



Manifestation d'information pour fournisseurs de logiciels commerciaux 2024

Au cœur du changement: le trafic des paiements en
Suisse à l'avenir

12 juin 2024

Au cœur du changement: le trafic des paiements en Suisse à l'avenir

Oliver Jenny
Senior Partner Manager, SIX

Programme

Heure	Thème	Intervenants
11h30-12h30	Buffet déjeuner au SIX Convention Point	
12h30-12h35	Accueil et programme	Oliver Jenny, Senior Partner Manager, SIX
12h35-13h00	Le paiement instantané est (presque) là – quels développements suivront?	Daniel Berger, Head Ecosystem Billing & Payments, SIX
13h00-13h40	Comment instaurer la confiance à l'ère de l'IA?	Cornelia Diethelm, Fondatrice du Centre for Digital Responsibility, un think tank sur l'éthique numérique
13h40-14h10	«Clé de Berne» – notre modèle	Martin Walder, Head Billing & Payments Standards, SIX
14h10-14h35	Pause	
14h35-15h00	Les prélèvements en mutation – exemple pratique de l'eBill Direct Debit	Pascal Schoch, Senior Product Manager, SIX
15h00-15h25	Initiative du G20 sur les paiements transfrontaliers	Maurizio Denaro, Deputy Head of Banking Operations, SNB
15h25-15h50	Paiement instantané – l'autoroute entre en service	Matthias Sailer, Head SIC AG
15h50-16h00	Récapitulatif et conclusion	Oliver Jenny, Senior Partner Manager, SIX
Dès 16h00	Apéro	



Le paiement instantané est (presque) là – quels développements suivront?

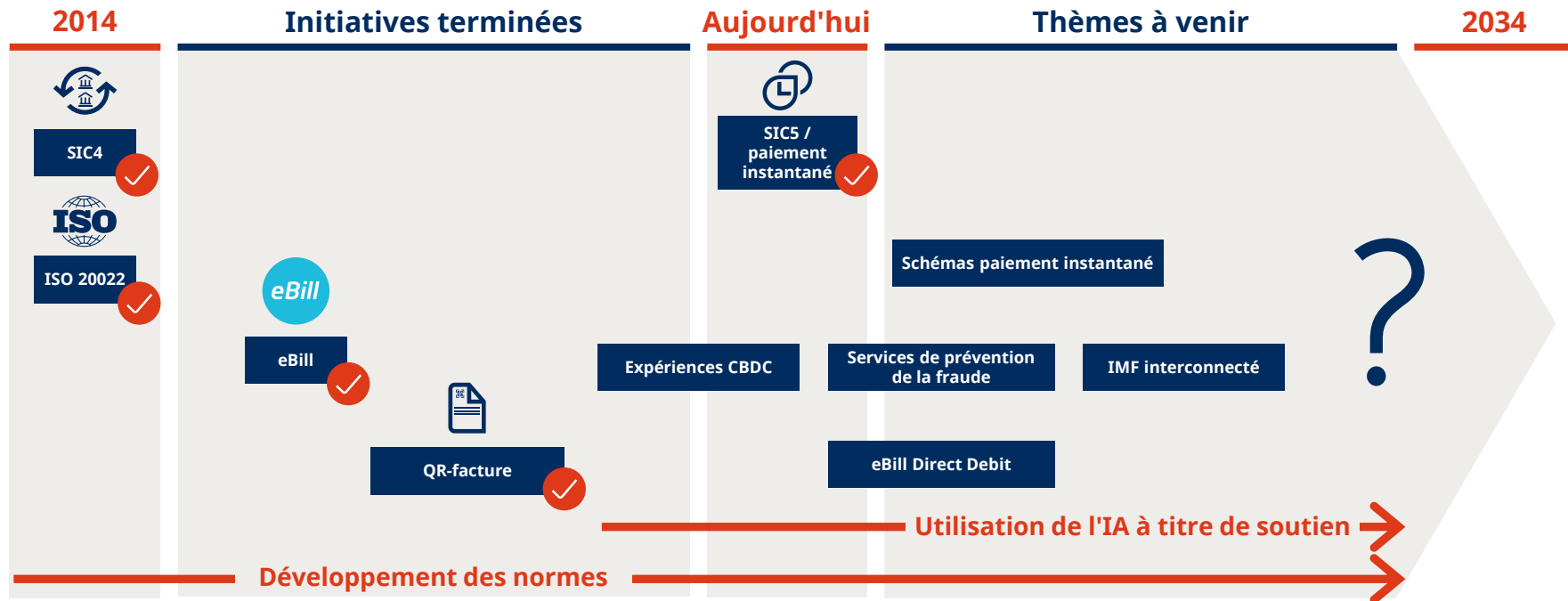
Un aperçu de l'après-midi

Daniel Berger

12 juin 2024



Développements dans le trafic des paiements – même après l'introduction du paiement instantané, la situation évolue rapidement





Thèse 1

Avec le paiement instantané, la place financière a réalisé un investissement dans l'avenir de l'infrastructure du trafic des paiements, qui permettra dans les années à venir des innovations dans l'intérêt des clients finaux et de l'économie.

Situation de départ CH


~1 milliard
Paiements
RBTR classiques

~1.5 milliard
Transactions
domestiques par
carte de débit

Initiative «Scheme-on-Scheme»



The screenshot shows a webpage from SIX with the following content:

- Scheme-on-Scheme Payment Processing**
Development of a standard solution for connecting payment schemes to the SIX-IP service
- Text: "To further develop the Swiss payment system Swiss Interbank Clearing (SIC) system, the Swiss National Bank (SNB) and SIX Interbank Clearing (SIX) have jointly established a new infrastructure. It enables financial institutions to process instant payments (PIN) across all banks in the country. The new SIX-IP standard also enables cross-border instant payments between their account to account (ABA) payments. It is called 'scheme-on-scheme'. It is intended to regulate a standard and non-discriminatory access for payment schemes."
- Three key features are highlighted in boxes:
 - Execution of instant A24 money transfers 24/7/365**: From August 2024, financial institutions in Switzerland will be able to offer their customers instant payments 24/7/365. It only takes a few seconds for a transaction to be processed from the moment of activation.
 - Sustainable infrastructure**: Provision of an efficient, modern and future-oriented ABA payment infrastructure for Switzerland.
 - Non-discriminatory access**: Non-discriminatory "Levelled Playing Field" system in the basic infrastructure for payment schemes, with the aim of promoting innovation and ensuring the flow of ABA payments.

De nouvelles offres voient
le jour et les offres
existantes se développent



Thèse 2

Le paiement instantané modifie la dynamique du trafic des paiements et apporte de nouveaux défis. Les approches collaboratives permettent d'obtenir des résultats plus efficaces et meilleurs (pour tous) dans le monde de demain!



LUTTE CONTRE LA FRAUDE

Situation de départ

- L'argent peut être déplacé rapidement avec le paiement instantané
- Dans différents pays (par exemple au Royaume-Uni), on observe une forte augmentation de la fraude dans le trafic des paiements.
- Beaucoup de choses se passent via l'ingénierie sociale, en partie avec l'utilisation de l'IA

Développements en Europe

- Des réglementations sont mises en place



- Nouveaux schémas promus



- **Initiatives communautaires!**



Thèse 3

Les attentes du marché font progresser l'interconnexion mondiale dans le domaine des paiements. À l'avenir, les infrastructures des marchés financiers (IMF) seront interconnectées et permettront des transactions transfrontalières beaucoup plus efficaces.



Situation de départ

- De plus en plus de devises et de pays en route pour les paiements instantanés
- Les transactions transfrontalières sont souvent inefficaces (et coûteuses)
- Les attentes des clients évoluent



BIS

Cross-border payments programme

Goal: Enhancing cross-border payments' **speed and transparency**, while increasing access to cross-border payment services and reducing their costs, are the key objectives of the G20 cross-border payments programme. [...]



BIS Report to the G20:
Interlinking payment systems and the role of application programming interfaces: a framework for cross-border payments

Thèse 4

Le trafic des paiements en Suisse est une histoire à succès. La (sur-)prochaine génération de systèmes sera axée sur la représentation des exigences autour de la tokenisation/CBDC.

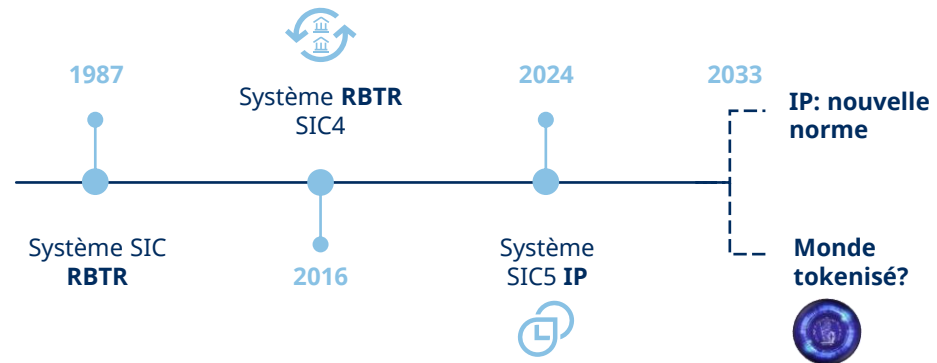
Projektgeschichte / Projektorganisation

Projektgeschichte

Im Laufe 1980 erarbeitete eine Interbank-Arbeitsgruppe im Auftrage der Generaldirektionen der vier Grossbanken eine Vorstudie über die tägliche Verarbeitung des Clearingverkehrs. Diese Studie, bekannt unter dem Namen "Spiezer Papier" hatte zum Ziele, grobe Lösungsmöglichkeiten zur Verbesserung des Zahlungsverkehrs unter Banken aufzuzeigen.

Am 25. März 1981 beschloss der Verwaltungsrat der Telekurs AG, aufgrund der Resultate der Vorstudie, ein Projektteam mit Vertretern der Banken und der Telekurs AG mit der Ausarbeitung eines Grobkonzeptes zu beauftragen.

	Projekt	Projekt-Phase	Kapitel
	SIC	DETAILKONZEPT	1
	Legende/Bezeichnung	Datum	Seite
	ZUSAMMENFASSUNG	30.9.1983	1



Premier bilan intermédiaire de l'après-midi



- Le paiement instantané va s'établir comme la nouvelle norme au cours des prochaines années et de nouveaux cas d'application seront traités par ce biais.
- Des activités seront menées sur la place financière afin de détecter plus rapidement les fraudes et de rendre le trafic des paiements encore plus sûr.
- Au cours des prochaines années, les paiements transfrontaliers seront simplifiés (et plus rapides) avec les principales zones monétaires.
- Dans le domaine du CBDC, des projets sont en cours sous l'égide de BIS/BNS et en collaboration avec SIX, dans le but de recueillir des expériences et d'identifier les exigences posées à l'infrastructure du trafic des paiements de l'avenir (futur). Dans le domaine du «détail», la réponse en Suisse est toutefois le paiement instantané dans un avenir proche.

Q&A

Contact

Daniel Berger

**Head Ecosystem Billing & Payments |
Bancomat Services**

 daniel.berger@six-group.com

 [linkedin.com/showcase/six-banking-services](https://www.linkedin.com/showcase/six-banking-services)

 six-group.com/banking-services

Comment créer la confiance à l'ère de l'intelligence artificielle (IA)?

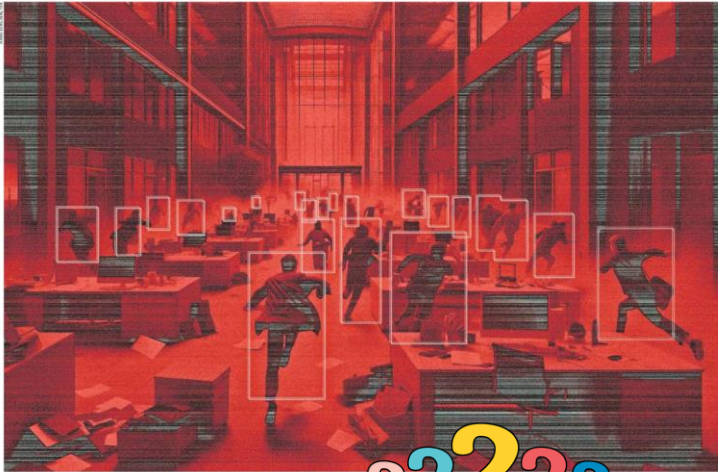
Force d'innovation grâce aux normes, événement de SIX du 12 juin 2024

Cornelia Diethelm, experte en éthique numérique et entrepreneuse

E-mail: cornelia.diethelm@digitalresponsibility.ch

Site web: www.digitalresponsibility.ch

À l'ère de l'IA: révolution ou changement?

