



# Billing & Payments Summit 2025

18. Juni 2025



# Begrüßung & Agenda

**Oliver Jenny**, Senior Partner Manager, SIX

# Agenda



- |             |  |
|-------------|--|
| 09.30-09.35 | <p><b>Begrüssung &amp; Agenda</b><br/><i>Oliver Jenny Senior Partner Manager, SIX</i></p>  |
| 09.35-10.00 | <p><b>Keynote</b><br/><i>Franziska Barmettler CEO digitalswitzerland &amp; Kantonsrätin ZH</i></p>   |
| 10.00-10.30 | <p><b>Strategische Initiativen im Zahlungsverkehr Schweiz: ein Überblick</b><br/><i>Daniel Berger Head Ecosystem Billing &amp; Payments, SIX</i></p>               |
| 10.30-11.15 | <p><b>eBill Direct Debit: von der Idee zum Produkt</b><br/><i>Pascal Schoch Senior Product Manager, SIX</i></p>  |
| 11.15-12.00 | <p><b>Mild und sonnig, ab SPS 2027 wechselnd bis stark bewölkt, zeitweise Niederschlag</b><br/><i>Martin Walder Head Billing &amp; Payments Standards, SIX</i></p> |

# Agenda



12.00–13.30

## Mittagessen

13.30–14.00

## Instant Payments in der Schweiz: ein Ausblick

*Thomas Hildebrandt Head Payment Solutions, SIX*

14.00–14.45

## PANELDISKUSSION

### Schnittstellen der Zukunft: Zahlungsverkehr zwischen Technik, Regulation und Alltag

*Moderation: Oliver Jenny Senior Partner Manager, SIX*

*Panelisten: Maurizio Denaro Deputy Head of Banking Operations, SNB Stefan Egli Corporate Finance Executive, SBB*

*Nathalie Weiler Head IT Security Architecture, Helsana Thomas Hildebrandt Head Payment Solutions, SIX*

14.45–15.15

## Keynote

*Mike Chambers (UK) Gründer von Northey Point Limited*

Ab 15.20

## Outro & Networking Apéro

# Keynote

**Franziska Barmettler**

CEO digitalswitzerland & Kantonsräatin ZH



digitalswitzerland x SIX | Billing & Payments Summit

# Vertrauen als Standortvorteil: Digitale Identität und KI für eine starke Schweiz

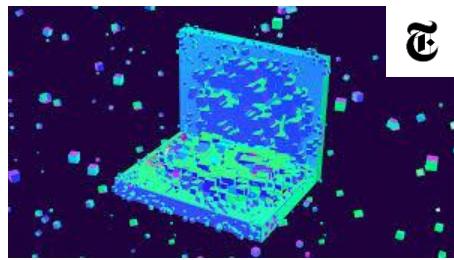
18.06.2025, Franziska Barmettler, CEO digitalswitzerland

# The AI-Driven Era of Digitalisation

New York Times

**Powerful A.I. Is Coming.  
We're Not Ready.**

Mar 14, 2025



Handelszeitung

**Jeder dritten Person in  
der Schweiz fehlt es an  
digitalen Kompetenzen**

May 5, 2024



Swiss Info

**Switzerland to hold  
referendum on intro-  
ducing electronic ID**

May 8, 2025



Le Temps

**La série noire continue  
pour Ruag et l'armée  
suisse, à la suite d'une  
cyberattaque massive**

25 Feb, 2025



# Digital Technologies will bring solutions to major challenges...

## Artificial Intelligence

+11% GDP through AI-driven productivity gains by 2034

## Electronic Identity e-ID

Trust & efficiency in digital transactions and processes for individuals and businesses to unlock economic value equivalent to 3% by 2030

## Electronic Patient Record EPR

Reduce health administration costs

Augment trust in digital infrastructure and quality of life for patients

## CO2

Potential for CH to save 1.2–3.2 Mio. t of CO2 equivalents in 2030 through the use of digital technologies.

## Strong positioning of Switzerland as an innovation, research and economic hub

Higher quality of life, better accessibility, convenience

...nevertheless, concerns will have to be addressed properly

## Digital Literacy and Education

42% of the Swiss population have no advanced digital competences. In the work context, 29% of respondents do not know where and how AI is used in their work environment.

## Cybersecurity

CHF 5 billion in damages from increasing cyber attacks in Switzerland.

## Talent shortage

By 2030, Switzerland will lack 38'700 ICT specialists, costing our country CHF 30 billion in low growth.

## Digital Public Services

Switzerland ranks 25th in e-government services, behind many European peers.

## Governance Public-Private

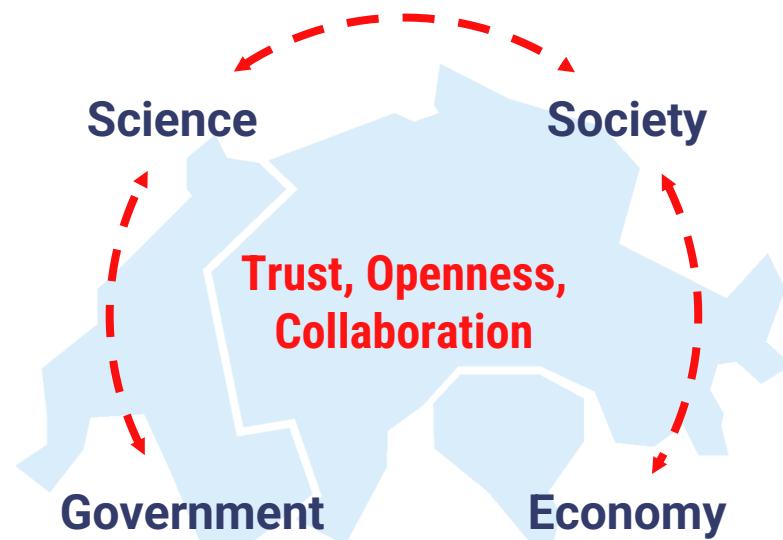
# **digitalswitzerland is the independent voice for digital transformation.**

With a uniquely diverse membership of 160 organizations, we are united in our commitment to making Switzerland a leading digital nation.

We are convinced that AI and Data are the new driving forces of progress. We focus on cross-sector, digital proper issues, complementing sector-specific business associations.

Driven by business and science, we initiate and support digital initiatives and projects. In close dialogue with all levels of government, we strive to help create favourable framework conditions to unlock the full potential of digital technologies within Switzerland's federalist system.

Sensitivity: C1 Public



# Our portfolio 2025

Public Policy | eGovernment

**Literacy**

**Infrastructure**

**Education**

**TRUST**

- Digital inclusion (ADIS)
- Study Digitalbarometer
- Campaign 2026 (tbc)

- e-ID
- Cybersecurity
- Data spaces
- AI Action Plan
- Digital Health

- ICT Berufsbildung

**O P P O R T U N I T E S**

**Members | Communications | Events**

# Steering & Working Groups: This is How we work

## Steering Groups

### Digital Ecosystems & Literacy

Lead: Sandrine Denti ([sandrine@digitalswitzerland.com](mailto:sandrine@digitalswitzerland.com))

### E-ID & Data Ecosystems

Lead: Kristof Hertig ([kristof@digitalswitzerland.com](mailto:kristof@digitalswitzerland.com))

### AI Ecosystem

Lead: Cécile Schluep ([cecile@digitalswitzerland.com](mailto:cecile@digitalswitzerland.com))

### eGovernment

Lead: Mattia Balsiger ([mattia@digitalswitzerland.com](mailto:mattia@digitalswitzerland.com))

## Working Groups

### Public Policy & Foresight

Lead: Guillaume Gabus ([guillaume@digitalswitzerland.com](mailto:guillaume@digitalswitzerland.com))

### Digital Health

Lead: Kristof Hertig ([kris@digitalswitzerland.com](mailto:kris@digitalswitzerland.com))

### Cybersecurity

Lead: Kristof Hertig ([kristof@digitalswitzerland.com](mailto:kristof@digitalswitzerland.com))

### Education, Professionals & Diversity

Lead: Linda Mülli ([linda@digitalswitzerland.com](mailto:linda@digitalswitzerland.com))

- Presidents of groups assess member engagement and expertise.
- Meetings take place ca. 4 times a year, online and in-person.

- Steering Groups are permanent, while Working Groups are convened on an ad hoc basis as needed.
- All groups support our strategic goals and focus topics.

- Members benefit from knowledge sharing, trend analysis, and best practice exchange.

# Events Roadmap 2025 / 2026 – Focus for Impact

e-ID					
TRUST			LITERACY		
2025				2026	
					
<b>Aug 6</b> Locarno	<b>Sep 2</b> HSLU	<b>Sep/Oct</b> Zurich	<b>Nov 4</b> Lausanne	<b>Jan 20</b> Davos	<b>May</b>
Digital Realities: The Ticino Cut. How the e-ID and AI are transforming life and business in the region	Swiss Data Space Forum The Swiss way to trustworthy dataspaces	digtalswitzerland forum 2025 10 years digtalswitzerland: Looking back and ahead	IMD Digital Competitiveness Forum Switzerland digital competitiveness: a realistic view of the gaps to close	digtalswitzerland @ Davos/WEF 3 exclusive events during WEF	Digital-Gipfel Schweiz 2026
Sensitivity: C1 Public					

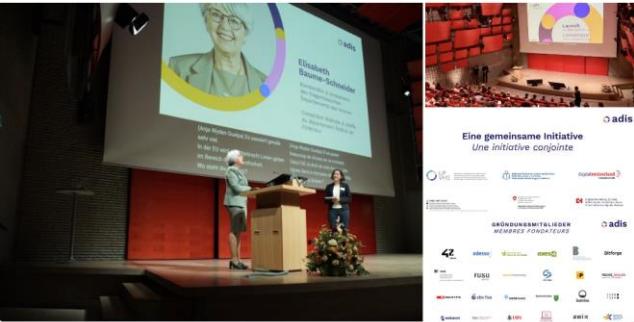
# Sample of our work over the last 12 months

## Allianz Digitale Inklusion Schweiz

586 Follower:innen

5 Monate · Bearbeitet ·

Bundesrätin **Elisabeth Baume-Schneider** hat die Allianz Digitale Inklusion Schweiz (ADIS) offiziell lanciert! ... mehr



## Cyberstudie 2024

IT-Sicherheit in Schweizer KMU,  
bei IT-Dienstleistungsunternehmen  
und in der Schweizer Bevölkerung

Marc K. Peter, Karin Dörmann, Kristof Hering, Andreas W. Käser,  
Karin Mähni Lenz, Patrizi Villan, Nicolle Wermuth

[www.cyberstudie.ch](http://www.cyberstudie.ch)



## MEDIENMITTEILUNG

Gezielte KI-Regulierung in der Schweiz: Bundesrat setzt gute Leitplanken, lässt sich mit der Umsetzung aber Zeit

Bern, 13. Februar 2025 – Der Bundesrat hat gestern die Weichen für die Regulierung von Künstlicher Intelligenz (KI) in der Schweiz gestellt. Anstatt ein umfassendes KI-Gesetz zu verabschieden, setzt die Regierung auf eine sektorelle Regulierung und ratifiziert die KI-Konvention des Europarats. digitalswitzerland begrüßt diesen pragmatischen Ansatz, der den Schutz der Grundrechte sicher, gleichzeitig aber Innovation und wirtschaftliche Entwicklung nicht behindert. Hier geht es zur vertieften digitalswitzerland-Analyse der Unterlagen des Bundes.

DIGITALE GESELLSCHAFT WE SD+ Stiftung für direkte Demokratie CH++ digitalswitzerland



## MEDIENMITTEILUNG

Breite Allianz steht hinter der neuen e-ID

Bern, 7. Mai 2025 – Eine breite Allianz engagiert sich für die neue elektronische Identität (e-ID) und lanciert einen Aufruf zur Mitarbeit an ihrer Kampagne. Die Allianz befindet sich im Aufbau und hat zum Ziel, den grossen Zuspruch für die sichere staatliche e-ID sichtbar zu machen.

Die Allianz für die e-ID setzt sich nach Zustandekommen des Referendums gegen das e-ID-Gesetz dafür ein, dass die Schweizer Bevölkerung eine sichere, staatliche digitale Identitätskarte (e-ID) erhält. Damit kann jede Person, die das möchte, sich in Zukunft sicher und einfach digital ausweisen.

*“Die neue e-ID ist ein entscheidender Fortschritt für die digitale Schweiz und ihre Wirtschaft. Sie stärkt das Vertrauen in Online-Interaktionen, bietet Bürger:innen mehr Komfort bei digitalen Behördengängen und vereinfacht Geschäftsprozesse für Unternehmen.” – Franziska Barmettler, CEO digitalswitzerland.*



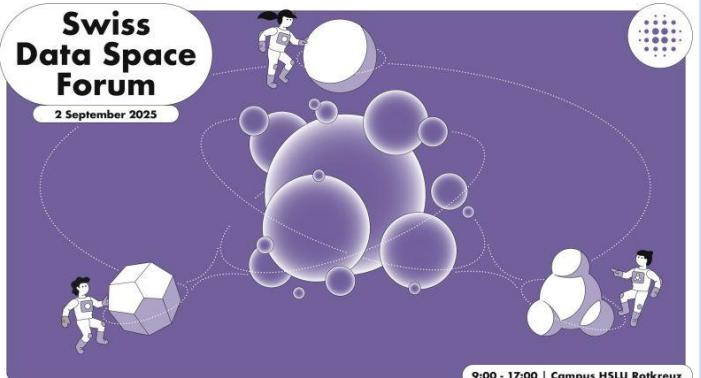
Switzerland takes 2nd Place in World Digital Competitiveness Ranking 2024

[digitalswitzerland.com](http://digitalswitzerland.com)



## Swiss Data Space Forum

2 September 2025



9:00 - 17:00 | Campus HSU Rotkreuz

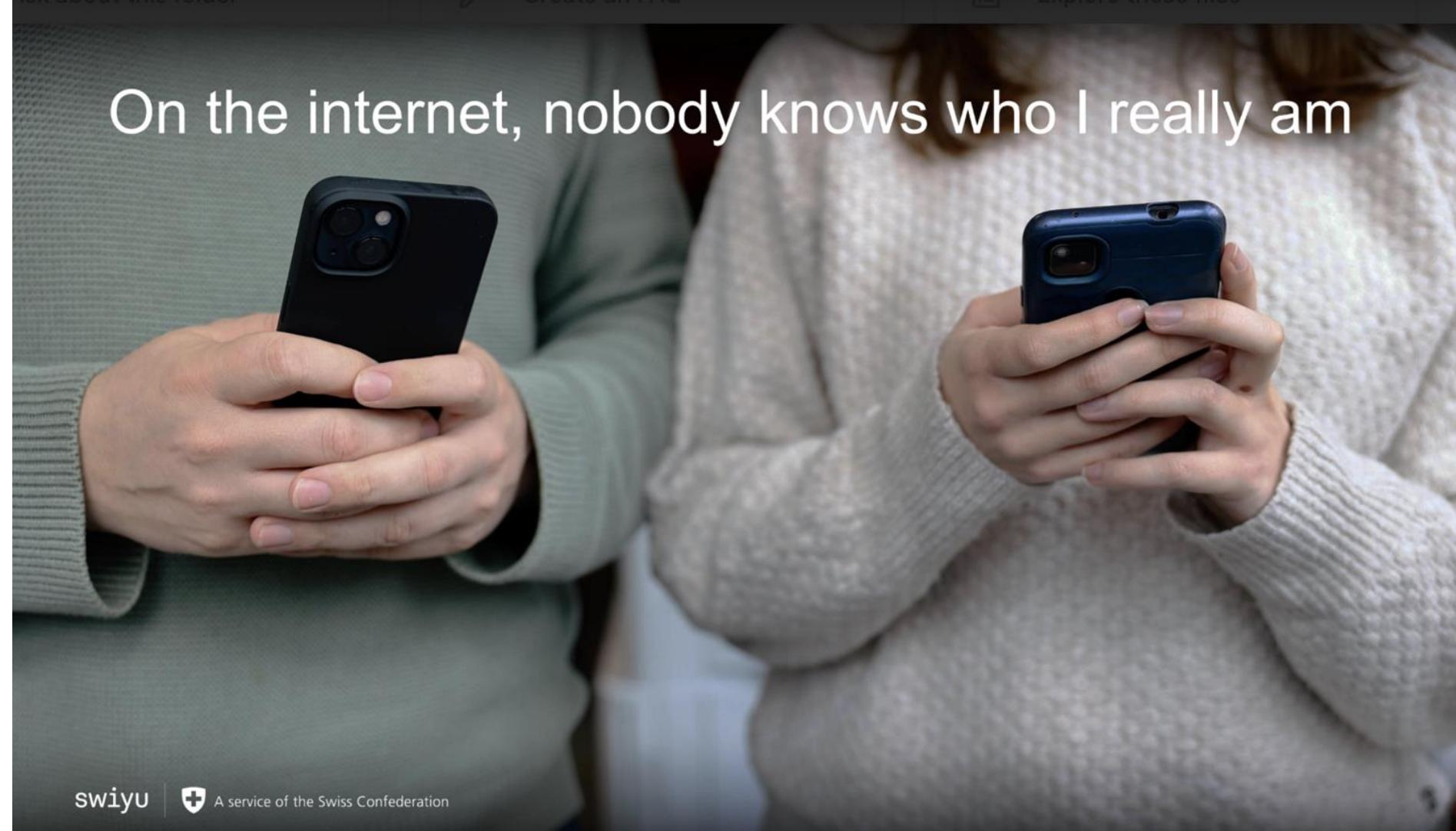


# The e-ID infrastructure is one of our focus topics 2025/2026

- Digital identities and electronic proofs are key to reliably identify people, devices and organisations in the digital domain – a growing need amid rising disinformation.
- The state-provided Swiss e-ID will unlock a range of new digital services, especially for easy access to government services, better customer interactions and for applications in sensitive areas.
- The e-ID infrastructure opens new opportunities for digital business.
- In times of global uncertainty, the e-ID infrastructure positions Switzerland as a trustworthy international hub for digital business.



