b.Link von SIX – die wegweisende Verbindung zum Open Banking.

b.Link – Open Banking, Made in Switzerland.

SIX lanciert b.Link, die für den Finanzplatz Schweiz entwickelte Open-Banking-Lösung. Der Austausch von Kundendaten zwischen Finanzinstituten und Drittanbietern (Third Party Provider, TPP) schafft für alle Teilnehmer eine Win-win-Situation und bietet zahlreiche Chancen für neue Dienstleistungen und neue Kundenbeziehungen. Zudem wird die Wettbewerbsfähigkeit des Schweizer Finanzplatzes gestärkt.

Ganz gleich ob ein automatischer Abgleich von Kontodaten oder das Ausführen einer Zahlung – die Digitalisierung von Bankbeziehungen setzt Schnittstellen voraus (Application Programming Interface, API), die die Daten sicher, zuverlässig und schnell übertragen.

Weltweit sind zurzeit verschiedenen Lösungen implementiert:

- In der EU schreibt die PSD2 (Payment Services Directive) vor, dass Finanzinstitute Schnittstellen anbieten müssen, nicht aber, wie der Austausch erfolgen soll.
- In Asien gibt es eine Vielfalt an Schnittstellen.
- In den USA entwickelten Finanzinstitute individuelle Lösungen mit ihren Partnern.
- Und in Grossbritannien wurde bereits vor der PSD2 ein Gesetz erlassen.

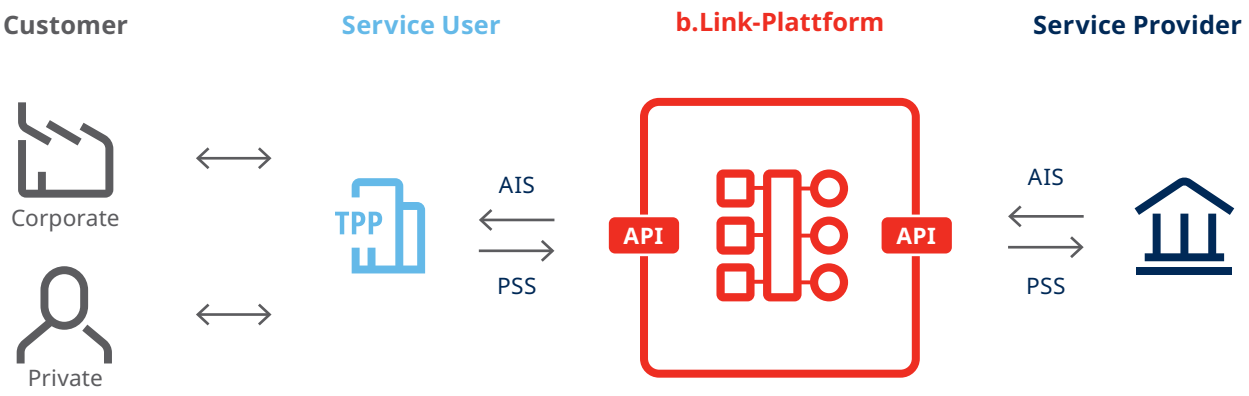
Die Herausforderung besteht also darin, eine Lösung zu entwickeln, die den Finanzplatz Schweiz stärkt und die Zusammenarbeit zwischen Finanzinstituten und Drittanbietern effizient gestaltet.

b.Link – Anbindungen von Finanzinstituten und TPPs auf höchstem Niveau.

Die Digitalisierung von Finanzdienstleistungen und die neuen Bedürfnisse von Kunden waren für SIX Grund genug, mit einer eigenen Open-Banking-Lösung für den Finanzplatz Schweiz neue Standards zu setzen – für Finanzinstitute und TTPs genauso wie für Kunden.

b.Link – die Plattform von SIX.

