



Informationsveranstaltung für Banken-Softwarepartner

19. März 2025



AGENDA

ZEIT	THEMA	REFERIERENDE
09.00	Begrüssung	Boris Brunner
09.05	KI im Finanzbereich	Julien Wulf
09.25	Open-Banking-Plattform bLink: Neueste Entwicklungen	Mike Hofmann
09.45	Die Initiative «ATM Pooling»	Beat Glauser
10.05	10 MINUTEN PAUSE	
10.15	Von «Enhanced Fraud Management» bis «PCI-Konformität» Optimierung der Fraud-Prozesse, real-time Kommunikation («Push») und «CardToken» als technischer Identifier für die Debitkarte	Barbara Macchi Daniel Schuler
10.55	Roadmap Zahlungsverkehr Schweiz	Martin Walder
11.30	Q&A und Verabschiedung	Boris Brunner



KI im Finanzbereich

Julien Wulf

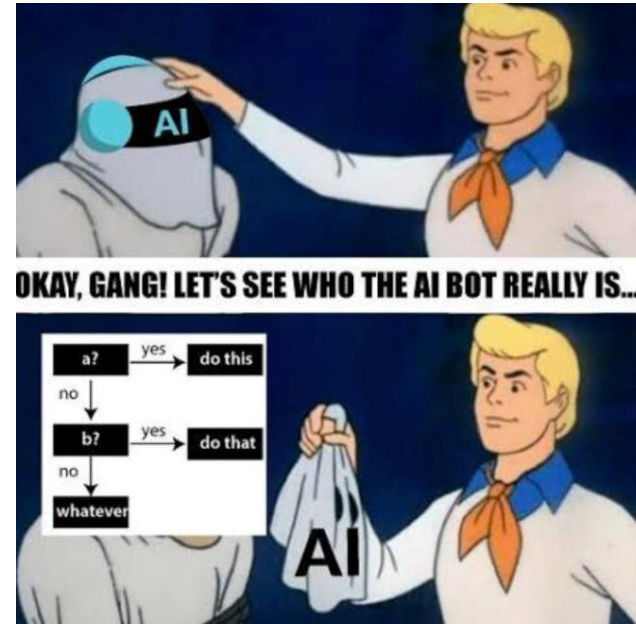


KI

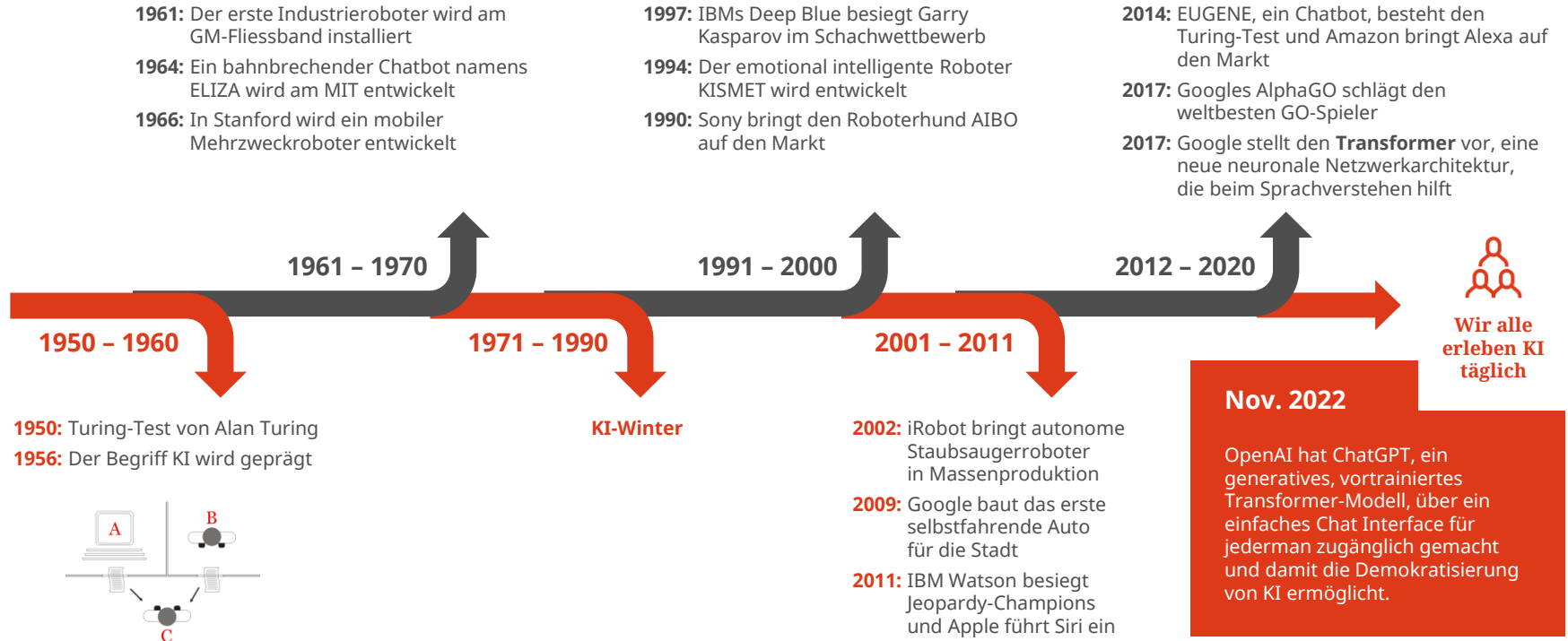
Geschichte und Einführung

Was ist künstliche Intelligenz?

Die **Nachahmung** von
intelligentem
Verhalten durch einen
Computer



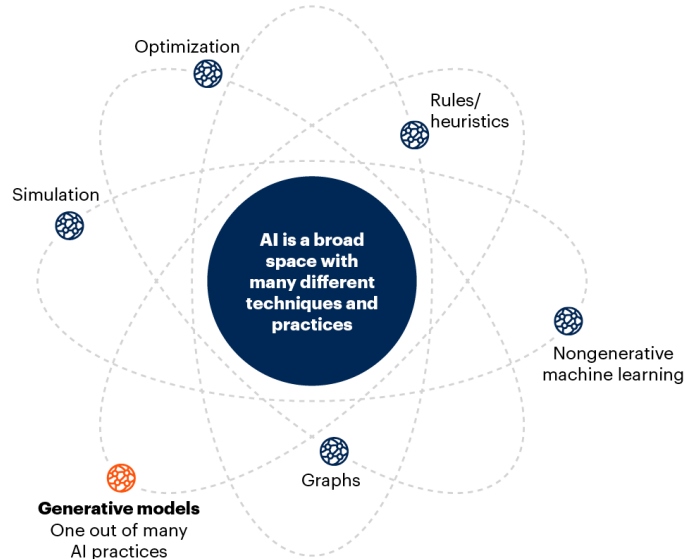
Wichtigste Errungenschaften der Künstlichen Intelligenz



KI-Anwendung bei SIX

KI ist mehr als GenAI

AI Does Not Revolve Around GenAI



Source: Gartner

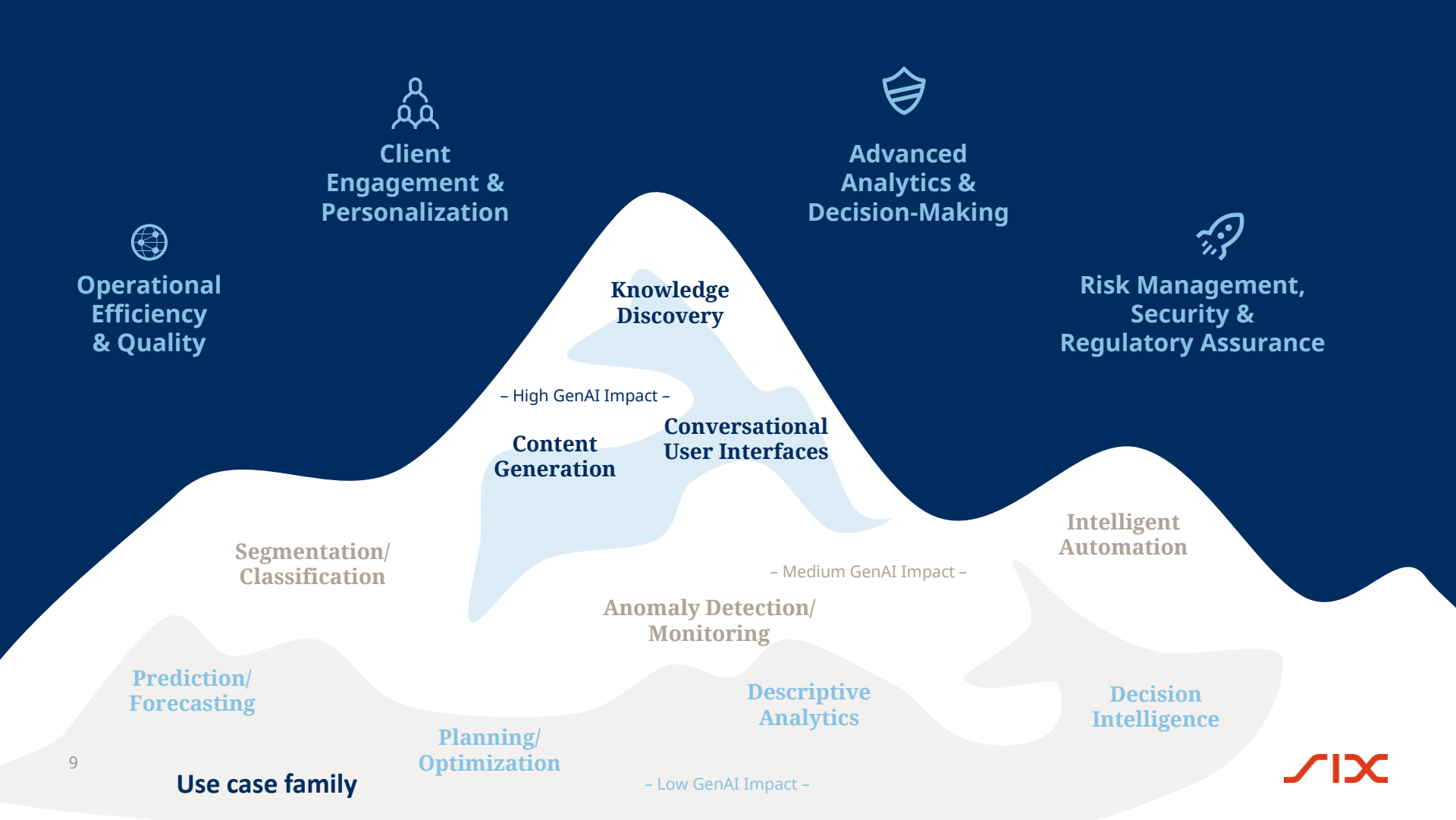
Ihre Auswirkungen auf die Finanzbranche

Fundamentale KI, mit Fokus auf **Produktivitäts- und Qualitätssteigerung**

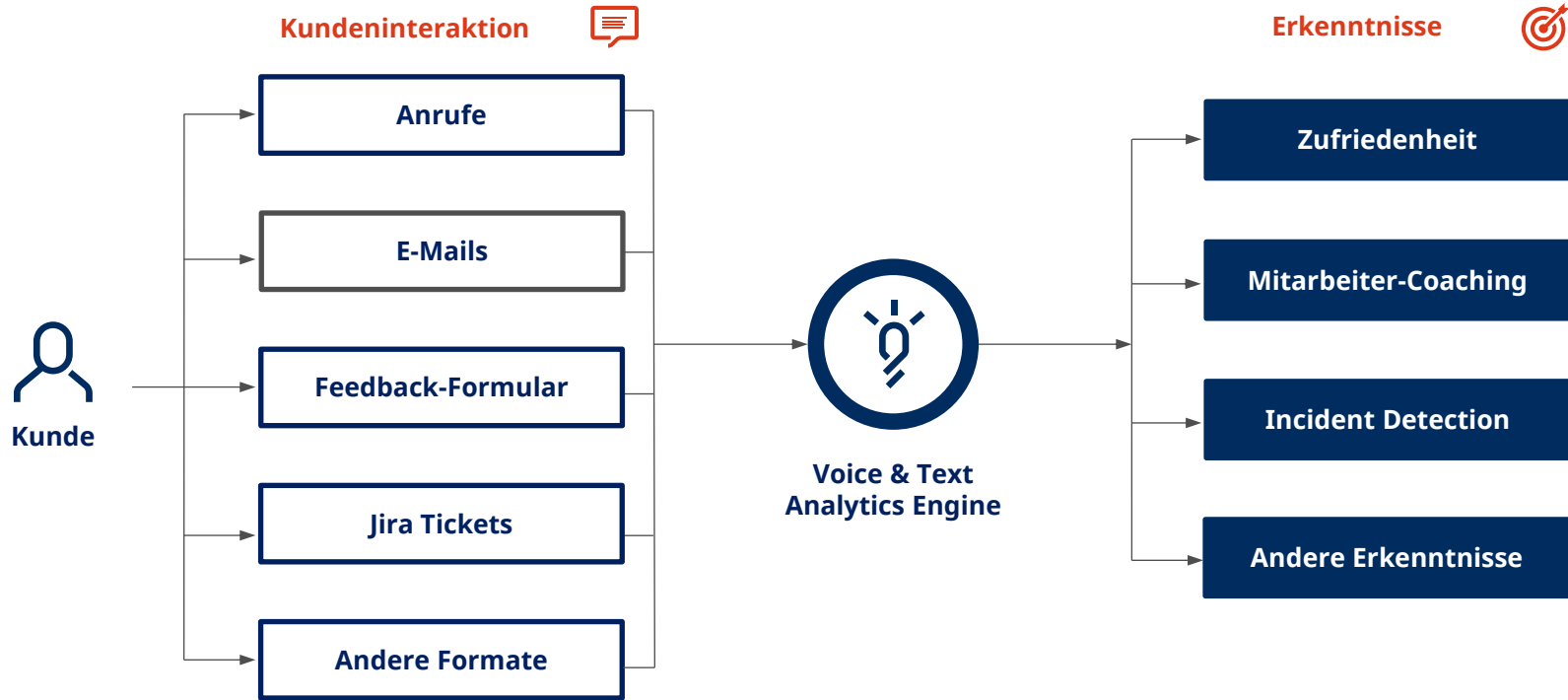
→ **KI-Anreicherung**, die sich auf die Verbesserung **bestehender Dienstleistungen** oder **Entscheidungen** durch **KI-gestützte Funktionen** konzentriert

Revolutionäre KI, die sich auf eine stärkere **Personalisierung**, neue **Benutzererfahrungen** oder die Schaffung **völlig neuer Produkte** konzentriert

→ Wert- und Wettbewerbsauswirkung



Analyse der Kundeninteraktion durch Anwendung von KI





KI in Praxis

KI im
Callcenter

Vorteile

Geschäftsproblem

Kunde



Der Kunde hat ein Problem mit einer mobilen Anwendung. Er kann seine Karte nicht in der App registrieren.