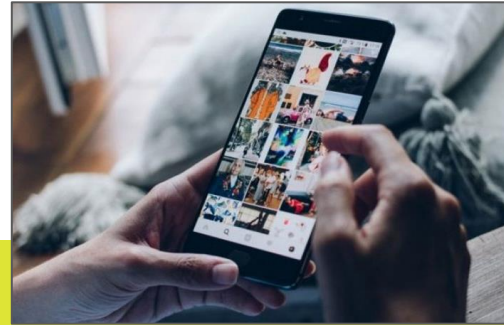


**Jetzt beginnt das
grosse Zittern**



- Des prévisions discutables
- Un alarmisme douteux
- **Contrôle de la pratique**
 - Cas d'entreprise
 - Acceptation

Grand potentiel, mais aussi des limites claires



L'intelligence artificielle (IA), ce sont les mathématiques et les statistiques

- Reconnaître les modèles
- basé sur des données
- du passé

Pièce maîtresse: il s'agit de nous, les humains

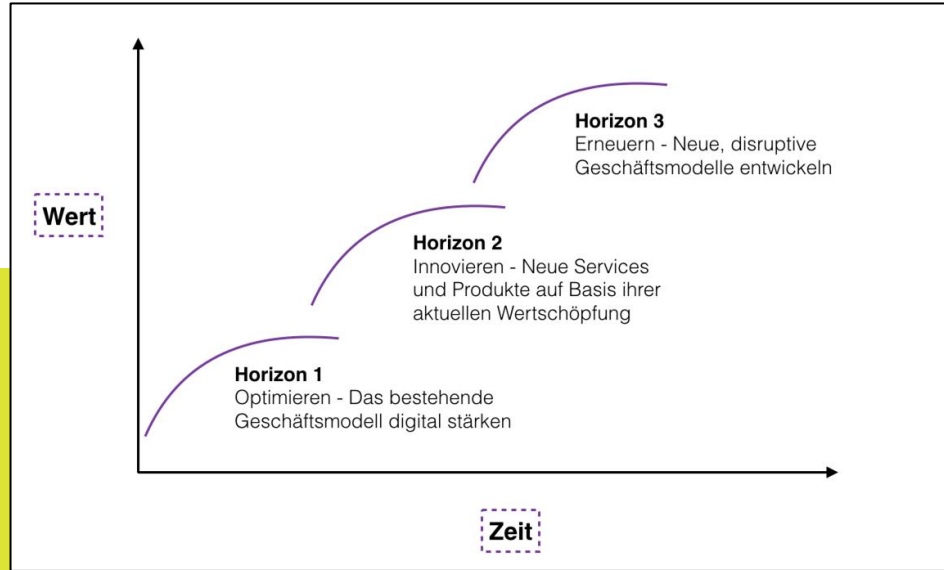
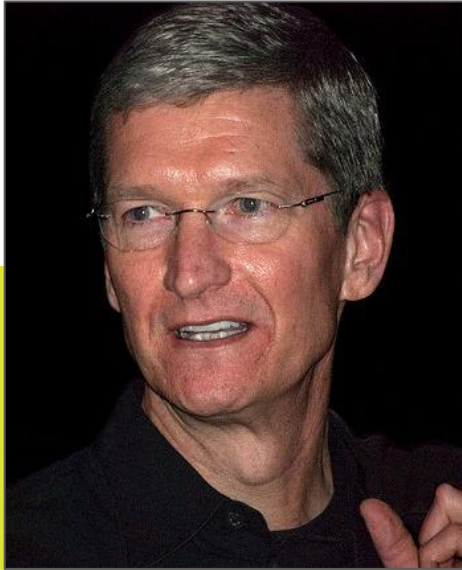


Que voulons-nous?



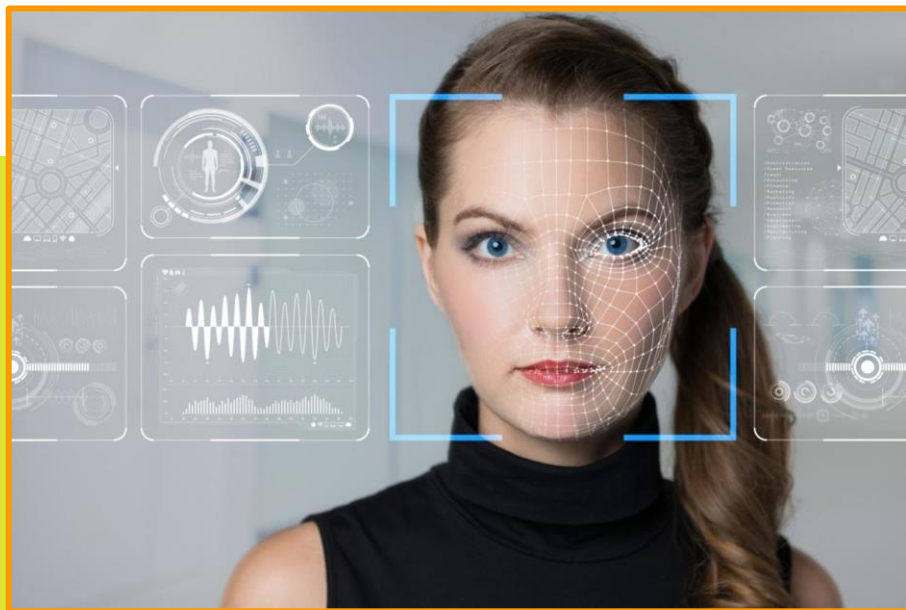
Comment la numérisation, y compris l'IA, peut-elle nous aider?

La pression de l'innovation est énorme



«Nous ne pourrons jamais réaliser le véritable potentiel de la technologie sans la pleine confiance des utilisateurs qui l'utilisent.» Tim Cook, PDG d'Apple

Une insécurité générale favorise la perte de confiance. 3 exemples



Des prix dynamiques sur le web

Du kaufst gerne online ein? Achtung, was abends noch günstig war, kann am nächsten Morgen plötzlich viel teurer sein. Probiere in unserem Online-Shop aus, wie sich Angebote und Preise verändern können.

Als wer möchtest du heute in unserem Online-Shop einkaufen?



Lisa
18 Jahre, Schülerin
Ist in der digitalen Welt zu Hause, auch mal nachts im Netz unterwegs, hat kaum Bedenken.



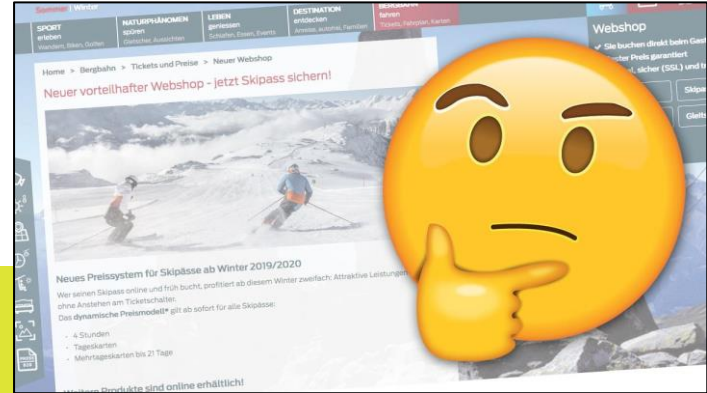
Tarik
29 Jahre, Versicherungskaufmann
Ist versiert im Netz unterwegs, will keine Datenspuren hinterlassen, nutzt immer.



Jutta
65 Jahre, Rentnerin
Kauft hin und wieder online ein, nutzt aber auf Nummer sicher und.



Michael
49 Jahre, Beamter
Wickelt viele Anschaffungen für sich und seine Familie über Online-Shop aus, ist sehr zufrieden.



Wie kann eine dynamische Preisgestaltung deinen Hotelumsatz steigern?

Motifs déceptifs (Dark Patterns)


Möchten Sie unsere Cookies akzeptieren?

[Einstellungen](#)


Erhalten Sie die besten Angebote vor allen anderen!

[Nein danke, Ich mag keine Angebote.](#)

Violette Handtasche

 Nur noch 2 Stück verfügbar!

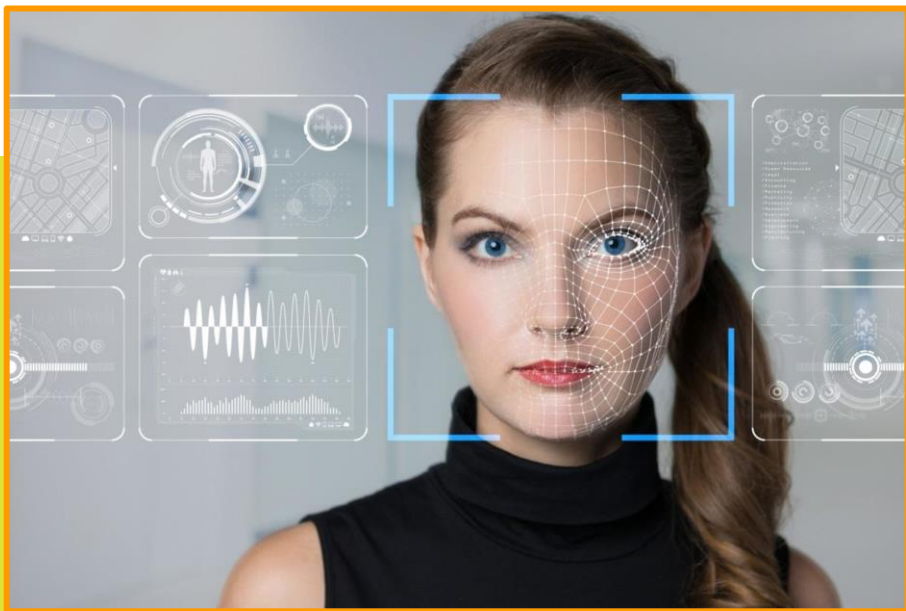
50,00 €



Scorings



Les modèles commerciaux douteux entraînent une perte de confiance. 5 exemples



Commerce et monétisation des données



Coop und Migros in der Kritik

Schweizer Detailhändler weiten ihr Geschäft mit Daten aus

Multimedia

Adresshandel: Die Rolle der Post

Der Nachsendeauftrag bei einem Wohnortwechsel ist praktisch. Doch: Die Post verkauft diese Daten auch an Adresshändler. Und diese dann an Internetdatenbanken wie Moneyhouse. Der Datenschutzbeauftragte fordert, dass die Post ihre Kunden besser darüber informiert. Diese sträubt sich.

Bis zu 100 Seiten pro Kunde

Swisspass: SBB führt eingestellte Datensammlung wieder ein

Critique de la [Poste \(2013\)](#) / [Coop et Migros \(2023\)](#) / [Swisspass \(2023\)](#)

Abonnements pièges sur les sites web, dans les appli, par SMS



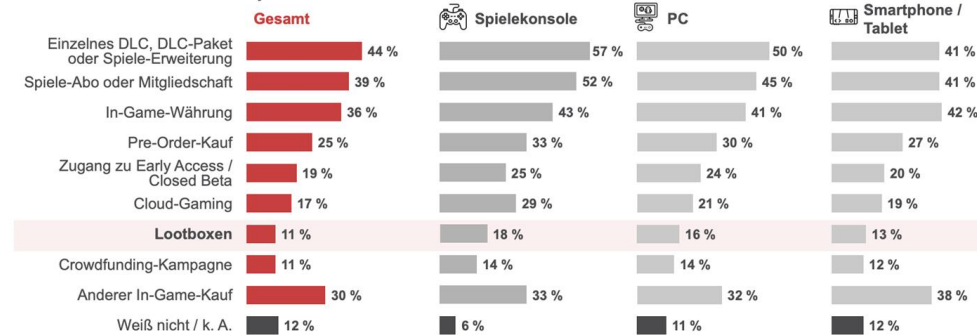
Base typique pour l'abonnement permanent:

- Jeux-concours, bons d'achat
- Numéro de téléphone dans l'appli
- Abonnements d'essai frauduleux

Les microtransactions et les loot boxes, par ex. dans les jeux vidéo

ARTEN VON MIKROTRANSAKTIONEN

DLC/Spiele-Erweiterung, Spiele-Abo und In-Game-Währung sind die häufigsten gekauften Zusatzinhalte. Lootboxen wurden von etwa jeder neunten Person bereits erworben.