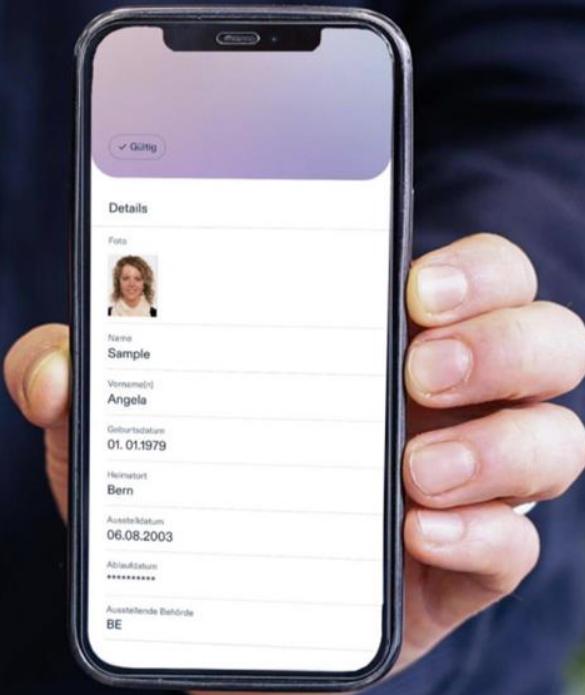
On the internet, nobody knows who I really am



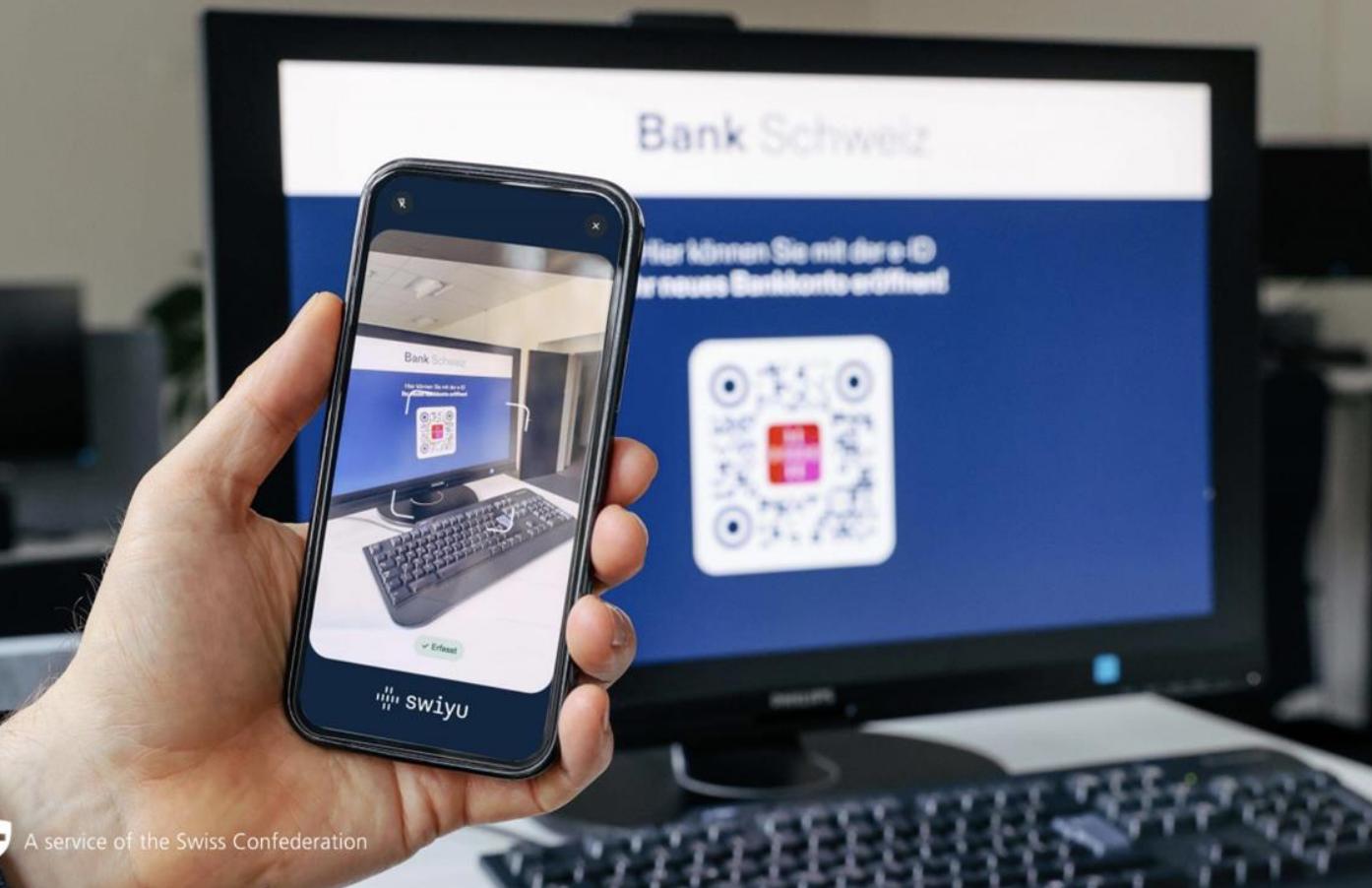
# The e-ID is the digital form of my ID card



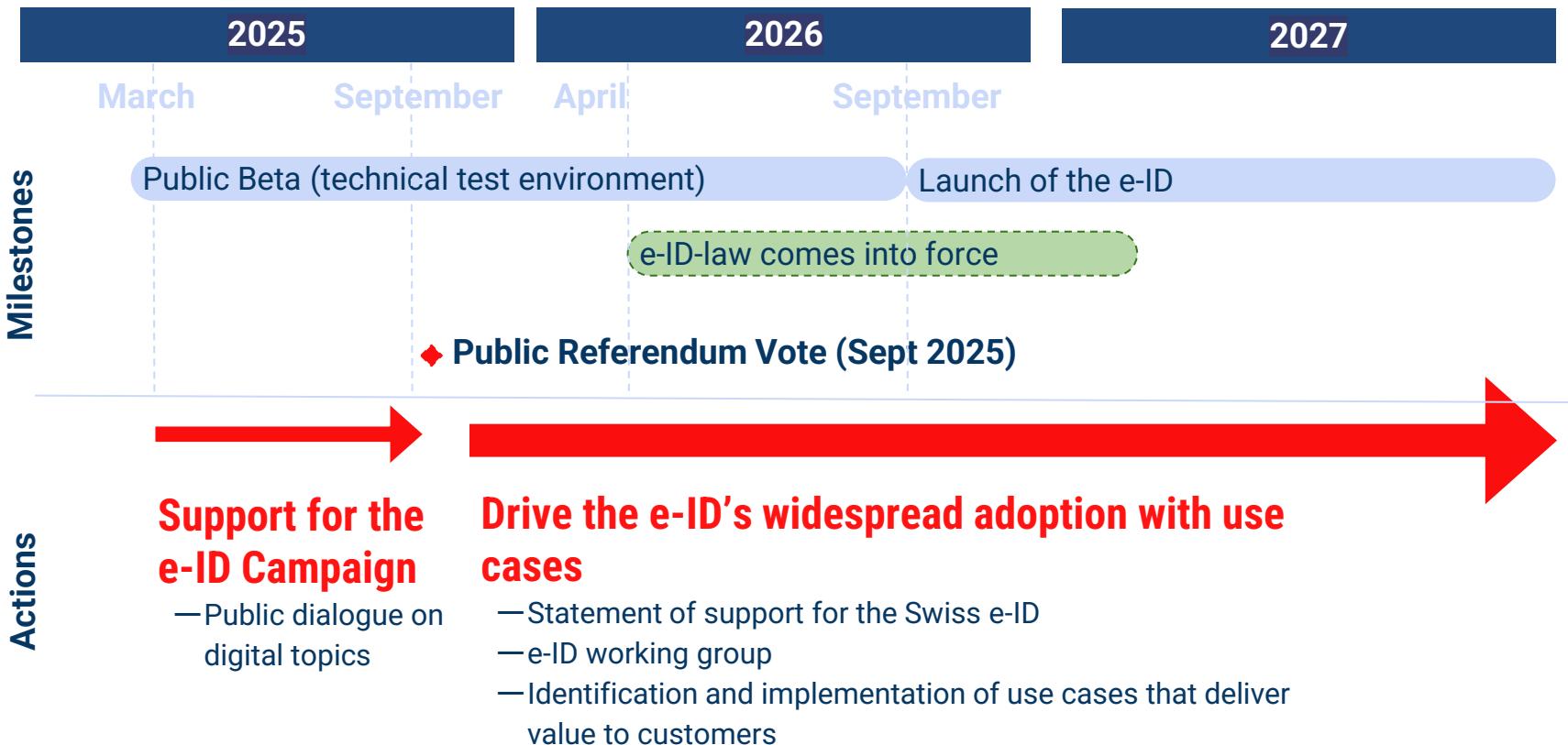
# The mobile driver's licence in swiyu



# Open a bank account with the e-ID



# We are entering a two-phase journey



# We need your support for the campaign in favour of the state-provided Swiss e-ID

- Engage in a dialogue with businesses and the general public.
- Show the benefits of the e-ID: “The new e-ID protects your data, is state-provided and makes everyday life easier.”
- Build on our learnings from 2021 and our public policy manifesto.
- Show broad support from civil society organisations, political parties and business.
- Contribute as part of a broad committee: Sharing knowledge and use cases, mobilizing business, fundraising.



# Digital Gipfel Schweiz 2025

## 19 & 20 May 2025 | Bürgenstock Resort Lucerne



### Key Elements of Trust to Use the Potential of AI

#### Conclusions e-ID

- Digital identities and electronic proofs are key to reliably identify people, devices and organisations in the digital domain – a growing need amid rising disinformation.
- The state-provided Swiss e-ID will unlock a range of new digital services, especially for easy access to government services, better customer interactions and for applications in sensitive areas.
- The rejection of the first proposal in 2021, which was led by the private sector, reflected the public's greater trust in state-provided infrastructures in sensitive areas.
- The upcoming vote on the e-ID is an opportunity to spark a national dialogue on digital opportunities and the tangible benefits for the population.
- The preparation of use cases, financial support, and proactive communication from business voices are crucial.

## Conclusions AI & Trust

- Trust, openness and collaboration are essential for digital adoption – we can build on Switzerland's key strengths.
- Investments in fundamental research, expertise and practical projects must be increased.
- Federal leadership is needed for future-oriented digital infrastructure architecture.
- A public-private AI action plan must address benefits (e.g. in health, infrastructure) and issues of sovereignty.
- Switzerland with its direct democratic system can become a role model in developing trustworthy, balanced and explainable digital governance.
- An ongoing public dialogue is critical for building trust in the AI journey.

## Actions

- **Support the e-ID campaign, prepare and communicate use cases.**
- **Support the development of a Swiss AI action plan and a Digital Infrastructure plan.**
- **Initiate and support public dialogue on digital opportunities.**
- **Contribute to the international AI Summit Geneva 2027.**

Supported by:



Sensitivity: C1 Public

**«Switzerland's 20th century infrastructure investments (trains, tunnels, hydro) enabled our shared prosperity.**

**Digital is the infrastructure of the 21st century.»**

– Edouard Bugnion, EPFL,  
Vice President for Innovation and Impact



# THANK YOU!



V.l.n.r.: Anthony Corbaz, Andreas Meyer, Despina Lampropoulou, Irena Patljak, Cécile Schluep, Mattia Balsiger, Franziska Barmettler, Guillaume Gabus, Ottavia Masserini, Linda Mülli, Kristof Hertig.

# Q&A



## Franziska Barmettler

CEO digitalswitzerland & Kantonsrätin Zürich



[www.digitalswitzerland.com](http://www.digitalswitzerland.com)

# Strategische Initiativen im Zahlungsverkehr Schweiz

Ein Überblick

**Daniel Berger**

Head Ecosystem Billing & Payments, ATM Services, SIX

Der Schweizer  
Zahlungsverkehr steht  
auf einem modernen  
Fundament, das einen  
Ausbau in verschiedene  
Dimensionen ermöglicht

# Der Schweizer Zahlungsverkehr steht auf einem modernen Fundament, das einen Ausbau in verschiedene Dimensionen ermöglicht



# Die Zukunft zu gestalten, bedeutet auch, sich von Lösungen zu trennen, die aus der Zeit gefallen sind.

28

Sensitivity: C1 Public

## Einstellung euroSIC per Ende 2027

- Kommuniziert im Frühling 2025

### Gründe für Einstellung

- Sehr tiefe Volumen – die ursprünglichen Annahmen aus den 1990er Jahren über EUR-Zahlungen in der Schweiz, haben sich nicht bewahrheitet
- Veränderte regulatorische Bedingungen
- Technischer Investitionsbedarf

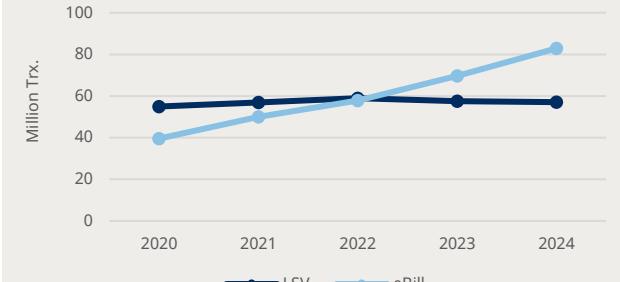
## Einstellung LSV<sup>+</sup>/BDD per Ende Sept. 2028

- Kommuniziert im Herbst 2024

### Gründe für Einstellung

- Keine Skalierungsperspektive
- Technisch und regulatorisch getriebener Investitionsbedarf (Nicht-ISO-Formate)

