative (eBill, par exemple) et livraison au fournisseur de la procédure alternative. Après la conversion, il ne s'agit plus d'un paiement de QR-facture. 	<ul style="list-style-type: none"> Emetteurs de factures Partenaire réseau Fournisseur de la procédure alternative
6.7	Réception d'un ordre de paiement	<ul style="list-style-type: none"> Scannage et saisie d'une QR-facture au guichet de poste Scannage et saisie physique à la banque (au guichet ou dans le traitement central) Réception via l'application m-banking de la banque principale (à partir du document papier ou du PDF) Réception dans l'application e-banking de la banque principale (à partir du document papier ou du PDF) Exécution des contrôles de conformité (Compliance) Réception par un partenaire réseau et transfert comme paiement de QR-facture (si aucune conversion dans une procédure alternative) Conversion de l'ordre de paiement (schéma de données de QR-facture dans pain.001) 	<ul style="list-style-type: none"> Poste Etablissements financiers Partenaire réseau
6.8	Settlement In-House ou interbancaire	<ul style="list-style-type: none"> Paiement In-House Paiement interbancaire (pacs.008) via le système SIC 	<ul style="list-style-type: none"> Etablissement financier Swiss Interbank Clearing
6.9	Notification de débit sur le compte client	<ul style="list-style-type: none"> Transmission complète des données au client comme avis individuel physique ou électronique Transmission complète des données au client comme avis groupé physique ou électronique Représentation des débits sur le relevé de compte 	<ul style="list-style-type: none"> Etablissement financier
6.10	Fermeture du poste créditeur	<ul style="list-style-type: none"> Rapprochement automatique des écritures comptables au moyen du numéro de référence dans le logiciel ERP ou un logiciel propre Rapprochement manuel des écritures comptables si aucune solution informatique n'est utilisée Traitement correct des informations de l'émetteur de factures 	<ul style="list-style-type: none"> Destinataire de factures (Debtor) Fournisseur de logiciel
6.11	Paiement reçu	<ul style="list-style-type: none"> Réception pacs.008 avec IBAN ou QR-IBAN Crédit sur le compte client (montant exact, devise, autres informations du paiement) 	<ul style="list-style-type: none"> Etablissement financier
6.12	Notification de crédit sur le compte client	<ul style="list-style-type: none"> Si des crédits sont regroupés, appliquer les critères de regroupement conformément à la spécification IG camt Transmission complète des données au client comme avis individuel physique ou électronique Transmission complète des données au client comme avis groupé physique ou électronique Représentation des crédits sur le relevé de compte 	<ul style="list-style-type: none"> Etablissement financier
6.13	Fermeture du poste débiteur	<ul style="list-style-type: none"> Rapprochement automatique des écritures comptables au moyen du numéro de référence dans le logiciel ERP ou un logiciel propre Rapprochement manuel des écritures comptables si aucune solution informatique n'est utilisée 	<ul style="list-style-type: none"> Emetteur de factures (Creditor) Fournisseur de logiciel

Tableau 5: descriptions de scénarios de test tout au long du processus de paiement

Outils:

- Contrôle de la présentation au moyen de la **feuille de trame** (voir Style Guide, p. 24)
- Contrôle du Swiss QR Code au moyen du **portail de validation QR**
(<https://validation.iso-payments.ch/gp/qrrechnung/account/logon>)
- Contrôle pain.001 après la création de l'ordre de paiement au moyen du **portail de validation Swiss Payment Standards**
(<https://validation.iso-payments.ch/gp/sps/account/logon/>)

Nous vous conseillons, au début de vos activités, d'identifier les étapes de la procédure et les objets de test qui sont pertinents pour vous et de déterminer à partir de ceux-ci votre besoin personnel de tests.

6.1 Ouverture de poste débiteur

Cette étape vous concerne si vous utilisez une solution IT dans la gestion des débiteurs. Pour une assistance pour l'application de votre solution, par exemple pour l'utilisation des numéros de référence pour des postes de factures en suspens, veuillez vous adresser à votre fournisseur de logiciel.

6.2 Création d'une QR-facture ou d'une section paiement

6.2.1 Utilisateur sans solution informatique

N°	Description du scénario de test	Etapes du test	Résultat attendu	Modèle (chapitre 7)
6.2.A	Création d'une section paiement avec référence QR	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Utiliser les outils pour la création d'une section paiement comprenant le Swiss QR Code et le récépissé (offre basée en ligne, par exemple) ▪ Exécuter les scénarios de 6.2.B – 6.2.O 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Voir les résultats relatifs aux scénarios de test 6.2.B – 6.2.O 	-

Tableau 6: scénarios de test pour la création d'une QR-facture ou d'une section paiement sans solution informatique

6.2.2 Utilisateur avec solution informatique

N°	Description du scénario de test	Etapes du test	Résultat attendu	Modèle (chapitre 7)
6.2.B	Création d'une section paiement avec référence QR	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Saisir les champs obligatoires dans le masque de saisie de l'ordre de paiement ▪ Saisir les champs optionnels (selon vos propres besoins) ▪ Saisir le QR-IBAN et la référence QR ▪ Générer la section paiement, y compris le Swiss QR Code ▪ Valider le Swiss QR Code dans le portail de validation 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ La section paiement, le Swiss QR Code et le récépissé sont générés correctement ▪ Le schéma de données du Swiss QR Code est respecté ▪ Les données de paiement entre le Swiss QR Code et le texte concordent dans la partie visible ▪ Le chiffre de contrôle dans la référence QR est calculé correctement (selon le module 10 récursif) ▪ Le type de référence est «QRR» 	N° chron. 1-16 N° de fichiers 1.1.1 1.3.1 1.1.2 1.3.2 1.1.3 1.3.3 1.1.4 1.3.4 1.2.1 1.4.1 1.2.2 1.4.2 1.2.3 1.4.3 1.2.4 1.4.4