In der Schweiz gibt es keine Verpflichtung für die Finanzinstitute, Schnittstellen bereitzustellen. Sie entscheiden selbst über ihre Open-Banking-Lösung. Im Fokus stehen dabei aktuelle und zukünftige Bedürfnisse der Kunden – diese Bedürfnisse sollen in die Lösung einfliessen. SIX entwickelt einen Open-Banking-Hub zur einheitlichen Anbindung der Teilnehmer (Finanzinstitute und TPPs) mit standardisierten Schnittstellen, mit einheitlichen Zulassungsprüfungen für Service Provider oder Service User und mit einem standardisierten Vertragswerk, das sicherstellt, dass Daten nur mit dem Einverständnis der Kunden ausgetauscht werden. Das ist b.Link.



Ein **Teilnehmer kann beide Rollen einnehmen**. Ein Finanzinstitut kann als Service Provider Kontoinformationen bereitstellen und als Service User Kontoinformationen von Drittbanken beziehen, um dem Kunden banküber-greifend eine Übersicht über seine Kontobeziehungen zu geben. Grundsätzlich können **alle Teilnehmer**, die auf der Plattform zugelassen sind, **untereinander Daten austauschen**. Es **steht einem Teilnehmer frei**, einzelne **Teilnehmer zu blockieren.**

- Sowohl **Service User** als auch **Service Provider** agieren immer im Auftrag des **Kunden** (Firmen- oder Privatkunde)
- Der **Service User** (TPP oder Finanzinstitut) nutzt den vom Service Provider angebotenen Service
- **b.Link von SIX** verbindet die Teilnehmer via standardisierte Schnittstellen (APIs)
- Der **Service Provider** (Finanzinstitut oder TPP) stellt einen Service zur Verfügung (z.B. Kontoinformation oder Zahlungseinlieferung)

AIS: Kontoinformation
PSS: Zahlungseinlieferung

b.Link – die Services.

b.Link startet mit den Services Kontoinformation und Zahlungseinlieferung für Buchhaltungslösungen und Finanzinstitute

Kontoinformation (AIS)

Kontoinformation
- Konto ID
- Währung

Kontostand
- Saldoart
- Währung
- Betrag

Kontotransaktionen
- Transaktionstyp
- Zahlungsreferenz
- Buchungsdatum und Valuta
- Währungen
- Beträge
- Bank-Transaktionscode
- Gebühren
- Gegenpartei-Informationen
- Überweisungsinformationen
- Überweisungsreferenzen

Zahlungseinlieferung (PSS)

Zahlungseinlieferung
- IBAN-Zahlung
- ESR-Zahlung
- QR-Rechnungs-Zahlung
- Alle anderen Zahlungen
- Batch-Buchung
- Einzelbuchung
- Ohne Belastungs-/ Gutschriftsanzeige
- Einzelanzeige (Belastung bzw. Gutschrift)
- Sammelanzeige (Belastung bzw. Gutschrift) ohne Details
- Sammelanzeige (Belastung bzw. Gutschrift) mit Details

Zahlungsstatus
- Status Code
- Status Grund

Neue Anwendungen

SIX wird entsprechend der Nachfrage am Markt kontinuierlich neue Anwendungen aufschalten.

Schnittstellen und ihre Zweckbindung
- Service User und Service Provider tauschen Daten im Rahmen einer Anwendung aus. Eine Anwendung besteht aus einer API und der Zweckbindung.
- Die Zweckbindung bestimmt, in welchem Rahmen und zu welchem Zweck die Daten von Service Usern verwendet werden dürfen.
- Eine Anwendung ist z.B. «Kontoinformation für Buchhaltungslösungen und Finanzinstitute».

b.Link – die Plattform, die auf standardisierten Elementen basiert.