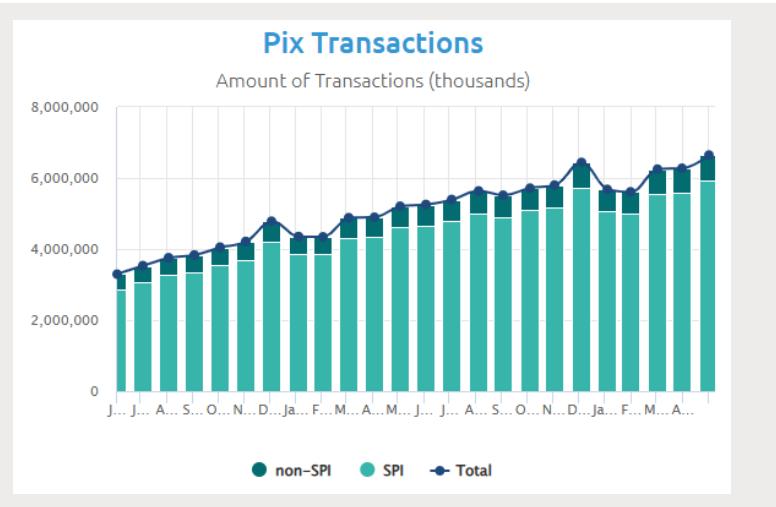
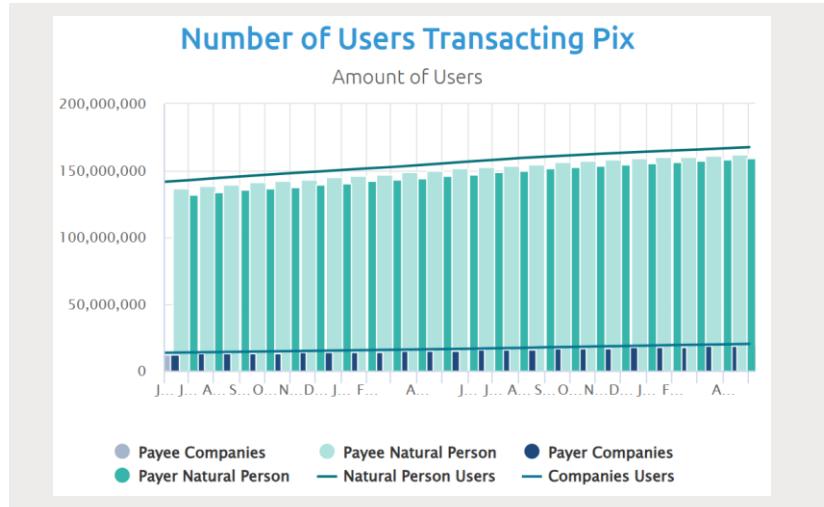
## Entwicklung Billing 2020 – 2024



# Was haben diese vier Länder gemeinsam?

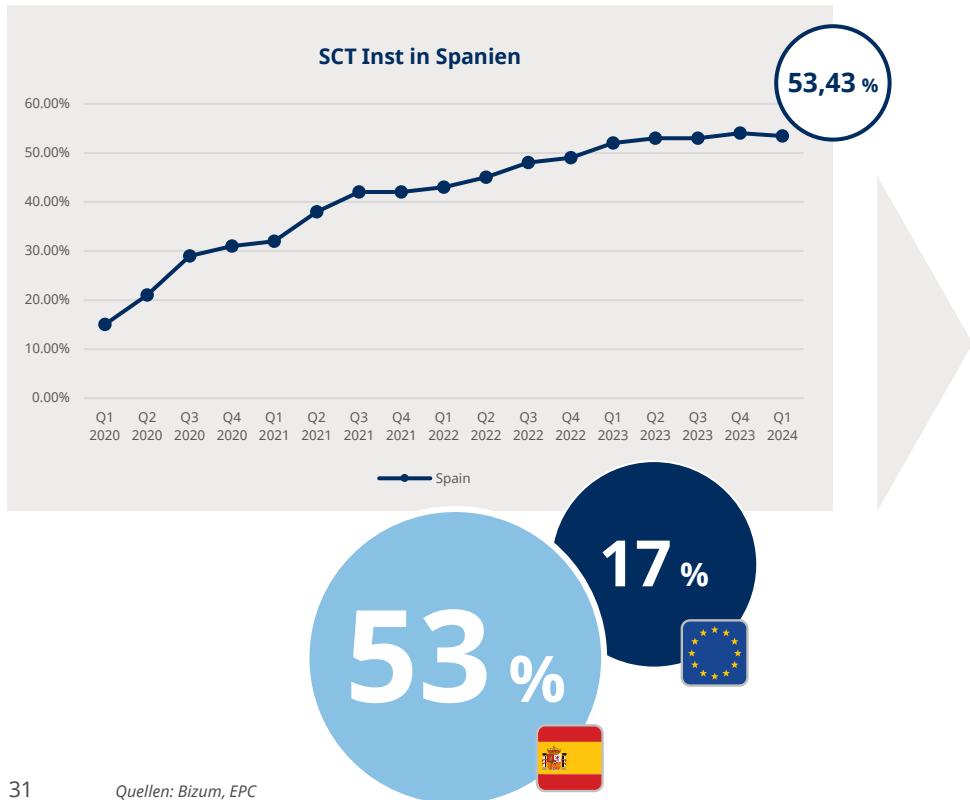


# PIX – Instant-Zahlungen in Brasilien



- Angekündigt von der Zentralbank, Sommer 2019
  - Operativ seit November 2020
  - «Allgegenwärtig» seit Oktober 2021 (Bloomberg)
  - Kontobasiert
  - Instant-Zahlungen zwischen Privatpersonen sowie zwischen Privatpersonen und Unternehmen oder der Regierung
  - Zahlung erfolgt basierend auf PIX-Aliassen oder -Schlüsseln («Nicknames»), z. B. E-Mail-Adresse, Mobiltelefonnummer, QR-Code

# Bizum – die treibende Kraft für die Einführung von Instant-Zahlungen in Spanien



- Lösung für mobiles Bezahlen
- 2016 lanciert
- Kontobasiert
- P2P und P2M
- Dringt nun in POS-Bereich vor (QR-Code)



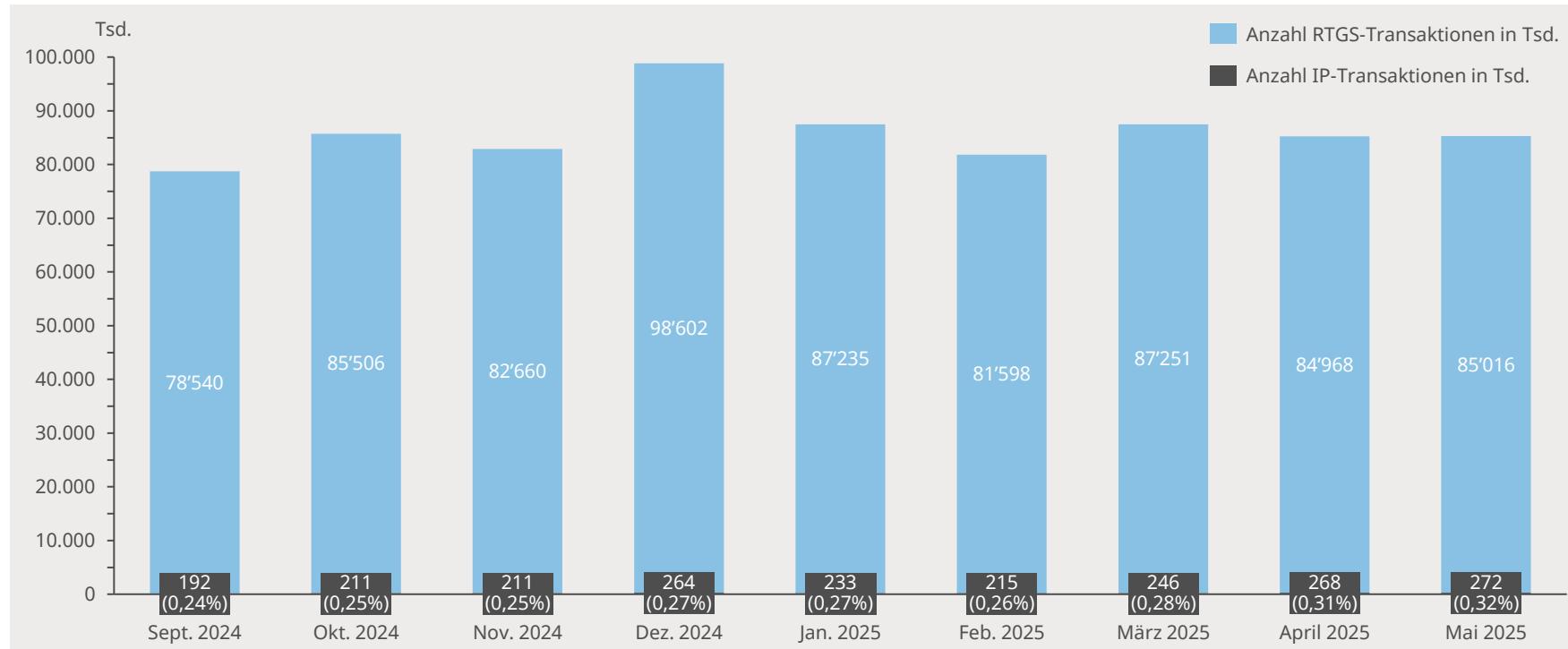
**38** Banken



**65'000**  
Online-Einrichtungen

Nutzer	2017	2020	2024
	1 Mio.	10 Mio.	26 Mio.

# Marktanteil von Instant-Zahlungen (IP) in der Schweiz im Vergleich zu herkömmlichen Konto-zu-Konto-Zahlungen noch niedrig

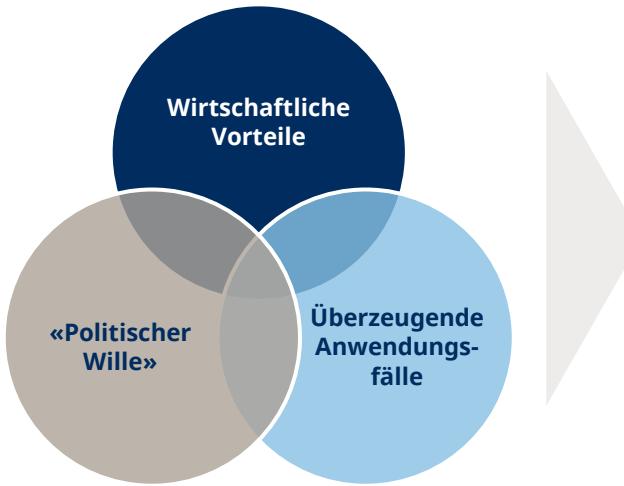


# Welche Zutaten sind nötig, um den Anteil von Instant-Zahlungen im Zahlungsverkehr zu steigern?

33

Sensitivity: C1 Public

## Schlüsselfaktoren für Skalierung von IP



## Initiativen in der Schweiz

- Instant Payment Bridge zur Förderung von Innovationen auf Basis von Konto-zu-Konto Zahlungen
- Arbeit an einer Community-Lösung zur Verhinderung/Reduktion von Betrug
- Vernetzung von Instant-Payment-Systemen über verschiedene Währungsräume hinweg («Interlinking»)

# Interlinking – Grenzüberschreitende Zahlungen vereinfachen und Währungszonen verbinden

## Situation



- Viele Länder haben bereits Systeme für Instant Payments eingeführt.
- Grenzüberschreitende Transaktionen sind oft ineffizient (und teuer).
- Kundenerwartungen ändern sich auch hinsichtlich grenzüberschreitender Zahlungen.
- Standardisierung/Interoperabilität zwischen den Systemen für Instant Payments als Voraussetzung.

## Programm für grenzüberschreitende Zahlungen



**Ziel:** Die Schnelligkeit und Transparenz grenzüberschreitender Zahlungen zu verbessern und gleichzeitig grenzüberschreitende Zahlungsdienstleistungen zugänglicher zu machen sowie ihre Kosten zu senken, sind die Hauptziele des G20-Programms für grenzüberschreitende Zahlungen.  
[...]

- BIZ-Ausschuss für Zahlungsverkehr und Marktinfrastrukturen (CPMI) treibt diese Initiative voran.
- Schwellen- und **Entwicklungsländer haben erhebliche Fortschritte bei der Einführung schneller Zahlungen** gemacht. Dadurch haben sie die Grundlage für eine Verknüpfung auf regionaler und internationaler Ebene geschaffen – was wiederum grenzüberschreitende Zahlungen verbessert.

## Aktivitäten

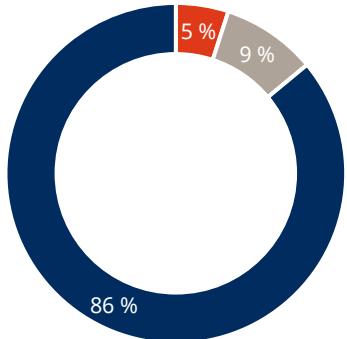


- Die Schweiz nimmt an den Arbeitsgruppen der BIZ teil.
- Dialoge mit anderen FMI bezüglich grenzübergreifender Kooperationen



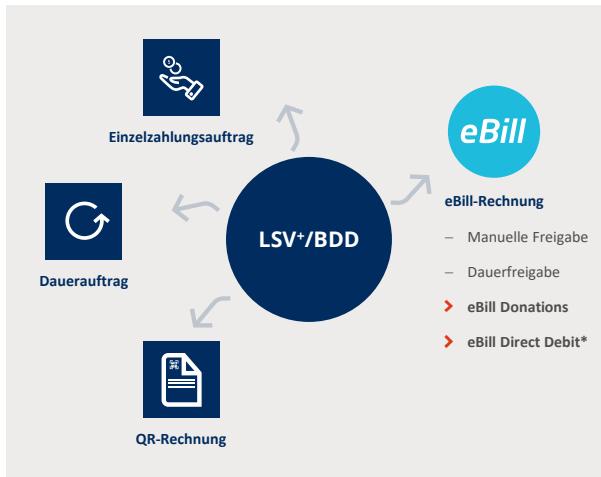
# Die Einstellung von LSV<sup>+</sup>/BDD bietet die Chance, die Kanäle für bestimmte Zahlungsanwendungsfälle effizienter zu ordnen

Anteil Lastschriften im ZV CH ist klein



■ LSV+/BDD ■ eBill ■ Übrige Zahlungen

Alternativen zu LSV<sup>+</sup>/BDD im klassischen Zahlungsverkehr



eBill Direct Debit als Option

- Bildet die wesentlichen Wertetreiber von LSV<sup>+</sup>/BDD in eBill ab (fixes Einzugsdatum, Widerspruchsrecht)
- Flexibilität hinsichtlich des Betrags
- Basiert auf etablierten ZV-Prozessen – effiziente Umsetzung für eine ZV-Nische
- Sicher – integriert im E-/M-Banking
- Teil der eBill-Plattform – nachhaltig skalierend
- **Lösung steht bereit, live ab 30.06.2025**

# Fazit

Der Fokus der strategischen Initiativen liegt auf der Weiterentwicklung der Rahmenbedingungen für und der Skalierung von Instant Payments – sowie auf der Transformation weg von LSV<sup>+</sup>/BDD



... und natürlich weiter lernen und beobachten ...



- Die SNB testete 2024 eine digitale Zentralbankwährung (CBDC) für Finanzinstitute
- Im Rahmen **dieses** Pilotprojekts («Helvetia Phase III») wird die SNB erstmals eine **echte CBDC in Schweizer Franken** über eine Finanzmarktinfrastruktur auf Basis der Distributed-Ledger-Technologie (DLT) emittieren.

Quelle: SNB, ECB

- Europäische Zentralbank:   
«Wir arbeiten mit den nationalen Zentralbanken im Euroraum zusammen, um die mögliche Emission eines digitalen Euro zu prüfen.» Es wäre eine **digitale Währung** der Zentralbank, ein **elektronischer Gegenwert** zum Bargeld. Und es würde Banknoten und Münzen ergänzen, wodurch die Menschen eine zusätzliche Wahl hätten, wie sie bezahlen möchten.»