6.2.C	Cas de test négatif: Création d'une section paiement avec référence QR	<ul style="list-style-type: none"> Combiner la référence QR avec l'IBAN conventionnel Utiliser le QR-IBAN sans référence QR 	<ul style="list-style-type: none"> Message d'erreur dans le masque de saisie: «La référence QR requiert l'utilisation d'un QR-IBAN (et vice-versa).» 	-
6.2.D	Création d'une section paiement avec Creditor Reference	<ul style="list-style-type: none"> Saisir les champs obligatoires dans le masque de saisie de l'ordre de paiement Saisir les champs optionnels (selon vos propres besoins) Saisir l'IBAN et la Creditor Reference (SCOR) Générer la section paiement, y compris le Swiss QR Code Valider le Swiss QR Code dans le portail de validation 	<ul style="list-style-type: none"> La section paiement, le Swiss QR Code et le récépissé sont générés correctement Le schéma de données du Swiss QR Code est respecté Les données de paiement entre le Swiss QR Code et le texte concordent dans la partie visible Le chiffre de contrôle dans la Creditor Reference est calculé correctement (selon ISO 11649) Le type de référence est «SCOR» 	N° chron. 17-32 N° de fichiers 2.1.1 2.3.1 2.1.2 2.3.2 2.1.3 2.3.3 2.1.4 2.3.4 2.2.1 2.4.1 2.2.2 2.4.2 2.2.3 2.4.3 2.2.4 2.4.4
6.2.E	Cas de test négatif: Création d'une section paiement avec référence QR	<ul style="list-style-type: none"> Combiner la Creditor Reference avec le QR-IBAN 	<ul style="list-style-type: none"> Message d'erreur dans le masque de saisie: «La Creditor Reference requiert l'utilisation d'un IBAN conventionnel.» 	-
6.2.F	Création d'une section paiement sans référence	<ul style="list-style-type: none"> Saisir les champs obligatoires dans le masque de saisie de l'ordre de paiement Générer la section paiement, y compris le Swiss QR Code Valider le Swiss QR Code dans le portail de validation 	<ul style="list-style-type: none"> La section paiement, le Swiss QR Code et le récépissé sont générés correctement Le schéma de données du Swiss QR Code est respecté Les données de paiement entre le Swiss QR Code et le texte concordent dans la partie visible Le type de référence est «NON» 	N° chron. 33-48 N° de fichiers 3.1.1 3.3.1 3.1.2 3.3.2 3.1.3 3.3.3 3.1.4 3.3.4 3.2.1 3.4.1 3.2.2 3.4.2 3.2.3 3.4.3 3.2.4 3.4.4
6.2.G	Cas de test négatif: Création d'une section paiement avec référence QR	<ul style="list-style-type: none"> Combiner la QR-facture sans référence avec le QR-IBAN 	<ul style="list-style-type: none"> Message d'erreur dans le masque de saisie: «S'il n'y a pas de référence, il faut utiliser un IBAN conventionnel.» 	-
6.2.H	Cas de test négatif: Remplissage incomplet du champ obligatoire	<ul style="list-style-type: none"> Les indications obligatoires (devise, bénéficiaire du paiement, par exemple) ne sont pas complètement saisies 	<ul style="list-style-type: none"> Message d'erreur dans le masque de saisie. Le Swiss QR Code et la section paiement ne peuvent pas être générés 	-

ID	Description	Critères	Résultats attendus	N° de fichiers		
				QR	SCOR	NON
6.2.I	Création d'une section paiement avec le montant et avec le débiteur	<ul style="list-style-type: none"> Saisir les champs obligatoires, le montant et le débiteur dans le masque de saisie de l'ordre de paiement Saisir les champs optionnels (selon vos propres besoins) Générer la section paiement, y compris le Swiss QR Code Valider le Swiss QR Code dans le portail de validation 	<ul style="list-style-type: none"> Le montant et le débiteur sont affichés correctement dans la section paiement, le Swiss QR Code et le récépissé Le schéma de données du Swiss QR Code est respecté Les données de paiement entre le Swiss QR Code et le texte concordent dans la partie visible 	1.1.1	2.1.1	3.1.1
				1.1.3	2.1.3	3.1.3
				1.2.1	2.2.1	3.2.1
				1.2.3	2.2.3	3.2.3
				1.3.1	2.3.1	3.3.1
				1.3.3	2.3.3	3.3.3
				1.4.1	2.4.1	3.4.1
				1.4.3	2.4.3	3.4.3
6.2.J	Création d'une section paiement sans montant et sans débiteur	<ul style="list-style-type: none"> Saisir les champs obligatoires sans montant et sans débiteur dans le masque de saisie de l'ordre de paiement Saisir les champs optionnels (selon vos propres besoins) Générer la section paiement, y compris le Swiss QR Code Valider le Swiss QR Code dans le portail de validation 	<ul style="list-style-type: none"> Pour les champs montant et débiteur, des zones à coins noirs vides sont imprimées dans la section paiement et dans le récépissé Il n'y a aucune donnée correspondante dans le Swiss QR Code. Des sauts de lignes (CR+LF) ont été ajoutés pour les champs vides. Le schéma de données du Swiss QR Code est respecté Les données de paiement entre le Swiss QR Code et le texte concordent dans la partie visible 	1.1.2	2.1.2	3.1.2
				1.1.4	2.1.4	3.1.4
				1.2.2	2.2.2	3.2.2
				1.2.4	2.2.4	3.2.4
				1.3.2	2.3.2	3.3.2
				1.3.4	2.3.4	3.3.4
				1.4.2	2.4.2	3.4.2
				1.4.4	2.4.4	3.4.4
6.2.K	QR-facture avec communication non structurée	<ul style="list-style-type: none"> Saisir les champs obligatoires dans l'ordre de paiement Saisir les champs optionnels (selon vos propres besoins) Saisir une communication Générer la section paiement, y compris le Swiss QR Code Valider le Swiss QR Code dans le portail de validation 	<ul style="list-style-type: none"> La section paiement, le Swiss QR Code et le récépissé sont générés correctement La communication est affichée correctement dans la section paiement et dans le Swiss QR Code Le schéma de données du Swiss QR Code est respecté Les données de paiement entre le Swiss QR Code et le texte concordent dans la partie visible 	1.1.1	2.1.1	3.1.1
				1.1.4	2.1.4	3.1.4
				1.2.1	2.2.1	3.2.1
				1.2.4	2.2.4	3.2.4
				1.3.1	2.3.1	3.3.1
				1.3.4	2.3.4	3.3.4
				1.4.1	2.4.1	3.4.1
				1.4.4	2.4.4	3.4.4