Agent in Callcenter



Er beschliesst, das Callcenter anzurufen und um Unterstützung zu bitten. Der Agent nimmt den Anruf entgegen und schlägt eine Lösung vor.



Problemlösung



Der Kunde versucht, den Anweisungen zu folgen, und es gelingt ihm, die Karte zu registrieren. Er dankt dem Agenten für die Unterstützung.



Post-Analyse



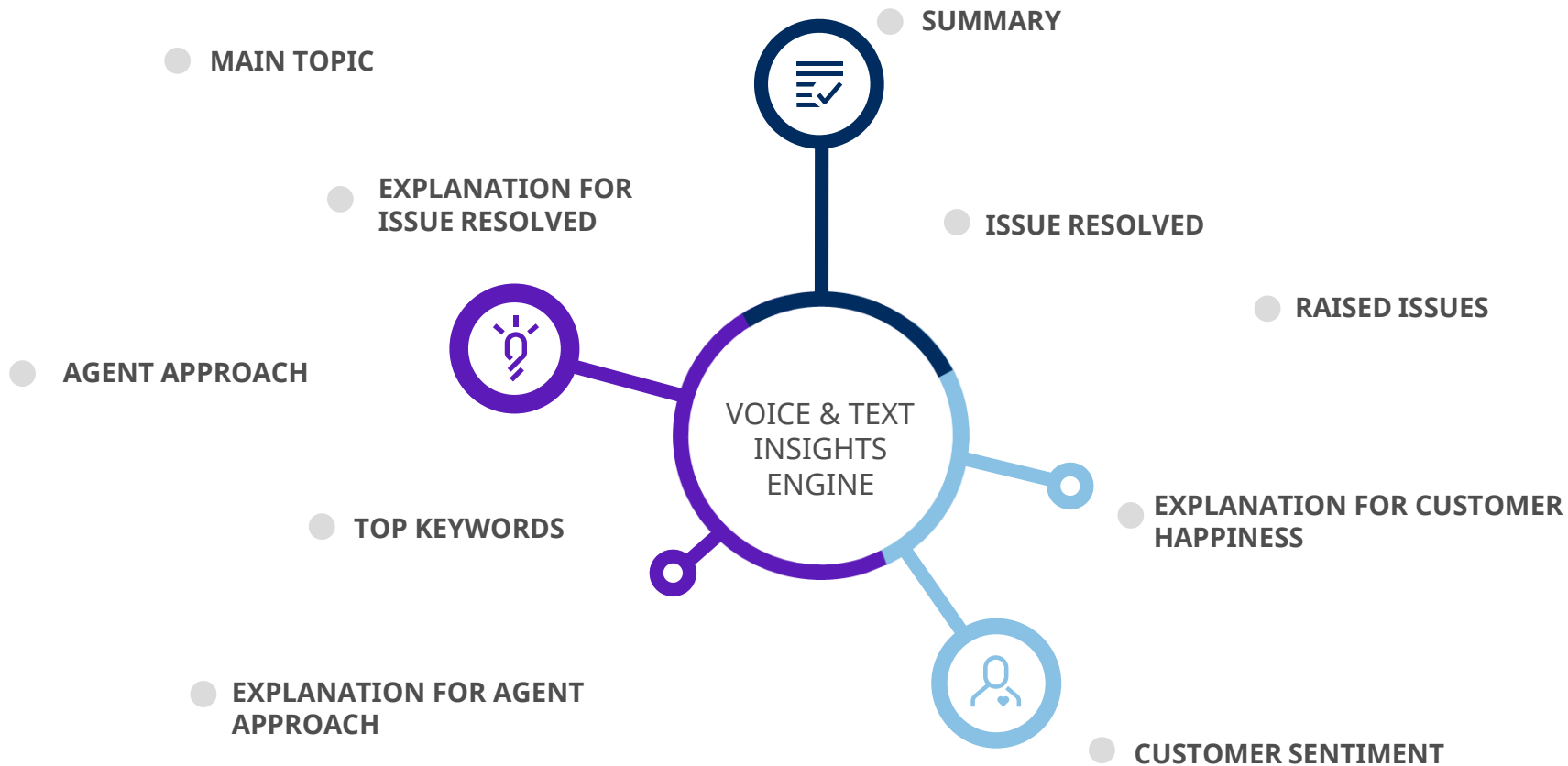
Der Anruf wird aufgezeichnet und soll analysiert werden, um die Qualität und operative Exzellenz sicherzustellen.

High Level Lösung

- On-premises **Analyse** bei **voller Kontrolle über die Daten**
- **Proaktive Empfehlungen** auf der Grundlage von Erkenntnissen
- **Analyse von Kundenerfahrungen** mit Ensemble-Methoden
- Transparenz durch **Erklärung**
- **Mehrsprachige Fähigkeiten**

Architektur







KI in Praxis

KI im Callcenter

Vorteile

Vorteile

Verbesserte Daten- und Servicequalität



Nutzen von verwertbaren Erkenntnissen für eine höhere Genauigkeit und verbesserte Qualität

Gesteigerte Produktivität



Erzielen von erheblicher Effizienzsteigerung durch Einsatz von Technologie

Schnellere Umsetzung



Verbessern von Arbeits- und Entscheidungsgeschwindigkeit

Q&A

Kontakt

Julien Wulf

Head Analytics & Tools Development



julien.wulf@six-group.com

Open-Banking-Plattform bLink: Neueste Entwicklungen

Mike Hofmann

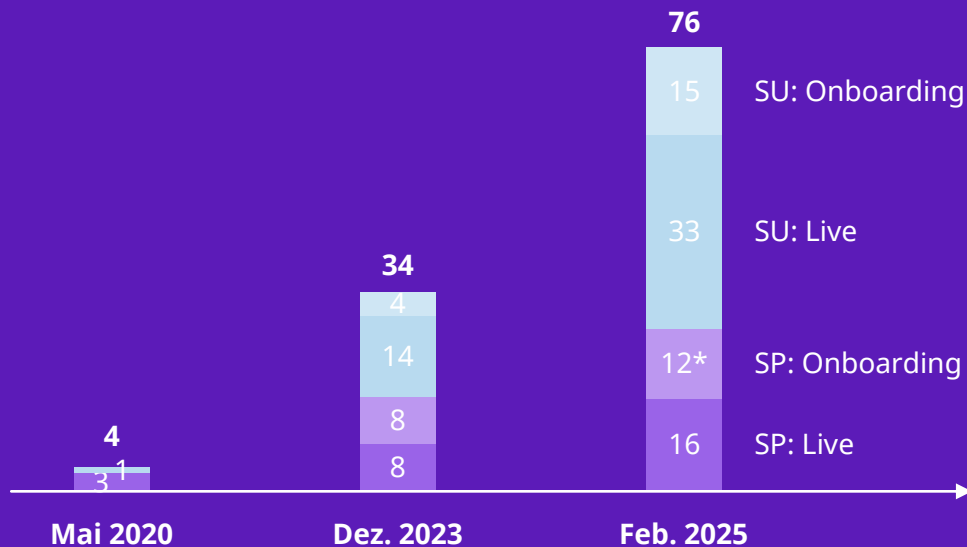


bLink in der Wachstumsphase



**Das Wichtigste zuerst:
Ohne konstruktive
Zusammenarbeit gibt
es kein Wachstum der
bLink-Plattform**

Wachstum der Service User (SU) und Service Provider (SP) auf bLink



*45 Einzelbanken von Bankengruppen nicht separat gezählt

*PostFinance bis Q3 2025 nur für 3 SU verfügbar

Account und Payment Services (2 APIs)

- ➔ Live: **15 Banken/7 Banken** und **2 Banken-gruppen (45 Banken)** im Onboarding
- ➔ Zugang **Bankdaten für KMU: bLink setzt sich durch** – auch **Abacus ERP** bald auf bLink
- ➔ **Multibanking für Privatkunden** auf der Zielgeraden: Zum Start werden **mindestens 16 Banken** Privatkundendaten anbieten
- ➔ Mehrere **Retail Fintechs/Nichtbanken** starten das **Onboarding** auf bLink



Account Information



Payment Submission



SWISS FINTECH
INNOVATIONS

OpenWealth (3 APIs)

→ Live: **2 Banken und 7 PMS/WealthTechs**

→ Commitment von **3 Banken**

→ Bis Mitte 2025: **Notification Feature** für Order Placement API

→ Verbesserung E2E **API Lifecycle Management**



Custody Services



Customer Management



Order Placement



Improve Platform and Services



Für neue Teilnehmer:
bLink Docs – neue Dokumentation

2024



Für Service Provider:
Readiness Check 2.0

2024/25



Für Service User:
Availability Dashboard der SP

2025



Onboarding: Neues Workflow Tool
(Admission und Re-admission)

Q1 2025



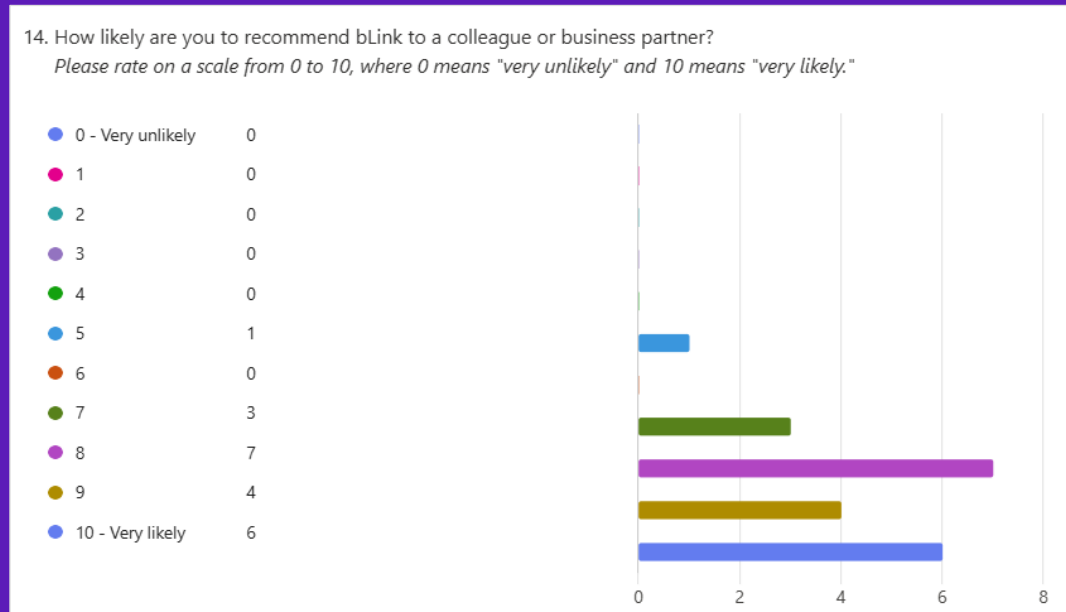
Für Service Provider:
Usage und Performance Reporting

tbc



**Steigerung Effizienz
und Qualität im
Onboarding und
Betrieb**

Eine Befragung unter den bLink-Teilnehmer im Oktober 2024 ergab einen hohen Net Promoter Score (NPS) von 43



Teilnehmer

- 16 Banken
- 5 Fintechs

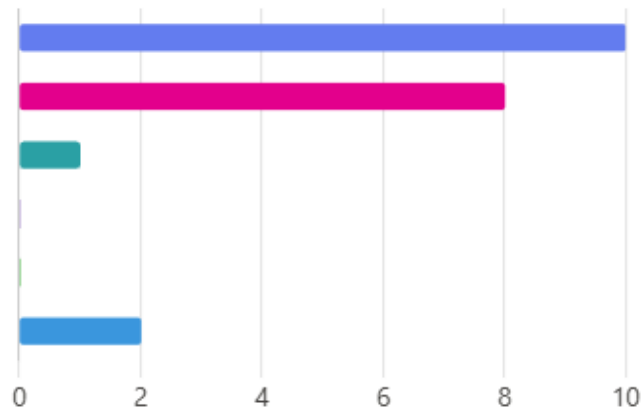
Vergleich NPS-Score

- SaaS/Tech-Industrie: Werte um die 30-40 sind üblich.
- Financial Services: Werte zwischen 20-40 gelten als gut.