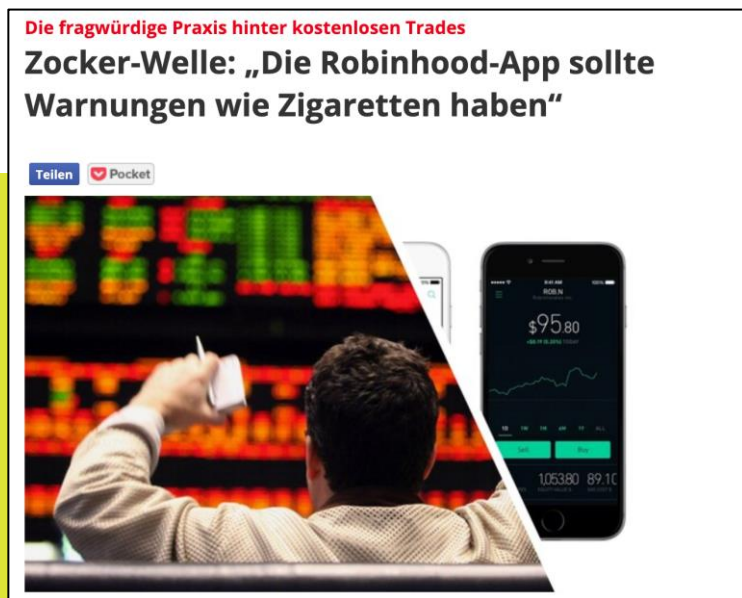
verbraucherzentrale

Bundesverband

Basis: 509 bis 782 Gamer:innen, die Geld für digitale Spiele/Zusatzinhalte bezahlen (327 bis 426 Gamer:innen auf Spielekonsole, 319 bis 461 Gamer:innen auf PC, 337 bis 510 Gamer:innen auf Smartphone / Tablet)

Frage: Welche der folgenden Möglichkeiten, kostenpflichtige digitale Spiele selbst oder Zusatzinhalte in Spielen zu kaufen, haben Sie schon einmal genutzt? Gernmt sind hierbei digitale Spiele, die mindestens einmalig einen Internetzugang voraussetzen (z. B. für die Registrierung des Spieles oder zum Spielen selbst). (Mehrfachnennungen möglich)

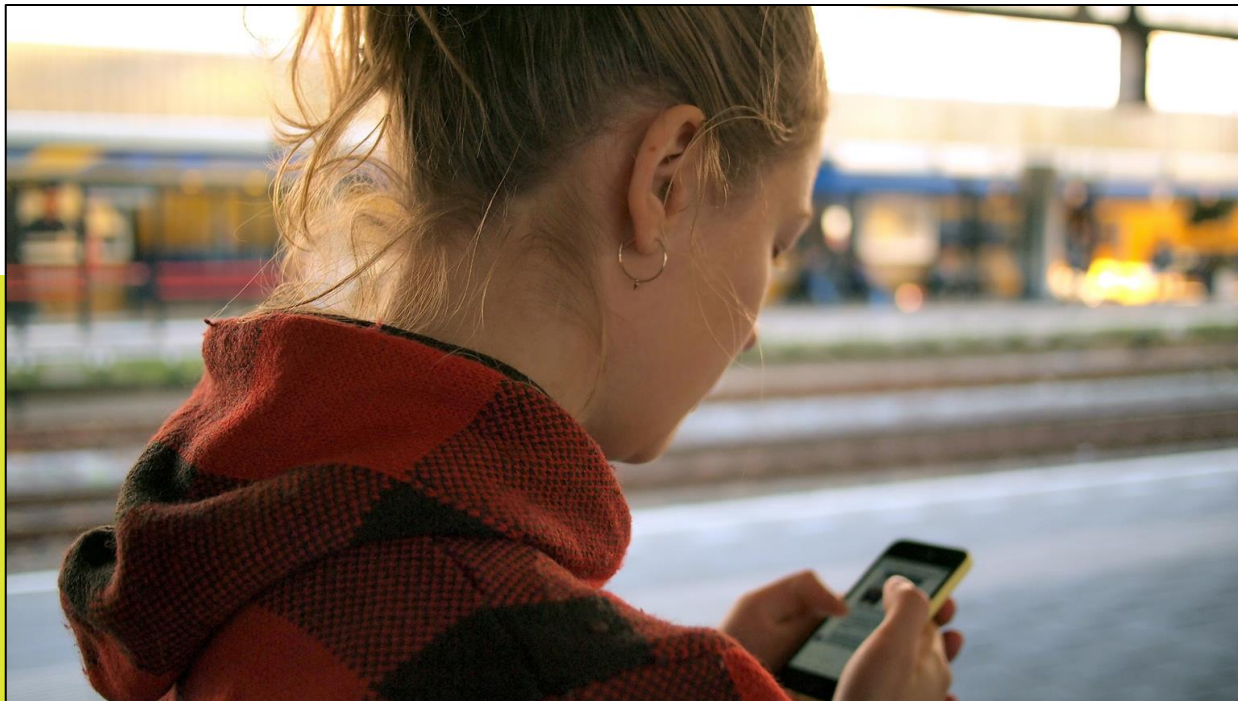
La «gamification» doit être utilisée de manière responsable



Plutôt jeu + négligence des risques?

1. Un groupe cible plus jeune
2. Quantité d'approches de gamification
3. Trading presque sans commission
4. Simplicité (rapide, impulsif)
5. Manque d'infos (chances, risques)
6. Classes d'actifs à haut risque

Les applis «prédateur» (predatory apps)



Comment créer la confiance?



- Régulation
- Autorégulation
- Normes
- Labels

Réglementations importantes en Suisse



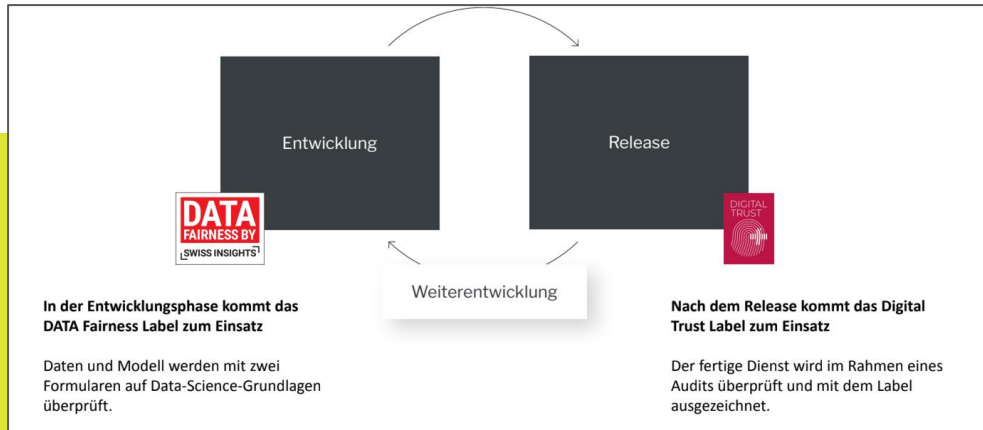
- **Loi sur la protection des données**
 - RGPD de l'UE
- **Réglementation de l'IA?**
 - Loi sur l'IA de l'UE
 - Convention sur l'IA – Conseil de l'Europe

Autorégulation: la véritable force d'innovation repose sur une véritable orientation client



1. Besoins des clients
2. Réseaux et plateformes
3. Fiabilité et orientation
 - Lignes directrices individuelles
 - Déontologie professionnelle
 - Comparabilité

Exemples de normes et de labels



- Pratiques de conception UX
- Norme IEEE 7000
- Normes sur l'IA UE
- Label d'équité des données
- Label de confiance numérique
- Label de confiance IA

Conclusion: il s'agit de nous, les humains !



Que voulons-nous?



Comment la numérisation, y compris l'IA, peut-elle nous aider?

Q&A

Contact

Cornelia Diethelm

Fondatrice du Centre for Digital Responsibility,
un think tank sur l'éthique numérique

digitalresponsibility.ch



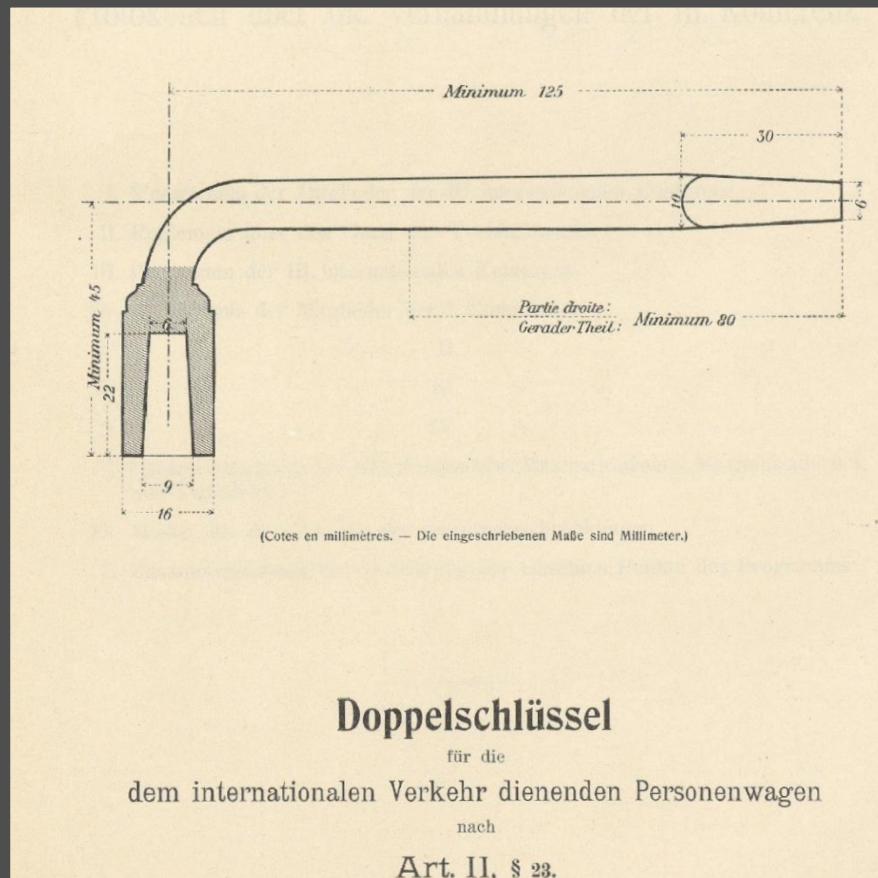
«Clé de Berne»

Notre modèle et ses défis

Martin Walder

12 juin 2024

Le «Clé de Berne» est un outil standard qui existe depuis plus de 100 ans



1907

§ 23.

Die **Schlösser der dem internationalen Verkehr dienenden Personenwagen** sollen, wenn die Türen dieser Wagen überhaupt mittelst eines Schlüssels verschliessbar sind, entweder der einen oder der andern der beiden Schlüsselformen entsprechen, die in Anlage B dargestellt sind.

§ 24.

¹ **Äussere Schiebetüren** müssen so gebaut sein, dass sie nicht herabfallen können.

² Die Türen bestehender Wagen müssen dieser Vorschrift mindestens in geschlossenem Zustande genügen.

§ 25.

Jeder Wagen muss auf beiden Seiten nachstehende **Bezeichnungen** tragen:

1. die Eisenbahn, zu welcher er gehört;
2. die Ordnungsnummer;
3. die Tara oder das Eigengewicht einschliesslich Räder und Achsen; bei Wagen jedoch, die auf Strecken von verschiedener Spurweite verkehren und beim Übergange die Radsätze wechseln, ist es zulässig, das Gewicht des gefederten Teiles am Wagenkasten, das Gewicht der Räder und Achsbüchsen aber an den Achsbüchsen anzuschreiben;

1882

verschluss

Erste Sitzung
der
internationalen fachmännischen Conferenz
betreffend
die technische Einheit im Eisenbahnwesen.

Montag, den 16. Oktober 1882, Nachmittags 2 Uhr.

Italien hat weiter vorgeschlagen,
„für den Verschluss der im Transit- oder durchgehenden Verkehr verwendeten Personenwagen
einen einheitlichen Schlüssel zu adoptiren.“

Die Commission empfiehlt, die Eisenbahnverwaltungen einzuladen, sich über diesen Punkt, dessen
Wichtigkeit sie anerkennt, den sie aber zur Zeit, weil ihr die nöthigen Materialien fehlen, nicht in der
Lage ist, gründlich zu behandeln, zu einigen.

Von der Conferenz angenommen.

Source: Archives fédérales suisses – Procès-verbaux de la conférence internationale
d'experts sur l'unité technique des chemins de fer, octobre 1882.

1886

Der *Vorsitzende* teilt mit, dass die in Art. VI des Schlussprotokolls vom 15. Mai 1886 vorgesehenen Erklärungen der beteiligten Staaten über die Genehmigung dieses Protokolls dem Bundesrate unter folgenden Daten mitgeteilt worden sind:

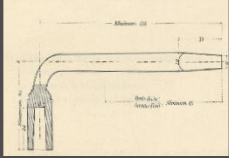
- von *Deutschland* mit Schreiben vom 20. Dezember 1886;
- von *Österreich-Ungarn* mit Schreiben vom 28. Dezember 1886;
- von *Frankreich* mit Schreiben vom 30. Dezember 1886;
- von *Italien* mit Schreiben vom 20. Dezember 1886.

Der *schweizerische Bundesrat* seinerseits hat den andern Staaten mit Noten vom 14. Juni 1886 angezeigt, dass er den Vereinbarungen die Genehmigung erteilt habe.

Gemäss Beschluss des Bundesrates vom 11. Januar 1887 wurde die allseitige Genehmigung des Schlussprotokolls vom 15. Mai 1886 und das Inkrafttreten desselben auf den 1. April 1887 den beteiligten Staaten zur Kenntnis gebracht.

Seit 1886 haben sodann folgende Staaten dem schweizerischen Bundesrate ihren Beitritt zu den Vereinbarungen betreffend die technische Einheit erklärt:

- Rumänien* mit Note vom 5./17. Januar 1887;
- Niederlande* „ 11. März 1887;
- Serbien* „ 20. Juli 1888;
- Griechenland* „ 22. Mai/3. Juni 1890;
- Belgien* „ 16. Juni 1890 (ab 1. Juli 1890);
- Bulgarien* „ 3./15. Juni 1891;
- Dänemark* „ 10. April 1896;
- Luxemburg* „ 20. April 1896;
- Schweden und Norwegen* mit Note vom 19. Juni 1896;
- Russland* mit Note vom 26. Dezember 1898/7. Januar 1899.