6.2.L	QR-facture avec adresse structurée	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Saisir les champs obligatoires dans l'ordre de paiement ▪ Saisir les champs optionnels (selon vos propres besoins) ▪ Saisir de manière structurée les adresses du bénéficiaire du paiement et du débiteur, à savoir des champs séparés pour: <ul style="list-style-type: none"> - Rue / numéro de rue - NPA / Localité ▪ Générer la section paiement, y compris le Swiss QR Code ▪ Valider le Swiss QR Code dans le portail de validation 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ La section paiement, le Swiss QR Code et le récépissé sont générés correctement ▪ Le type d'adresse dans le Swiss QR Code est «S» ▪ Toutes les données d'adresse sont représentées dans le Swiss QR Code sur des lignes individuelles ▪ Le schéma de données du Swiss QR Code est respecté ▪ Les données de paiement entre le Swiss QR Code et le texte concordent dans la partie visible 	N° de fichiers		
				QR	SCOR	NON
				1.1.1	2.1.1	3.1.1
				1.1.3	2.1.3	3.1.3
				1.2.1	2.2.1	3.2.1
				1.2.3	2.2.3	3.2.3
				1.3.1	2.3.1	3.3.1
				1.3.3	2.3.3	3.3.3
				1.4.1	2.4.1	3.4.1
				1.4.3	2.4.3	3.4.3
6.2.M	QR-facture avec adresse non structurée	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Saisir les champs oblig. dans l'ordre de paiement ▪ Saisir les champs optionnels (selon vos propres besoins) ▪ Saisir de manière non structurée les adresses du bénéficiaire du paiement et du débiteur, à savoir des champs combinés pour: <ul style="list-style-type: none"> - Rue / numéro de rue - NPA / Localité ▪ Générer la section paiement et le Swiss QR Code ▪ Valider le Swiss QR Code dans le portail de valid. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ La section paiement, le Swiss QR Code et le récépissé sont générés correctement ▪ Le type d'adresse dans le Swiss QR Code est «K» ▪ La rue et le numéro de rue sont affichés sur une seule ligne dans le Swiss QR Code (ligne d'adresse 1), le NPA et la localité aussi (ligne d'adresse 2) ▪ Le schéma de données du Swiss QR Code est respecté ▪ Les données de paiement entre le Swiss QR Code et le texte concordent dans la partie visible 	N° de fichiers		
				QR	SCOR	NON
				1.1.2	2.1.2	3.1.2
				1.1.4	2.1.4	3.1.4
				1.2.2	2.2.2	3.2.2
				1.2.4	2.2.4	3.2.4
				1.3.2	2.3.2	3.3.2
				1.3.4	2.3.4	3.3.4
				1.4.2	2.4.2	3.4.2
				1.4.4	2.4.4	3.4.4
6.2.N	QR-facture avec informations de facture	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Saisir les champs obligatoires dans l'ordre de paiement ▪ Saisir les champs optionnels (selon vos propres besoins) ▪ Saisir des informations de facture ▪ Générer la section paiement, y compris le Swiss QR Code ▪ Valider le Swiss QR Code dans le portail de validation 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ La section paiement, le Swiss QR Code et le récépissé sont générés correctement ▪ Les informations de facture sont formatées entièrement et correctement conformément à la définition de syntaxe et sont affichées dans la section paiement et dans le Swiss QR Code ▪ Le schéma de données du Swiss QR Code est respecté ▪ Les données de paiement entre le Swiss QR Code et le texte concordent dans la partie visible 	N° de fichiers		
				QR	SCOR	NON
				1.2.1	2.2.1	3.2.1
				1.2.2	2.2.2	3.2.2
				1.2.3	2.2.3	3.2.3
				1.2.4	2.2.4	3.2.4
				1.4.1	2.4.1	3.4.1
				1.4.2	2.4.2	3.4.2
				1.4.3	2.4.3	3.4.3
				1.4.4	2.4.4	3.4.4