Die bLink-Teilnehmer bewerten die Bank-Fintech-Verbindung via bLink als nützlicher als eine 1:1-Verbindung

16. How do you rate the **benefit of bLink compared to direct bilateral connections** with Fintechs/Banks (e.g., in terms ...

- bLink offers significantly more benefits 10
- bLink offers slightly more benefits 8
- Both offer the same benefits 1
- Direct connections offer slightly more benefits 0
- Direct connections offer significantly more benefits 0
- Other 2



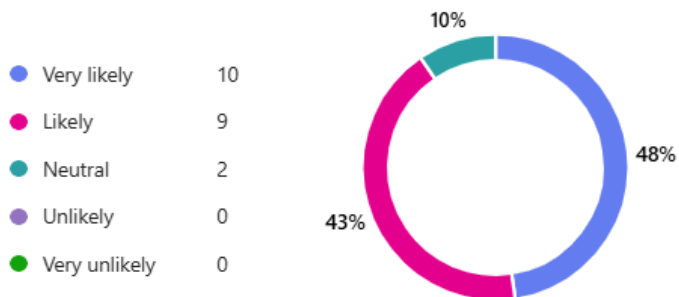
Weiterentwicklung von bLink

Die derzeitigen bLink-Teilnehmer zeigen grosses Interesse an weiteren bLink-Services in der Zukunft

Banken & Fintechs

(n = 21)

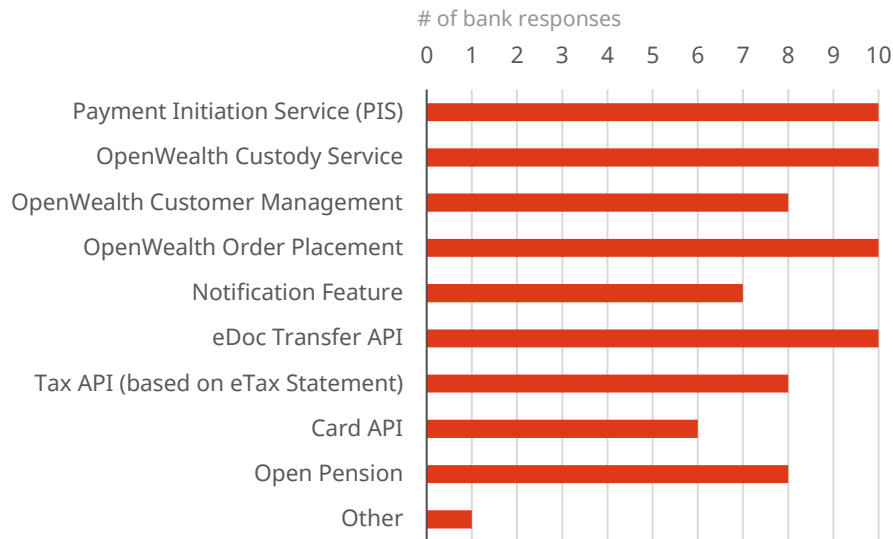
How likely is it that your company will use additional bLink-Services in the coming years?



Nur Banken

(n = 15)

What additional API services or features would be relevant to you in the future (in addition to the APIs already used by your company)? (multiple choice)



Enhance bLink-Services



Notification Feature für APIs

Q2 2025



Enable TPP mit Offline-Software:
basierend auf AIS/PSS API

2026



New API: PIS API

Workshop



New API: Tax API (eSteuerauszug)

PoC



New API: Card API

tbc



**Ausbau des
Leistungsangebots**

Q&A

Kontakt

Mike Hofmann

Head Sales & Business Development



mike.hofmann@six-group.com



Von «Enhanced Fraud Management» bis «PCI-Konformität»

Optimierung der Fraud-Prozesse, real-time Kommunikation («Push»)
und «CardToken» als technischer Identifier für die Debitkarte

Barbara Macchi, Daniel Schuler

SIX bietet neue Value-Added-Services über verschiedene **Kanäle** an, in Zusammenarbeit mit Softwareanbietern



Damit können die Banken ein digitales und sicheres Kundenerlebnis fördern.

Von «Enhanced Fraud Management» zu «PCI-Konformität»

Real-Time-Kommunikation («Push»)

ZIELGRUPPE: Integrative Banken
STAND: Mehrere
Anwendungsfälle in Backlog



«CardToken» als technischer Identifikator für Debitkarten

ZIELGRUPPE: Banken, die
Debitkarten via SIX verarbeiten
STAND: ab Herbst 2025 verfügbar



Optimierung der Fraud-Prozesse

ZIELGRUPPE: Banken, welche die
debiX+ App anbieten
STAND: Live seit Oktober 2024

debiX+ App als White-Label-Lösung



Mehr als
1,3 Mio.
User

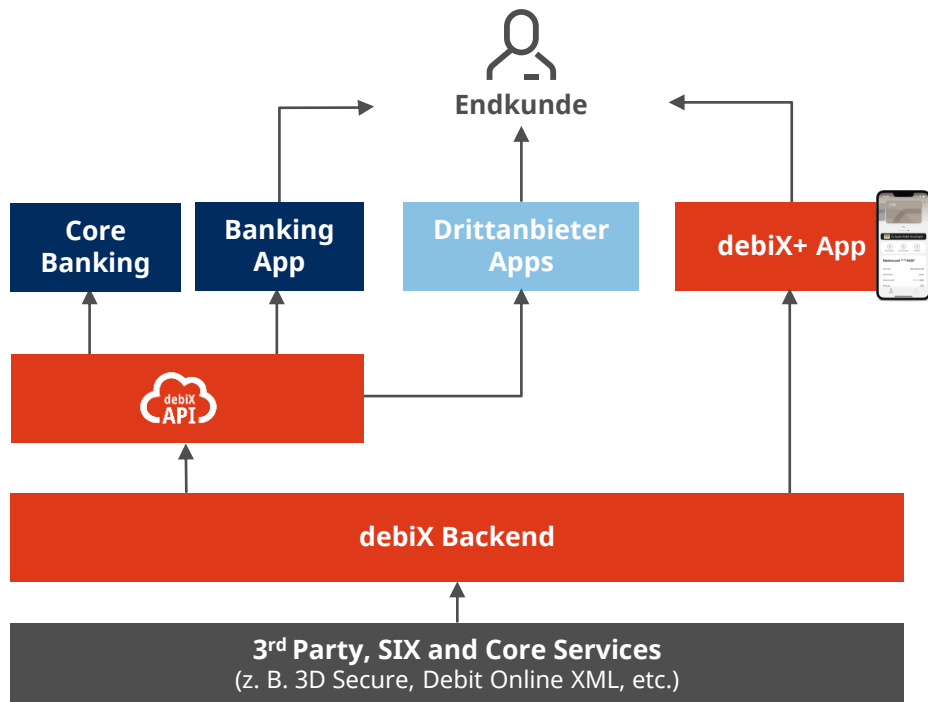
Integrative Lösung via debiX API zur Einbettung in der bankeigenen App



Mehr als
9 Mio.
Calls pro Monat

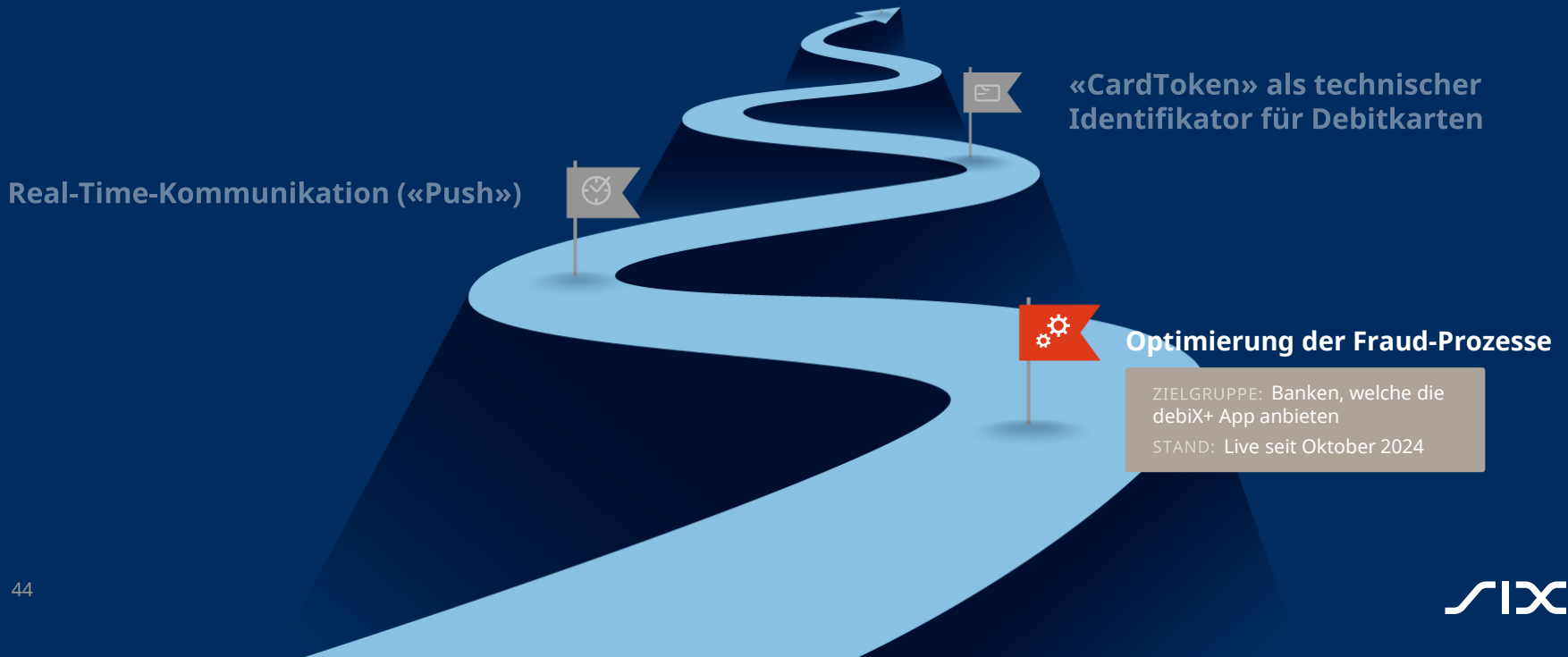
debiX Angebot

Die Bank behält die Kundenschnittstelle unabhängig von der Kanalstrategie bei



- **SIX aggregiert** Services und Anbieterlösungen aus dem Markt **auf debiX**.
- Services werden **modular** bezogen und können sowohl auf debiX API als auch auf debiX+ App bezogen werden.
- **debiX API dient** der einheitlichen Anbindung der Services in **die eigene App und verbindet** auf Wunsch Apps von Drittanbietern.
- Über **debiX Push MQ** erhalten die Banken Ereignisse, die sie über Benachrichtigungen an ihre Endkunden weiterleiten können.
- Über die **debiX+ App** werden die Services auf Wunsch **ohne Integrationsaufwand** den Endkunden zur Verfügung gestellt.

Von «Enhanced Fraud Management» zu «PCI-Konformität»



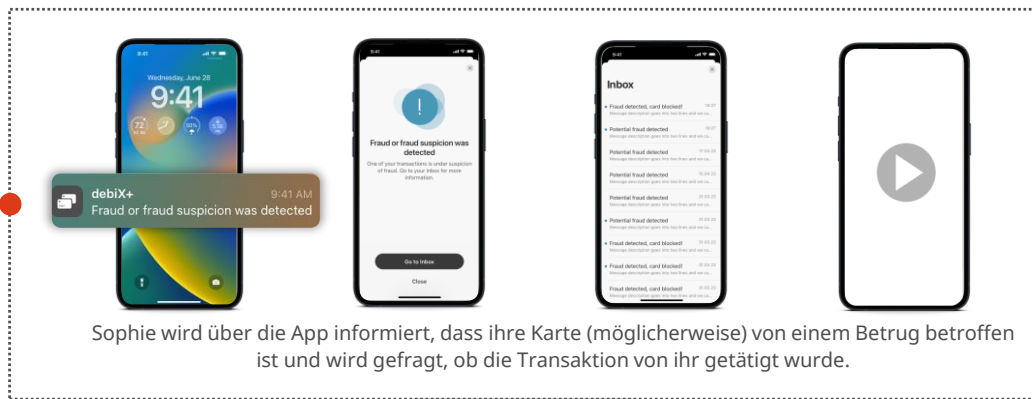
«Enhanced Fraud Management» zur Automatisierung der Prozesse

Bestehende und neue User Journey im Zusammenspiel (debiX+ App)