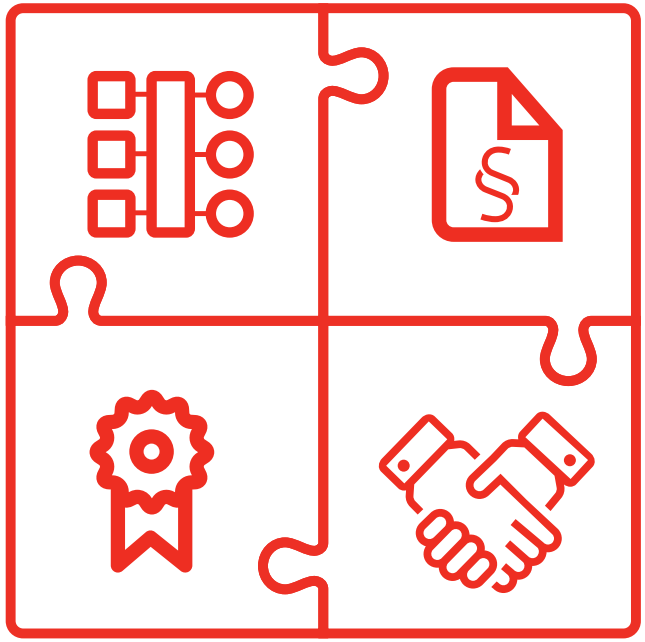
Mit b.Link lanciert SIX eine Plattform, die Service Provider und Service User über vier Elemente miteinander verbindet, damit kundenbezogene Finanzinformationen sicher übermittelt und verarbeitet werden können – standardisiert und effizient.

Die vier Elemente der Plattform.

Schnittstellen, Zulassungsprüfungen, Vertragswerk und Consent-Management – alles standardisiert

– **Standardisierte Schnittstellen** für höchste Zuverlässigkeit

– **Standardisierte Zulassungs-prüfungen** für höchste Sicherheit



– **Einheitliches Vertragswerk** für mehr Effizienz

– **Digitales Consent-Management** für volle Transparenz

Als führende Infrastrukturanbieterin auf dem Finanzplatz Schweiz entwickelt, betreibt und moderiert SIX die Plattform b.Link.

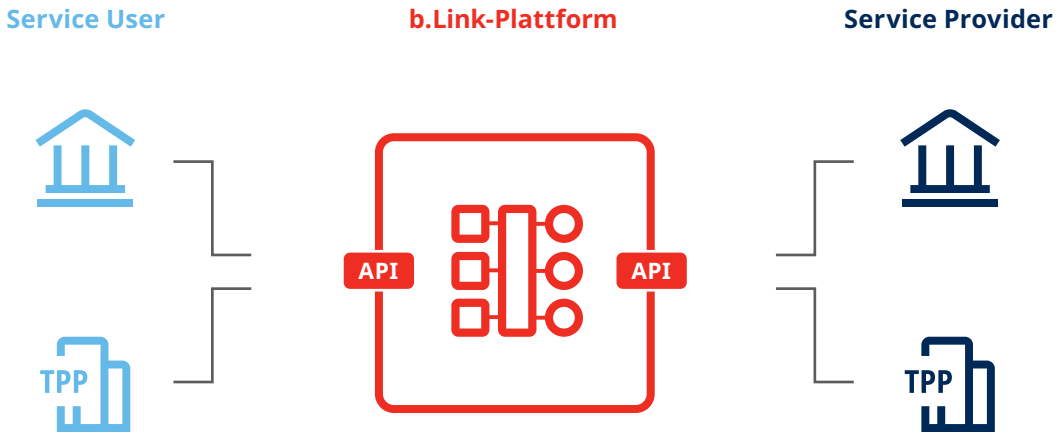
Connect & Moderate
SIX agiert als Schnittstelle und Übersetzerin zwischen Finanz-instituten und TPPs und schafft auf beiden Seiten Mehrwerte in der Betreuung von Endkunden.

Co-Create
SIX moderiert den Prozess, bei dem Finanzinstitute und TPPs ihre Ideen für neue Anwendungen einbringen und an der Umsetzung partizipieren können.

b.Link ready
SIX unterstützt TPPs bei der Kolla-boration mit Finanzinstituten und bei der Anbindung an b.Link.