6.2.O	Scénario de test négatif: QR-facture avec communication non structurée et informations de facture	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Saisir les champs obligatoires dans l'ordre de paiement ▪ Saisir une communication non structurée d'au moins 140 caractères ▪ Saisir des informations de facture ▪ Générer la section paiement, y compris le Swiss QR Code 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Message d'erreur: le nombre cumulé des caractères de la communication non structurée et des informations de facture ne doit pas dépasser 140 caractères 	-																											
6.2.P	QR-facture avec procédure alternative	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Saisir les champs obligatoires dans l'ordre de paiement ▪ Saisir les champs optionnels (selon vos propres besoins) ▪ Saisir la procédure alternative (pour la saisie correcte des données, il faut consulter la spécification du fournisseur de services de la procédure alternative) ▪ Générer la section paiement, y compris le Swiss QR Code ▪ Valider le Swiss QR Code dans le portail de validation 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ La section paiement, le Swiss QR Code et le récépissé sont générés correctement ▪ Les indications pour la procédure alternative sont formatées entièrement et correctement conformément à la définition de syntaxe et sont affichées dans la section paiement et dans le Swiss QR Code ▪ Le schéma de données du Swiss QR Code est respecté ▪ Les données de paiement entre le Swiss QR Code et le texte concordent dans la partie visible 	N° de fichiers <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%;">QR</th> <th style="width: 33%;">SCOR</th> <th style="width: 33%;">NON</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1.2.1</td><td>2.2.1</td><td>3.2.1</td></tr> <tr><td>1.2.2</td><td>2.2.2</td><td>3.2.2</td></tr> <tr><td>1.2.3</td><td>2.2.3</td><td>3.2.3</td></tr> <tr><td>1.2.4</td><td>2.2.4</td><td>3.2.4</td></tr> <tr><td>1.3.1</td><td>2.3.1</td><td>3.3.1</td></tr> <tr><td>1.3.2</td><td>2.3.2</td><td>3.3.2</td></tr> <tr><td>1.3.3</td><td>2.3.3</td><td>3.3.3</td></tr> <tr><td>1.3.4</td><td>2.3.4</td><td>3.3.4</td></tr> </tbody> </table>	QR	SCOR	NON	1.2.1	2.2.1	3.2.1	1.2.2	2.2.2	3.2.2	1.2.3	2.2.3	3.2.3	1.2.4	2.2.4	3.2.4	1.3.1	2.3.1	3.3.1	1.3.2	2.3.2	3.3.2	1.3.3	2.3.3	3.3.3	1.3.4	2.3.4	3.3.4
QR	SCOR	NON																													
1.2.1	2.2.1	3.2.1																													
1.2.2	2.2.2	3.2.2																													
1.2.3	2.2.3	3.2.3																													
1.2.4	2.2.4	3.2.4																													
1.3.1	2.3.1	3.3.1																													
1.3.2	2.3.2	3.3.2																													
1.3.3	2.3.3	3.3.3																													
1.3.4	2.3.4	3.3.4																													
6.2.Q	Facture «NE PAS UTILISER POUR LE PAIEMENT»	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Saisir les champs obligatoires dans l'ordre de paiement ▪ Saisir les champs optionnels (selon vos propres besoins) ▪ Générer la section paiement, y compris le Swiss QR Code ▪ Valider le Swiss QR Code dans le portail de validation 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ La section paiement, le Swiss QR Code et le récépissé sont générés correctement ▪ Le schéma de données du Swiss QR Code est respecté ▪ Les données de paiement entre le Swiss QR Code et le texte concordent dans la partie visible ▪ La remarque «NE PAS UTILISER POUR LE PAIEMENT» est inscrite dans le champ de communication ▪ «0.00» est inscrit dans le champ du montant 	-																											

Tableau 7: scénarios de test pour la création d'une QR-facture ou d'une section paiement avec une solution informatique

6.3 Impression et envoi d'une QR-facture sur papier ou au format PDF

N°	Description du scénario de test	Etapas du test	Résultat attendu	Modèle (chapitre 7)
6.3.A	Imprimer sur papier la section paiement comme partie d'une QR-facture	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Intégration des sections paiement créées au chapitre 6.2 dans une QR-facture ▪ Vérification de la mise en page ▪ Donner l'ordre d'impression sur papier perforé ▪ Contrôler l'aptitude à la numérisation du Swiss QR Code ▪ Contrôler la perforation 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ La section paiement, le Swiss QR Code et le récépissé sont correctement imprimés ▪ Les données dans la section paiement correspondent aux indications sur la facture ▪ Les prescriptions de présentation pour la mise en page sont respectées (contrôle à l'aide de la feuille de trame dans le Style Guide, p.24) ▪ Le code QR peut être scanné sans erreur par différents dispositifs de lecture (avec un appareil photo intégrée au smartphone, un appareil photo d'ordinateur ou un scanner, par exemple) ▪ Toutes les perforations sont effectuées 	Tous les modèles sont utilisables
6.3.B	Imprimer 2 sections paiement sur une feuille de papier séparée	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Intégration des sections paiement créées au chapitre 6.2 dans un modèle d'impression avec un emplacement pour 2 sections paiement ▪ Vérification de la mise en page ▪ Donner l'ordre d'impression sur papier perforé ▪ Contrôler l'aptitude à la numérisation du Swiss QR Code ▪ Contrôler la perforation 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Les deux sections paiement, les Swiss QR Codes et les récépissés sont correctement imprimés ▪ Les données dans les sections paiement correspondent aux indications sur la facture ▪ Les prescriptions de présentation pour la mise en page sont respectées (contrôle à l'aide de la feuille de trame dans le Style Guide, p.24) ▪ Le code QR peut être scanné sans erreur par différents dispositifs de lecture (avec un appareil photo intégrée au smartphone, un appareil photo d'ordinateur ou un scanner, par exemple) ▪ Toutes les perforations sont effectuées 	Tous les modèles sont utilisables