Bank hat das Modul auf
debiX+ App bestellt

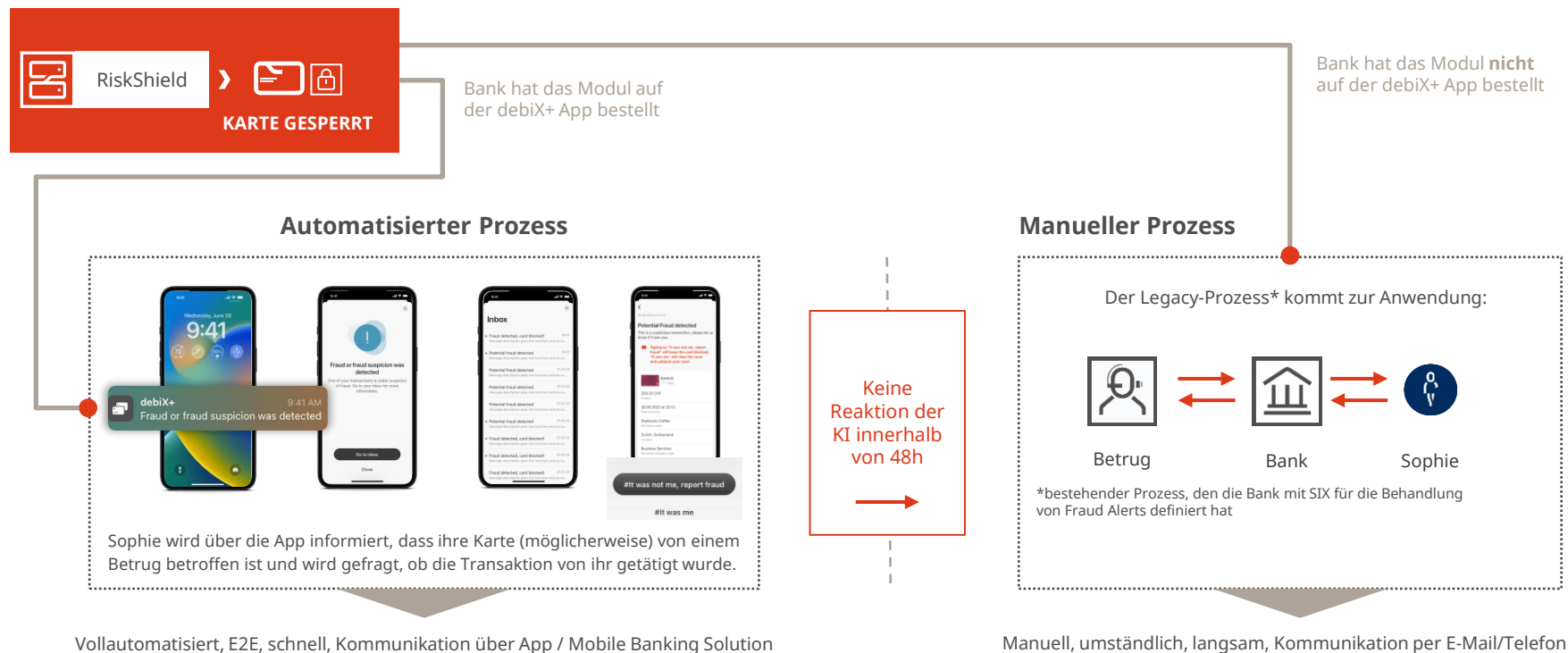
Automatisierter Prozess



Vollautomatisiert, E2E, schnell, Kommunikation via App / Mobile Banking Solution

«Enhanced Fraud Management» zur Automatisierung der Prozesse

Bestehende und neue User Journey im Zusammenspiel (debiX+ App)



Im debiX Portal verfügbare Daten ...

More details

Transactions 3DS authentications (NCA) Card details Connected cards debiX+ app BCC data **Fraud** History Test

Status	Case ID	Creation date	Closing reason	Last updated date
Open	121401	19/09/2024 12:49	-	19/09/2024

Date	Fraud hit	Merchant	Fraud hit status	Fraud category	Risk Score	Info
19/09/2024 12:49	Authentication	Merchant Demo	Cardholder feedback overdue	Suspicious transaction	0	

History

20/09/2024 13:30 Case submitted to RiskShield for manual investigation.

20/09/2024 08:00 SMS reminder sent

19/09/2024 12:50 Cardholder has read message

19/09/2024 12:49 Cardholder informed via debiX+ app

Fraud rules

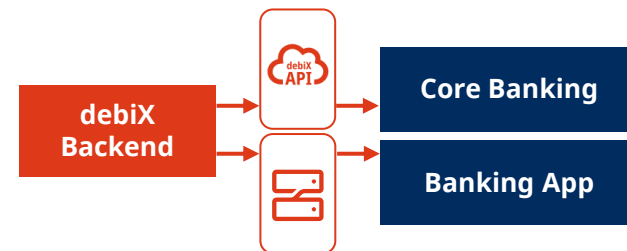
Many frictionless transactions for e-mail address since last SCA (sum)

Many frictionless transactions for shipping address since last SCA (sum)

New merchant country for card (foreign)

Transaction ID	7e9fed27-9468-45a6-b78d-e79c5705943
Amount	250.00
Currency	EUR
MCC	1111
Merchant country	POL
Merchant URL	https://3dshopprev.extranet.net/cntera.biz/demo-merchant/shop

... auch in die Bank-systeme integrierbar



- Der Service wird so erweitert, dass er als integrative Lösung in die bankeigenen Applikationen implementiert werden kann.
- Die Daten zur Bearbeitung eines Betrugsfalls können in die bankeigenen Systeme verteilt werden.

Von «Enhanced Fraud Management» zu «PCI-Konformität»

Real-Time-Kommunikation («Push»)

ZIELGRUPPE: Integrative Banken
STAND: Mehrere Anwendungs-
fälle in Backlog

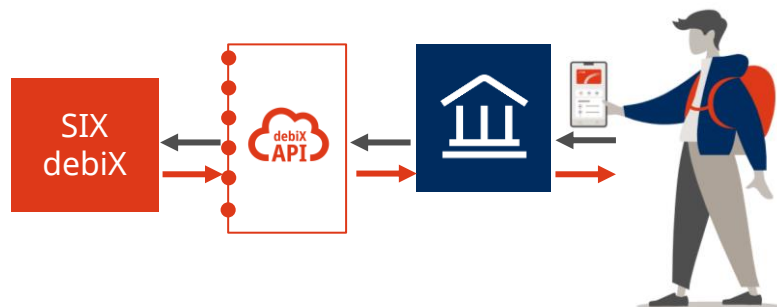


«CardToken» als technischer
Identifikator für Debitkarten



Optimierung der Fraud-Prozesse

debiX API als integrative Lösung ...



Pull-Mechanismus:

- **Die Bank ruft die debiX API auf**, um sowohl die Kartendaten abzufragen als auch die Kartenmutation durchzuführen.
- debiX sendet eine Antwort auf die Anfrage an die Bank zurück.

... zur Einbettung von Services für Debitkarten (pull)

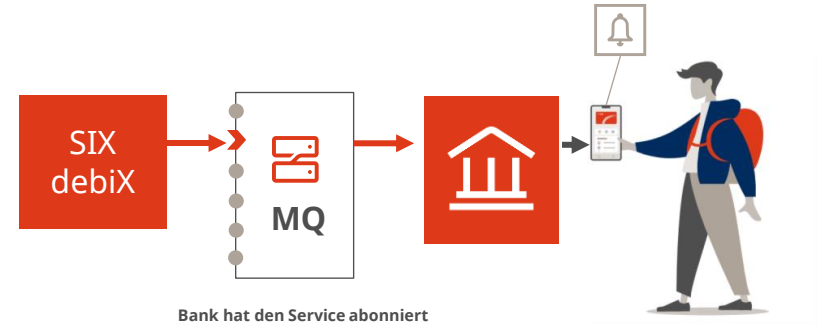
Die debiX API ist modular aufgebaut:

- Card Lifecycle
- Digital Payments
- Sensitive Card Data
- PIN Management
- 3-D Secure Lifecycle
- Transaction Basis

MQ als integrative Lösung ...



... für die Real-Time-Kommunikation (push)

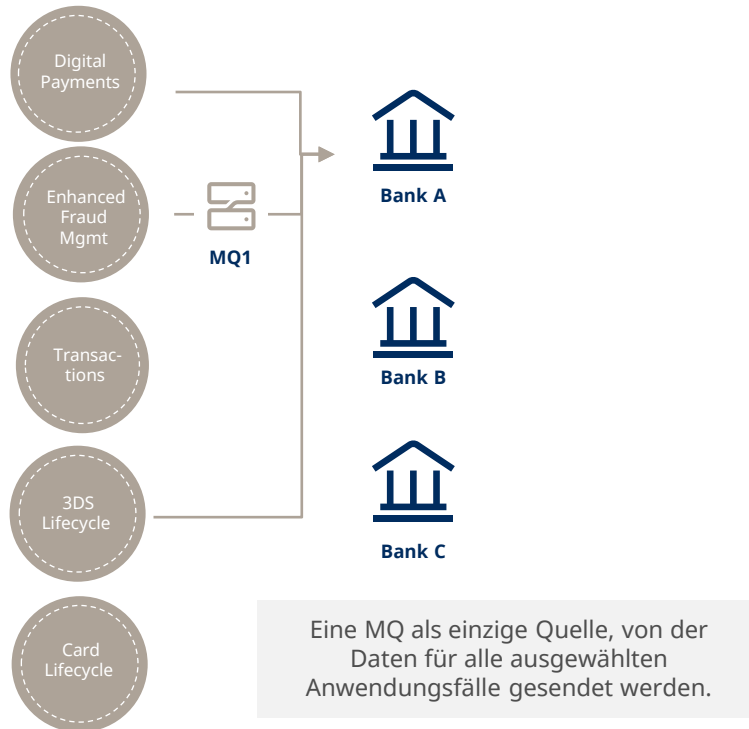


Push-Mechanismus:

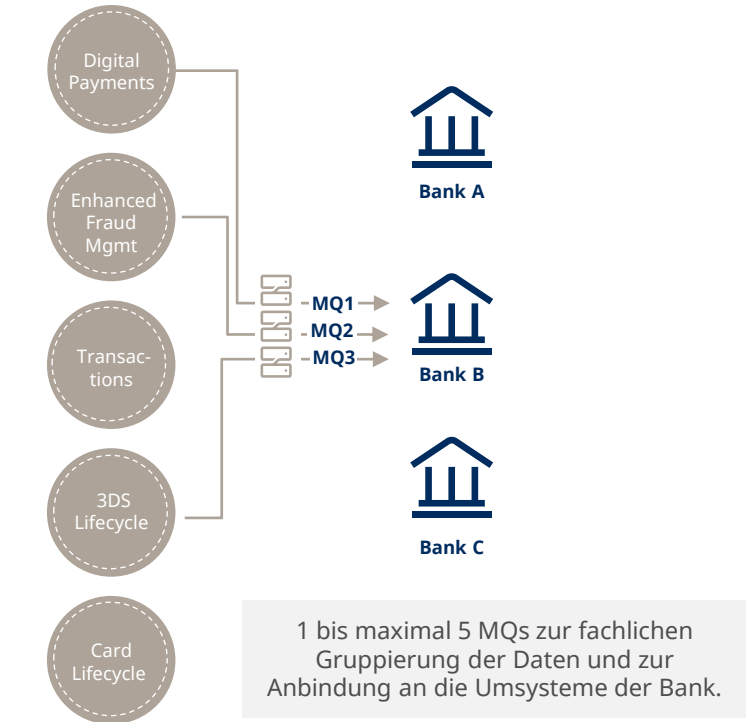
debiX sendet bei allen kartenbezogenen Ereignissen alle Meldungen in Echtzeit, sofern die Bank den entsprechenden Service abonniert hat.

Gewährleistung der Flexibilität und Kompatibilität mit den Umsystemen der Bank

OPTION A



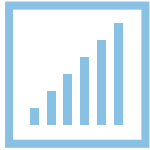
OPTION B



So profitieren die Banken von PUSH

1

Skalierbarkeit



Eine MQ (Message Queue) kann hohe und steigende Volumina verarbeiten

2

Flexibilität



Die MQ-Anbindung kann an die Komponenten der Umsysteme der Banken angepasst werden

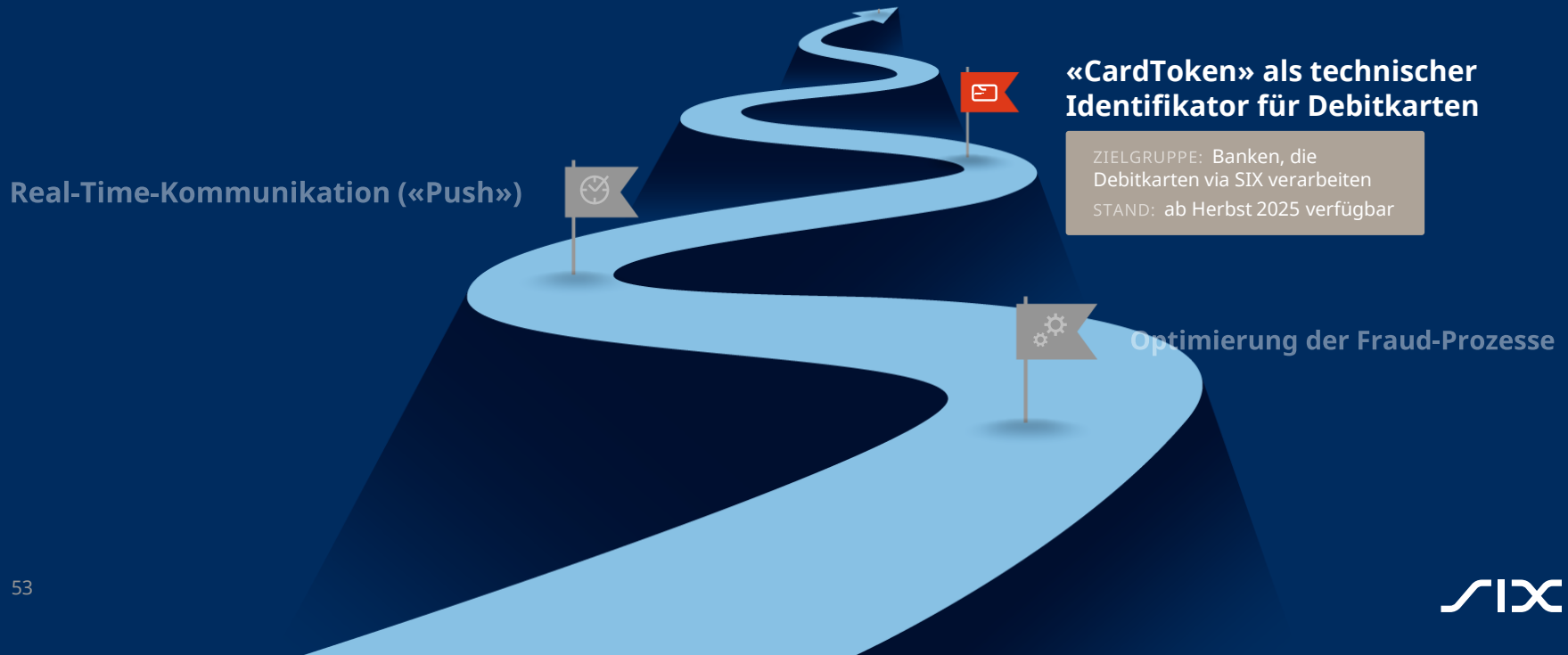
3

Erweitertes Angebotspektrum



Mit den über MQs gelieferten Daten kann die Bank neue Anwendungsfälle entwickeln und Services optimieren

Von «Enhanced Fraud Management» zu «PCI-Konformität»



Kartenmanagement und Kartennutzung werden PAN-frei

CardToken statt PAN als Kartenkennung

WARUM?

