


# SIPS

# Špecifikácia testov pre overenie technických predpokladov žiadateľa o účasť v platobnom systéme SIPS

December 2019

# Obsah

**1. Úvod ..... 3**
1.1. Účel dokumentu ..... 3
1.2. Súvisiace dokumenty a použitá literatúra ..... 3
1.3. Použité skratky ..... 3
**2. Špecifikácia testov ..... 4**
2.1. Posielanie vstupných súborov do platobného systému SIPS ..... 4
2.1.1. Posielanie príkazov ..... 4
2.1.2. Posielanie vstupných súborov (spoločné testy) ..... 6
2.2. Preberanie výstupných súborov z platobného systému SIPS ..... 7
2.3. Preberanie informácií z platobného systému SIPS ..... 9
**3. Zoznam testov ..... 10**
3.1. Povinné testy ..... 10
3.2. Nepovinné testy ..... 10

# 1. Úvod

## 1.1. Účel dokumentu

Účelom dokumentu je ustanoviť rozsah testov potrebných na overenie technických predpokladov žiadateľa o účasť v platobnom systéme SIPS.

Na tieto účely dokument ustanovuje špecifikáciu jednotlivých testov a metodiku ich vyhodnotenia.

## 1.2. Súvisiace dokumenty a použitá literatúra

[1] Funkčná špecifikácia SIPS

[2] EPC SEPA Credit Transfer Schema Rulebook

[3] EPC SEPA Credit Transfer Schema Implementation Guidelines

[4] STEP2 SEPA Credit Transfer Service (Bulk Payment Processing) – Functional Description

[5] STEP2 SEPA Credit Transfer Processing Service – Interface Specifications

[6] STEP2 Multi Purpose Direct Debits, Core and B2B – Functional Description

[7] STEP2 Multi Purpose Direct Debits, Core and B2B – Interface Specifications

[8] Príručka používateľa platobného systému SIPS

[9] Prevádzkový poriadok pre účastníkov platobného systému SIPS

[10] Príručka pre núdzový prenos

Aktuálne verzie uvedených dokumentov sú zverejnené na webovej stránke UNIVERZAL-NET®.

## 1.3. Použité skratky

| | |
|---|---|
| BIC | z angl. Bank Identifier Code |
| EPC | z angl. European Payment Council |
| NBS | Národná banka Slovenska |
| SIPS | názov platobného systému prevádzkovaného NBS |
| SEPA | z angl. Single European Payment Area |
| STEP2 | názov systému prevádzkovaného spoločnosťou EBA CLEARING |
| TARGET2 | z angl. Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System |
| ZUC | zúčtovacie centrum |

# 2. Špecifikácia testov

Základné činnosti, ktoré sa testujú sú posielanie vstupných súborov do platobného systému SIPS a preberanie výstupných súborov z platobného systému SIPS. Pri vykonávaní jednotlivých testov žiadateľ postupuje podľa používateľskej dokumentácie k systému SIPS poskytnutej NBS. Pri každom teste je uvedená metodika vyhodnotenia jeho úspešnosti.

Testy sú rozdelené do skupín podľa testovanej činnosti. Pri každom teste je uvedené, či ide o povinný alebo voliteľný test.

## 2.1. Posielanie vstupných súborov do platobného systému SIPS

Platobný systém SIPS prijíma na spracovanie príkazy vo formáte xml správ, ktoré sú popísané v dokumentoch [1] až [7]. Príkazy sú usporiadané do vstupných súborov. Pri posielaní vstupných súborov do platobného systému SIPS žiadateľ postupuje v zmysle dokumentu [8].

Testy sú špecifikované tak, aby žiadateľ počas testovania overil všetky funkcie platobného systému SIPS, ktoré bude v reálnej prevádzke používať.

### 2.1.1. Posielanie príkazov

Príkazy je možné do platobného systému posielať do niekoľkých klíringových cyklov v zmysle platného harmonogramu prevádzky platobného systému SIPS, ktorý je uvedený v dokumente [9]. Poplatok sa spracovanie jedného príkazu závisí od času prijatia príkazu SIPS serverom NBS.