6.3.C	Générer un PDF de la section paiement comme partie d'une QR-facture	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Intégration des sections paiement créées au chapitre 6.2 dans une QR-facture ▪ Enregistrer la facture sous forme de PDF ▪ Contrôler l'aptitude à la numérisation du Swiss QR Code ▪ Contrôler la présentation 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ La section paiement, le Swiss QR Code et le récépissé sont générés correctement ▪ Les données dans la section paiement correspondent aux indications sur la facture ▪ Les prescriptions de présentation sont respectées ▪ Le code QR peut être scanné sans erreur par différents dispositifs de lecture (avec un appareil photo intégrée au smartphone, un appareil photo d'ordinateur ou un scanner, par exemple) ▪ Un symbole de ciseaux est affiché entre la QR-facture et la section paiement ainsi qu'entre la section paiement et le récépissé 	Tous les modèles sont utilisables																											
6.3.D	Générer 2 sections paiement sur une feuille séparée sous forme de PDF	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Intégration des sections paiement créées au chapitre 6.2 dans un modèle d'impression avec un emplacement pour 2 sections paiement ▪ Enregistrer la facture sous forme de PDF ▪ Contrôler l'aptitude à la numérisation du Swiss QR Code ▪ Contrôler la présentation 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Les deux sections paiement, les Swiss QR Codes et les récépissés sont correctement imprimés ▪ Les données dans les sections paiement correspondent aux indications sur la facture ▪ Les prescriptions de présentation sont respectées ▪ Le code QR peut être scanné sans erreur par différents dispositifs de lecture (avec un appareil photo intégrée au smartphone, un appareil photo d'ordinateur ou un scanner, par exemple) ▪ Un symbole de ciseaux est affiché entre la QR-facture et la section paiement ainsi qu'entre la section paiement et le récépissé 	Tous les modèles sont utilisables																											
6.3.E	Envoi au partenaire réseau	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Livraison d'une QR-facture via une interface définie 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Le partenaire réseau reçoit la QR-facture avec toutes les données 	<p>N° de fichiers</p> <table border="1" data-bbox="1809 1157 2033 1428"> <thead> <tr> <th>QR</th> <th>SCOR</th> <th>NON</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1.2.1</td><td>2.2.1</td><td>3.2.1</td></tr> <tr><td>1.2.2</td><td>2.2.2</td><td>3.2.2</td></tr> <tr><td>1.2.3</td><td>2.2.3</td><td>3.2.3</td></tr> <tr><td>1.2.4</td><td>2.2.4</td><td>3.2.4</td></tr> <tr><td>1.3.1</td><td>2.3.1</td><td>3.3.1</td></tr> <tr><td>1.3.2</td><td>2.3.2</td><td>3.3.2</td></tr> <tr><td>1.3.3</td><td>2.3.3</td><td>3.3.3</td></tr> <tr><td>1.3.4</td><td>2.3.4</td><td>3.3.4</td></tr> </tbody> </table>	QR	SCOR	NON	1.2.1	2.2.1	3.2.1	1.2.2	2.2.2	3.2.2	1.2.3	2.2.3	3.2.3	1.2.4	2.2.4	3.2.4	1.3.1	2.3.1	3.3.1	1.3.2	2.3.2	3.3.2	1.3.3	2.3.3	3.3.3	1.3.4	2.3.4	3.3.4
QR	SCOR	NON																													
1.2.1	2.2.1	3.2.1																													
1.2.2	2.2.2	3.2.2																													
1.2.3	2.2.3	3.2.3																													
1.2.4	2.2.4	3.2.4																													
1.3.1	2.3.1	3.3.1																													
1.3.2	2.3.2	3.3.2																													
1.3.3	2.3.3	3.3.3																													
1.3.4	2.3.4	3.3.4																													

Tableau 8: scénarios de test pour l'impression et l'envoi d'une QR-facture sur papier ou comme PDF

6.4 Ouverture d'un poste créditeur

Cette étape est pertinente pour vous si vous utilisez une solution informatique dans la gestion des créditeurs. Pour une assistance pour l'application de votre solution, par exemple pour l'utilisation des informations de facture, veuillez vous adresser à votre fournisseur de logiciel.

6.5 Saisie d'un ordre de paiement

N°	Description du scénario de test	Etapes du test	Résultat attendu	Modèle (chapitre 7)
6.5.A	Ordre individuel non structuré au guichet de banque	<ul style="list-style-type: none"> Séparer les sections paiement de la QR-facture et du récépissé Vous pouvez utiliser pour cela les sections paiement créées au chapitre 6.2 	<ul style="list-style-type: none"> Les bords de découpe des sections paiement sont nets 	Tous les modèles sont utilisables
6.5.B	Ordre groupé structuré à la banque	<ul style="list-style-type: none"> Séparer les sections paiement de la QR-facture et du récépissé Envoyer l'ordre à la banque avec la feuille de couverture Vous pouvez utiliser pour cela les sections paiement créées au chapitre 6.2 	<ul style="list-style-type: none"> Les bords de découpe de toutes les sections paiement sont nets 	Tous les modèles sont utilisables
6.5.C	Paiements au guichet de poste	<ul style="list-style-type: none"> Séparer les sections paiement de la QR-facture et du récépissé Vous pouvez utiliser pour cela les sections paiement créées au chapitre 6.2 	<ul style="list-style-type: none"> Les bords de découpe des sections paiement sont nets 	Tous les modèles sont utilisables
6.5.D	Saisie d'un paiement avec m-banking	<ul style="list-style-type: none"> Scanner le code QR avec l'application m-banking de votre banque Vous pouvez utiliser pour cela les sections paiement créées au chapitre 6.2 	<ul style="list-style-type: none"> Les données du code QR sont lues par l'application de la banque Les données correspondent exactement aux indications dans la partie visible de la section paiement Le paiement peut être saisi avec «Confirmer» ou être abandonné avec «Annuler» 	Tous les modèles sont utilisables