Aujourd'hui

	Wagenschlüssel, klein	Leichte Ausführung
	Clé carrée, petite	Version légère
	Chiave carrozze, piccola	Versione agevole
	Wagenschlüssel, mittel	Leichte Ausführung
	Clé carrée, moyenne	Version légère
	Chiave carrozze, media	Versione agevole
	Wagenschlüssel, gross	Spezialausführung, sehr gross
	Clé carrée, grande	Version spéciale, très grande
	Chiave carrozze, grande	Versione speciale, grande

Source: Service de presse des CFF, avril 2024

Un candidat potentiel

```
<Strd>
  <CdtrRefInf>
    <Tp>
      <CdOrPrtry>
        <Prtry>QRR</Prtry>
      </CdOrPrtry>
    </Tp>
    <Ref>913004000000000100171367471</Ref>
  </CdtrRefInf>
</Strd>
```

Un candidat potentiel

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro Post	Versement Virement Poste	Versamento Girata Posta
<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Fotolabo Club SA Ropraz 1099 Montpreveyres</p> <p>Konto Compte Conto 01-56565-8</p> <p>Fr. <input type="text" value="20"/> c. <input type="text" value="85"/></p> <p>90 14318 56200 01333 MUSTER FRITZ BERGSTRASSE 77 9999 IRGENDWO</p> <p>Di Assistenza l'office de dépôt l'ufficio d'assistenza</p>	<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Fotolabo Club SA Ropraz 1099 Montpreveyres</p> <p>Konto Compte Conto 01-56565-8</p> <p>Fr. <input type="text" value="20"/> c. <input type="text" value="85"/></p>	<p>Bitte keine Mitteilungen anbringen. Pas de communications s.v.p. Non aggiungere comunicazioni p.t.</p> <p>Empfänger von / Versé par / Versato da <input type="text" value="MUSTER FRITZ"/></p> <p>oder / ou / o <input type="text" value="BERGSTRASSE 77"/></p> <p>Conto aux fonds / Versement du compte / Girata dal conto N° <input type="text" value="9999 IRGENDWO"/></p> <p>Referenz-Nr./N° de référence/N° di riferimento 90 14318 56200 01333</p> <p>MUSTER FRITZ BERGSTRASSE 77 9999 IRGENDWO</p>	<p>IN 1.1997</p> <p>0100000020854>000000000090143185620001333+ 010565658></p>

Der blaue Einzahlungsschein mit Referenznummer (ESR) im Einsatz ab 1974

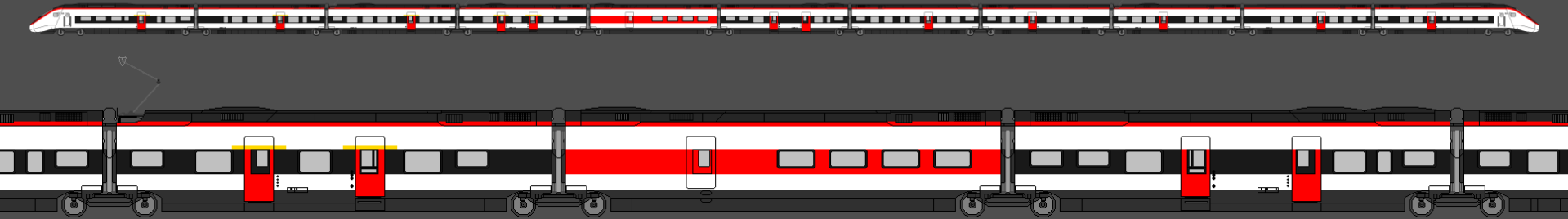
Das Verfahren für *Einzahlungsscheine mit Referenznummer (VESR)* ist die moderne Version des EKV. Der blaue, optisch-maschinell lesbare Beleg (ESR) besteht aus einem Empfangsschein und einem Einzahlungsschein (zugleich Girobeleg) mit der Codierzeile. Der Zahlungsempfänger erhält nur noch einen Datenträger mit den Referenzdaten.

Source: Kulturgeschichte des Geldflusses (<https://www.six-group.com/dam/download/banking-services/billing-and-payments/qr-bill/kulturgeschichte-des-geldflusses.pdf>)

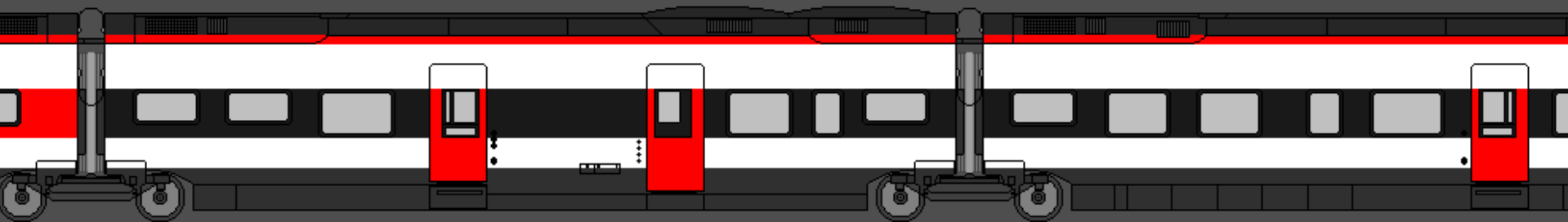
Un candidat potentiel

```
<Strd>  
  <CdtrRefInf>  
    <Tp>  
      <CdOrPrtry>  
        <Prtry>QRR</Prtry>  
      </CdOrPrtry>  
    </Tp>  
    <Ref>913004000000000100171367471</Ref>  
  </CdtrRefInf>  
</Strd>
```

- Établi depuis 50 ans
- Adapté à toutes les méthodes de paiement (l'exemple est un débit de l'eBill)
- Validation formelle dans l'infrastructure
- Prêt pour les paiements instantanés

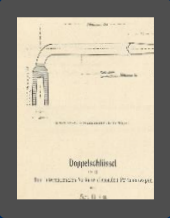


Même aujourd'hui



Source: WestRail642fan (https://commons.wikimedia.org/wiki/File:SBB_RABe_501.png), <https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/legalcode>

Adresse structurée



Recommandation

1. Adresse structurée
2. et si nécessaire la version «hybride»

```
<Cdr>
<Nm>Peter Haller</Nm>
<PstAdr>
  <Ctry>DE</Ctry>
  <AdrLine>Rosenauweg 4 [70]</AdrLine>
  <AdrLine>DE-80036 München [70]</AdrLine>
</PstAdr>
</Cdr>
<Cdr>
<Nm>Peter Haller</Nm>
<PstAdr>
  <StrtNm>Rosenauweg</StrtNm>
  <BldgNb>4</BldgNb>
  <PstCd>80036</PstCd>
  <TwnNm>München</TwnNm>
  <Ctry>DE</Ctry>
</PstAdr>
</Cdr>
<Cdr>
<Nm>Peter Haller</Nm>
<PstAdr>
  <Ctry>DE</Ctry>
  <AdrLine>Rosenauweg 4 [70]</AdrLine>
  <AdrLine>DE-80036 München [70]</AdrLine>
</PstAdr>
</Cdr>
<Cdr>
<Nm>Peter Haller</Nm>
<PstAdr>
  <StrtNm>Rosenauweg</StrtNm>
  <BldgNb>4</BldgNb>
  <PstCd>80036</PstCd>
  <TwnNm>München</TwnNm>
  <Ctry>DE</Ctry>
  <AdrLine>Bler hat es genug [70]</AdrLine>
  <AdrLine>Gleich neben dem Weisswuersteln-Stand [70]</AdrLine>
</PstAdr>
</Cdr>
```

Version «Unstrukturiert SPS/SEPA»
❖ 2*70 Adr Line + <Ctry> *
❖ wenn Postal Address, min. 1*Adr Line

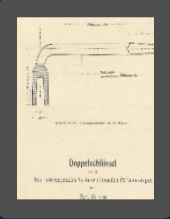
Version «Strukturiert»
❖ <TwnNm>* + <Ctry> verpflichtend

Version «Hybrid»
❖ Strukturiert & 2*70 Adr Line
❖ <TwnNm> + <Ctry> verpflichtend

hybride depuis 10.25

hybride depuis 11.25

QR-Rechnung



Ne pas oublier

1. Adresse structurée
2. **Jeu de caractères**
3. Paiements instantanés

Empfangsschein

Konto / Zahlbar an **Grigóriu Răzvan**
CH52 0483 5012 3456 7100 0
Grigóriu Razvan & Söhne
Musterstrasse 123
8000 Seldwyla

Zahlbar durch **Mădălina A..**
Madalina Adélaïde
Musterstrasse 1
8000 Seldwyla

Währung	Betrag
CHF	1 949.75

Zahlteil



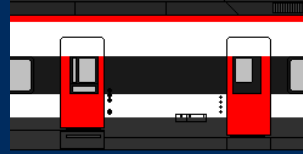
Währung	Betrag
CHF	1 949.75

Konto / Zahlbar an
CH52 0483 5012 3456 7100 0
Grigóriu Razvan & Söhne
Musterstrasse 123
8000 Seldwyla

Zusätzliche Informationen
Auftrag vom 09.06.2024

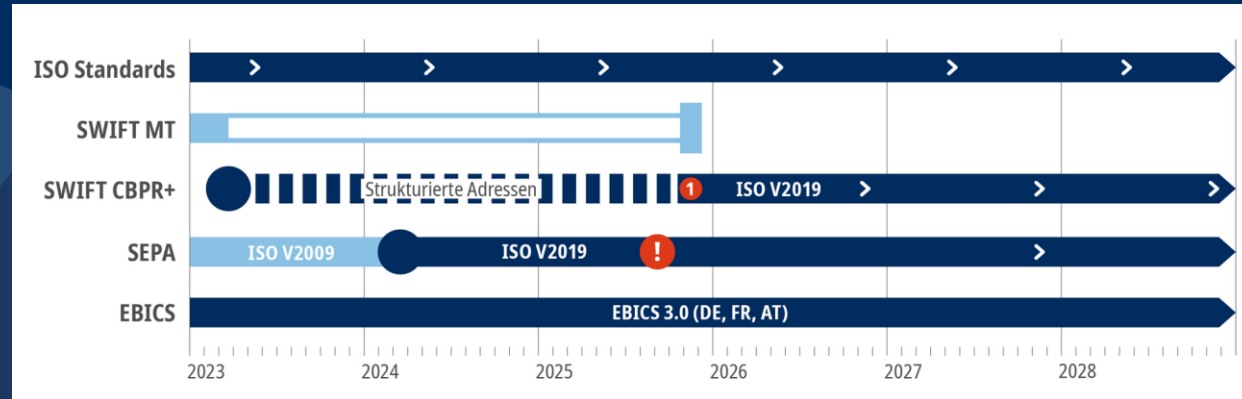
Zahlbar durch **Mădălina Adélaïde**
Madalina Adélaïde
Musterstrasse 1
8000 Seldwyla

Schemes & Netzwerke



Ça se complique

1. SEPA 2025 en octobre
2. Swift 2025 en novembre
3. Réduction des versions de message





SR 2025



Adresses

- CH/LI et & ce qui se trouve autour: adresse structurée
- et si ce n'est pas du tout possible: version «hybride»



QR-facture (IG 2.3)

- Adresse structurée uniquement
- Jeu de caractères étendu



Adaptation des schémas/réseaux

- Réduction des versions de messages
- Pas de messages Swift TM pour les paiements
- Cycle SEPA 2025



Entièrement local

- Migration de plateforme
- Développement de l'offre



Et au-delà de l'horizon

- Réglementation et conformité (globale)
- Offres d'interconnexion



Adresse
Jeu de caractères
Version du
message

Et au-delà de l'horizon ...



... sans s'ennuyer

1. Compliance (FATF R.16, CPMI, ...)
2. Technologie (API, CBDC, ...)
3. Offres (Instant, Interlinking, ...)





«Il semble que la perfection soit atteinte non quand il n’y a plus rien à ajouter, mais quand il n’y a plus rien à retrancher.»

Antoine de Saint-Exupéry, *Terre des hommes*, 1939, page 60

Q&A

Contact

Martin Walder

Head Billing & Payments Standards

SIX Banking Services
Hardturmstrasse 201
Case postale
CH-8021 Zurich

martin.walder@six-group.com
www.six-group.com



Pause



Abonnez-vous dès maintenant –
le magazine spécialisé de SIX sur le trafic des paiements:
six-group.com/pay



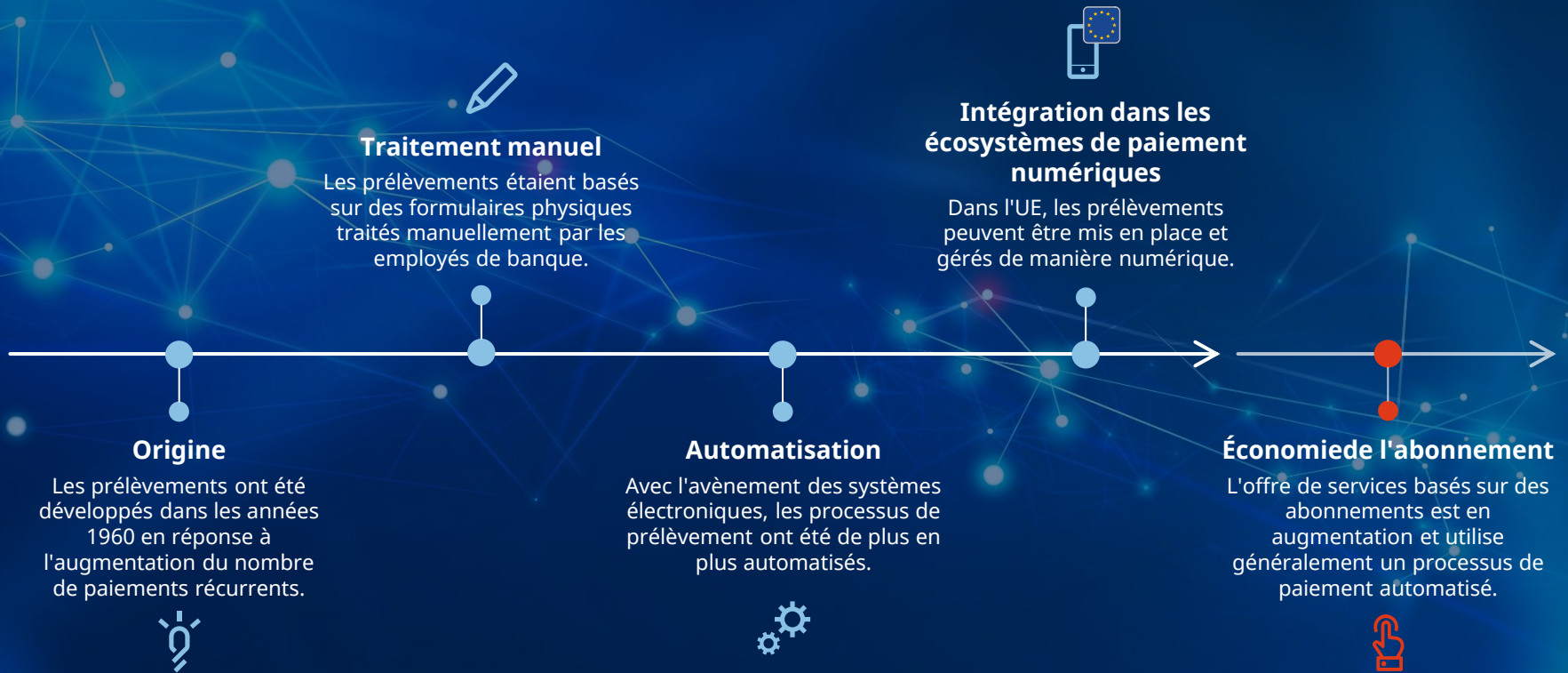
Les prélèvements en mutation

Exemple pratique de l'eBill Direct Debit.