Schnittstellen.

Im Gegensatz zur aktuellen Situation mit nicht skalierbaren, individuellen Verbindungen zwischen Finanzinstituten und TPPs bietet die Plattform b.Link standardisierte Schnittstellen für sämtliche Teilnehmer – mit hoher Zuverlässigkeit, Sicherheit und Kosteneffizienz.



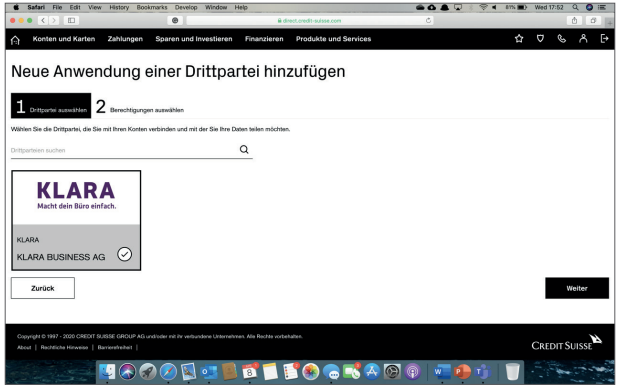
Plattform b.Link

- Nur eine Schnittstelle als sichere Verbindung zwischen einem Teilnehmer und SIX
- Mittel- und langfristig geringere Gesamtkosten
- Bereitstellung von Testumgebungen, Sandboxes und der gesamten Dokumentation
- Vorhandene Support-Systeme (Rechnungsstellung, Überwachung etc.)

Consent-Management.

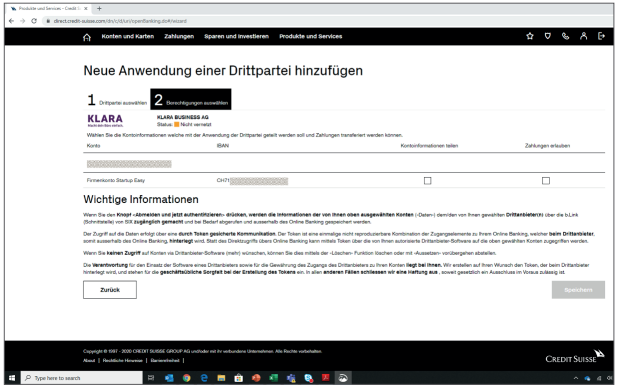
Der Austausch von Kundendaten zwischen einem Service Provider (Finanzinstitut) und einem Service User (z.B. Buchhaltungstool) erfolgt ausschliesslich mit dem Einverständnis (Consent) des jeweiligen Kunden. Damit der Kunde sein Einverständnis geben kann, muss er wissen, durch wen und zu welchem Zweck seine Daten verarbeitet werden. Der Kunde kann sein Einverständnis jederzeit widerrufen, er hat immer die volle Kontrolle über seine Daten und die volle Transparenz darüber, wer seine Daten erhält und wozu diese verwendet werden.

1. Auswahl des Service Users



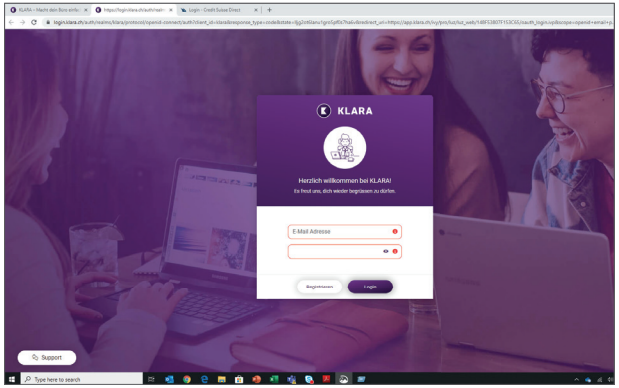
Der Kunde wählt im jeweiligen E-Banking seines Finanzinstituts den Service User aus, mit dem die Anbindung über b.Link hergestellt werden soll.