Banken stehen derzeit vor der Herausforderung PCI-Konformität zu erreichen

Banken suchen nach dem richtigen Ansatz und den richtigen Massnahmen

Neuer debiX Service:
**Technische ID statt PAN
für Debitkarten**

WAS?



Bank

Die von PCI-DSS betroffenen Kartendaten (ShortCardID) werden durch CardToken ersetzt

PAN

ShortCardID

IID
CardNumber
CardType



debiX BE

CardToken

Mehrwert: CardToken dient in allen Systemen als eindeutiger Identifikator der Karte in allen Systemen

WIE?



Initial Load: Jeder Karte wird über die debiX API ein CardToken zugewiesen



Nach Einführung des Services: Für jede neu bestellte Karte wird ein CardToken generiert

Auf dem Weg zu einer PCI-freien Schnittstelle

Was bedeutet CardToken als neue eindeutige und technische ID?

Ein «Token» ist ein Mittel zur Verschlüsselung bestimmter Daten:

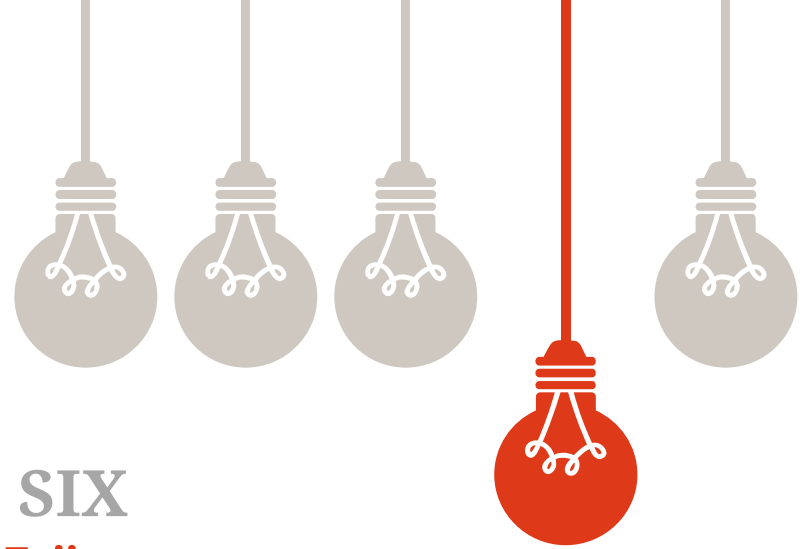
- CardToken ist definiert als eine 36-stellige ID
- CardToken wird für die Kartenbestellung und -verwaltung in den bankeigenen Systemen verwendet
- Es wird eine Verknüpfung zwischen PAN und CardToken hergestellt

1:1-Beziehung zwischen
PAN und CardToken
(inkl. Lifecycle)

4281 1111 1111 1234



CTK-54716A6080B14CF19CEA3C170F85B1DD

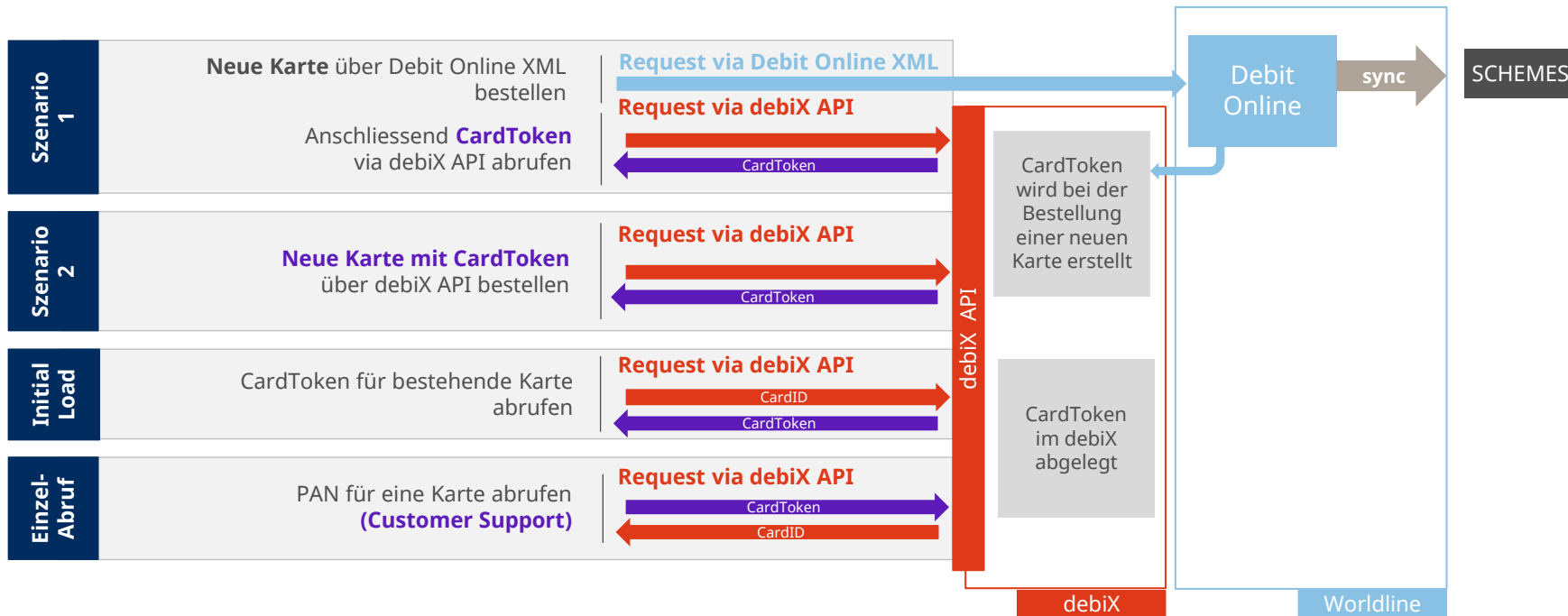


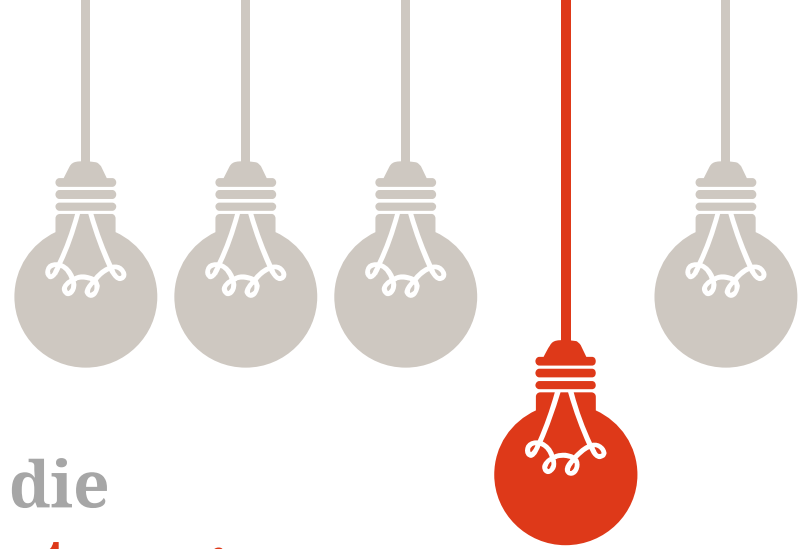
Mit dem **Card Token** bietet SIX
den Banken eine **mögliche Lösung**,
um auf die Verwendung der **PAN** als
Kartenidentifikator zu **verzichten**.

Kartenmanagement



Anwendungsfälle für Bank



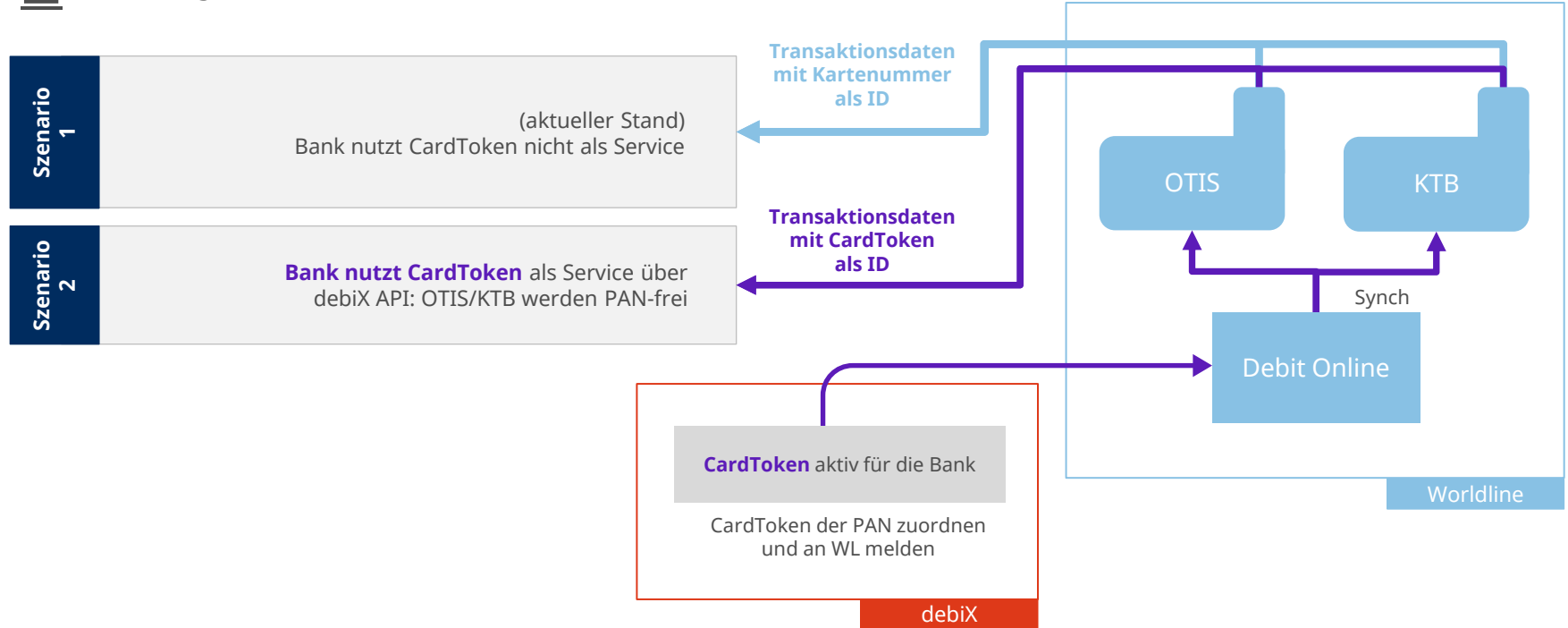


Kartenmanagement bildet die Grundlage für die **Kartennutzung**. Der Einsatz von CardToken ist für die **Banken optional** und eine **schrittweise** Einführung ist gewährleistet.

Kartennutzung



Anwendungsfälle für Bank



SIX bietet neue Value-Added-Services über verschiedene **Kanäle** an, in Zusammenarbeit mit Softwareanbietern



Damit können die Banken ein digitales und sicheres Kundenerlebnis fördern.