# Q&A



## Daniel Berger

Head Ecosystem Billing & Payments | ATM Services



daniel.berger@six-group.com



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



[six-group.com/banking-services](https://six-group.com/banking-services)

# eBill Direct Debit

von der Idee zum Produkt

**Pascal Schoch**

Senior Product Manager, SIX

# eBill Direct Debit in a Nutshell

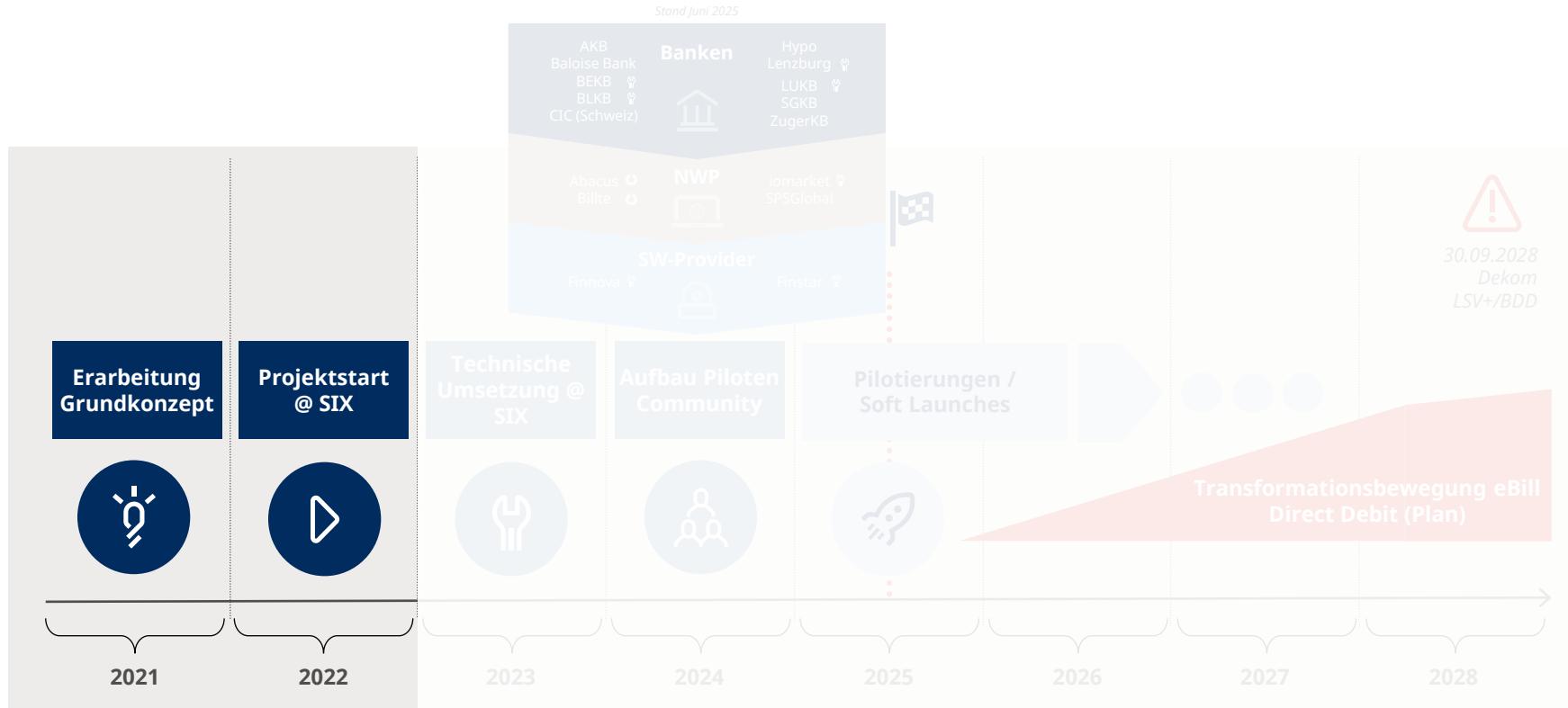
Markt-Launch  
30.06.2025  
Demo:  
<https://ebill.ch/demo/>



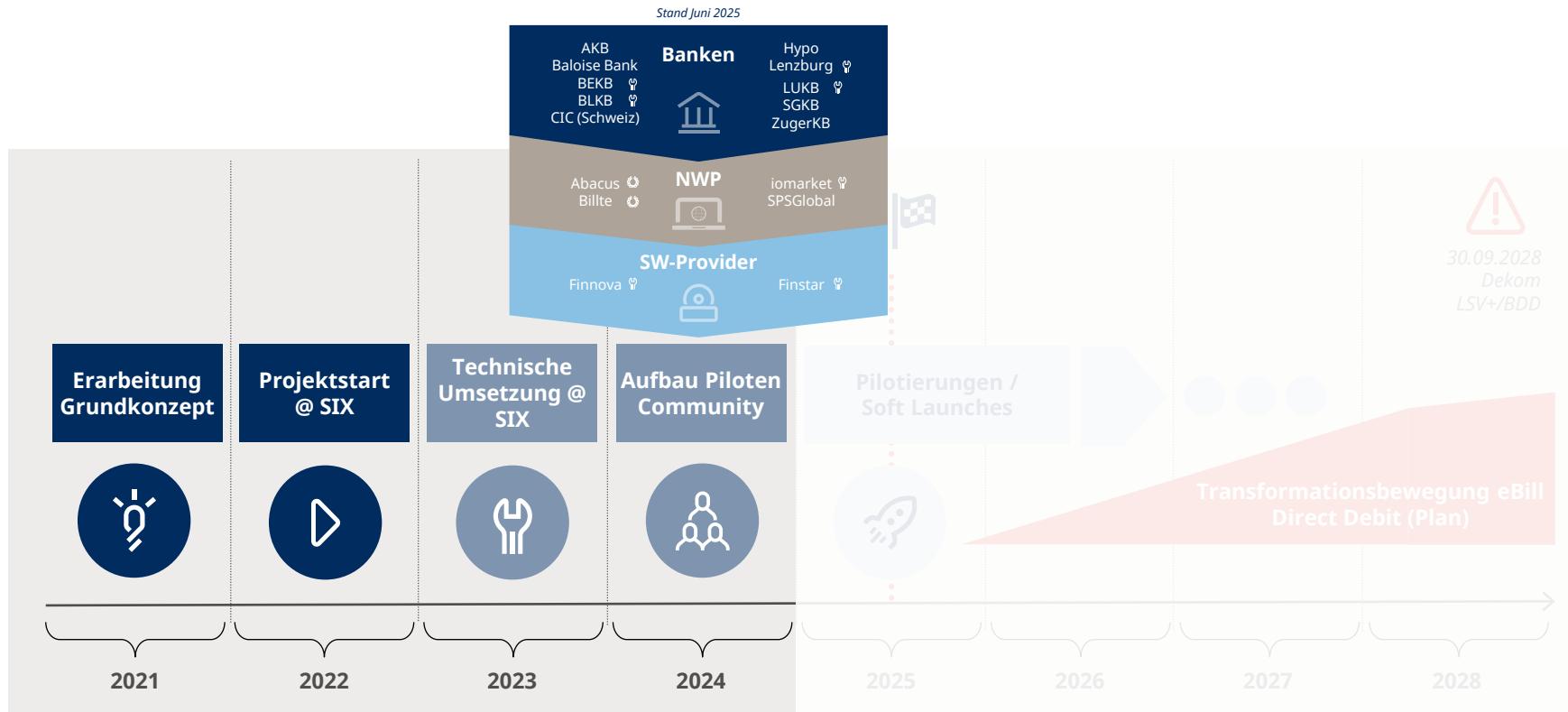
Mit eBill Direct Debit wird die **digitale Erstellung und Verwaltung von Einzugs- und Belastungsermächtigungen** sowie eine integrierte **Rückabwicklungsmöglichkeit** eingeführt. Damit können zukünftig einzugsbasierte Transaktionen über eBill verarbeitet werden.

The image displays two screenshots of the eBill Direct Debit user interface. The left screenshot shows the 'Direct Debit' section, where a new mandate is being added for 'Signalfon'. The right screenshot shows the 'Rechnung' (Invoice) section for 'Health Go', which has a Direct Debit mandate.

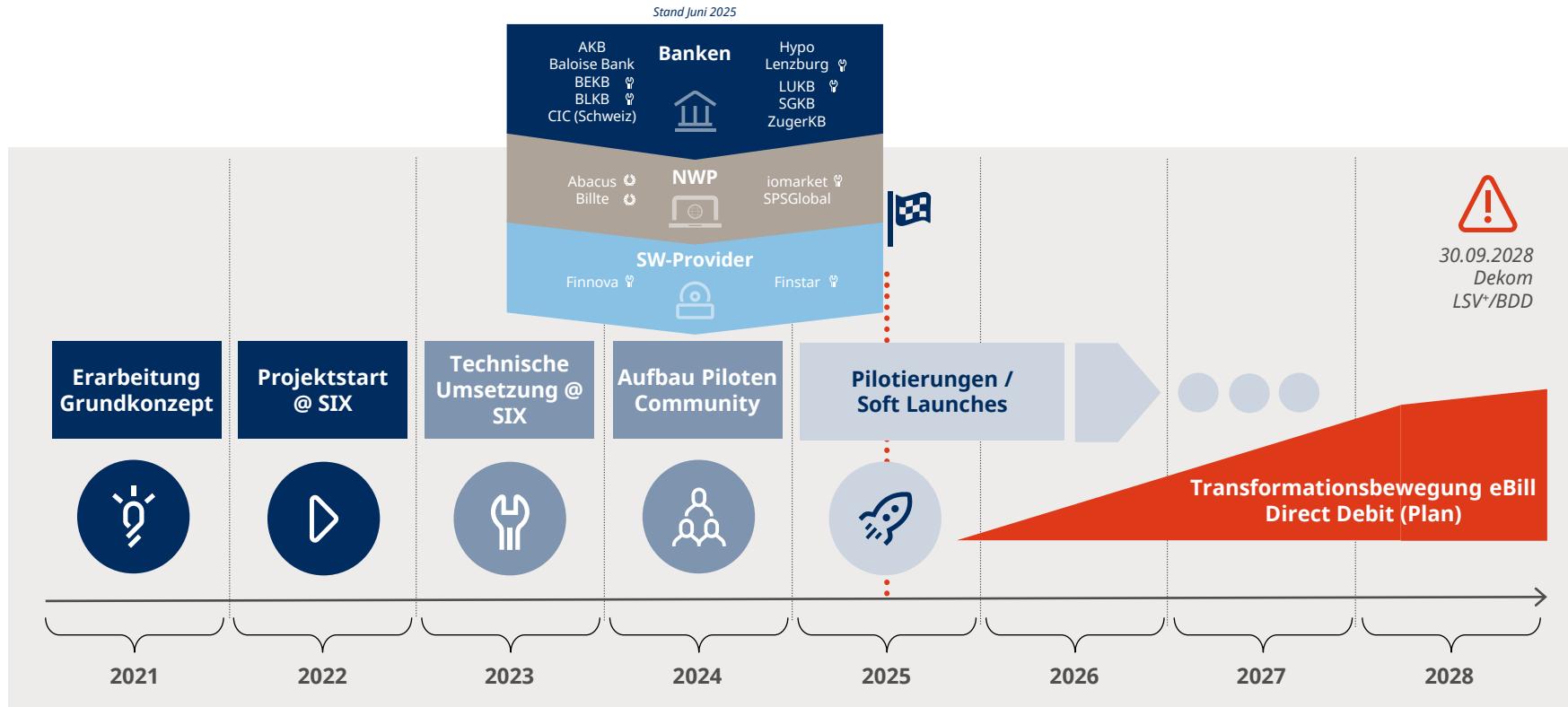
# Von der Idee zur fertigen Lösung



# Von der Idee zur fertigen Lösung



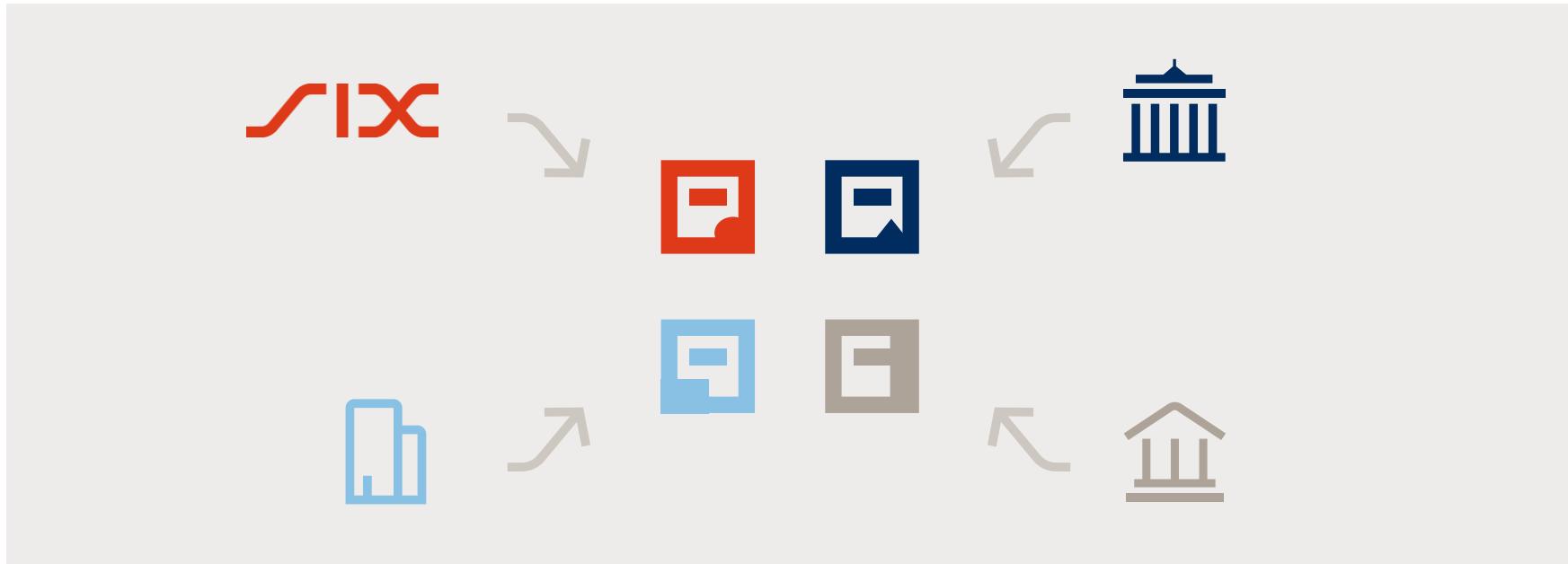
# Von der Idee zur fertigen Lösung



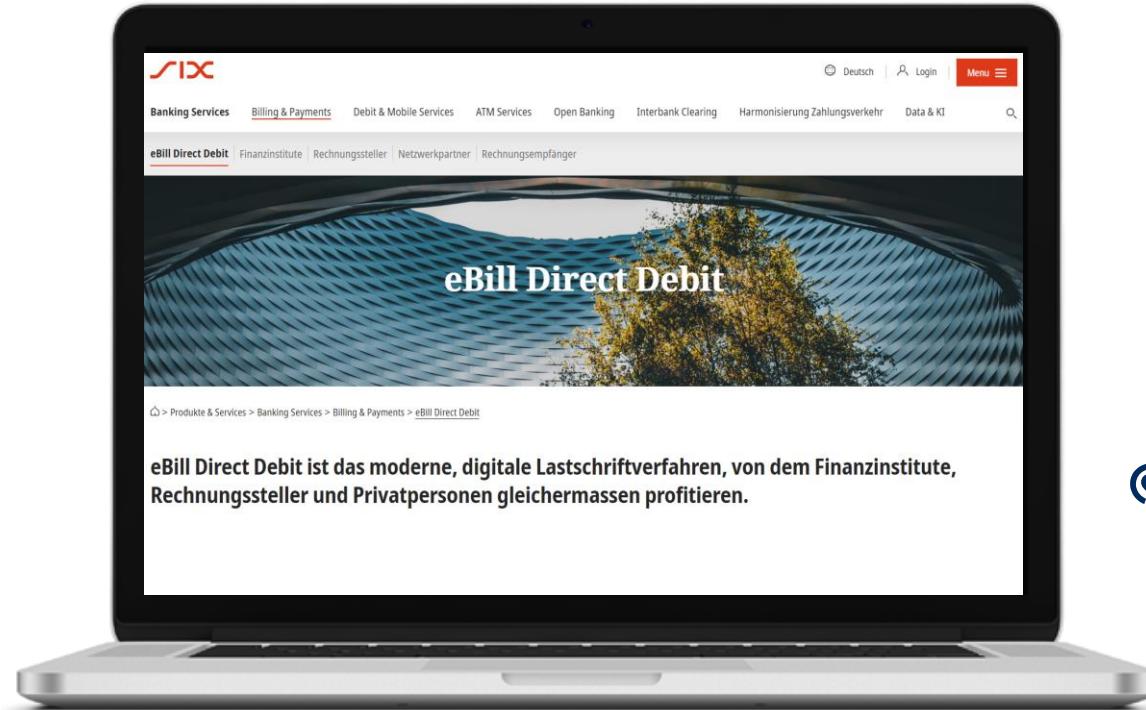
# Geplante Weiterentwicklungen



# Es zeichnet sich eine Fragmentierung ab



# Landing Page



# Q&A



## Pascal Schoch

Senior Product Manager



[pascal.schoch1@six-group.com](mailto:pascal.schoch1@six-group.com)



[www.six-group.com](http://www.six-group.com)