**Test č. 1**

Posielanie vstupných súborov do rôznych klíringových cyklov (povinný test)

Popis testu

Žiadateľ pošle v jednom testovacom dni minimálne jeden vstupný súbor s príkazmi ľubovoľného typu do každého klíringového cyklu v zmysle platného harmonogramu prevádzky platobného systému SIPS. Vstupné súbory vytvorené žiadateľom sú formálne správne.

Pre určenie okamihu prijatia vstupného súboru je rozhodujúci čas prijatia príkazu SIPS serverom NBS.

Vyhodnotenie testu

Test je vyhodnotený ako úspešný, ak sú splnené nasledujúce podmienky:

1. Vstupné súbory žiadateľa sú prijaté SIPS serverom NBS v jednotlivých klíringových cykloch. Časom prijatia vstupného súboru je čas odoslania na ZUC uvedený v hlásení o spracovaní súboru.
2. Stav spracovania všetkých vstupných súborov je „zaúčtovaný zúčtovacím centrom“. Po vyrovnaní výsledkov príslušného klíringového cyklu v systéme TARGET2 sa stav spracovania vstupných súborov zmení na „finálne zaúčtovaný v TARGET2“.
3. Technický účet žiadateľa je debetovaný o sumu, ktorá sa rovná súčtu všetkých príkazov účtovného charakteru odoslaných z technického účtu žiadateľa.

**Test č. 2**

Posielanie vstupných súborov (formálna chyba, povinný test)

Popis testu

Žiadateľ vytvorí vstupný súbor, ktorý bude obsahovať niekoľko príkazov ľubovoľného typu. Žiadateľ minimálne v jednom z príkazov zámerne urobí formálnu chybu. Formálnou chybou sa rozumie napr. chybne zadané číslo účtu, ktoré nespĺňa požiadavky na špecifikáciu čísla účtu v tvare IBAN, neexistujúci alebo chybný BIC kód banky príjemcu a pod.

Žiadateľ môže poslať vstupný súbor na spracovanie do platobného systému SIPS v ľubovoľnom klíringovom cykle. Žiadateľ pošle vstupný súbor do platobného systému SIPS napriek identifikácii formálnej chyby serverom žiadateľa.

Vyhodnotenie testu

Test je vyhodnotený ako úspešný, ak sú splnené nasledujúce podmienky:

1. Vstupný súbor je prijatý SIPS serverom NBS.
2. Sú spracované všetky príkazy, okrem formálne chybného príkazu. Stav spracovania vstupného súboru je „zaúčtovaný zúčtovacím centrom“ s príznakom červenej bodky. Po vyrovnaní výsledkov príslušného klíringového v systéme TARGET2 sa stav spracovania vstupného súboru zmení na „finálne zaúčtovaný v TARGET2“.
3. Výstupný súbor žiadateľa z platobného systému SIPS obsahuje ku každému formálne chybnému príkazu odmietnutú položku príslušného typu v zmysle dokumentov [2] až [7].

### 2.1.2. Posielanie vstupných súborov (spoločné testy)

**Test č. 3**

Posielanie vstupných súborov (duplicitný príkaz, povinný test)

Popis testu

Test nadväzuje na test č. 1 a je ho možné vykonať až po vykonaní uvedeného testu v tom istom testovacom dni. Žiadateľ pošle na spracovanie do platobného systému SIPS vstupný súbor, ktorý bude obsahovať minimálne jeden príkaz, ktorý sa bude zhodovať s ľubovoľným príkazom z testu č. 1.

Žiadateľ musí poslať vstupný súbor v tom istom testovacom dni, do ktorého poslal na spracovanie vstupný súbor obsahujúci pôvodný príkaz.