Pascal Schoch

Senior Product Manager, SIX

Les prélèvements en mutation



eBill Direct Debit en bref



Avec eBill Direct Debit, la **création et la gestion numériques de recouvrement de prélèvement et de débit** ainsi qu'une **possibilité de retour** intégrée sont introduites. Il sera ainsi possible à l'avenir de traiter les transactions basées sur les prélèvements via eBill.

Direct Debit

Mit einer Direct Debit-Ermächtigung berechtigen Sie Ihren Rechnungssteller, Ihrem Finanzinstitut Rechnungen zur Zahlung einzureichen. Zugleich beauftragen Sie Ihr Finanzinstitut, den entsprechenden Betrag Ihrem Konto zu belasten. [Weitere Informationen und Erklärvideo](#)

Vorgeschlagene Direct Debit-Ermächtigungen

- Luigi Billeto** (CHF): Direct Debit-Ermächtigung in CHF. Buttons: [Ablehnen](#), [Einrichten](#)
- Marie Curie** (EUR): Direct Debit-Ermächtigung in EUR. Buttons: [Ablehnen](#), [Einrichten](#)

Direct Debit-Ermächtigungen

- Health Go** (CHF): Direct Debit-Ermächtigung in CHF. Button: [Bearbeiten](#)

Rechnung

Health Go - Ebill Debit settled CHF 1'900.00
Headplatz 21, 7022 Altkon
Erledigt am 5. April 2024
Erledigt

Direct Debit-Ermächtigung

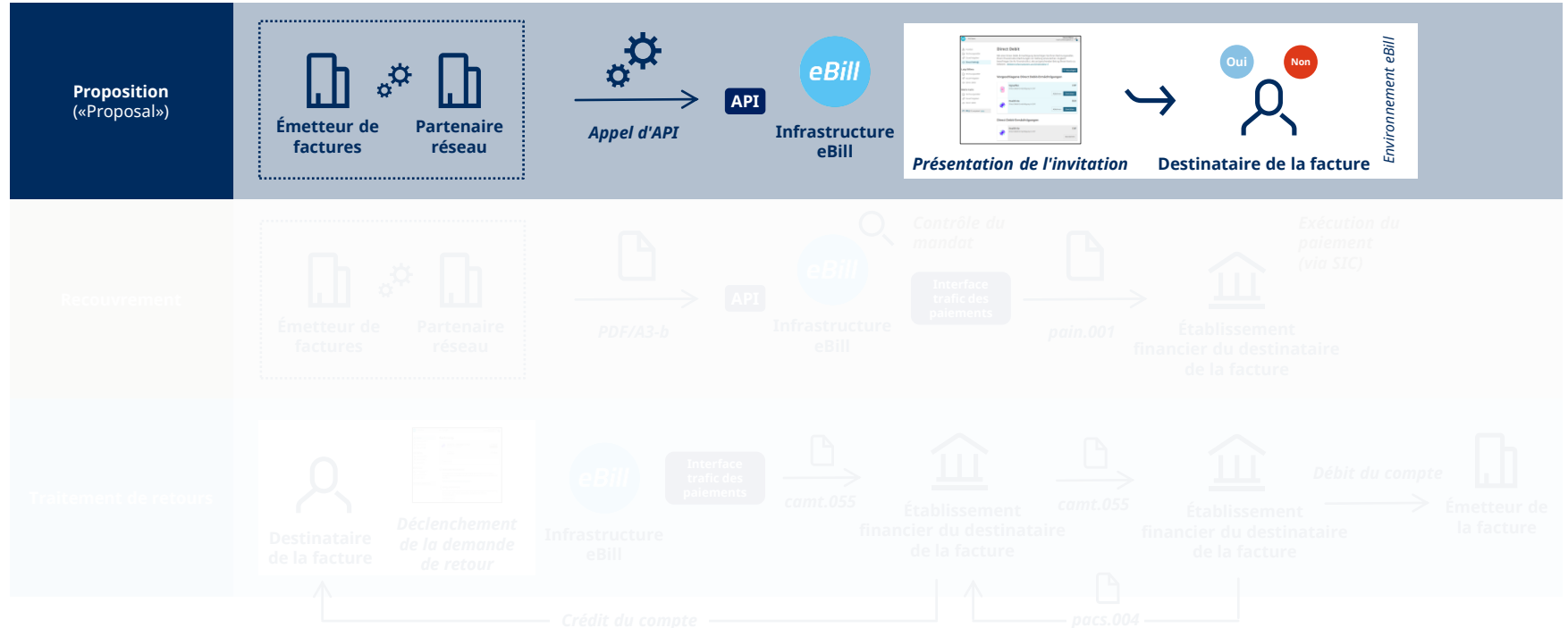
Für Health Go - Ebill Debit settled ist eine Direct Debit-Ermächtigung eingerichtet. Die Freigabe dieser Rechnung kann nicht mehr aufgehoben werden.
[Direct Debit-Ermächtigung anpassen](#)

Betrag zurückfordern

Sie können innerhalb von 60 Tagen nach Abbuchung eine Rückforderung beantragen. Der Prozess wird sofort ausgelöst bei Klick auf "Zurückfordern".
[Zurückfordern](#)

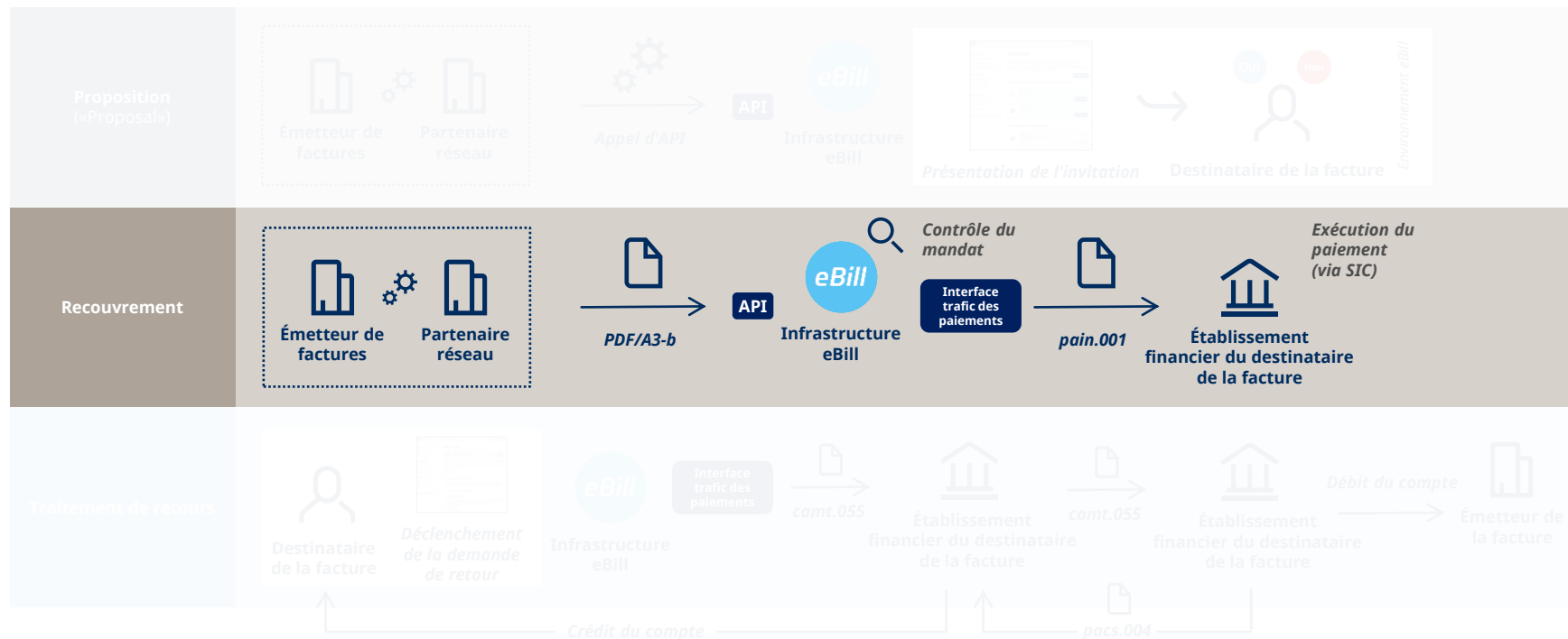
Traitement numérique des prélèvements – cas d'application (1/3)

eBill Direct Debit



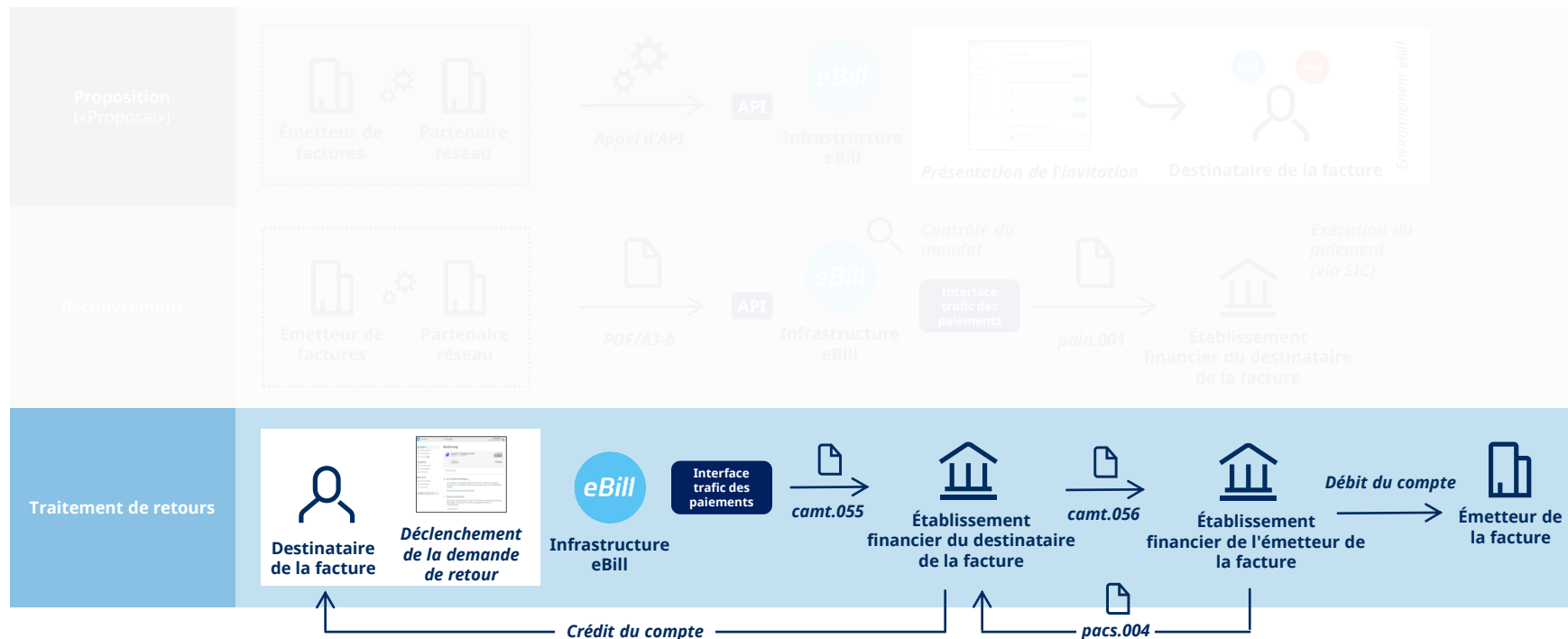
Traitement numérique des prélèvements – cas d'application (2/3)