Q&A

Kontakte

Barbara Macchi

Product Manager



barbara.macchi@six-group.com

Daniel Schuler

Teamhead Core Products



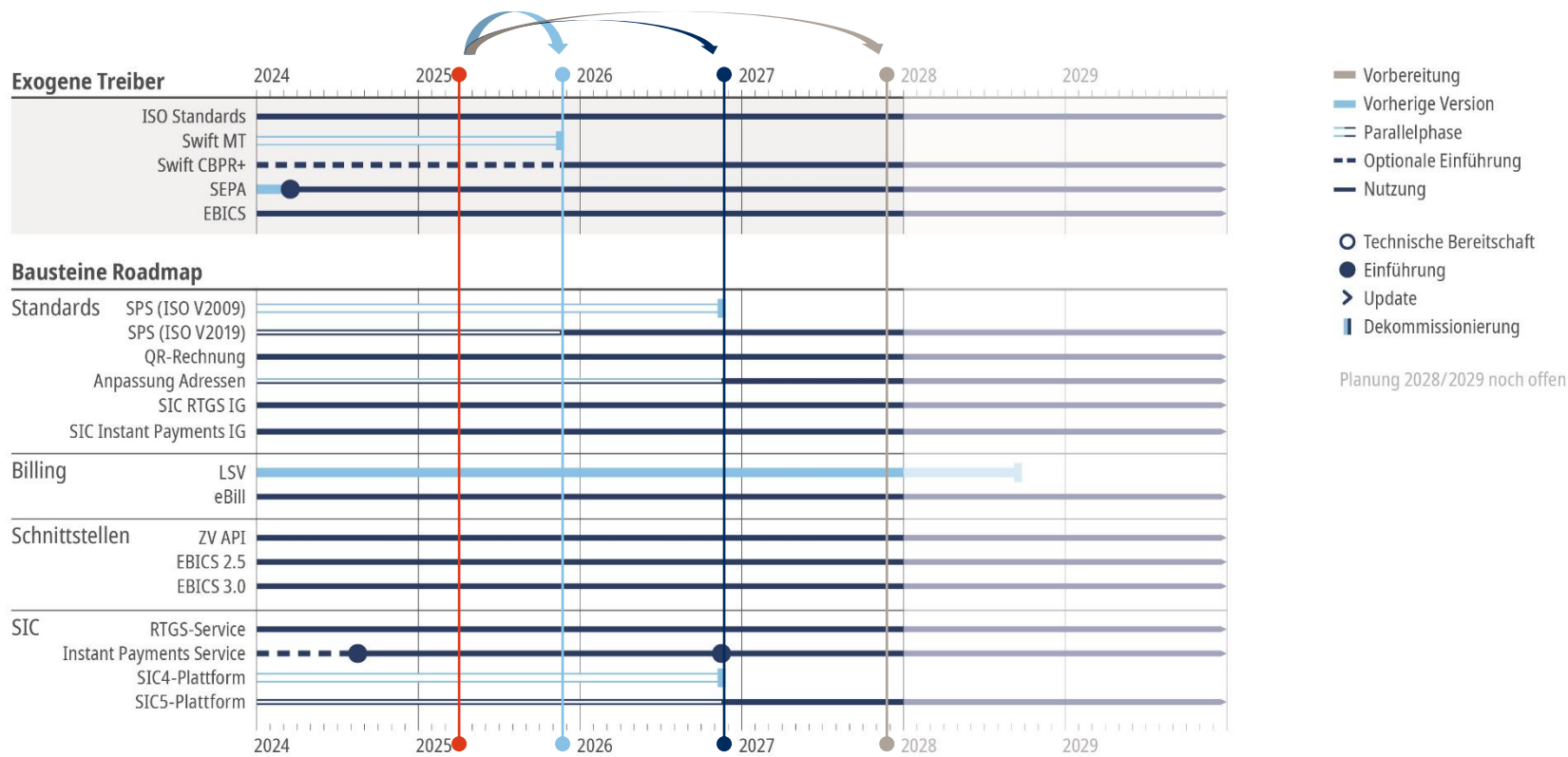
danielmarcel.schuler@six-group.com



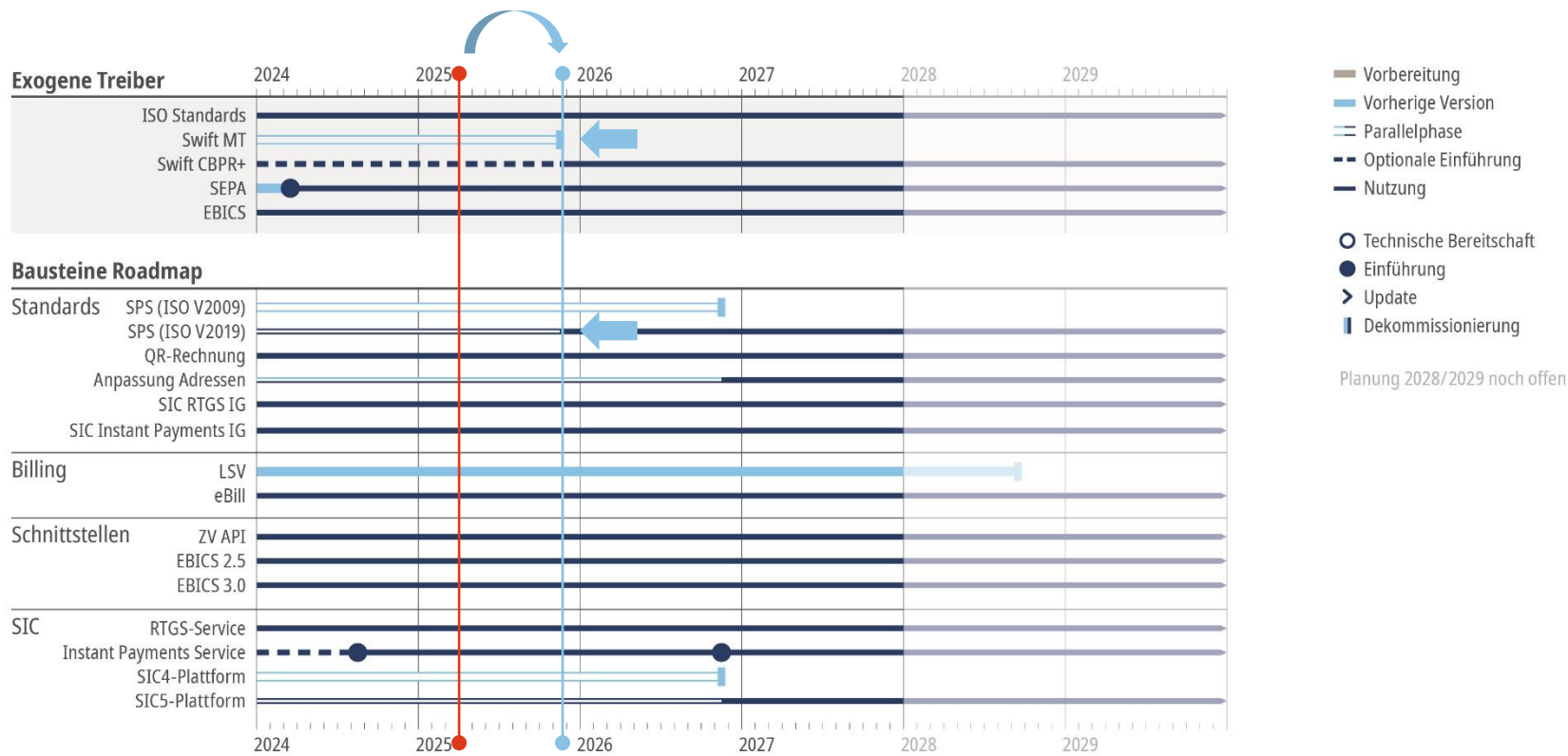
Roadmap Zahlungsverkehr Schweiz

Martin Walder

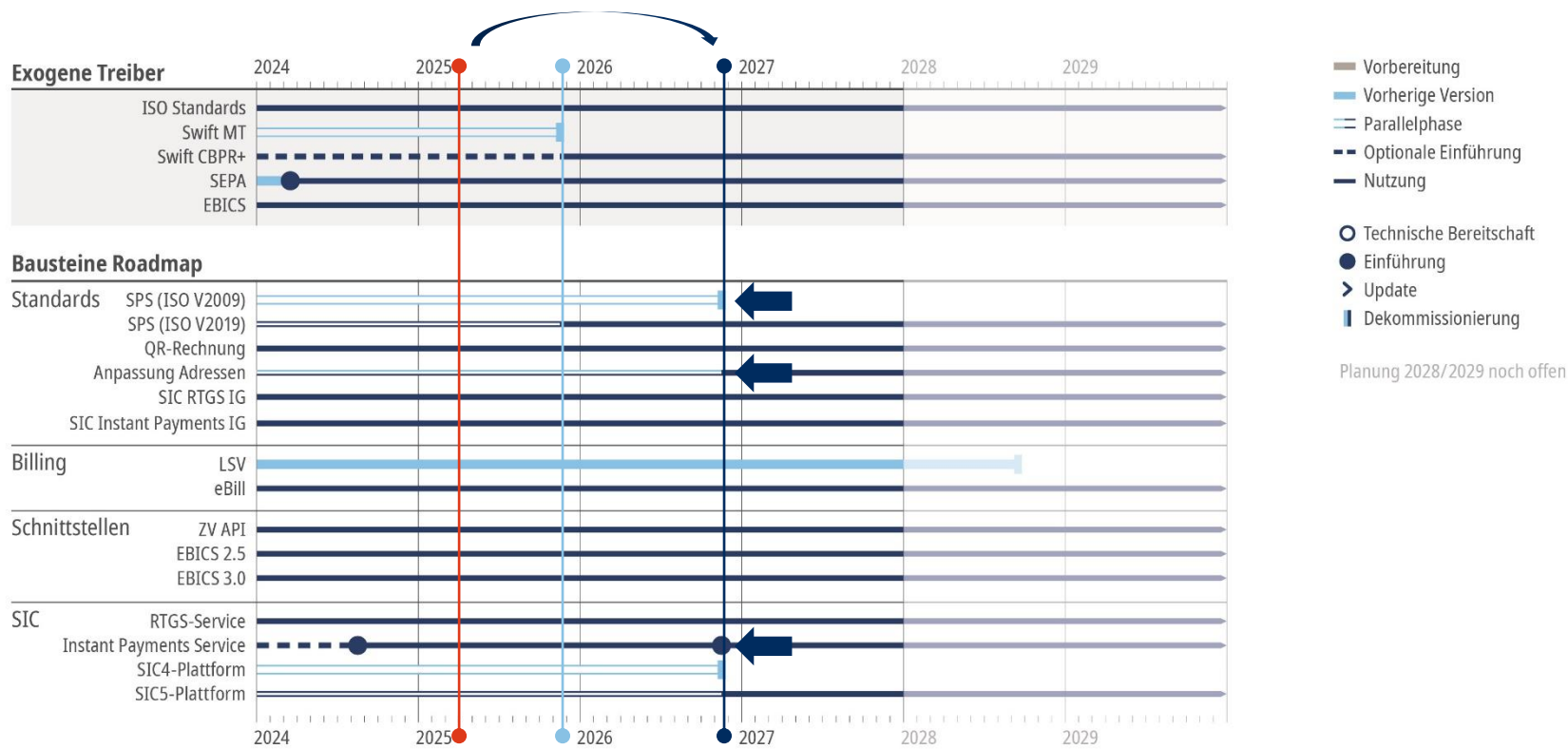
Roadmap Zahlungsverkehr Schweiz



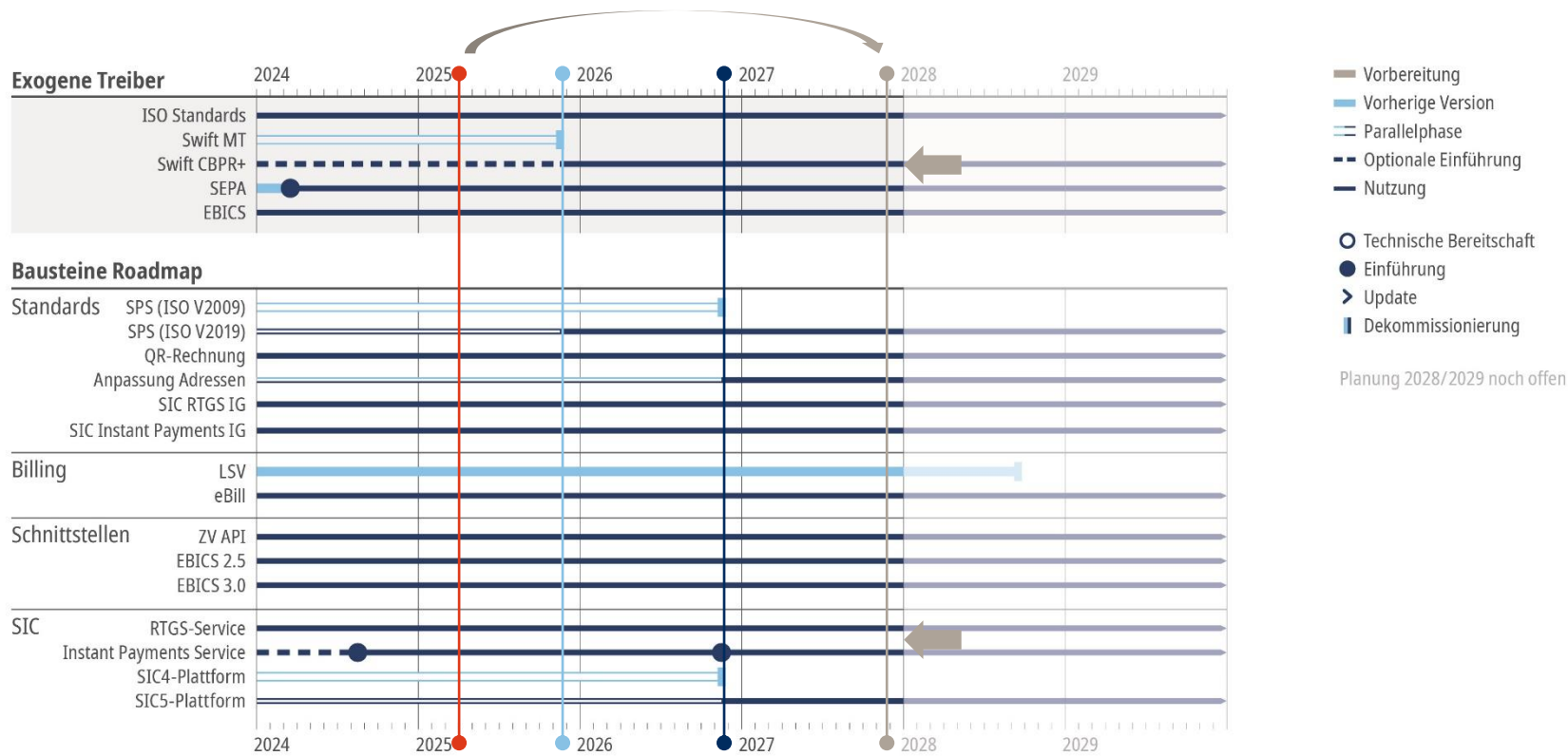
Roadmap Zahlungsverkehr Schweiz



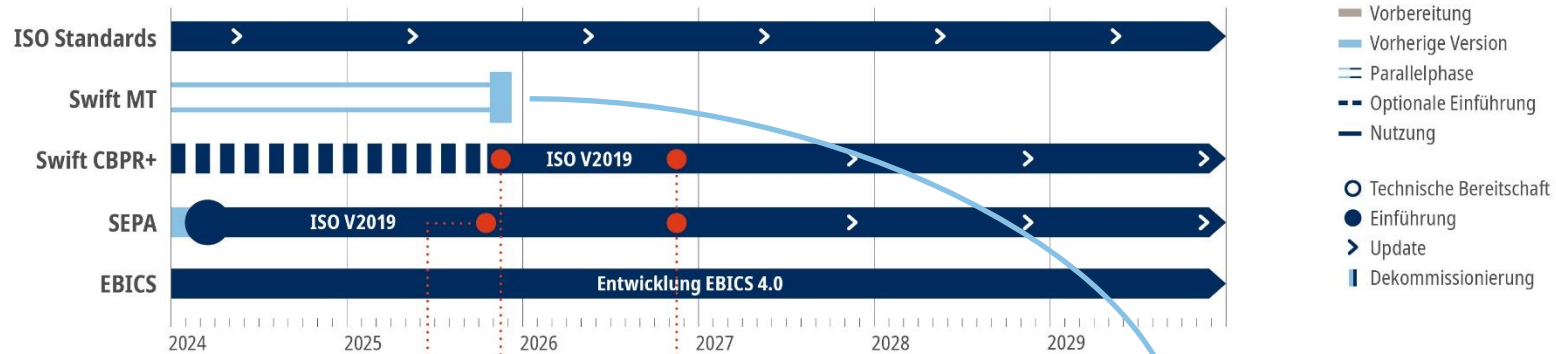
Roadmap Zahlungsverkehr Schweiz



Roadmap Zahlungsverkehr Schweiz



Exogene Treiber



SEPA bereits
im Okt. 2025
(Regulierung)

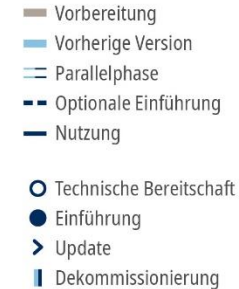
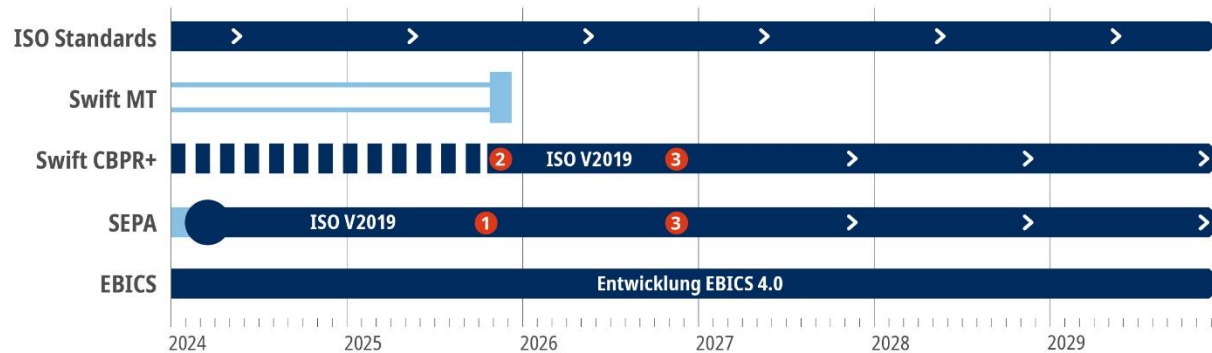
Okt. 2025
Einführung
hybrider
Adressen

Nov. 2025
Einführung hybrider Adressen
und Migrationsabschluss