Vyhodnotenie testu

Test je vyhodnotený ako úspešný, ak sú splnené nasledujúce podmienky:

1. Vstupný súbor je prijatý SIPS serverom NBS.
2. Sú spracované všetky príkazy, okrem duplicitného príkazu. Stav spracovania vstupného súboru je „zaúčtovaný zúčtovacím centrom“ s príznakom červenej bodky. Po vyrovnaní výsledkov príslušného klíringového cyklu v systéme TARGET2 sa stav spracovania vstupného súboru zmení na „finálne zaúčtovaný v TARGET2“.
3. Výstupný súbor žiadateľa z platobného systému SIPS obsahuje ku každej duplicitnej položke odmietnutú položku príslušného typu v zmysle dokumentov [2] až [7].

**Test č. 4**

Posielanie ľubovoľných príkazov (nepovinný test)

Popis testu

Žiadateľ môže v ktoromkoľvek testovacom dni posielať na spracovanie do platobného systému SIPS ľubovoľné príkazy rôzneho typu.

Vyhodnotenie testu

Test slúži na individuálne testovanie funkcií platobného systému SIPS žiadateľom. Žiadateľ testy vyhodnocuje v závislosti od testovanej funkcie, pričom postupuje analogicky podľa vyhodnotenia povinných testov uvedených v tomto materiáli.

**Test č. 5**

Posielanie vstupných súborov (núdzový prenos, povinný test)

Popis testu

Žiadateľ môže v ktoromkoľvek testovacom dni doručiť vstupný súbor do platobného systému SIPS prostredníctvom núdzového prenosu. Núdzový prenos je náhradný spôsob doručenia vstupných súborov do platobného systému SIPS, ktorý sa aplikuje v prípade, že nie je možné použiť prenos vstupných súborov prostredníctvom dátovej siete.

Vstupný súbor môžu obsahovať ľubovoľné príkazy, príkazu sú formálne správne. Odovzdanie vstupného súboru žiadateľ dohodne so správcom prevádzky platobného systému SIPS v NBS. Pri núdzovom prenose žiadateľ postupuje v zmysle dokumentu [10].

Vyhodnotenie testu

Test je vyhodnotený ako úspešný, ak sú splnené nasledujúce podmienky:

1. Vstupný súbor žiadateľa je prijatý SIPS serverom NBS. Časom prijatia vstupného súboru je čas odoslania na ZUC uvedený v hlásení o spracovaní súboru.
2. Stav spracovania vstupného súboru je „zaúčtovaný zúčtovacím centrom“. Po vyrovnaní výsledkov príslušného klíringového cyklu v systéme TARGET2 sa stav spracovania vstupného súboru zmení na „finálne zaúčtovaný v TARGET2“.
3. Technický účet žiadateľa je debetovaný o sumu, ktorá sa rovná súčtu všetkých príkazov účtovného charakteru odoslaných z technického účtu žiadateľa. Výpis z technického účtu žiadateľ skontroluje po uzatvorení prevádzkového dňa platobného systému SIPS.

## 2.2. Preberanie výstupných súborov z platobného systému SIPS

Žiadateľ z platobného systému SIPS preberá príkazy usporiadané do výstupných súborov. Pri preberaní výstupných súborov z platobného systému SIPS žiadateľ postupuje v zmysle dokumentu [8].

Testy sú špecifikované tak, aby žiadateľ počas testovania dostal pokiaľ možno všetky typy príkazov podporované platobným systémom SIPS.

**Test č. 6**

Preberanie výstupných súborov (povinný test)

Popis testu

Ostatní účastníci a NBS budú počas testovacích dní žiadateľovi priebežne zasielať príkazy rôzneho typu. Žiadateľ dostane tieto príkazy z platobného systému SIPS v rámci svojich výstupných súborov.

Vyhodnotenie testu

Test je vyhodnotený ako úspešný, ak žiadateľ úspešne prevzal výstupné súbory preňho určené.