eBill Direct Debit

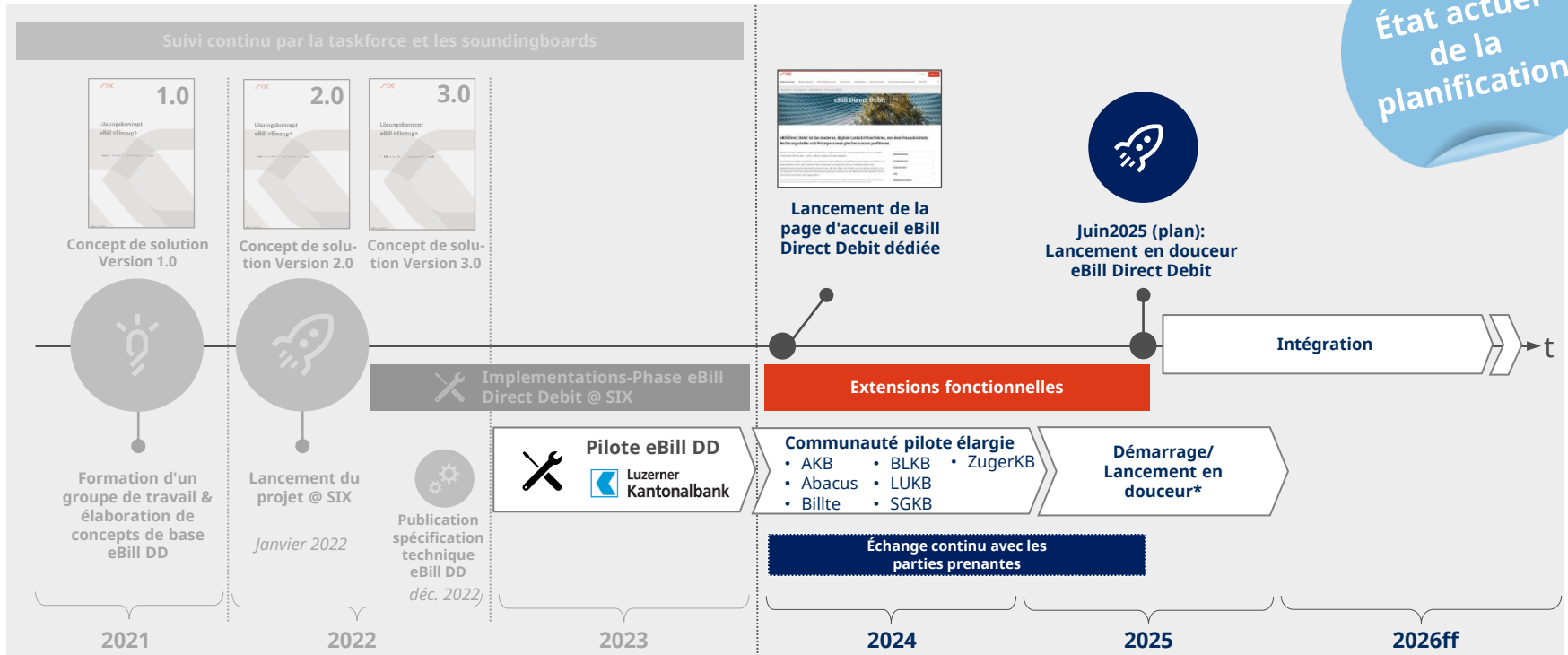


Traitement numérique des prélèvements – cas d'application (3/3)

eBill Direct Debit

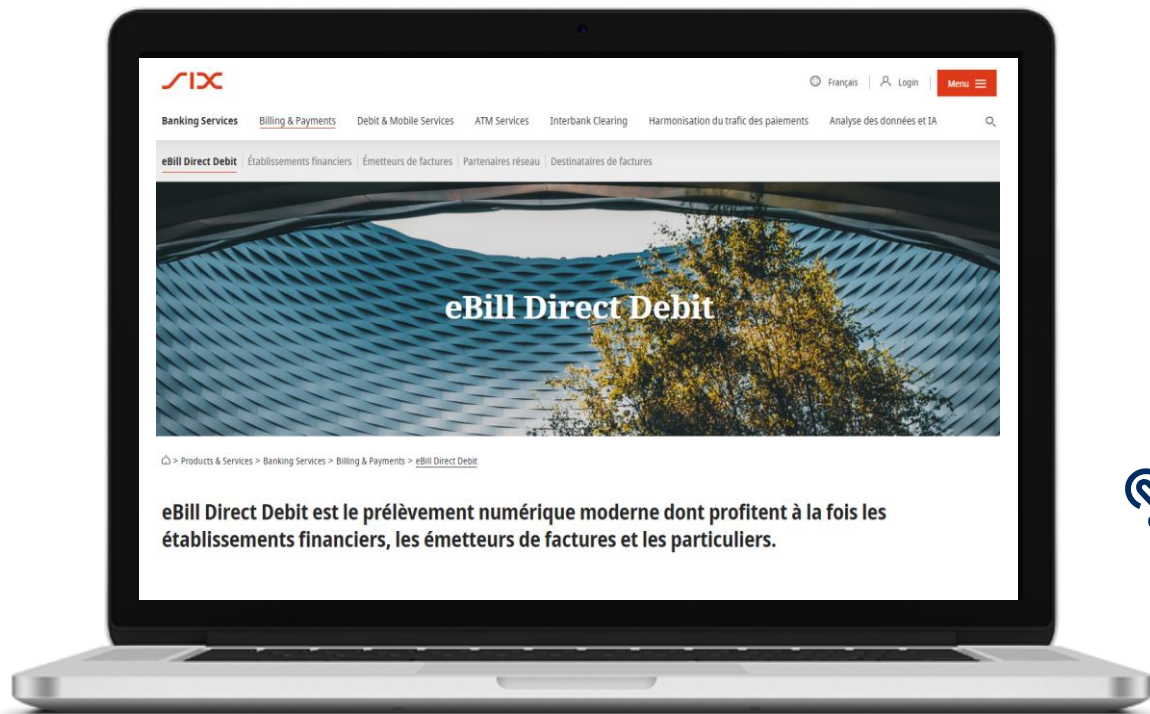


Aperçu des étapes du projet eBill Direct Debit*



60 * eBill Direct Debit est une nouvelle offre eBill, en exploitation pilote indépendante par SIX, qui sera lancée sur le marché de sa propre initiative en juin 2025. Il n'existait encore aucune promesse d'utilisation de l'offre en janvier 2024.

Projet du page d'accueil



six-group.com/ebill-dd-project

Q&A

Contact

Pascal Schoch
Senior Product Manager

SIX Banking Services
Hardturmstrasse 201
Case postale
CH-8021 Zurich

pascal.schoch1@six-group.com
www.six-group.com

Initiative du G20 sur les paiements transfrontaliers

Maurizio Denaro

Responsable de département adjoint Opérations bancaires

SCHWEIZERISCHE NATIONALBANK
BANQUE NATIONALE SUISSE
BANCA NAZIONALE SVIZZERA
BANCA NAZIUNALA SVIZRA
SWISS NATIONAL BANK



**Quel est le coût moyen d'un virement de \$200,
par exemple, d'un collaborateur à l'étranger
vers son pays d'origine?**



Initiative du G20 sur le trafic des paiements transfrontaliers

L'exclusion financière reste l'un des plus grands défis à relever pour éradiquer la pauvreté et créer l'égalité des revenus dans le monde. Le G20 a exprimé son soutien aux nouvelles technologies dans le secteur financier et a présenté une feuille de route en octobre 2020 pour améliorer le trafic des paiements transfrontaliers et relever les défis du marché.