6.5.E	Saisie d'un paiement avec e-banking	<ul style="list-style-type: none"> Scanner le code QR avec l'application e-banking de votre banque Vous pouvez utiliser pour cela les sections paiement créées au chapitre 6.2 	<ul style="list-style-type: none"> Les données du code QR sont lues par l'application de la banque Les données correspondent exactement aux indications dans la partie visible de la section paiement Le paiement peut être saisi avec «Confirmer» ou être abandonné avec «Annuler» 	Tous les modèles sont utilisables																
6.5.F	Utilisation de la QR-facture pour des paiements récurrents	<ul style="list-style-type: none"> Scanner le code QR avec l'application m-banking ou e-banking de votre banque Vous pouvez utiliser pour cela les sections paiement créées au chapitre 6.2 Enregistrer l'ordre de paiement comme ordre permanent 	<ul style="list-style-type: none"> Les données du code QR sont lues par l'application de la banque Les données correspondent exactement aux indications dans la partie visible de la section paiement Le paiement peut être saisi avec «Confirmer» ou être abandonné avec «Annuler» Le paiem. peut être enregistré comme ordre perm. 	Tous les modèles sont utilisables																
6.5.G	<p>Cas de test négatif: Saisie de la QR-facture avec QR-IBAN sans référence QR</p>	<ul style="list-style-type: none"> Scanner le code QR avec l'application m-banking ou e-banking de votre banque Supprimer la référence QR Vous pouvez utiliser pour cela la section paiement 6.2.B générée au chapitre 6.2 	<ul style="list-style-type: none"> Message d'erreur dans le masque de saisie: «La référence QR requiert l'utilisation d'un QR-IBAN (et vice-versa).» 	<p>N° chron. 1-16</p> <p>N° de fichiers</p> <table border="1"> <tr><td>1.1.1</td><td>1.3.1</td></tr> <tr><td>1.1.2</td><td>1.3.2</td></tr> <tr><td>1.1.3</td><td>1.3.3</td></tr> <tr><td>1.1.4</td><td>1.3.4</td></tr> <tr><td>1.2.1</td><td>1.4.1</td></tr> <tr><td>1.2.2</td><td>1.4.2</td></tr> <tr><td>1.2.3</td><td>1.4.3</td></tr> <tr><td>1.2.4</td><td>1.4.4</td></tr> </table>	1.1.1	1.3.1	1.1.2	1.3.2	1.1.3	1.3.3	1.1.4	1.3.4	1.2.1	1.4.1	1.2.2	1.4.2	1.2.3	1.4.3	1.2.4	1.4.4
1.1.1	1.3.1																			
1.1.2	1.3.2																			
1.1.3	1.3.3																			
1.1.4	1.3.4																			
1.2.1	1.4.1																			
1.2.2	1.4.2																			
1.2.3	1.4.3																			
1.2.4	1.4.4																			
6.5.H	<p>Cas de test négatif: Saisie de la QR-facture avec un IBAN conventionnel et une référence QR</p>	<ul style="list-style-type: none"> Scanner le code QR avec l'application m-banking ou e-banking de votre banque Remplacer le QR-IBAN par un IBAN conventionnel Vous pouvez utiliser pour cela la section paiement 6.2.B générée au chapitre 6.2 	<ul style="list-style-type: none"> Message d'erreur dans le masque de saisie: «La référence QR requiert l'utilisation d'un QR-IBAN (et vice-versa).» 	<p>N° chron. 1-16</p> <p>N° de fichiers</p> <table border="1"> <tr><td>1.1.1</td><td>1.3.1</td></tr> <tr><td>1.1.2</td><td>1.3.2</td></tr> <tr><td>1.1.3</td><td>1.3.3</td></tr> <tr><td>1.1.4</td><td>1.3.4</td></tr> <tr><td>1.2.1</td><td>1.4.1</td></tr> <tr><td>1.2.2</td><td>1.4.2</td></tr> <tr><td>1.2.3</td><td>1.4.3</td></tr> <tr><td>1.2.4</td><td>1.4.4</td></tr> </table>	1.1.1	1.3.1	1.1.2	1.3.2	1.1.3	1.3.3	1.1.4	1.3.4	1.2.1	1.4.1	1.2.2	1.4.2	1.2.3	1.4.3	1.2.4	1.4.4
1.1.1	1.3.1																			
1.1.2	1.3.2																			
1.1.3	1.3.3																			
1.1.4	1.3.4																			
1.2.1	1.4.1																			
1.2.2	1.4.2																			
1.2.3	1.4.3																			
1.2.4	1.4.4																			

Tableau 9: scénarios de test pour la saisie d'un ordre de paiement

6.6 Conversion d'un ordre de paiement par des partenaires réseau

Pour tester cette fonction, il convient de consulter les spécifications du fournisseur de la procédure alternative.

N°	Description du scénario de test	Etapas du test	Résultat attendu	Modèle (chapitre 7)		
				QR	SCOR	NON
6.6.A	Envoi de la QR-facture à un partenaire réseau	<ul style="list-style-type: none"> Créer une section facture avec une procédure alternative Transmettre le paiement de la QR-facture à un partenaire réseau 	<ul style="list-style-type: none"> Le partenaire réseau convertit le paiement de la QR-facture dans la procédure de paiement alternative et l'envoi au destinataire de la facture. Les données de paiement concordent dans la section paiement et dans la procédure de paiement alternative 	N° de fichiers		
				1.2.1	2.2.1	3.2.1
				1.2.2	2.2.2	3.2.2
				1.2.3	2.2.3	3.2.3
				1.2.4	2.2.4	3.2.4
				1.3.1	2.3.1	3.3.1
				1.3.2	2.3.2	3.3.2
				1.3.3	2.3.3	3.3.3
				1.3.4	2.3.4	3.3.4
6.6.B	Envoi de la QR-facture «NE PAS UTILISER POUR LE PAIEMENT» à un partenaire réseau	<ul style="list-style-type: none"> Créer la section paiement avec le montant 0,00, générer la communication «NE PAS UTILISER POUR LE PAIEMENT» et la procédure alternative Transmettre le paiement de la QR-facture à un partenaire réseau 	<ul style="list-style-type: none"> Le partenaire réseau convertit le paiement de la QR-facture en une notification et l'envoi au destinataire. Aucun paiement ne peut être déclenché au moyen d'une notification 	-		

Tableau 10: scénarios de test pour la conversion dans une procédure alternative

6.7 Réception d'un ordre de paiement

Ce thème ne fait pas partie de ce scénario de test et est uniquement évoqué pour avoir une vue d'ensemble complète du processus de paiement. Il fait partie du scénario d'introduction destiné aux établissements financiers.

6.8 Settlement In-House ou interbancaire

Ce thème ne fait pas partie de ce scénario de test et est uniquement évoqué pour avoir une vue d'ensemble complète du processus de paiement. Il fait partie du scénario d'introduction destiné aux établissements financiers.