2. Auswahl der Konten und Anwendungen



Im nächsten Schritt kann der Kunde bestimmen, welche seiner Konten für welche Anwendungen dem Service User freigegeben werden sollen.

3. Verknüpfung mit dem Service User

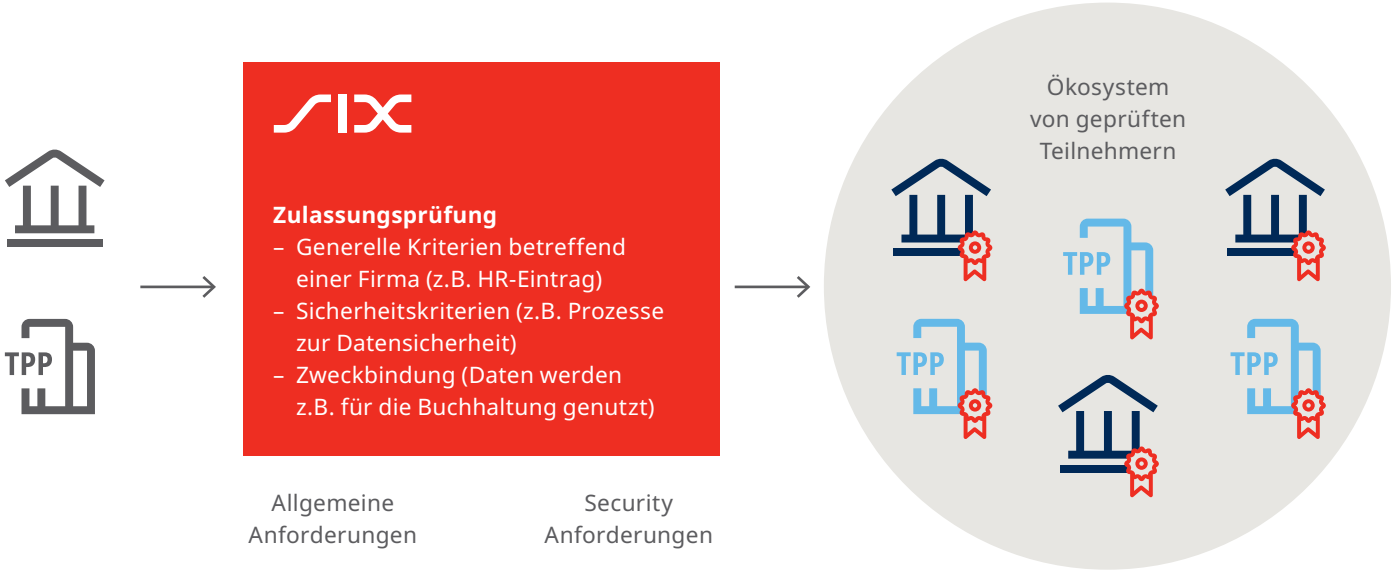


Der Kunde wir nun zum Service User weitergeleitet, wo er sich mit einem User Account einloggt. Mit diesem Schritt wird der Zugriff auf seine Konten mit seinem User Account beim Service User verknüpft.

Hinweis: Abbildung einer beispielhaften Darstellung des Consent-Managements. Consent-Management wird vom Service Provider im eigenen Kunden Front-End (z.B. E-Banking des Finanzinstituts) umgesetzt.

Zulassungsprüfung.

Im Gegensatz zu uneinheitlichen, individuellen Zulassungsprüfungen sind standardisierte Prozesse nicht nur schneller und effizienter, sondern garantieren auch hohe Sicherheit innerhalb der Plattform. Die Zulassungsprüfung wird von SIX durchgeführt.



Plattform b.Link:
- Standardisierte Zulassungsprüfungen schaffen bei allen Teilnehmern Vertrauen und sorgen innerhalb der Plattform für Sicherheit und Stabilität.
- Die einheitliche Zulassungsprüfung fördert die schnelle Zusammenarbeit unter den Teilnehmern und beschleunigt die Innovation innerhalb des Systems.