«instruction messages»

Nov. 2026
Ende unstrukturierter Adressen.
Verpflichtung zur Verwendung
strukturierter oder hybrider
Adressen

Swift MT
(Nov. 2025):
Fokus auf
Zahlungsaufträge,
z. B. MT 103, MT
202

Exogene Treiber

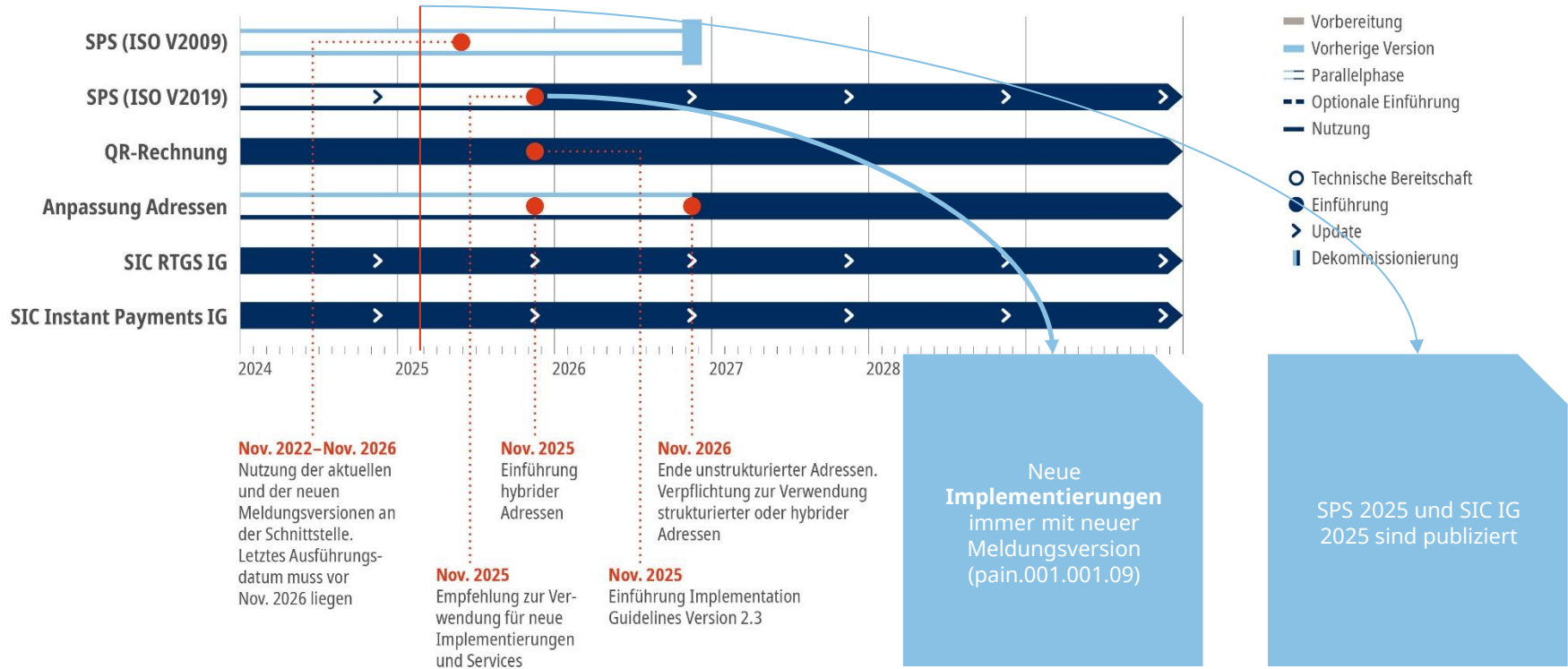


- 1 Okt. 2025: Einführung hybrider Adressen
- 2 Nov. 2025: Einführung hybrider Adressen und Migrationsabschluss «instruction messages»
- 3 Nov. 2026: Ende unstrukturierter Adressen. Verpflichtung zur Verwendung strukturierter oder hybrider Adressen

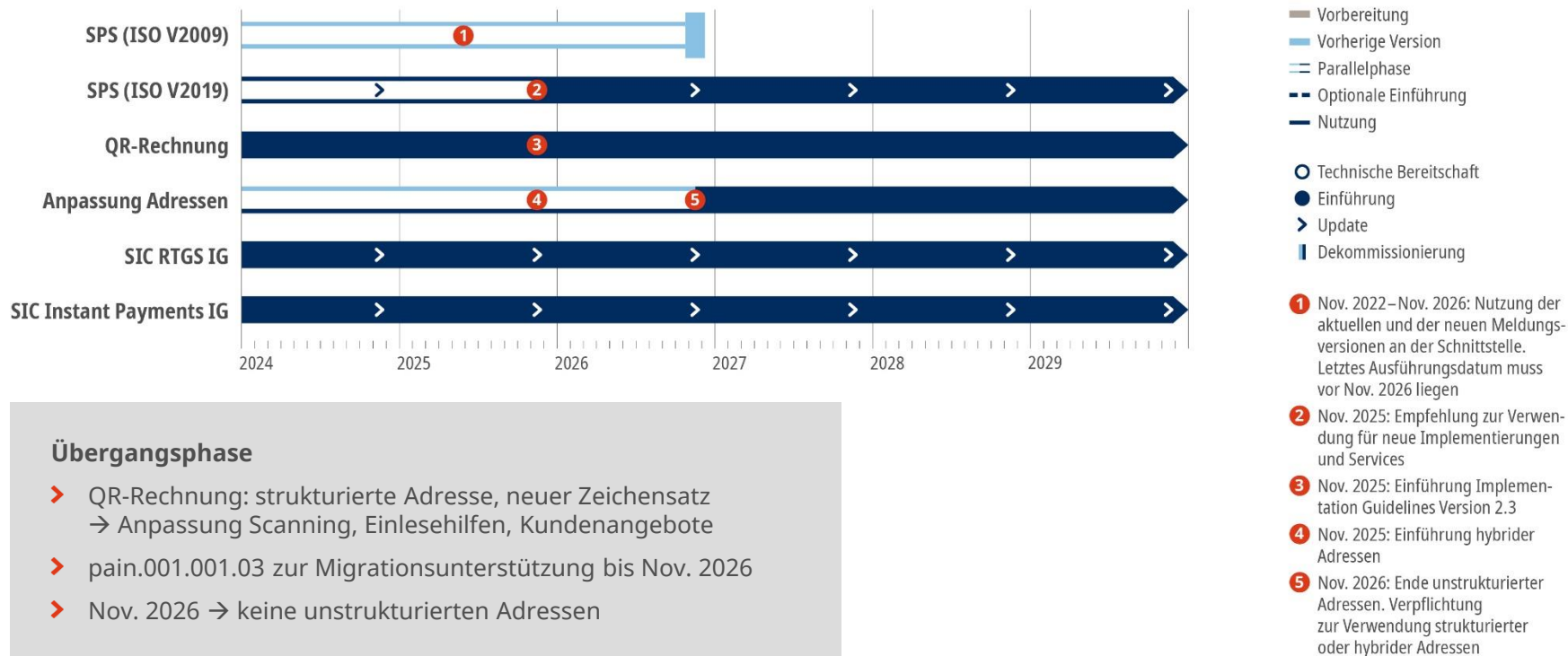
Umstellung Adressen

- > Februar 2025:
 - Creditor 79,9/81,5 % [min. 0,08 %, max. 99,5 %]
 - Debtor 47,5/51,6 %, [min. 0,00 %, max. 100 %]
- > Bereinigung von Dauer- und pendenten Aufträgen
- > Strukturierte aber unvollständige Adressen (Town Name, Country)