**Test č. 7**

Preberanie výstupných súborov (núdzový prenos, povinný test)

Popis testu

Žiadateľ môže v ktoromkoľvek testovacom dni prevziať výstupné súbory z platobného systému SIPS prostredníctvom núdzového prenosu. Prevzatie výstupného súboru žiadateľ dohodne so správcom prevádzky platobného systému SIPS v NBS. Pri núdzovom prenose žiadateľ postupuje v zmysle dokumentu [10].

Vyhodnotenie testu

Test je vyhodnotený ako úspešný, ak žiadateľ úspešne prevzal výstupné súbory preňho určené.

**Test č. 8**

Spracovanie a zúčtovanie výstupných súborov v testovacom systéme žiadateľa (nepovinný test)

Popis testu

Test nadväzuje na test č. 6 alebo 7 a je ho možné vykonať po vykonaní testu č. 6 alebo 7. Žiadateľ spracuje a zúčtuje výstupný súbor prevzatý z platobného systému SIPS vo svojom testovacom systéme. Vykonanie testu je v záujme žiadateľa.

Vyhodnotenie testu

Test je vyhodnotený ako úspešný, ak boli výstupné súbory z platobného systému SIPS úspešne spracované a zúčtované v testovacom systéme žiadateľa.

## 2.3. Preberanie informácií z platobného systému SIPS

**Test č. 9**

Preberanie mesačného rozpisu poplatkov (povinný test)

Popis testu

Žiadateľ po ukončení posledného testovacieho dňa príslušného kalendárneho mesiaca prostredníctvom SIPS servera žiadateľa prevezme rozpis poplatkov za služby platobného systému SIPS. Rozpis poplatkov slúži len na účely testovania, žiadateľ neplatí NBS poplatky uvedené v rozpise.

Vyhodnotenie testu

Test je vyhodnotený ako úspešný, ak sú splnené nasledujúce podmienky:

1. Žiadateľ prostredníctvom svojho SIPS servera úspešne prevzal a vytlačil rozpis poplatkov.
2. Transakčné poplatky (počet, klíringový cyklus) za jednotlivé testovacie dni uvedené v rozpise sa zhodujú s počtom príkazov zaslaných žiadateľom do platobného systému SIPSv uvedených klíringových cykloch.

**Test č. 10**

Preberanie výpisu z technického účtu (povinný test)

Popis testu

Žiadateľ po ukončení každého testovacieho dňa preberá výpis z technického účtu.

Vyhodnotenie testu

Test je vyhodnotený ako úspešný, ak sú splnené nasledujúce podmienky:

1. Žiadateľ úspešne prevzal a vytlačil výpis zo svojho technického účtu.
2. Obrat na účte žiadateľa sa rovná rozdielu všetkých príkazov pripísaných na technický účet žiadateľa a všetkých príkazov odpísaných z technického účtu žiadateľa v príslušnom testovacom dni.

# 3. Zoznam testov

Z dôvodu prehľadnosti je v tejto časti uvedený zoznam jednotlivých testov v členení na povinné a nepovinné testy. Čísla testov sú uvádzané podľa ich postupnosti tak, ako sú uvedené v časti 2. Špecifikácia testov.

## 3.1. Povinné testy

| | |
|---|---|
| Test č. 1 | Posielanie vstupných súborov do rôznych klíringových cyklov |
| Test č. 2 | Posielanie vstupných súborov (formálna chyba) |
| Test č. 3 | Posielanie vstupných súborov (duplicitný príkaz) |
| Test č. 5 | Posielanie vstupných súborov (núdzový prenos) |
| Test č. 6 | Preberanie výstupných súborov |
| Test č. 7 | Preberanie výstupných súborov (núdzový prenos) |
| Test č. 9 | Preberanie mesačného rozpisu poplatkov |
| Test č. 10 | Preberanie výpisu z technického účtu |

## 3.2. Nepovinné testy

| | |
|---|---|
| Test č. 4 | Posielanie ľubovoľných vstupných údajov |
| Test č. 8 | Spracovanie a zúčtovanie výstupných súborov v testovacom systéme žiadateľa |