6.9 Notification de débit sur le compte client

Ce thème ne fait pas partie de ce scénario de test et est uniquement évoqué pour avoir une vue d'ensemble complète du processus de paiement. Il fait partie du scénario d'introduction destiné aux établissements financiers

6.10 Fermeture du poste créditeur

Cette étape est pertinente pour vous si vous utilisez une solution informatique dans la gestion des crédetes. Pour une assistance pour l'application de votre solution, par exemple pour l'utilisation des informations de facture, veuillez vous adresser à votre fournisseur de logiciel.

N°	Description du scénario de test	Etapes du test	Résultat attendu	Modèle (chapitre 7)	
6.10.A	Rapprochement automatisé de la comptabilité créditeurs	<ul style="list-style-type: none"> Réception d'une notification du débit effectué sur le compte via une interface définie pour le logiciel ERP de votre établissement financier Synchronisation des données 	<ul style="list-style-type: none"> La notification de l'établissement financier arrive par le canal ou l'interface souhaité(e) La notification contient toutes les informations de paiement essentielles Le poste de crédetes a été fermé automatiquement 	N° chron. 1-32 N° de fichiers	
				1.1.1	2.1.1
				1.1.2	2.1.2
				1.1.3	2.1.3
				1.1.4	2.1.4
				1.2.1	2.2.1
				1.2.2	2.2.2
				1.2.3	2.2.3
				1.2.4	2.2.4
				1.3.1	2.3.1
				1.3.2	2.3.2
				1.3.3	2.3.3
				1.3.4	2.3.4

Tableau 11: scénarios de test pour la fermeture du poste créditeur

6.11 Réception du paiement chez l'établissement financier

Ce thème ne fait pas partie de ce scénario de test et est uniquement évoqué pour avoir une vue d'ensemble complète du processus de paiement. Il fait partie du scénario d'introduction destiné aux établissements financiers.

6.12 Crédit sur le compte client

Ce thème ne fait pas partie de ce scénario de test et est uniquement évoqué pour avoir une vue d'ensemble complète du processus de paiement. Il fait partie du scénario d'introduction destiné aux établissements financiers.

6.13 Fermeture du poste débiteur

Cette étape vous concerne si vous utilisez une solution IT dans la gestion des débiteurs. Pour une assistance pour l'application de votre solution, par exemple pour l'utilisation des numéros de référence pour des postes de factures en suspens, veuillez vous adresser à votre fournisseur de logiciel.

N°	Description du scénario de test	Étapes du test	Résultat attendu	Modèle (chapitre 7)	
6.13.A	Rapprochement automatique de la comptabilité débiteurs pour un paiement unique	<ul style="list-style-type: none"> Réception d'une notification du crédit en compte effectué via une interface définie pour le logiciel ERP de votre établissement financier Synchronisation des données 	<ul style="list-style-type: none"> La notification de l'établissement financier arrive par le canal ou l'interface souhaité(e) La notification contient toutes les informations de paiement essentielles Le poste de débiteur a été fermé automatiquement 	N° chron. 1-32 N° de fichiers	
6.13.B	Rapprochement automatique de la comptabilité débiteurs pour des paiements récurrents	<ul style="list-style-type: none"> Réception d'une notification du crédit en compte effectué via une interface définie pour le logiciel ERP de votre établissement financier Synchronisation des données 	<ul style="list-style-type: none"> La notification de l'établissement financier arrive par le canal ou l'interface souhaité(e) La notification contient toutes les informations de paiement essentielles Le poste de débiteur pour la période en cours a été fermé automatiquement sur la base du numéro de référence Les postes de débiteur pour les périodes futures restent ouverts et contiennent le même numéro de référence, afin que les paiements futurs puissent être affectés correctement. 	1.1.1 1.1.2 1.1.3 1.1.4 1.2.1 1.2.2 1.2.3 1.2.4 1.3.1 1.3.2 1.3.3 1.3.4	2.1.1 2.1.2 2.1.3 2.1.4 2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.4 2.3.1 2.3.2 2.3.3 2.3.4

Tableau 12: scénarios de test pour la fermeture du poste débiteur

7 Modèle sections paiement

Les différentes variantes et possibilités d'utilisation de la QR-facture sont résumées ci-après sous la forme d'un tableau. Les cas avec les mêmes variantes et caractéristiques sont classés pour ce faire en catégorie afin de permettre un test structuré.

En règle générale, la QR-facture possède trois **variantes** (= 1^{er} niveau dans la matrice en bas):

1. QR-facture avec QR-IBAN et référence QR
2. QR-facture avec IBAN et Creditor Reference
3. QR-facture avec IBAN, sans référence

Tous les modèles qui commencent par le chiffre 1 possèdent la 1^{ère} variante, et ainsi de suite.

Il est en outre possible d'utiliser 2 **utilisations complémentaires** différentes (= 2^e niveau dans la matrice en bas):

1. Informations de facture (IF): non; procédure alternative (PA): non
2. Informations de facture: oui; procédure alternative: oui
3. Informations de facture: non; procédure alternative: oui
4. Informations de facture: oui; procédure alternative: non

Et pour finir suivent d'autres **caractéristiques** au troisième niveau, qui différencient les QR-factures:

1. Informations non structurées
2. Indication du débiteur (Debtor)
3. Indication du montant
4. Type d'adresse S
5. Type d'adresse K

Les IBAN ou QR-IBAN utilisés dans les échantillons sont fictifs et ne conviennent donc pas pour tester les paiements interbancaires dans le système SIC. Pour ce faire, vous devez définir votre propre IBAN ou QR-IBAN et tester le processus de bout en bout en consultation avec une autre banque destinataire. Vous pouvez également utiliser des numéros contenant votre propre IID ou QR-IID afin qu'un paiement que vous traitez via l'instance de test du système SIC soit renvoyé à votre établissement.