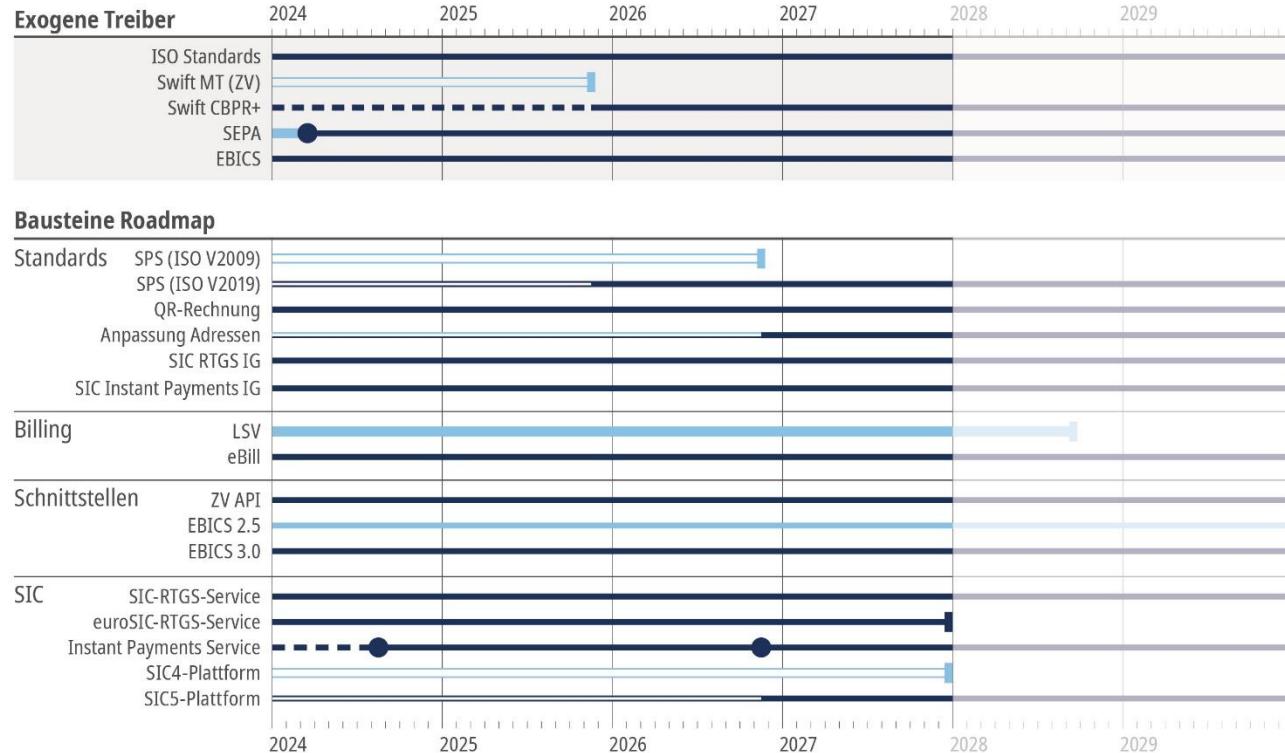
# Mild und sonnig,

ab SPS 2027 wechselnd bis stark bewölkt, zeitweise Niederschlag

**Martin Walder**

Head Billing & Payments Standards, SIX

# Roadmap Zahlungsverkehr Schweiz



Vorbereitung  
 Vorherige Version  
 Parallelphase  
 Optionale Einführung  
 Nutzung

Technische Bereitschaft  
 Einführung  
 Update  
 Dekommissionierung

Planung 2028/2029 noch offen

# Roadmap Zahlungsverkehr CH – Ausblick 2025-2027

## Treiber



- › Crossborder/CBPR+: keine Limitierungen aufgrund MT-Meldungen. Vermehrte Nutzung neuer Möglichkeiten, z. B. der strukturierten Remittance-Informationen. Weitere Verbesserungen für Kunden sind damit möglich.
- › HVPS+: neue Harmonisierungsinitiative für zentrale Infrastrukturen. Ein Versionswechsel ist ab 2027 zu erwarten. (Nachvollzug bei Kundenbank nicht zwingend).
- › SEPA 2027: Aufgrund der Regulierung wurden alle Kundenwünsche zurückgestellt. Das kann sich im nächsten Release ändern.



## CH-Bausteine



- › **SPS: Einstellung euroSIC hat direkten Einfluss auf die SPS/QR-Rechnung. SEPA ist für diese Geschäftsfälle kein direkter Ersatz.**
- › SIC IG: Angleichung an die Entwicklung bei anderen Marktinfrastrukturen. Beobachtung von Verlinkung von Schemes (OCT) oder Interlinking.



## Formelles



- › Etablierung einer internen Arbeitsversion mit mehr Themen zur Behandlung in den Gremien



## In Beobachtung



- › Entwicklung von Regulierungen wie FATF 16 (verstärkte Pflicht zur Mitgabe von Adressen/LEI)
- › Engere Abstimmung mit API-Angeboten (z. B. für Multibanking-Lösungen, neue Schemes)
- › Weitere Entwicklung der Wechselwirkung von EU-Regulierung und SEPA



# Mild und sonnig, ...

... ab SPS 2027 wechselnd bis stark bewölkt, zeitweise Niederschlag



Kein Einfluss auf die ZV-Roadmap



Möglicher oder geringer Einfluss



Anpassungen sind nötig oder zu erwarten



Grössere Anpassungen nötig





53

Sensitivity: C1 Public  
Sensitivity: C1 Public

six









A close-up photograph of cherry blossom flowers against a blue sky. The flowers are pink and white, with some yellow leaves visible.

### Beispiel SEPA:

SCT Inst Beneficiary PSPs using pacs.004 to return funds without having received a SCT Inst Recall message first.

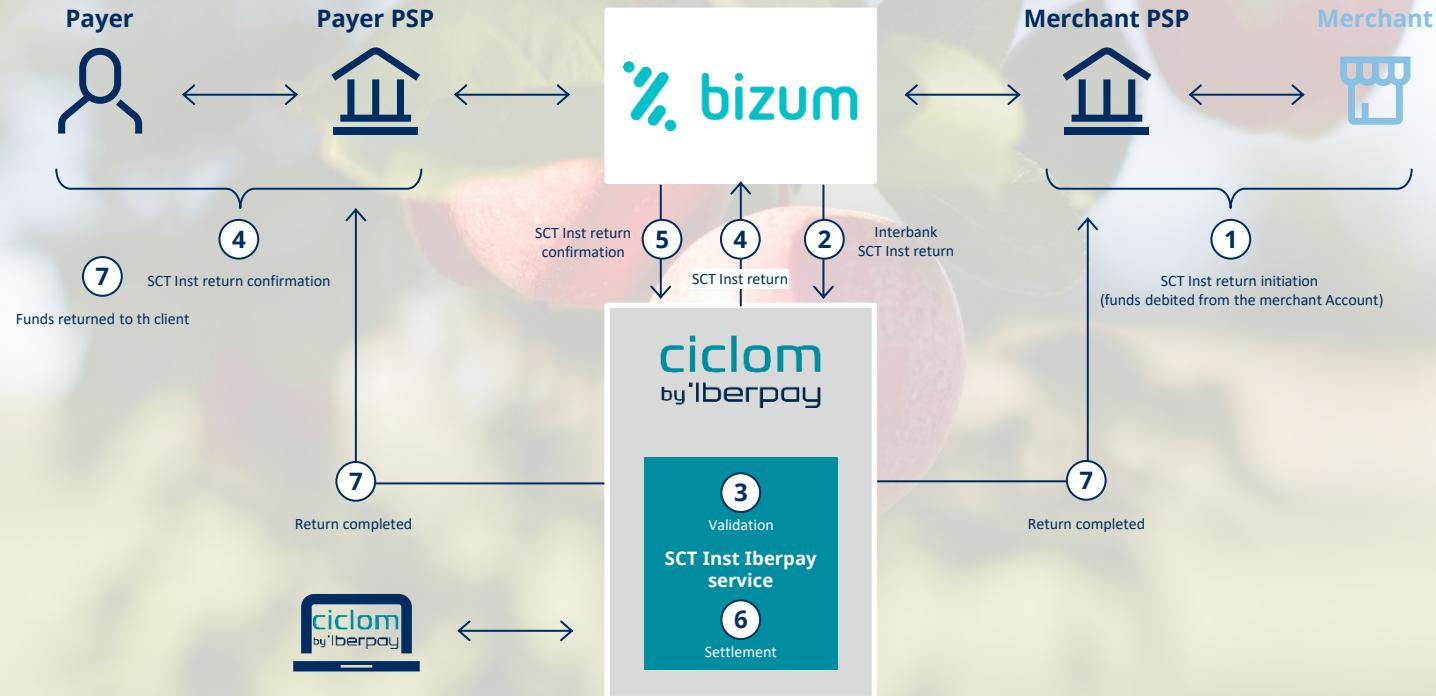
.... concluded that such occurrences are a **clear breach** against the SCT Inst scheme rulebook.

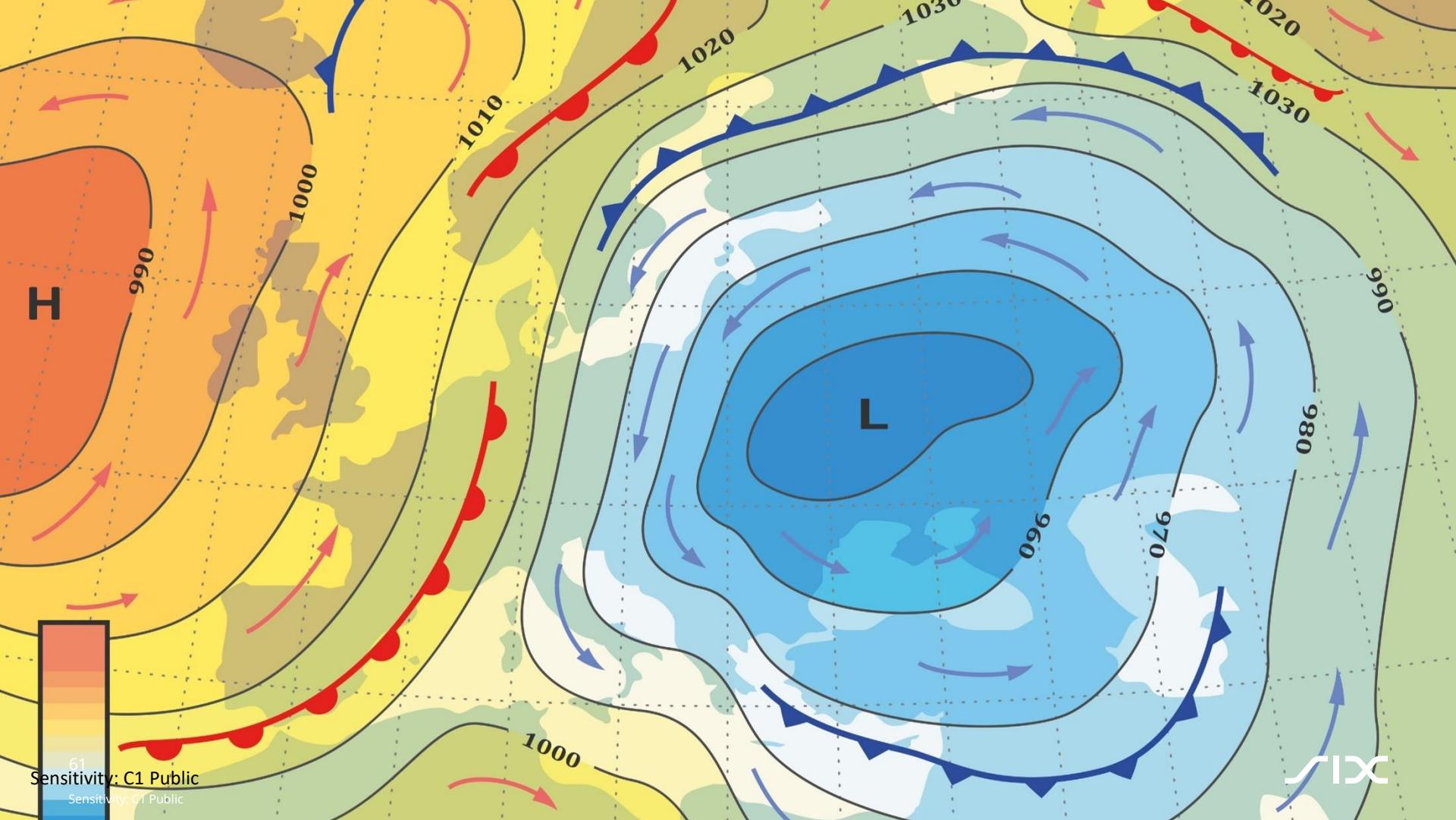


## SEPA Instant Credit Transfer Additional Optional Services

The SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme provides the sets of rules for a harmonised implementation by all participating payment service providers (PSPs) in Europe. PSPs can also provide additional services to meet specific customer needs.



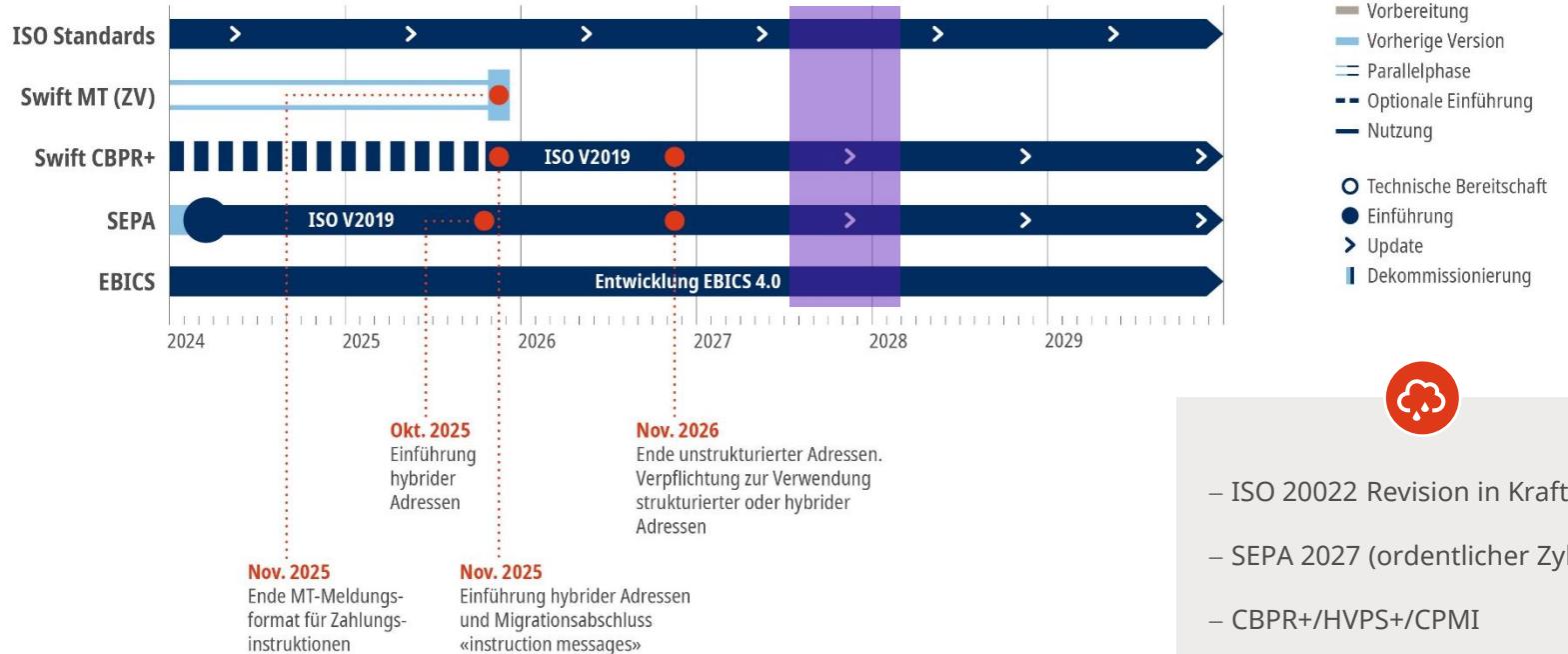




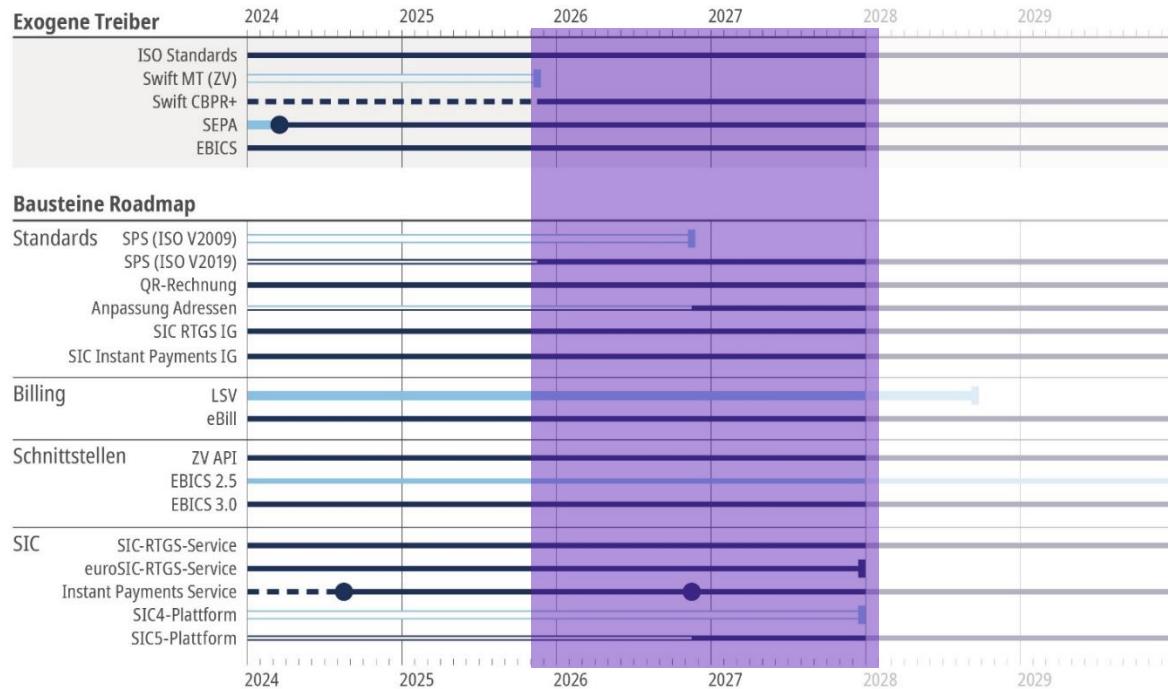
61  
Sensitivity: C1 Public

SIX

# Exogene Treiber: Das Wetter kennt keine Grenzen, der Zahlungsverkehr auch nicht



# Mild und sonnig, ab SPS 2027 wechselnd bis stark bewölkt, ...



- Vorbereitung
- Vorherige Version
- Parallelphase
- - - Optionale Einführung
- Nutzung