Vertragswerk.

Was für die Zulassungsprüfung gilt, gilt auch für das Vertragswerk: Damit sich die Teilnehmer umständliche Vertragsverhandlungen mit den jeweiligen Gegenparteien ersparen können, regelt ein fundiertes Vertragswerk sämtliche relevanten Belange.

b.Link – der Teilnahmevertrag

- Regelung der Zulassung
- Pflichten SIX & Teilnehmer
- Abgeltung
- Mitwirkung Teilnehmer
- Datenschutz & Haftung
- Entstehung & Mindestinhalt der Anwendungsverträge

b.Link – die Anhänge zum Teilnahmevertrag

Der Teilnahmevertrag und die dazugehörenden Anhänge bilden die Basis für die Teilnahme an b.Link:

1. **Zulassungskriterien:** Faktoren als Voraussetzung für die Teilnahme an b.Link
2. **Anwendungsspezifikation AIS:** Kontoinformation für Buchhaltungslösungen und Finanzinstitute
3. **Anwendungsspezifikation PSS:** Zahlungseinlieferung für Buchhaltungslösungen und Finanzinstitute
4. **Allgemeine Betriebsvereinbarung:** Regelung für den Betrieb von b.Link, inkl. Incident Management und Wartungen
5. **Preisliste:** Aktueller Stand Preisliste für AIS und PSS
6. **Datensicherheit:** Regelung zur Datensicherheit von b.Link basierend auf den üblichen Standards der Finanzinfrastruktur

b.Link – die Plattform mit integriertem Wachstumspotenzial.

b.Link startet im ersten Halbjahr 2020 mit führenden Schweizer Finanzinstituten und innovativen Drittanbietern. Durch eine wachsende Zahl sowohl der Teilnehmer als auch der Anwendungen soll die Nutzung der Plattform rasch gesteigert werden.

Marktstart von b.Link.

Die vier Meilensteine für den Marktstart 2020

1 **Teilnehmer:** Führende Schweizer Finanzinstitute und innovative TPPs

2 **Anwendungen:** Kontoinformation (AIS) und Zahlungseinlieferung (PSS) für Buchhaltungs-, ERP- und Treasury-Lösungen

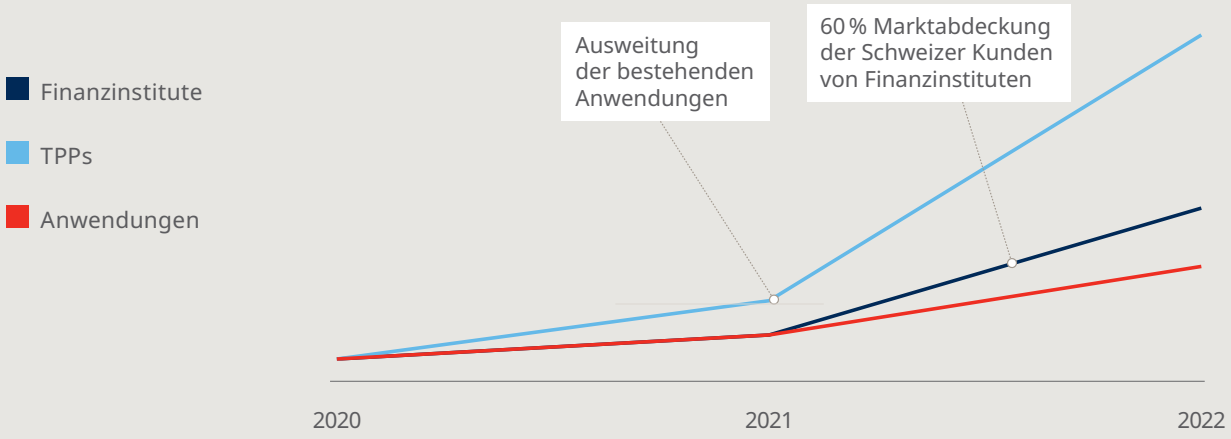
3 **Zielgruppe:** Start mit Unternehmenskunden. b.Link wird jedoch baldmöglichst auf andere Kundengruppen erweitert

4 **Unterstützte Formate:** JSON und XML

Weitere Anwendungen sind aktuell in der Evaluation und werden sukzessive aufgeschaltet. Technische Spezifikation und eine Testumgebung sind ab sofort verfügbar.