Quatre raisons principales



Coûts élevés



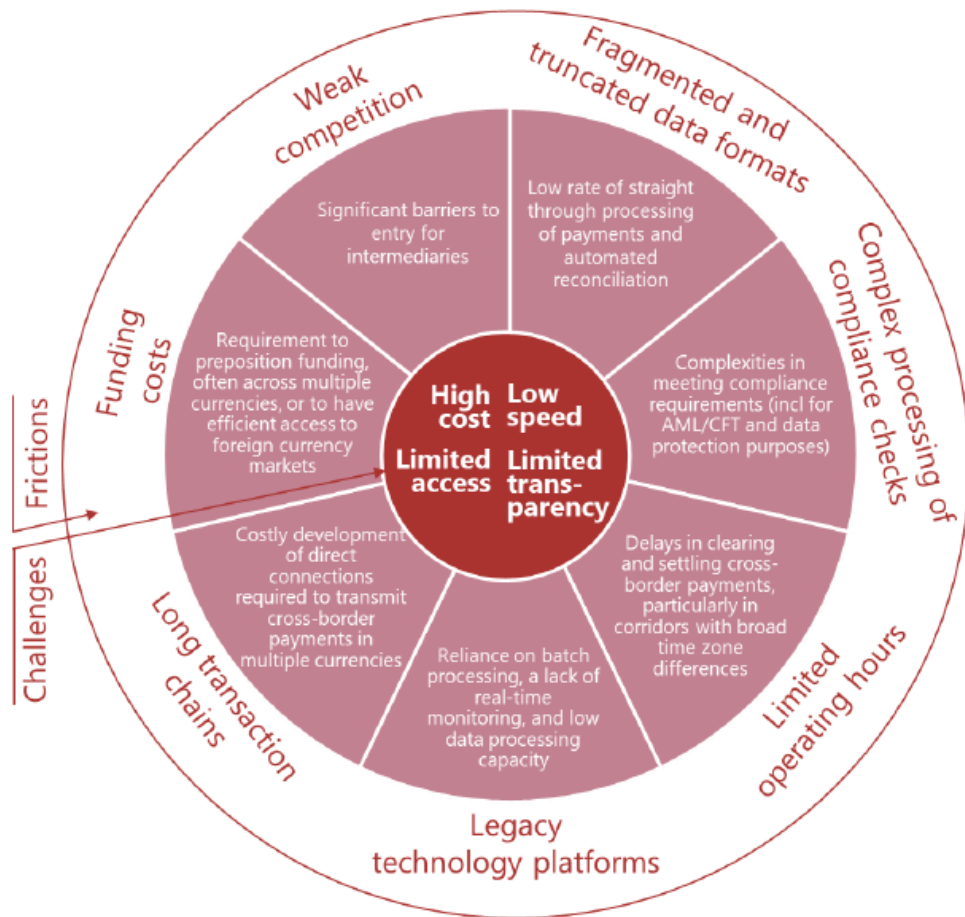
Faible vitesse



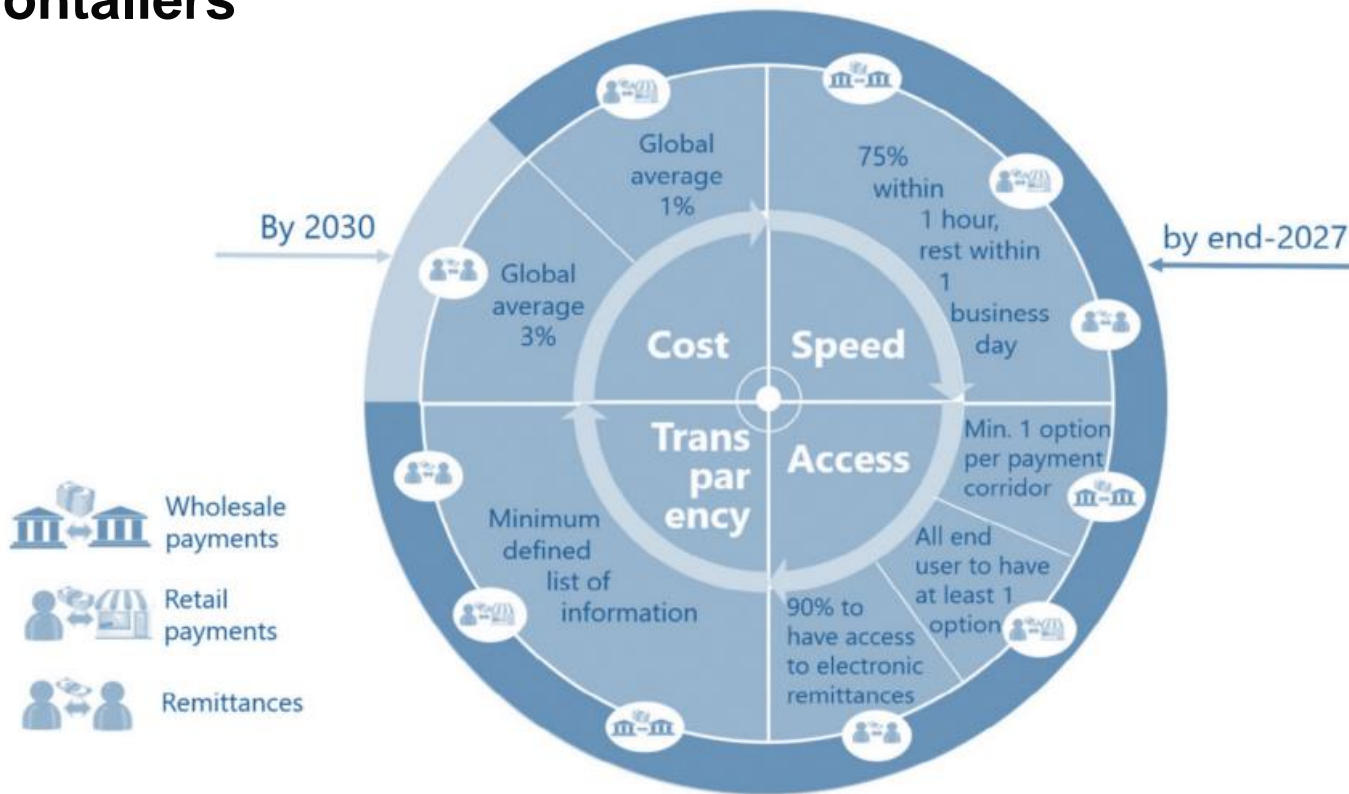
Accès limité



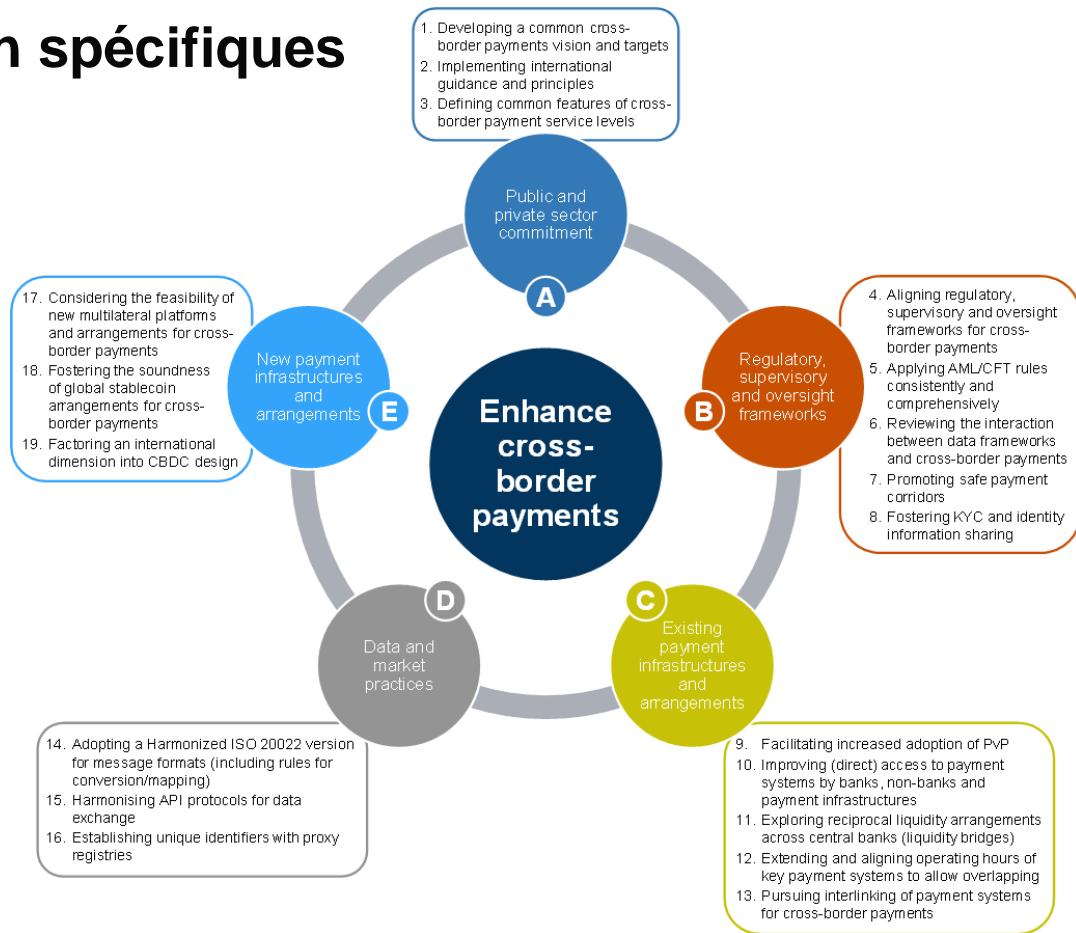
Transparence limitée



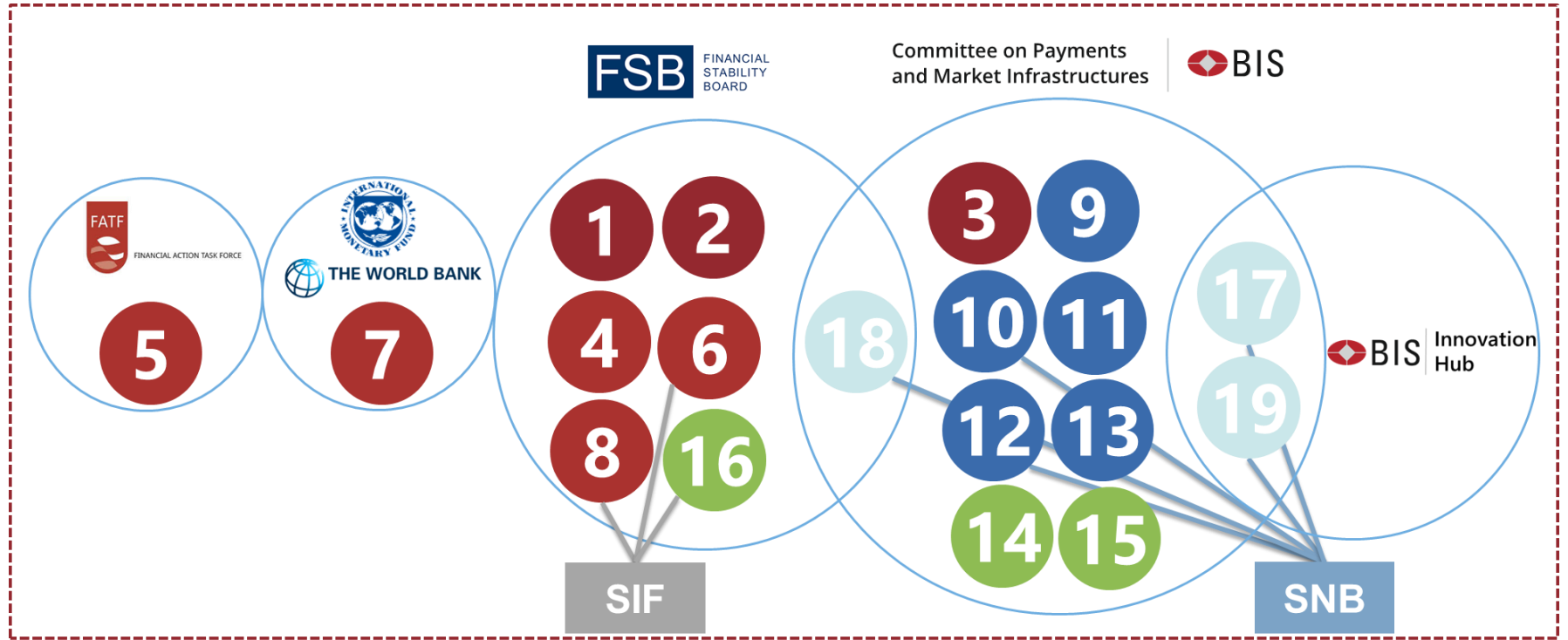
Objectif de l'initiative du G20 sur le trafic des paiements transfrontaliers



Domaines d'action spécifiques



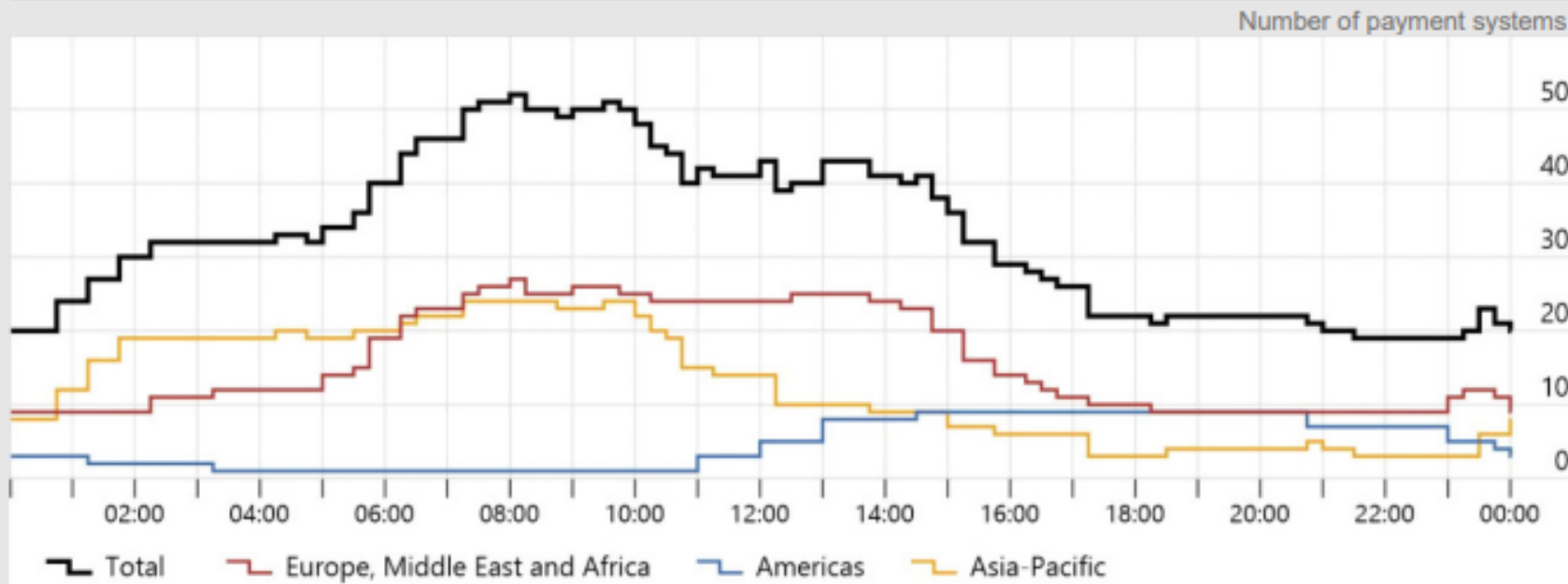
Organisation



Heures d'ouverture des systèmes de paiement dans le monde entier

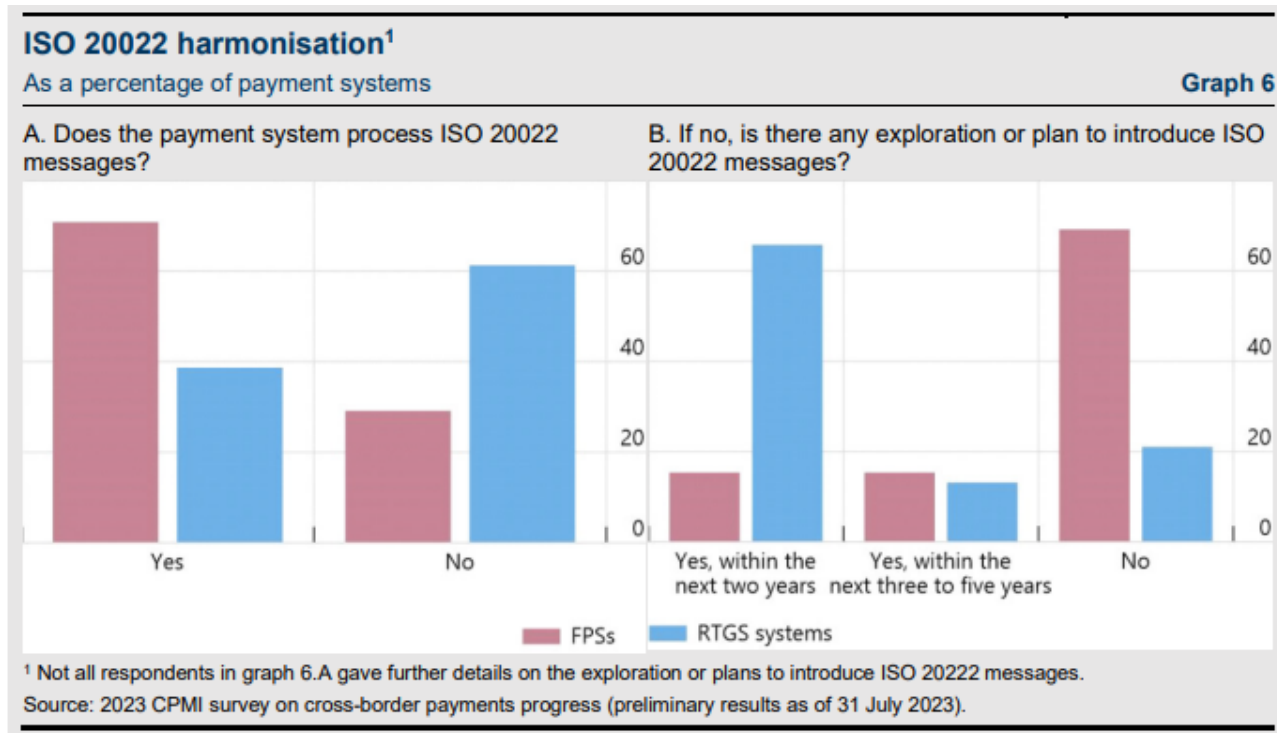
Number of RTGS systems operating simultaneously on a standard working day

Graph 4



¹ The sample includes 62 RTGS systems.