- Technische Bereitschaft
- Einführung
- > Update
- Dekommissionierung

Planung 2028/2029 noch offen



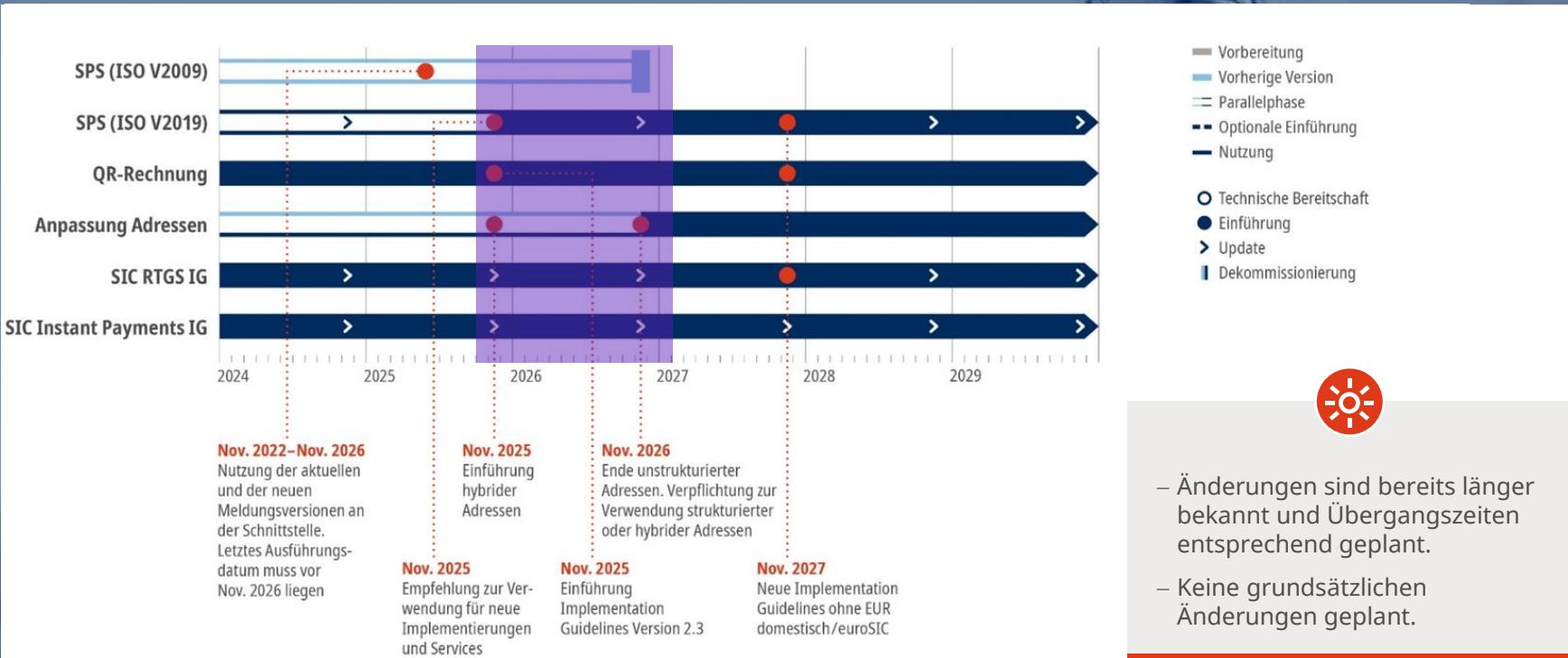
- Abschluss Migration
- Abschluss Instant Payment
- Einstellung Services

# SPS 2025/2026



SIX

# Standards 2026: mild und sonnig

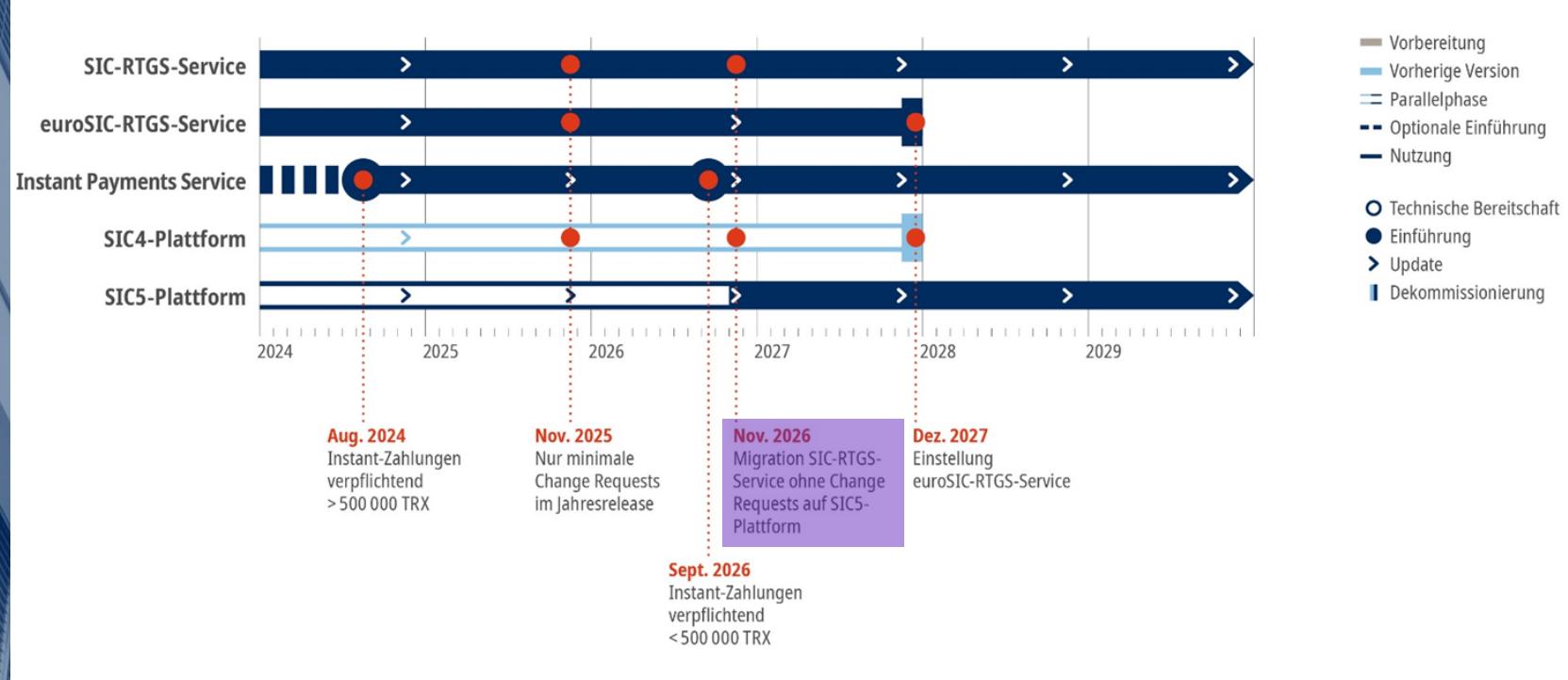


- Änderungen sind bereits länger bekannt und Übergangszeiten entsprechend geplant.
- Keine grundsätzlichen Änderungen geplant.



SIC 2026

# Swiss Interbank Clearing (SIC): stabile Druckverteilung





2025/2026 – Ruhezeit?

# Fokus: Plattformmigration SIC 5





A nighttime photograph of the Zurich city skyline, featuring the Fraumünster Church on the left and the Grossmünster Church on the right, both illuminated against a dark blue sky. A large lightning bolt strikes vertically down the center of the image, with other smaller bolts visible in the background.

Nov 2026

SIC Plattform

QR-Rechnung 2.3

IP Reporting

Adresse  
83,378 %

Pain.001.001.09



72

Sensitivity: C1 Public  
Sensitivity: C1 Public

1  
six



# Zusammenfassung



**Quantencomputer stellen ein hohes Risiko für die IT-Sicherheit dar**

- Wirken sich direkt auf die Menschen, Technologien und Prozesse aus
- Regulierungsbehörden erkundigen sich und fordern bereits heute PQC-Strategien



**Die Umstellung der Kryptografie-Implementierungen auf PQC wird äusserst komplex sein**

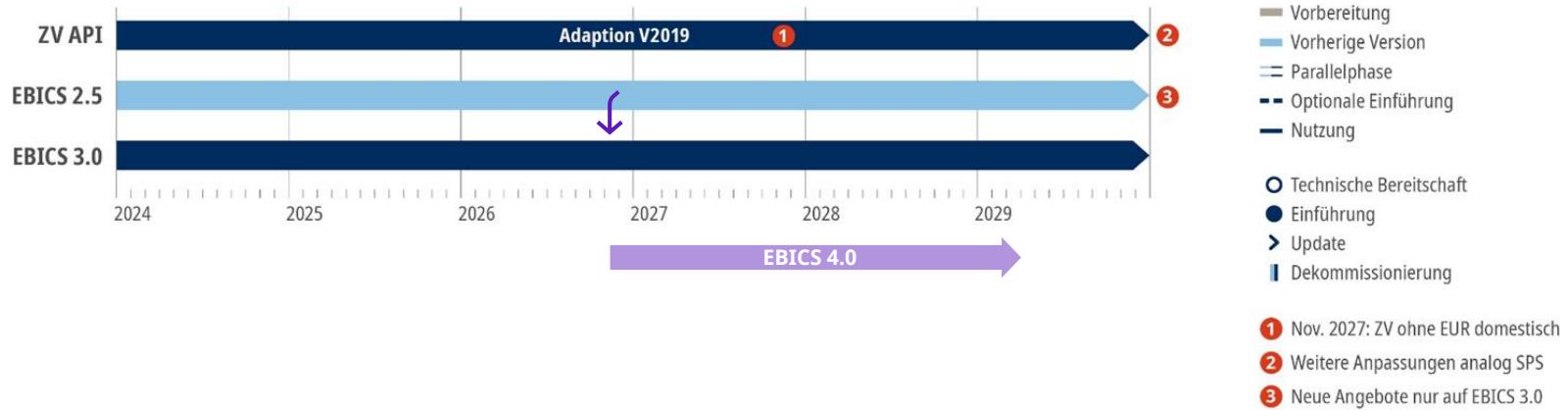


**Unterscheidung zwischen asymmetrischen und symmetrischen Algorithmen**

# Exogene Treiber



# Kunde-Bank-Schnittstellen



## Von EBICS 2.5 auf EBICS 3.0

- Vorantreiben der Migration auf EBICS 3.0 bis November 2026 (Ende der Grace Period)
- EBICS 3.0 als Zielversion für alle neuen Angebote



76

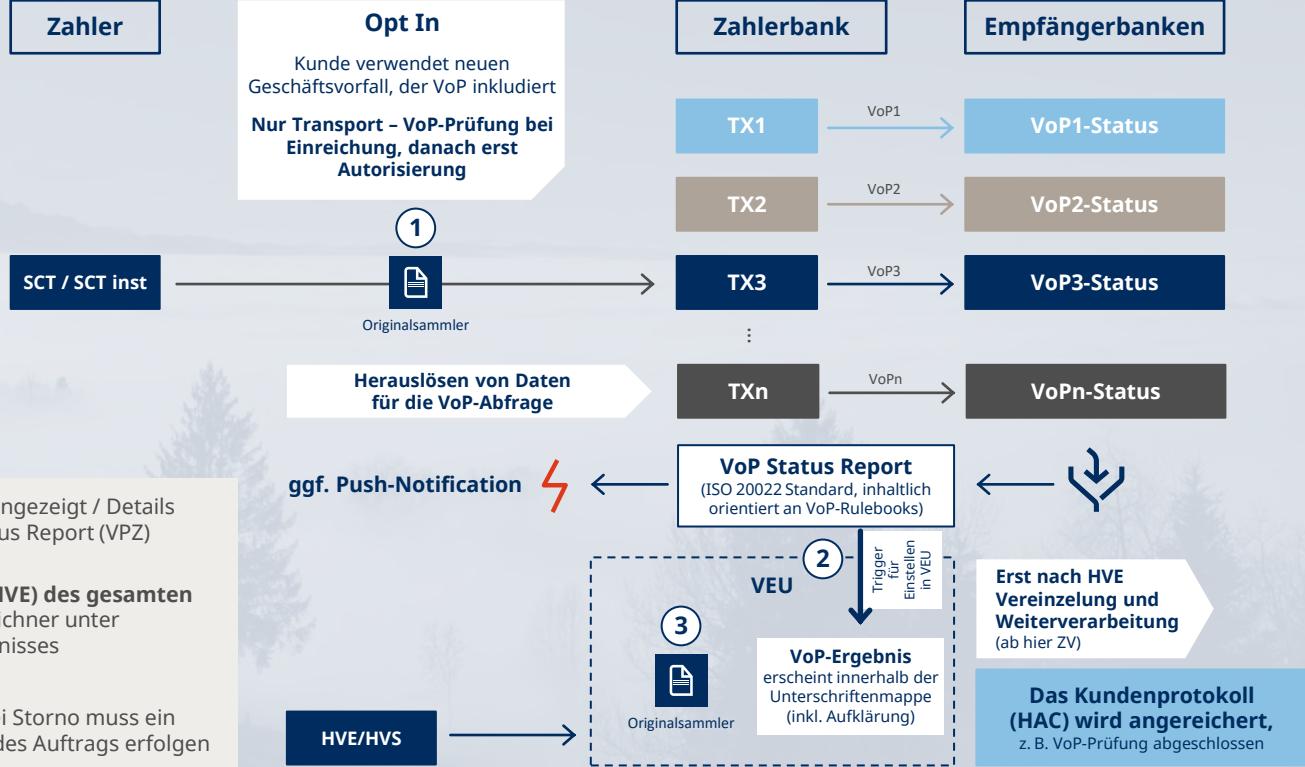
Sensitivity: C1 Public

Sensitivity: C1 Public

six

## WalkThrough EBICS

→ Aufträge mit VoP-Prüfung (Opt In)



- VoP-Prüfergebnis wird in VEU angezeigt / Details können aber auch per VoP Status Report (VPZ) abgeholt werden
  - **Autorisierung/Bestätigung (HVE) des gesamten Sammlers** durch ALLE Unterzeichner unter Kenntnisnahme des VoP-Ergebnisses
- alternativ*
- **Stornierung (HVS)** möglich: Bei Storno muss ein neuer Upload zur Ausführung des Auftrags erfolgen