Ambition von b.Link

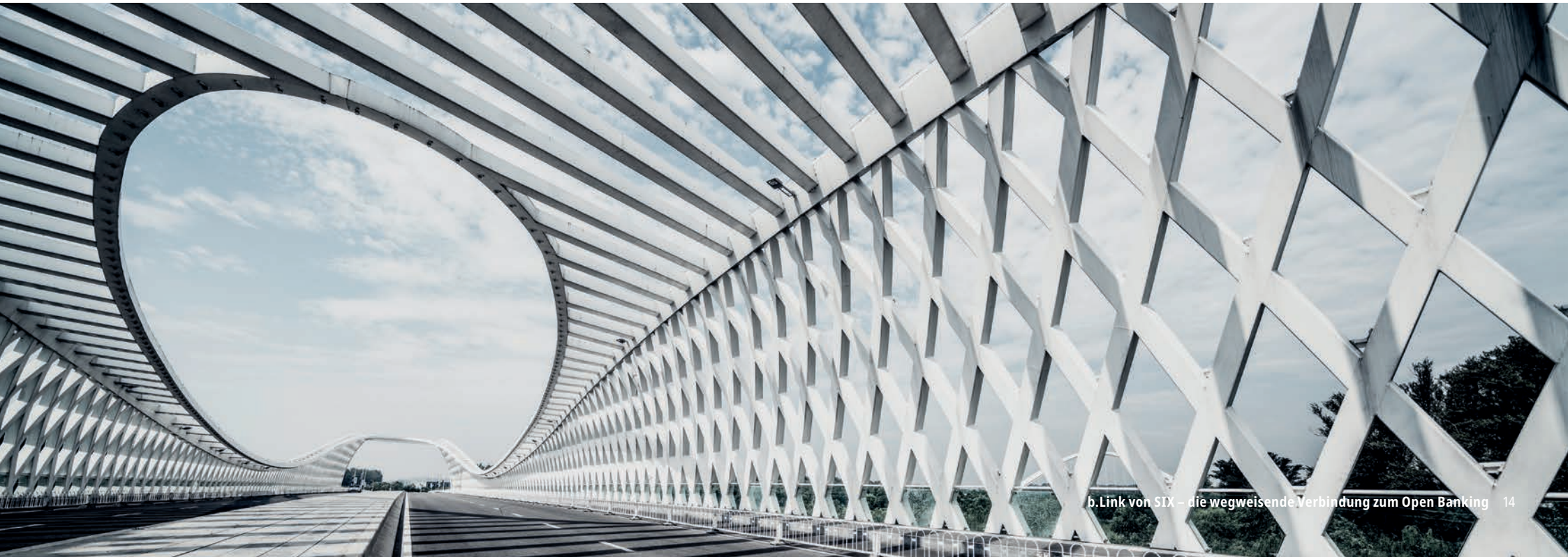
Zuwachs von Teilnehmern und Anwendungen 2020–2022



- b.Link ist so konzipiert, dass Service Provider und Service User schnellstmöglich angebunden werden können
- Dank der durchgängig standardisierten Lösung und der laufenden Plattformerneuerungen wird der Zuwachs an Teilnehmern ab 2021 stark wachsen
- Dank den Mitwirkungsmöglichkeiten der Teilnehmer und dem steigenden Maturitätslevel im Open Banking wird der Zuwachs an Anwendungen ab 2021 stark steigen

b.Link – auf alle Seiten offen für Vorteile.