N° chron.	Numéro de fichier modèle	Niveau 1: variantes			Niveau 2: utilisations complémentaires				Niveau 3: caractéristiques				
		Référence QR	SCOR	aucune réf.	IF: non PA: non	IF: oui PA: oui	IF: non PA: oui*	IF: oui PA: non	Info non struct.	Debtor	Montant	Type d'adresse S	Type d'adresse K
1	1.1.1	x			x				x	x	x	x	
2	1.1.2	x			x								x
3	1.1.3	x			x					x	x	x	
4	1.1.4	x			x				x				x
5	1.2.1	x				x			x	x	x	x	
6	1.2.2	x				x							x
7	1.2.3	x				x				x	x	x	
8	1.2.4	x				x			x				x
9	1.3.1	x					x		x	x	x	x	
10	1.3.2	x					x						x
11	1.3.3	x					x			x	x	x	
12	1.3.4	x					x		x				x
13	1.4.1	x						x	x	x	x	x	
14	1.4.2	x						x					x
15	1.4.3	x						x		x	x	x	
16	1.4.4	x						x	x				x
17	2.1.1		x		x				x	x	x	x	
18	2.1.2		x		x								x
19	2.1.3		x		x					x	x	x	
20	2.1.4		x		x				x				x
21	2.2.1		x			x			x	x	x	x	
22	2.2.2		x			x							x
23	2.2.3		x			x				x	x	x	
24	2.2.4		x			x			x				x
25	2.3.1		x				x		x	x	x	x	

26	2.3.2		x				x						x
27	2.3.3		x				x			x	x	x	
28	2.3.4		x				x		x				x
29	2.4.1		x					x	x	x	x	x	
30	2.4.2		x					x					x
31	2.4.3		x					x		x	x	x	
32	2.4.4		x					x	x				x
33	3.1.1				x	x			x	x	x	x	
34	3.1.2				x	x							x
35	3.1.3				x	x				x	x	x	
36	3.1.4				x	x			x				x
37	3.2.1				x		x			x	x	x	
38	3.2.2				x		x						x
39	3.2.3				x		x			x	x	x	
40	3.2.4				x		x			x			x
41	3.3.1				x			x	x	x	x	x	
42	3.3.2				x			x					x
43	3.3.3				x			x		x	x	x	
44	3.3.4				x			x		x			x
45	3.4.1				x				x	x	x	x	
46	3.4.2				x				x				x
47	3.4.3				x				x		x	x	
48	3.4.4				x				x	x			x

Tableau 13: aperçu des modèles de justificatifs

Légende

- x : élément de configuration du modèle □ : modèle disponible dans le set de test ■ : pas de modèle dans le set de test (à générer soi-même)
 * : La seule procédure alternative (eBill) doit être combinée avec les informations de facturation. Par conséquent, aucun échantillon de ce type dans l'ensemble de test.

La création de modèles pour les cas négatifs est affaire de l'établissement financier.

Annexe: Liste des tableaux et illustrations

Liste des tableaux

Tableau 1:	Documents de référence	5
Tableau 2:	Liens vers les documents de référence sur Internet.....	5
Tableau 3:	cas d'utilisation et groupes d'utilisateurs sans support informatique	11
Tableau 4:	cas d'utilisation et groupes d'utilisateurs avec support informatique	12
Tableau 5:	descriptions de scénarios de test tout au long du processus de paiement	31
Tableau 6:	scénarios de test pour la création d'une QR-facture ou d'une section paiement sans solution informatique	33
Tableau 7:	scénarios de test pour la création d'une QR-facture ou d'une section paiement avec une solution informatique	37
Tableau 8:	scénarios de test pour l'impression et l'envoi d'une QR-facture sur papier ou comme PDF.....	39
Tableau 9:	scénarios de test pour la saisie d'un ordre de paiement	41
Tableau 10:	scénarios de test pour la conversion dans une procédure alternative	42
Tableau 11:	scénarios de test pour la fermeture du poste créditeur.....	43
Tableau 12:	scénarios de test pour la fermeture du poste débiteur.....	44
Tableau 13:	aperçu des modèles de justificatifs.....	47

Liste des illustrations

Illustration 1: processus de base dans le trafic des paiements suisse.....	7
Illustration 2: représentation schématique d'une QR-facture avec section paiement intégrée/récépissé et avec section paiement/récépissé en annexe	8
Illustration 3: les formes de la QR-facture.....	9
Illustration 4: le BVR orange devient une QR-facture avec QR-IBAN et référence QR.....	13
Illustration 5: le BV rouge devient une QR-facture avec IBAN sans référence	14
Illustration 6: modèle de bulletin de versement bancaire avec numéro de référence (BVRB)	15
Illustration 7: modèle de section paiement avec référence QR et informations supplémentaires	15
Illustration 8: modèle de section paiement avec Creditor Reference et informations supplémentaires	16
Illustration 9: modèle de bulletin de versement rouge (BV)	17
Illustration 10: modèle de section paiement sans référence	17
Illustration 11: modèle de BV avec communication.....	18
Illustration 12: modèle de BVR avec référence BVR.....	18
Illustration 13: modèle de section paiement avec référence QR et informations supplémentaires	19
Illustration 14: modèle de bulletin de versement (BV) avec montant et adresse	20
Illustration 15: modèle de section paiement avec ajout manuscrit du montant et de l'adresse.....	21
Illustration 16: modèle de bulletin de versement (BV) avec communication ajoutée ultérieurement	21
Illustration 17: modèle de QR-facture avec communication	22
Illustration 18: modèle de bulletin de versement (BV) avec champs de sélection.....	23
Illustration 19: modèle d'appel aux dons/envoi non adressé avec plusieurs sections paiement.....	24
Illustration 20: modèle de bulletin de versement (BV) Appel aux dons/envoi non adressé.....	25
Illustration 21: modèle de QR-facture d'appel aux dons avec différentes options de dons.....	26
Illustration 22: modèle BVR «NE PAS UTILISER POUR LE PAIEMENT»	26
Illustration 23 modèle de QR-facture «NE PAS UTILISER POUR LE PAIEMENT».....	27