# Weitere Regulierungen am nicht sichtbaren Horizont



Europa



Diverse  
neue Regulierungen



FATF



Mehr Angaben zu  
einer Zahlung



CPMI



Indirekte Festlegung von  
Minimal-Standards

> 2027



79  
Sensitivity: C1 Public  
Sensitivity: C1 Public

SIX



> 2027

➤ **Einstellung euroSIC**

- QR-Rechnung
- Kein EUR für domestische Zahlungen

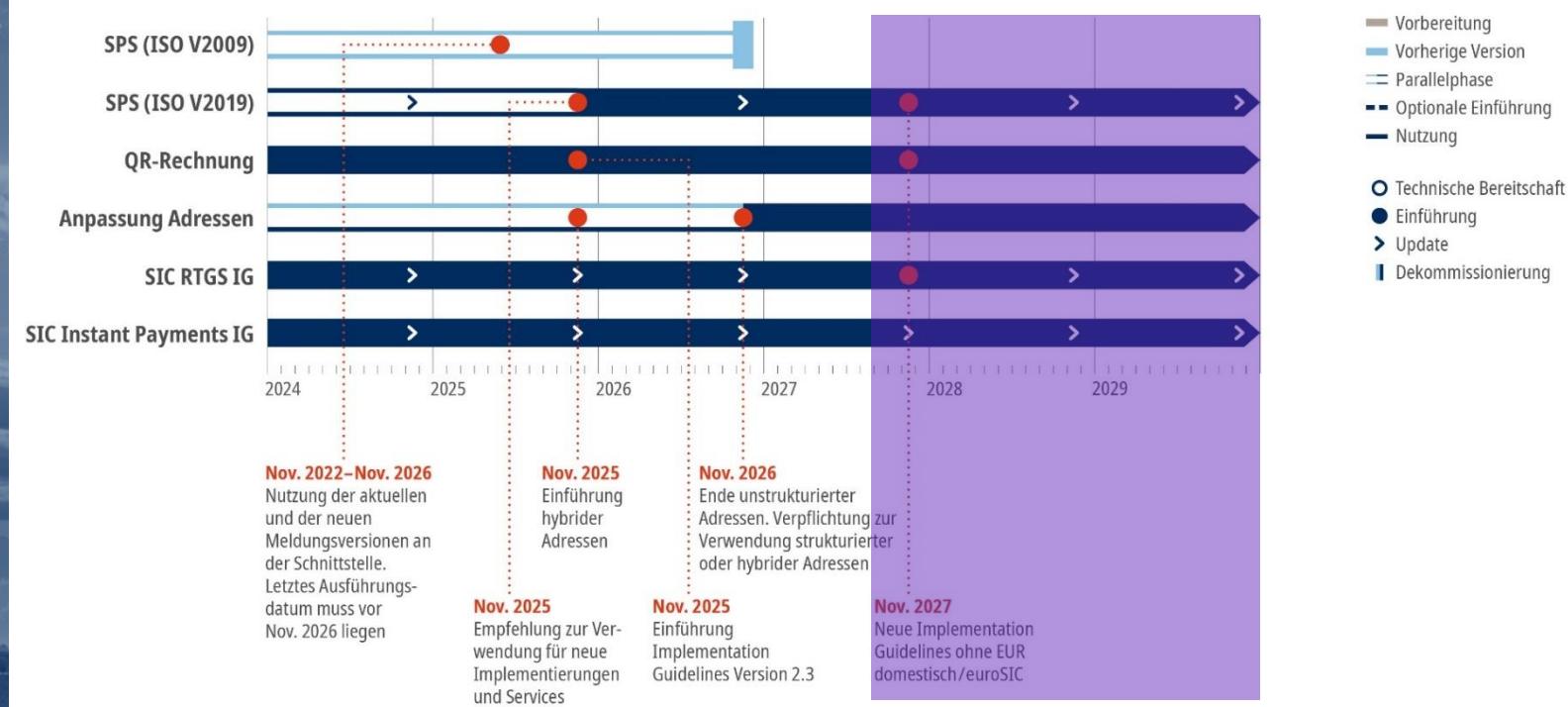
➤ **Wechsel der Basisversion**

- Fokus SIC

➤ **Einstellung LSV**

➤ **TBD**

# Standards: ab SPS 2027 wechselnd bis stark bewölkt, zeitweise Niederschlag



# Mild und sonnig, stürmisch mit Schnee und Regen ...

---

## Unsere Standards

- sind auf die Bedürfnisse der Marktteilnehmer ausgerichtet
- unterstützen effiziente und effektive Umsetzung von Regulation
  - ermöglichen Innovation und Fortschritt



# Q&A



**Martin Walder**  
Head Billing & Payments Standards

✉ martin.walder@six-group.com

💻 [www.six-group.com](http://www.six-group.com)



# Mittagessen

12.00-13.30

# Instant Payments in der Schweiz

Ein Ausblick

Thomas Hildebrandt  
Head Payment Solutions, SIX

# Instant-Zahlung in der Schweiz

- › November 2023: Technisches Go-live des SIC-IP-Services
- › August 2024: Markteinführung der Instant-Zahlung in der Schweiz
- › November 2025: Ermöglichung des Zugriffs auf den IP-Service via Zugangsweg Swift
- › Bis Ende 2026 liegt der Fokus der SIC AG, nebst dem operativen Betrieb, in der Umsetzung des Projekts SIC5
- › Ab 2027 werden neue Themen im Rahmen der Vision 2033 umgesetzt; Vorbereitungsarbeiten sind bereits am laufen
- › Schon jetzt beschlossen ist die Umsetzung der neuen ZV-Fazilität



# Entwicklung von Instant-Zahlungen seit der Markteinführung

#  
**66**

SIC-Teilnehmer an den IP-Service angeschlossen, die kumuliert über 95 % der Kundenzahlungen abdecken.



17 SIC-TN können – zusätzlich zum Empfangen und Verarbeiten – Instant-Zahlungen **senden**. Immer mehr Kunden-Angebote im Markt.



Pro Tag werden durchschnittlich  
**10'000** Instant-Zahlungen verarbeitet. Der Durchschnittsbetrag liegt bei **CHF 1'300**.

Bis Oktober 2026 werden sich noch

**164**

SIC-Teilnehmer\* an den IP-Service anschliessen

Seit September wurden insgesamt etwa

**2 Millionen**

IP-Kundenzahlungen im Wert von über **CHF 2,4 Milliarden** abgewickelt.

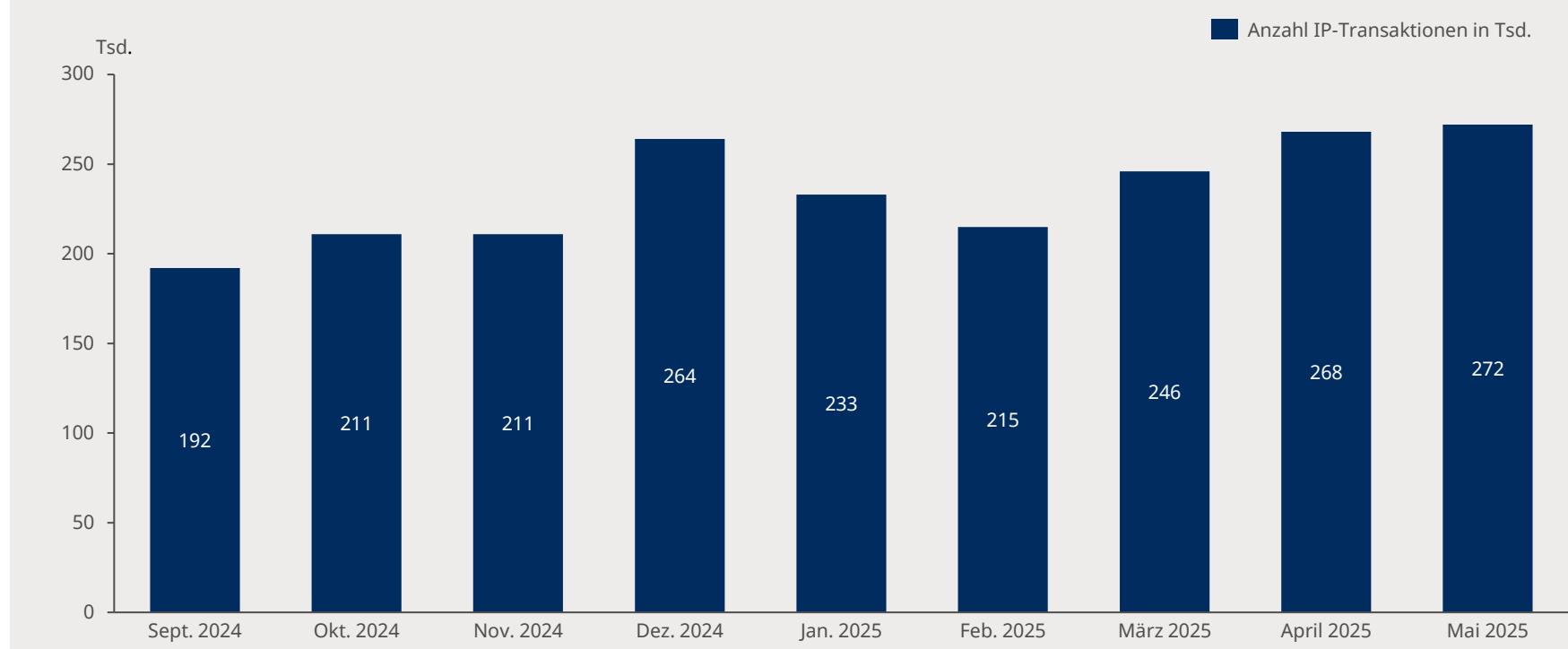


Durchschnittliche **Verarbeitungszeit** von Einlieferung bis Auflieferung im SIC-System von etwas unter

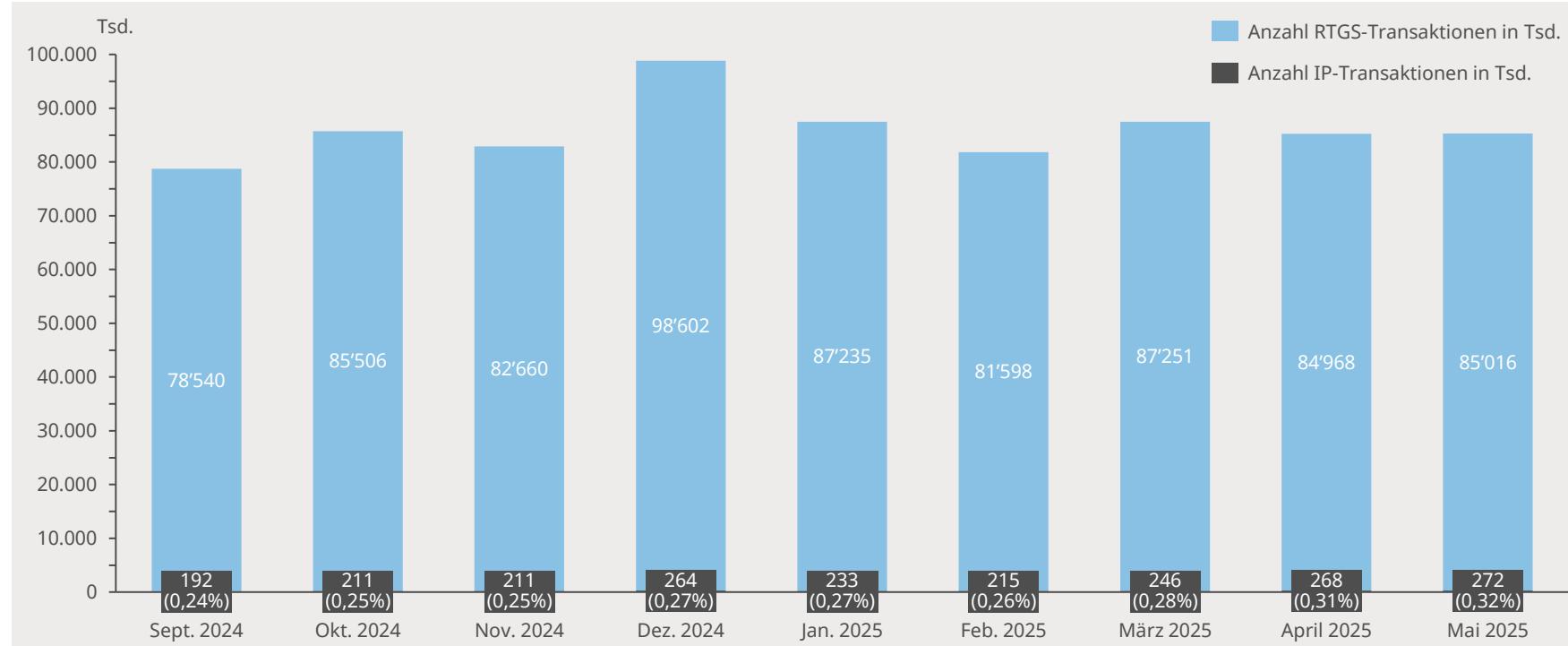


**1,7 Sekunden**

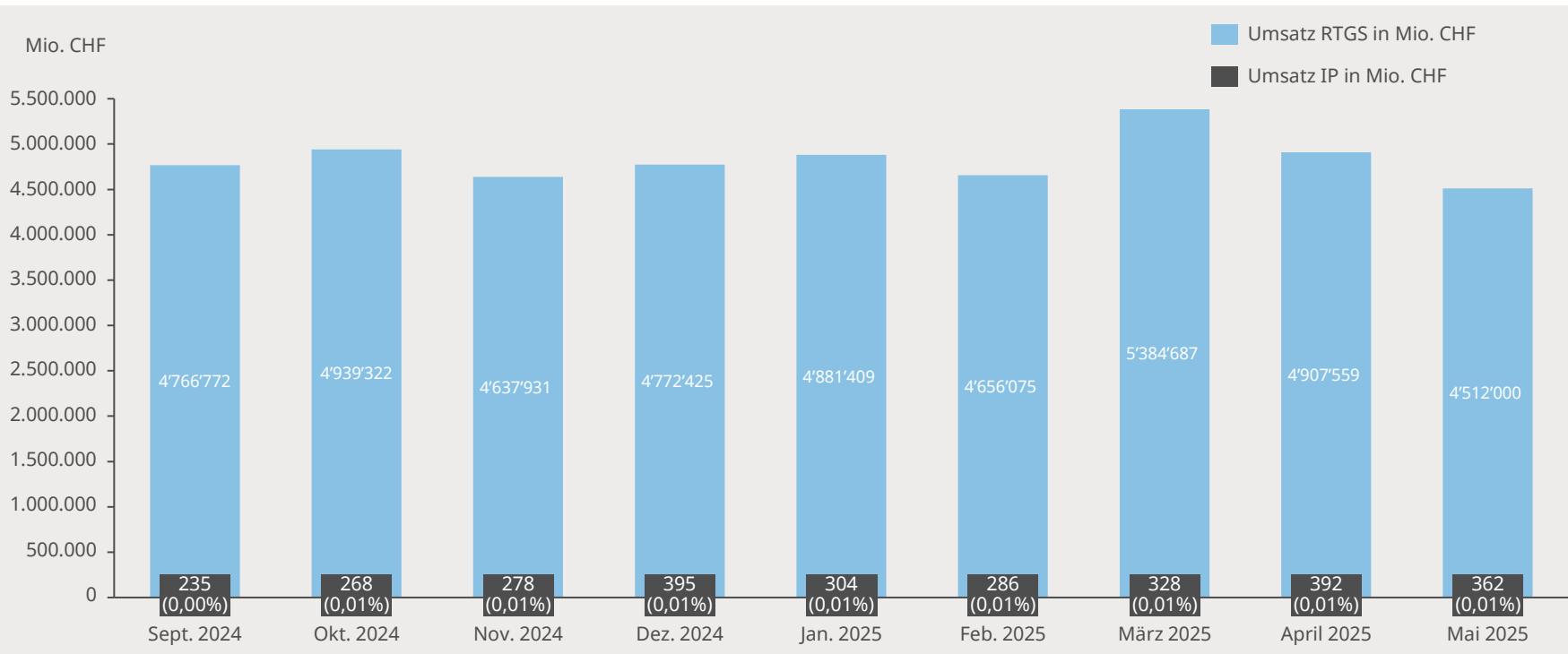
# Anzahl IP-Transaktionen seit September 2024