Open Banking im Allgemeinen und b.Link im Besonderen kreieren Win-win-Situationen für alle Stakeholder. Finanzinstitute und TPPs erweitern für ihre Kunden das Produktportfolio um attraktive, digitale Dienstleistungen.



Die Vorteile von b.Link.

Für Kunden

- Zugang zu breitem **Angebot an neuen & innovativen Lösungen**
- **Digitalisierte** Finanzdienstleistungsprodukte
- Möglichkeit, Daten mit TPPs zu teilen unter voller **Kontrolle und Transparenz**

Für Third Party Provider (TPPs)

- Möglichkeit, **neue Services für Kunden anzubieten**
- **Bestehende Lösungen** können durch APIs zu den Finanzinstituten **verbessert bzw. effizienter betrieben** werden
- Verbesserte **Kollaboration mit Finanz-instituten**

Für Finanzinstitute

- **Zugang zu innovativen Lösungen** mit der Möglichkeit zur flexiblen Entwicklung weiterer Anwendungen
- In der Rolle als TPP erschliessen sich **neue Möglichkeiten,** z.B. in der ganzheitlichen Beratung
- **Kundenschutz: moderne & sichere Schnitt-stelle** als Alternative zu Screen Scraping

Für alle

- **Sicherheit:** Mindestanforderungen an die Sicherheit beim Datenaustausch und zentrale Sicherheitsfeatures
- **Datenschutz «by design»:** Digitales Kunden-Consent-Management

Glossar.

b.Link von SIX	**b.Link** verbindet Finanzinstitute und Drittanbieter über einheitliche Schnittstellen, ein Vertragswerk und eine standardisierte Zulassungsprüfung für alle Teilnehmer.
Service Provider	Der **Service Provider** stellt via b.Link einem Service User eine Dienstleistung zur Verfügung (z.B. Kontoinformation oder Zahlungseinlieferung).
Service User	Der **Service User** nutzt die Dienstleistungen der Service Provider im Auftrag von Kunden (Kontoinformation oder Zahlungseinlieferung). Sowohl TPPs als auch Finanzinstitute können als Service User teilnehmen.
TPP	Ein **Third Party Provider** (TPP) ist ein Unternehmen (Softwareunternehmen, Finanzinstitut, Versicherung etc.), das im Auftrag von Kunden als Service User an der Plattform b.Link teilnimmt.
API	**Application Programming Interface** (API) ist eine standardisierte Schnittstelle, die Softwarekomponenten miteinander verbindet.
AIS	**Account Information Service** (AIS) bezeichnet die Bereitstellung von Kontodaten (Salden und Transaktionen) an TPPs, verbunden mit der Autorisierung, sie verarbeiten zu dürfen.
PSS	**Payment Submission Service** (PSS) bezeichnet die Einlieferung von Zahlungsaufträgen durch einen TPP bei einem Finanzinstitut. Die Zahlungsaufträge müssen anschliessend vom Kunden im E-Banking freigegeben werden.

Die wichtigsten Links zu weiterführenden Informationen.

www.six-group.com/b.link

Bei Fragen wenden Sie sich bitte
per E-Mail an folgende Adresse:
b.Link@six-group.com

Keine der hierin enthaltenen Informationen begründet ein Angebot oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf eines Finanzinstrumentes. SIX Group AG bzw. ihre direkten und indirekten Tochtergesellschaften (nachfolgend «**SIX**») haften weder dafür, dass die enthaltenen Informationen vollständig, richtig, aktuell und ununterbrochen verfügbar sind, noch für Schäden von Handlungen, die aufgrund von Informationen vorgenommen werden, die in dieser oder einer anderen Publikation von SIX enthalten sind. SIX behält sich ausdrücklich vor, jederzeit die Preise oder die Produktzusammenstellung zu ändern. © SIX Group AG, 2020. Alle Rechte vorbehalten.