Ako testovať zahraničné platby v rôznych menách (vrátane „exotických“)

*Príklad*   
Predstav si, že klient zadá platbu v CZK, systém ju prevedie do EUR so zlým zaokrúhlením — príjemca dostane o pár centov menej, zákazník volá na support a reputácia trpí. Testovanie zahraničných platieb nie je len o „odoslať peniaze“ — ide o kurzy, poplatky, formáty, settlement a súlad s legislatívou.

# Ako testovať (praktické kroky)

1. **Základná validácia polí**  
   • Over IBAN/BBAN, SWIFT/BIC a lokálne čísla účtov pre cieľové krajiny.  
   • Validuj menu podľa ISO 4217 a povolené kombinácie (mena pár).
2. **Scenáre s kurzami (FX)**  
   • Testuj rôzne kurzy: spot, bankový spread, fixné zmluvné kurzy.  
   • Over presnosť a zaokrúhľovanie (decimály, rounding mode).  
   • Simuluj rate expiry — čo ak sa kurz zmení pred settlementom?
3. **Poplatky a rozdelenie (SHA/BEN/OUR)**  
   • Over správne účtovanie poplatkov (národná banka, correspondent bank, príjemca).  
   • Testuj kumulované poplatky cez correspondent chain.
4. **Limity a bezpečnosť (AML, fraude)**  
   • Testuj denné/mesačné limity podľa meny.  
   • Scenáre pre AML/watchlist/PEP — blokovanie alebo eskalácia.  
   • Velocity checks, rate-limit a anti-fraud pravidlá.
5. **Settlement, cutoffy a časové okná**  
   • Platby po cutoff time, rozdiely v pracovných dňoch, víkendy a sviatky prijímateľských/odosielateľských krajín.  
   • Testy D+N pravidiel pre rôzne clearingy.
6. **Formáty správ (SWIFT/MT ↔ ISO20022)**  
   • Over mapovanie polí medzi formátmi (MT103 ↔ pain.001/pacs.008).  
   • Negatívne testy: chýbajúce povinné pole, zlé mená, zlé kódovanie.
7. **Edge-cases mien**  
   • Nulové desatinné meny (JPY, KRW, VND…), trojdesatinné (KWD, BHD…), ne-decimálne podjednotky (MRU, MGA).  
   • Scenáre “currency not supported”, refundy a reject flows.
8. **Fallbacky a idempotentnosť**  
   • Simuluj výpadok FX API — last known rate + notifikácia.  
   • Testuj retry, idempotency keys a správanie pri duplicitách.
9. **Korešpondenčné banky a routing**  
   • Over vyplnenie routing fields, correspondent details a započítanie intermediárnych poplatkov.  
   • Scenáre, keď correspondent odmietne transakciu.
10. **Notifikácie, reporting a rekonciliácia**  
    • Stavové notifikácie (pending/settled/rejected).  
    • GL entries, reporty, audit trail a metriky (počet reklamácií, čas do settlementu).
11. **Výkonnosť, sieť a obnoviteľnosť**  
    • Batchy SEPA/SWIFT, špičky, latencia volaní na FX a banky.  
    • Partial failures, timeouty, rollbacky — žiadne „visace“ transakcie bez stavu.
12. **Testovacie prostredia a automatizácia**  
    • Používaj sandboxy, separované test účty a anonymizované produkčné vzorky.  
    • Automatizované e2e testy API + DB reconciliácia + manuálne exploratory scenáre.
13. **Dokumentácia**  
    • Zaznamenaj reproducovateľné kroky, použité kurzy, UTC timestampy a request/response payloady.

**#banking #payments #fx #qa #testing #compliance #fintech**