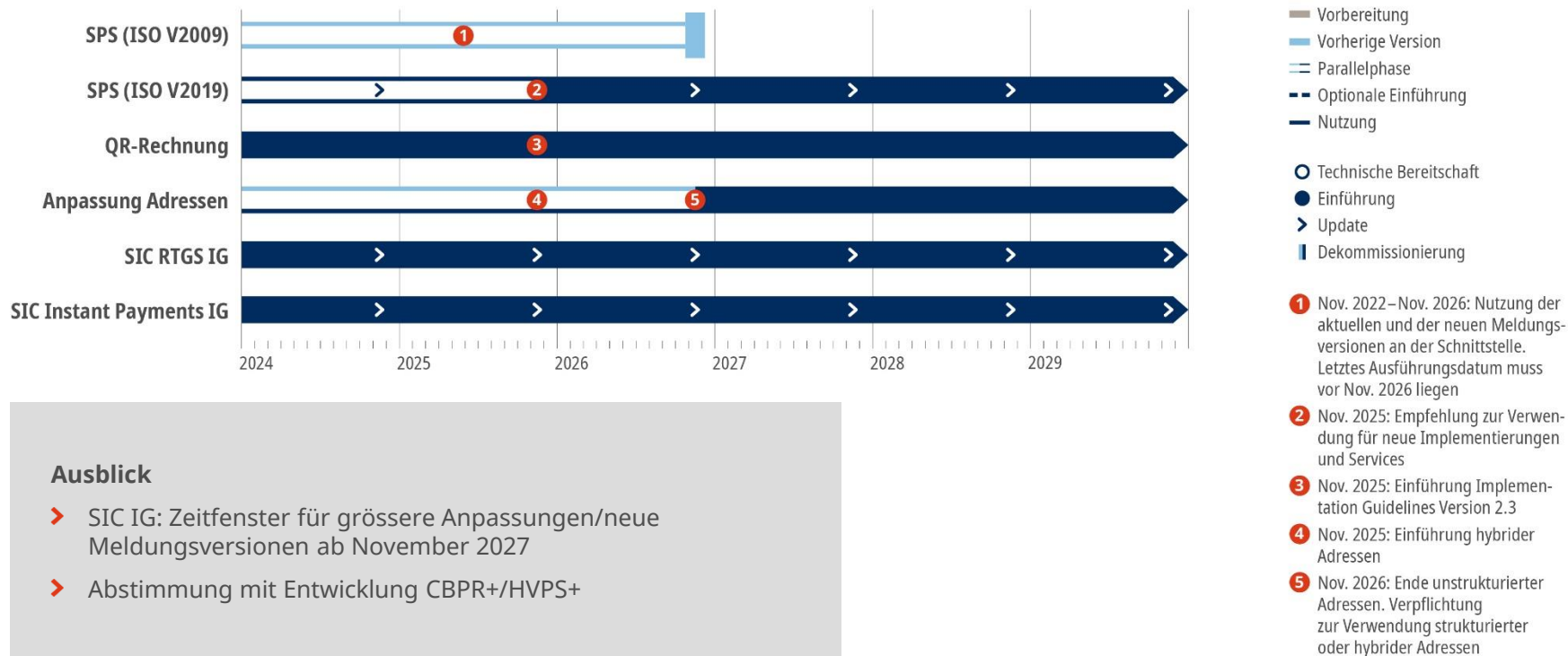
Standards



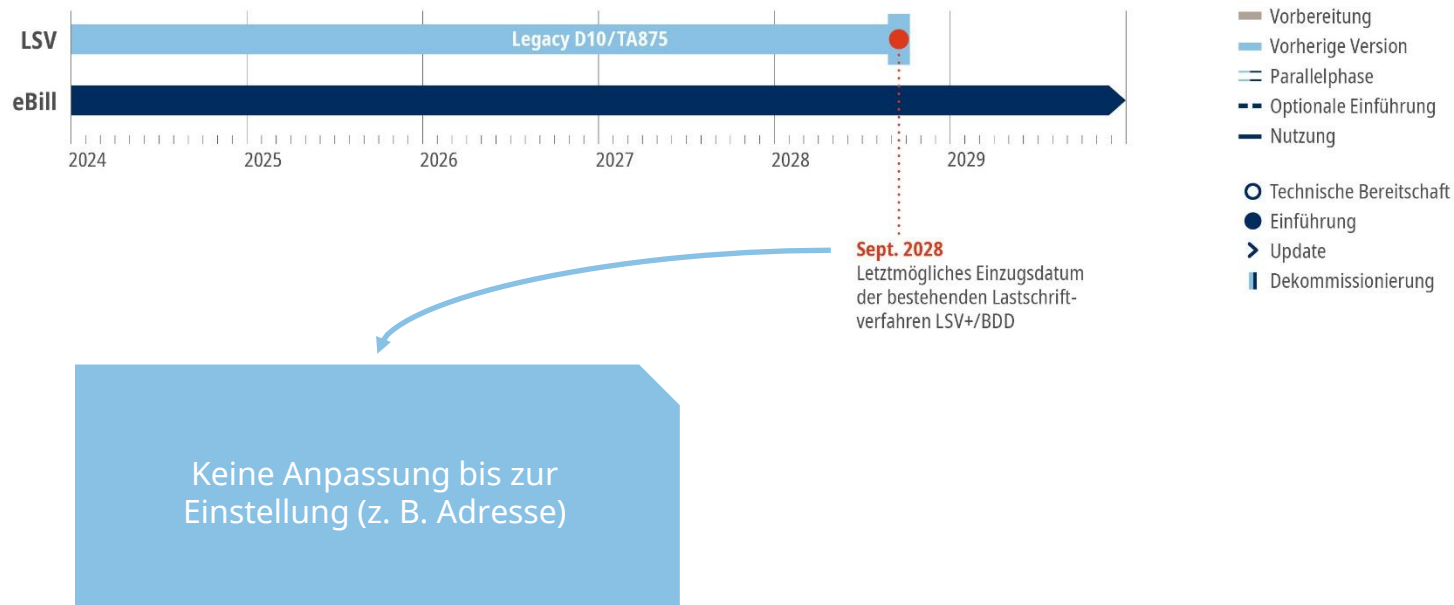
Standards



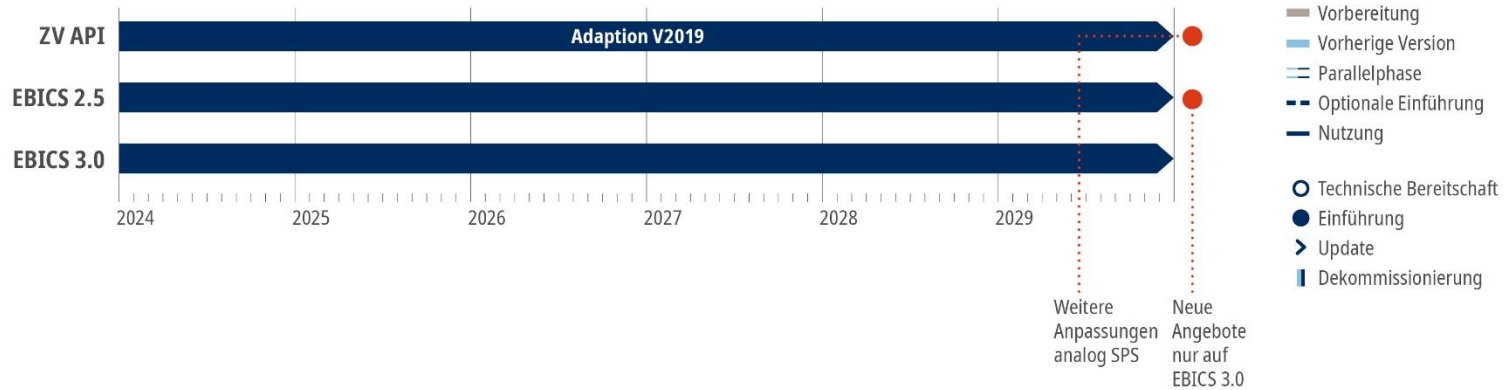
Standards



Billing



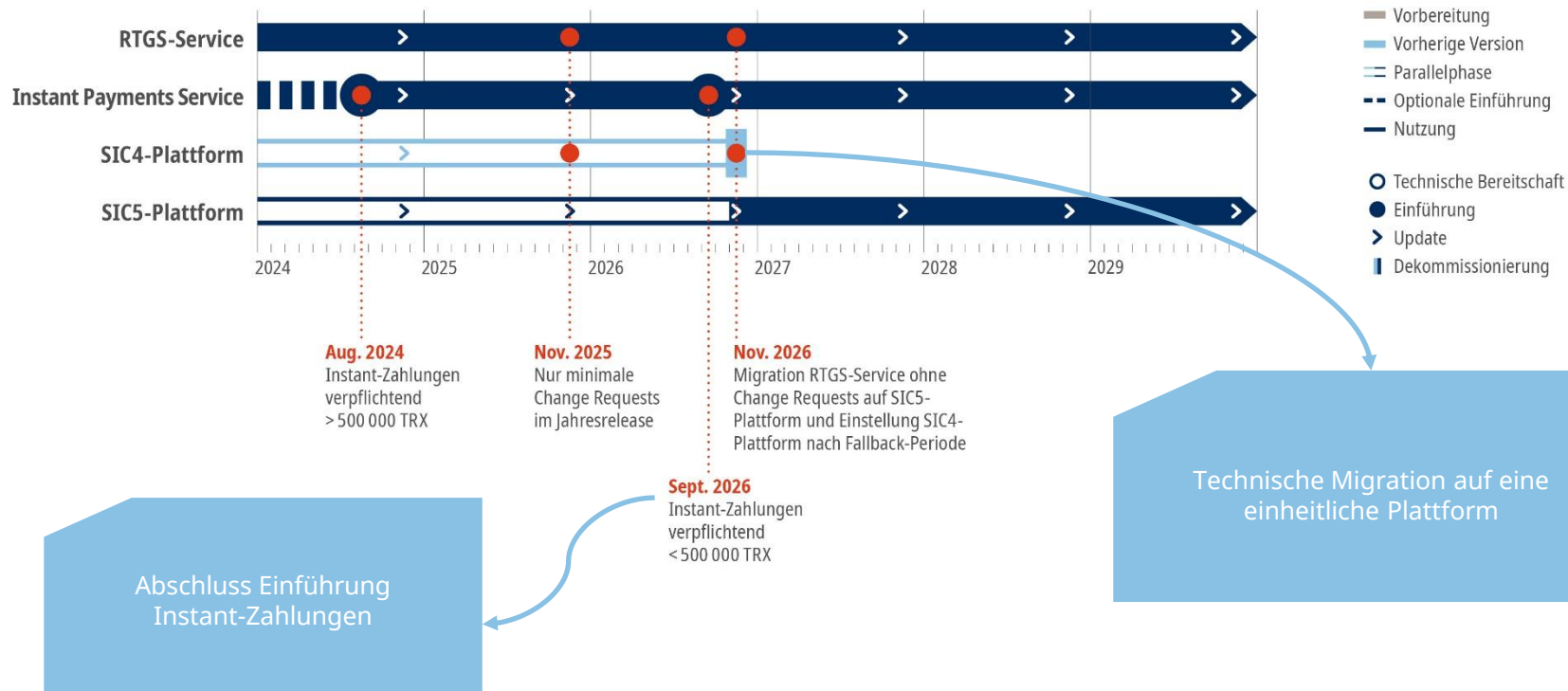
Kunden-Bank-Schnittstellen



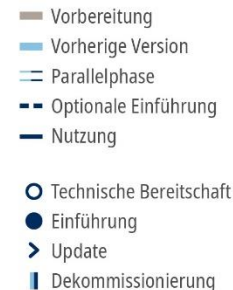
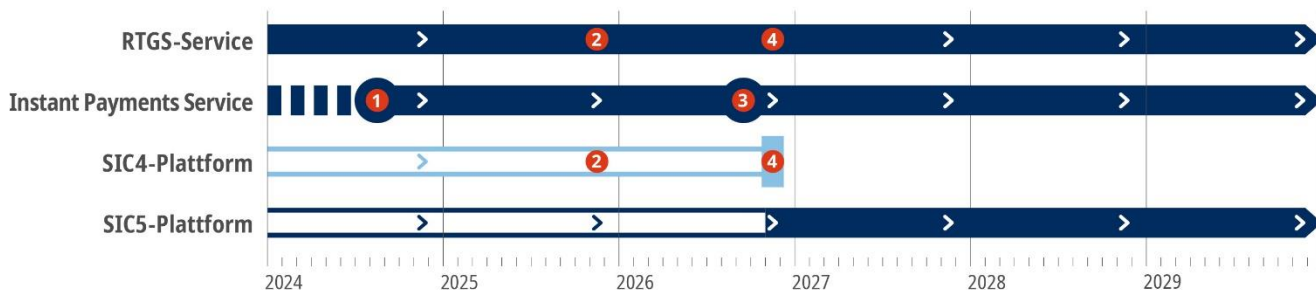
Anpassungen

- ZV API folgt den Vorgaben von SPS (Kunde-Bank-Schnittstelle)
- EBICS 3.0 als Zielversion für alle neuen Angebote

Swiss Interbank Clearing (SIC)



Swiss Interbank Clearing (SIC)



- 1 Aug. 2024: Instant-Zahlungen verpflichtend > 500 000 TRX
- 2 Nov. 2025: Nur minimale Change Requests im Jahresrelease
- 3 Sept. 2026: Instant-Zahlungen verpflichtend < 500 000 TRX
- 4 Nov. 2026: Migration RTGS-Service ohne Change Requests auf SIC5-Plattform und Einstellung SIC4-Plattform nach Fallback-Periode

Ausblick

- > 2026 → Fokus auf einheitliche Plattform
- > Ab November 2027: Zeitfenster für neue Services und neue Meldungen/Meldungsversionen

Q&A

Kontakt

Martin Walder

Head Billing & Payments Standards



martin.walder@six-group.com

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.

© 2025 SIX Group Ltd. All rights reserved.