Utilisation des messages de paiement ISO 20022



Initiatives de la BRI visant à améliorer le trafic des paiements transfrontaliers



Project Rialto: improving instant cross-border payments using wholesale CBDC settlement



Project Nexus

Enabling instant cross-border payments

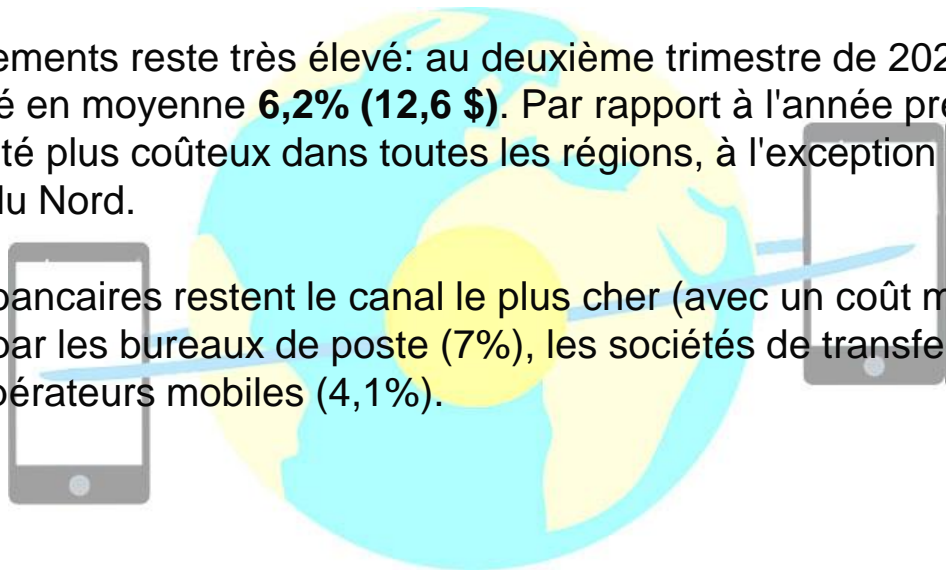
Project Agorá: central banks and banking sector embark on major project to explore tokenisation of cross-border payments



Quel est le coût moyen d'un virement de \$200, par exemple, d'un collaborateur à l'étranger vers son pays d'origine?

Le coût des virements reste très élevé: au deuxième trimestre de 2023, un virement de \$200 a coûté en moyenne **6,2% (12,6 \$)**. Par rapport à l'année précédente, les virements ont été plus coûteux dans toutes les régions, à l'exception du Moyen-Orient et de l'Afrique du Nord.

Les virements bancaires restent le canal le plus cher (avec un coût moyen de 12,1%), suivis par les bureaux de poste (7%), les sociétés de transfert de fonds (5,3%) et les opérateurs mobiles (4,1%).



Merci de votre attention!

© Banque nationale suisse

SCHWEIZERISCHE NATIONALBANK
BANQUE NATIONALE SUISSE
BANCA NAZIONALE SVIZZERA
BANCA NAZIUNALA SVIZRA
SWISS NATIONAL BANK





Paielement instantané en Suisse

Matthias Sailer

Directeur de SIX Interbank Clearing SA

Juin 2024



Contenu

SIX – fournisseur de l'infrastructure des marchés financiers

Swiss Interbank Clearing (SIC)

Que sont les paiements instantanés?

Introduction et plan d'action

Informations complémentaires

Contact

Quatre domaines d'activité.

Une seule entreprise.



Exchanges

*Le troisième plus grand groupe
boursier d'Europe*

SIX Swiss Exchange, BME Exchange, BME Derivatives
Exchange, SIX Digital Exchange

- › Cotation
- › Négociation
- › Données de marché



Securities Services

*Des services post-négociation
imbattables de A à Z et plus*

- › Clearing
- › Settlement et Custody
- › Securities Finance
- › Tax Services
- › Trade Repositories



Financial Information

*Faire la différence grâce aux
données*

- › Données de référence, d'entreprise et de marché
- › Services fiscaux et réglementaires
- › Indices
- › Données ESG
- › Affichage et distribution de données



Banking Services

*Un trafic des paiements sans
faille*

- › Billing & Payments
- › ATM Services
- › Debit and Mobile Solutions
- › Connectivity
- › Data Analytics & AI

Swiss Interbank Clearing (SIC)

Le système de paiement central suisse

 Paiement instantané

968 
millions
de transactions
traitées

57
billions
de francs de
valeur

99,99  %
de disponibilité du système

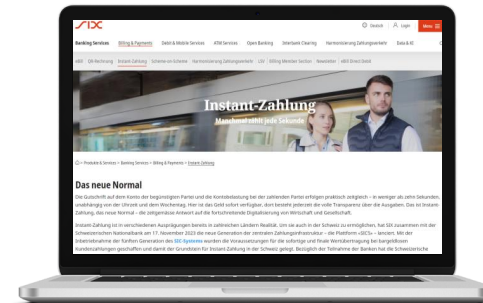


- Depuis 1987, SIX traite avec une grande efficacité les **paiements interbancaires** sans numéraire via le **système SIC** sur mandat de la Banque nationale, en temps réel et 24 heures sur 24.
- La **Banque nationale** surveille et pilote le système de paiement le plus important de Suisse et permet également des transactions entre banques du **monde entier**: les établissements financiers dans le monde entier règlent la quasi-totalité de leurs obligations interbancaires en francs suisses via le SIC.



La vidéo est disponible en français sur le site des paiements instantanés et vous sera envoyée après l'événement.

→ paiement-instantane.ch



Que sont les paiements instantanés?

→ Les paiements instantanés se caractérisent par leur **rapidité** et leur **exécution immédiate**, 24 heures sur 24: le compte de la partie payante est débité immédiatement et simultanément à la mise à disposition des fonds sur le compte de la partie bénéficiaire.


<10sec

de compte à compte

Du déclenchement du paiement jusqu'à au crédit de la partie bénéficiaire.


24x7x365

Les paiements instantanés peuvent être effectués 24 heures sur 24, 7 jours sur 7, toute l'année, sans exception.

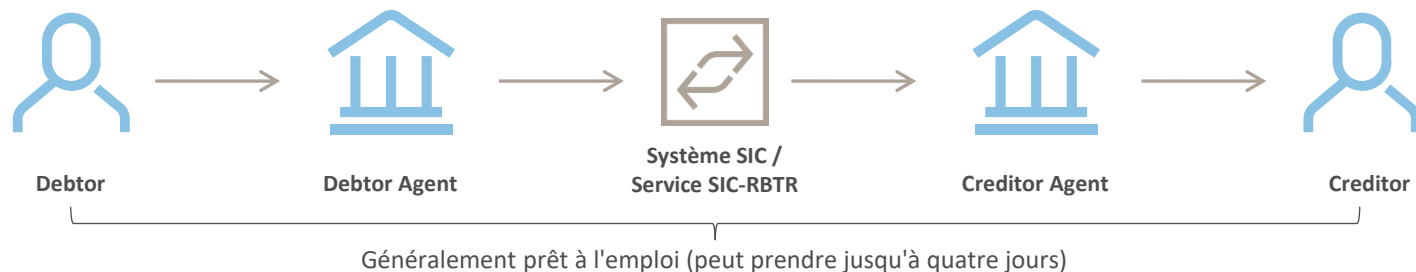
Avantages

- La partie payante reçoit immédiatement une confirmation de paiement, selon l'offre de l'établissement financier.
- La partie bénéficiaire peut disposer immédiatement de l'argent.
- Aucune des deux parties ne prend de risque de crédit, puisque le débit et le crédit sont effectués simultanément et de manière définitive.
- Les deux parties disposent à tout moment d'un solde de compte actualisé. Cela facilite la planification et la budgétisation.

De «RBTR» à «paiement instantané»

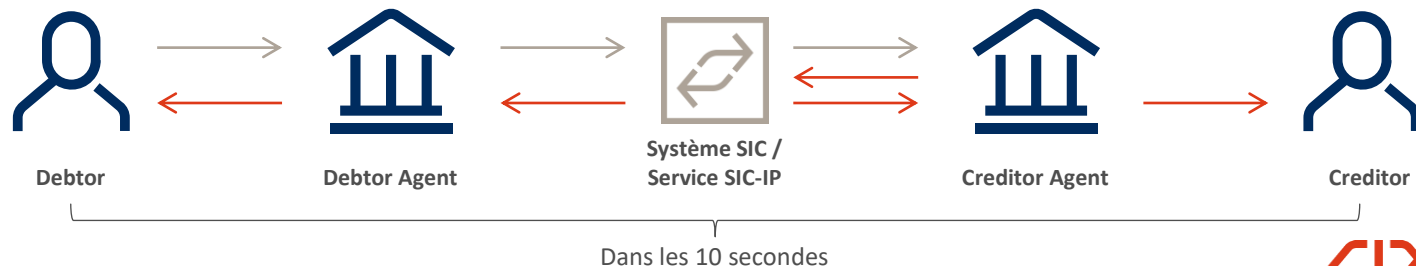
Paiements RBTR

TP classique:



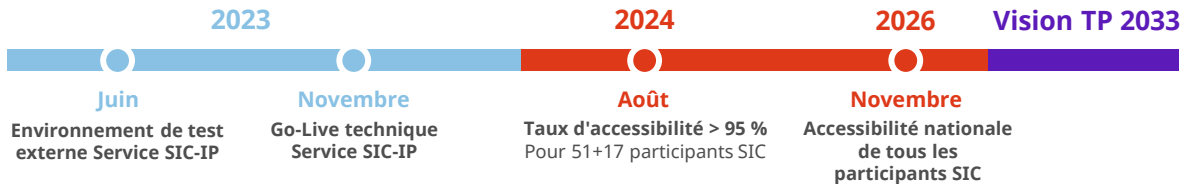
Paiements instantanés

Lancement sur le marché le 20.08.2024



Introduction et plan d'action

- SIX et la **Banque nationale suisse** ont développé ensemble la nouvelle infrastructure pour le traitement des paiements instantanés. Celle-ci est techniquement disponible depuis **novembre 2023** – l'onboarding des banques est maintenant en cours.
- La **réception** des paiements instantanés sera **obligatoire** pour les établissements financiers suisses **en deux phases**: (1) d'ici août 2024 pour les grandes banques et (2) fin 2026 pour les autres banques qui traitent des paiements clients.
- À la fin de l'été 2024, quelque 60 banques, qui couvrent ensemble plus de 95 % des paiements clients en Suisse, seront en mesure de recevoir des paiements instantanés et de les traiter en quelques secondes.



Les paiements instantanés constituent la base de l'innovation future!
Qu'est-ce que nous en faisons?





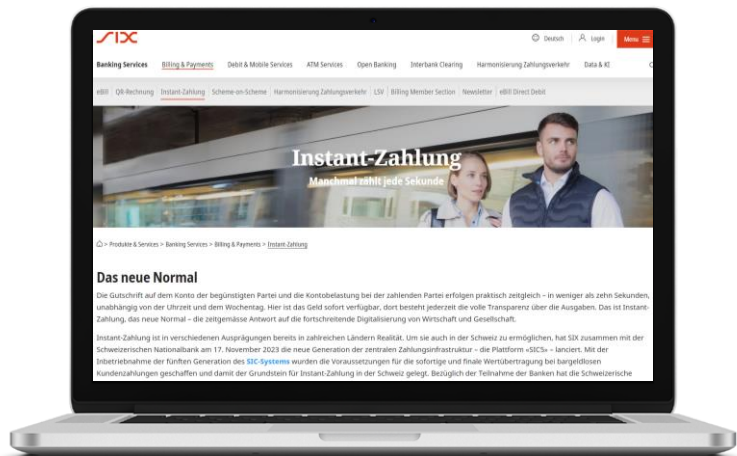
Perspectives et potentiel

- › Paiements de compte à compte sans intermédiaire financier
- › Paiements de compte à compte pour, par exemple, les «Payment Schemes» existants et nouveaux
- › Des procédures transfrontalières instantanées sont créées (interopérabilité)
- › Consolidation des infrastructures TP (SIC4 → SIC5)
- › Transition étape par étape d'autres transactions financières à 24x7x365 (trafic des paiements transfrontalier, Trade Finance, négoce de devises et de titres...)
- › Always On «Cash Leg» pour cryptoapplications
- › ...







Le train de l'instantanéité est en marche – dans l'infrastructure de paiement, de nouveaux sujets sont déjà en cours de développement

Informations complémentaires



Divers matériaux

- FAQ 
- Modules de texte 
- Vidéo de présentation 
- Marque figurative (Logo)
- Images 



Site web


 paielement-instantane.ch


Contact



Matthias Sailer

Directeur de SIX Interbank Clearing SA

 matthias.sailer@six-group.com

 [linkedin.com/showcase/six-banking-services](https://www.linkedin.com/showcase/six-banking-services)

 six-group.com/banking-services

**Merci
beaucoup!**

Disclaimer

This material has been prepared by SIX Group Ltd, its subsidiaries, affiliates and/or their branches (together, "SIX") for the exclusive use of the persons to whom SIX delivers this material. This material or any of its content is not to be construed as a binding agreement, recommendation, investment advice, solicitation, invitation or offer to buy or sell financial information, products, solutions or services. It is solely for information purposes and is subject to change without notice at any time. SIX is under no obligation to update, revise or keep current the content of this material. No representation, warranty, guarantee or undertaking – express or implied – is or will be given by SIX as to the accuracy, completeness, sufficiency, suitability or reliability of the content of this material. Neither SIX nor any of its directors, officers, employees, representatives or agents accept any liability for any loss, damage or injury arising out of or in relation to this material. This material is property of SIX and may not be printed, copied, reproduced, published, passed on, disclosed or distributed in any form without the express prior written consent of SIX.

© 2024 SIX Group Ltd. All rights reserved.