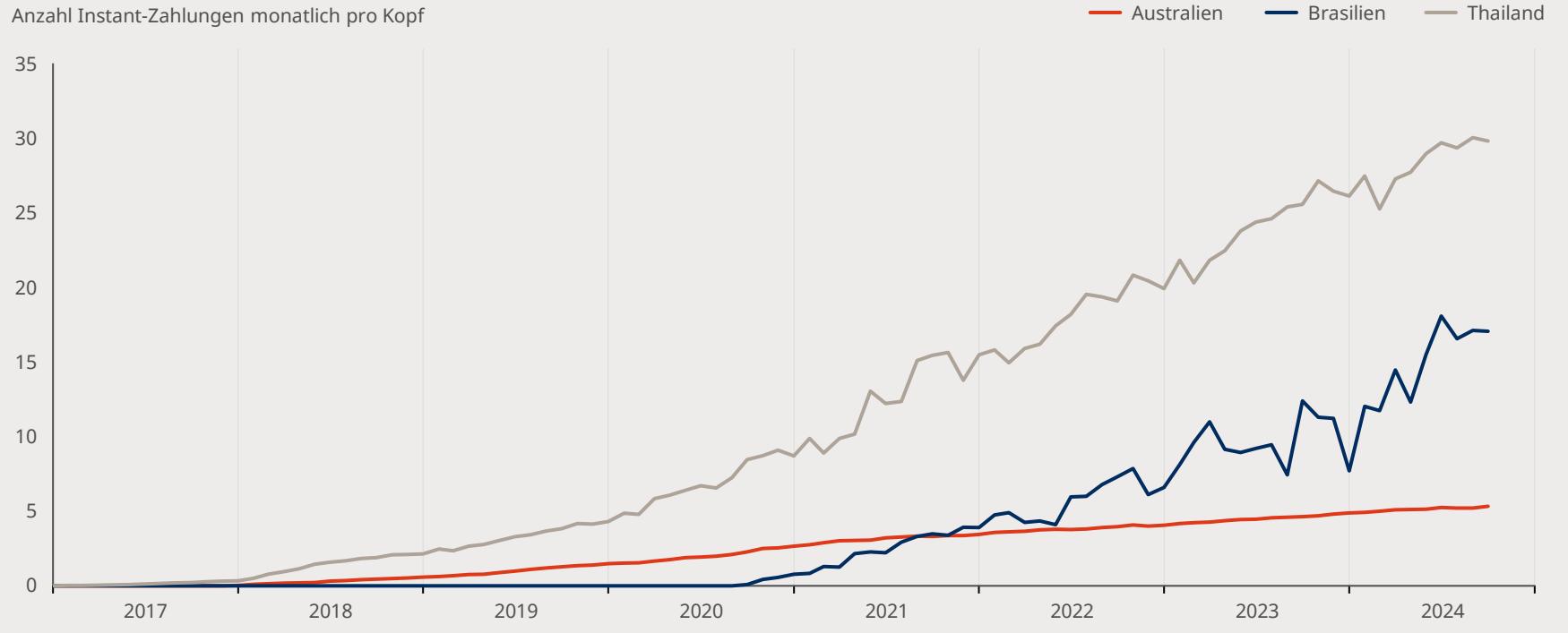
# Im Vergleich zu RTGS-Transaktionen seit September 2024



# Umsatz RTGS- vs. IP-Transaktionen seit September 2024



# Adoptionsgeschwindigkeit von Instant-Zahlungen international



# Die Vorteile der Instant-Zahlung bringen Herausforderungen für Finanzinstitute



von Konto zu Konto  
sowohl für Privatpersonen als auch  
für Unternehmen



Instant-Zahlungen lassen sich rund um die Uhr, 7 Tage in der Woche, das ganze Jahr, ohne Ausnahme, ausführen.



Investitionen in  
IT-Infrastruktur

Betrugsfälle und  
Geldwäsche

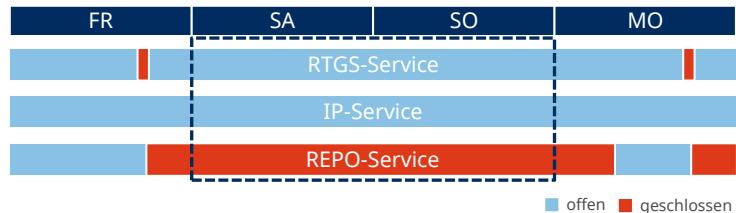


20  
 Liquiditäts-  
management

# Unterstützung im Liquiditätsmanagement mit Instant-Zahlungen

- Seit 10. April 2025 ist der RTGS-Service für Zahlungen unter FI rund um die Uhr in Betrieb – wie der IP-Service.
- Ab Ende 2027 wird die SNB den SIC-TN die «Fazilität zur Unterstützung des Zahlungsverkehrs (FZV)» anbieten, um zusätzliche Liquidität jederzeit zu beziehen.

## Betriebszeiten übers Wochenende



## Ablauf beim Bezug FZV

- Liquidität auf das RTGS-Konto des FI übertragen
- Bezogene Liquidität kann bei Bedarf weiter auf das IP-Konto verschoben werden



## FZV wird Innertags- und Engpassfinanzierungsfazilität ablösen

Was ändert sich?

- Operationelle Umsetzung:** Dauerhafte Verpfändung der Sicherheiten; Bezug direkt durch Teilnehmer im Zahlungssystem (Repo als Backup); gedecktes Darlehen
- Verfügbarkeit:** 24x7
- Vorteil:** FI können diese Prozesse in ihren Kernbankensystemen automatisieren

# Impulse für die Zukunft – Prioritäten der SNB

- › Instant-Zahlungen haben künftig einen festen Platz in der Zahlungsverkehrslandschaft
- › Wir engagieren uns zusammen mit dem Finanzplatz Schweiz für die Weiterentwicklung der Instant-Zahlung

## Weiterentwicklung der Instant-Zahlung: Zwei Prioritäten



# Fazit

- Instant-Zahlungen werden – früher oder später – zur Standardoption im Bereich der Konto-zu-Konto-Zahlungen.
- Verschiedene Initiativen im Einklang mit den Prioritäten der SNB werden die Zukunft des Zahlungsverkehrs in der Schweiz beeinflussen.



## Vereinfachtes Liquiditätsmanagement durch neue ZV-Fazilität (FZV)

Die SNB macht ihre Fazilität für kurzfristige Liquiditätsunterstützung rund um die Uhr und am Wochenende verfügbar.

(Quelle: [Geldmarkt-Apéro SNB](#))



## Neue Anwendungsfälle

Die Instant Payments Bridge soll interessierten Anbietern von Bezahllösungen (z. B. Payment Schemes) den Zugang zum SIC-IP-Service für ihre Zahlungsabwicklung ermöglichen.

(Quelle: [Instant Payments Bridge – SIX](#))



## Cross-Border Instant-Zahlungen

Das Verbinden der Systeme für Instant-Zahlungen verschiedener Länder könnte für Unternehmen und Haushalte einen grossen Mehrwert schaffen.

(Quelle: [Geldmarkt-Apéro SNB](#))



## Betrugsprävention

SIC ist prädestiniert für Risikobewertungsdienst auf Netzwerkebene (NLRS) als mögliche Massnahme zur gemeinsamen Betrugsbekämpfung im Schweizer Konto-zu-Konto-Zahlungsverkehr.

(Quelle: [Gemeinsame Betrugsprävention – Vorstudie der SBVg](#))

# Q&A



## Thomas Hildebrandt

Head Payment Solutions, SIX



[thomas.hildebrandt@six-group.com](mailto:thomas.hildebrandt@six-group.com)



[www.six-group.com](http://www.six-group.com)

# Schnittstellen der Zukunft:

Zahlungsverkehr zwischen Technik, Regulation und Alltag

**Maurizio Denaro**, Deputy Head of Banking Operations, SNB

**Stefan Eggli**, Corporate Finance Executive, SBB

**Nathalie Weiler**, Head IT Security Architecture, Helsana

**Thomas Hildebrandt**, Head Payment Solutions, SIX

# Q&A



**Maurizio Denaro**  
Deputy Head of Banking  
Operations, SNB



**Stefan Eggli**  
Corporate Finance Executive,  
SBB



**Nathalie Weiler**  
Head IT Security Architecture,  
Helsana



**Thomas Hildebrandt**  
Head Payment Solutions,  
SIX

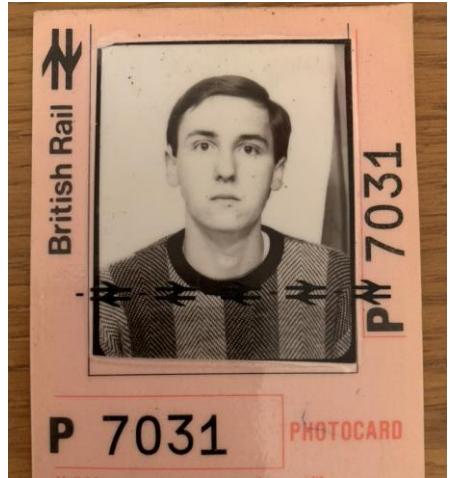
# Keynote

**Mike Chambers (UK)**

Gründer von Northey Point Limited

# PAYMENTS:UNPACKED

WWW.PAYMENTS-UNPACKED.COM



26 May 2008

Payments like it was 1971

How we pay

Who we pay

When we pay



# Meet Elle



# Meet Faster Payments



27 May 2008

## Instant Changed Everything

How we  
pay

Who we  
pay

When  
we pay



27 May 2025

Instant has transformed  
everything

How we  
pay

Who we  
pay

When  
we pay



## Inter-Bank and Inter-Branch Transactions

Source: Pay.UK

		Volume (000s)			
		2023	2024	Change 2024 on 2023	
<b>Bacs</b>	<b>Direct Credits</b>	1,953,536	1,871,513	-82,023	-4.2%
	<b>Direct Debits</b>	4,827,292	4,939,796	112,505	2.3%
	<b>Total</b>	<b>6,780,827</b>	<b>6,811,309</b>	<b>30,482</b>	<b>0.4%</b>
<b>CHAPS <sup>(a)</sup></b>	<b>Non-wholesale (pacs.008)</b>	38,943	40,081	1,138	2.9%
	<b>Wholesale Financial (pacs.009)</b>	12,200	12,652	452	3.7%
	<b>Total</b>	<b>51,144</b>	<b>52,733</b>	<b>1,589</b>	<b>3.1%</b>
<b>FPS <sup>(b)</sup></b>	<b>Forward Dated Payments</b>	408,467	412,344	3,877	0.9%
	<b>Return Payments</b>	4,696	5,421	725	15.4%
	<b>Single Immediate Payments</b>	3,692,371	4,274,967	582,596	15.8%
	<b>Standing Order Payments</b>	393,821	395,716	1,896	0.5%
	<b>Total</b>	<b>4,499,355</b>	<b>5,088,449</b>	<b>589,094</b>	<b>13.1%</b>
<b>ICS <sup>(c)</sup></b>	<b>Cheques (RTPs)</b>	112,033	93,357	-18,675	-16.7%
	<b>Credits (ITPs)</b>	3,426	2,636	-790	-23.1%
	<b>Total</b>	<b>115,459</b>	<b>95,994</b>	<b>-19,465</b>	<b>-16.9%</b>
<b>Total</b>		<b>11,446,785</b>	<b>12,048,484</b>	<b>601,699</b>	<b>5.3%</b>

# Faster Payments Performance

## Q4 2024 Overview

### Total Payments Processed:

- 1.3+ billion transactions (+12.3% YoY)
- £1+ trillion in value (+18.0% YoY)

### Single Immediate Payments (SIP):

- +14.6% in volume, +18.6% in value
- Remains the most used payment type

### Standing Orders (SOP):

- Volume -1.3%, Value -10.1%
- First decline in both since Q4 2020

### Forward-Dated Payments (FDP):

- Volume +3.0%, Value +20.0%
- Increasingly preferred alongside SIPs

### Trend Insight:

- Continued growth in SIPs and FDPS
- SOPs losing favour as consumer preference shifts

# PAYMENT FRAUD



# Faster Payments = Faster Fraud



REAL-TIME  
TRANSFERS, REAL-  
TIME TRAPS



FAST MONEY, FASTER  
MISTAKES



SPEED THRILLS... AND  
SCAMS



FASTER PAYMENTS,  
INSTANT REGRETS (IF  
YOU'RE NOT CAREFUL)



CLICK, SEND, GONE —  
FRAUD MOVES FAST  
TOO.

## UK Payment Fraud

Source: UK Finance

£1.17 billion (1.32 billion CHF) was stolen through fraud in 2024 (broadly unchanged from 2023).

£1.45 billion (1.64 billion CHF) of unauthorised fraud was prevented by the industry, up 16% from 2023 and equivalent to 67p in every £1 attempted.

3.31 million confirmed cases, an increase of 12% versus 2023

# Losses

Total value of gross losses (unauthorised and authorised)

	2020	2021	2022	2023	2024	Change
Unauthorised	£783.8m	£730.4m	£726.9m	£708.7m	£722.0m	<b>2%</b>
Authorised	£420.7m	£583.2m	£485.2m	£459.7m	£450.7m	<b>-2%</b>
Total	£1204.6m	£1313.6m	£1212.1m	£1168.4m	£1172.6m	<b>0.4%</b>

# Cases

Total number of confirmed cases (where a loss has occurred)

	2020	2021	2022	2023	2024	Change
Unauthorised	2,910,509	2,912,467	2,781,311	2,734,934	3,127,951	<b>14%</b>
Authorised	154,614	195,996	207,372	232,427	185,733	<b>-20%</b>
Total	3,065,123	3,108,463	2,988,683	2,967,361	3,313,684	<b>12%</b>

Source: UK Finance



# Unauthorised Fraud



## Cards

Prevented: £1.15bn (12%)  
Gross: £572.6m (4%)  
Case: 3,095,687 (15%)

## Cheques

Prevented: £53.7m (336%)  
Gross: £8.1m (44%)  
Case: 1,106 (-8%)

## Remote Banking

Prevented: £247.6m (14%)  
Gross: £141.3m (-7%)  
Case: 31,158 (-17%)

Source: UK Finance

# Authorised Fraud Enablers



70 per cent of fraud cases are enabled by online sources. These cases tend to include lower-value scams such as purchase fraud and therefore account for 29 per cent of total losses.

16 per cent of fraud cases are enabled by telecommunications, these are usually higher value cases such as impersonation scams and so account for 36 per cent of losses.

Fraud Enabler Data	2022		2023		2024	
	Volume	Value	Volume	Value	Volume	Value
Online	78%	36%	76%	30%	70%	29%
Telecommunications	18%	45%	16%	43%	16%	36%
Email	2%	12%	1%	11%	1%	10%
Other	1%	3%	2%	5%	3%	7%
Unable to ascertain	1%	4%	5%	11%	10%	18%

Source: UK Finance

# Authorised Fraud Enablers Ranked



## Investment Scam

Value = £144.4m (+34%)

Cases = 7,767 (-24%)

## Purchase Scam

Value = £87.1m (+1%)

Cases = 131,447 (-16%)

## Impersonation: Police / Bank Staff

Value = £65.9m (-16%)

Cases = 7,202 (-32%)

## Invoice & Mandate Scam

Value = £42.7m (-15%)

Cases = 2,301 (-26%)

## Impersonation: Other

Value = £35.8m (-38%)

Cases = 17,910 (-24%)

## Advance Fee Scam

Value = £32.4m (+4%)

Cases = 14,749 (-38%)

## Romance Scam

Value = £30.5m (-17%)

Cases = 4,087 (-2%)

## CEO Scam

Value = £11.8m (+2%)

Cases = 270 (-34%)

Source: UK Finance

# Authorised Fraud Payment Types



Faster Payments was used for 96 per cent of fraudulent APP scam payments

CHAPS was the least common payment method, representing less than one per cent of cases, the high-value nature of transactions using this payment type meant that it accounted for 3.5 per cent of the total value

Although smaller in volume intra bank transfer fraud rose by 172% and International by 81% - evidence of What-A-Mole in action

		2020	2021	2022	2023	2024	Change
<b>Faster Payment</b>	Payments	236,641	335,451	364,964	409,533	337,371	-18%
	Value	£349.4m	£504.5m	£421.1m	£380.2m	£351.3m	-8%
<b>CHAPS</b>	Payments	501	764	550	449	316	-30%
	Value	£14.5m	£22.5m	£13.9m	£23.1m	£15.9m	-31%
<b>BACs</b>	Payments	1,193	1,695	2,227	2,530	2,126	-16%
	Value	£23.5m	£20.4m	£24.0m	£27.9m	£27.2m	-2%
<b>Intra bank transfer</b>	Payments	3,113	3,358	1,242	1,645	4,471	172%
	Value	£10.6m	£7.5m	£1.5m	£2.6m	£6.4m	148%
<b>International</b>	Payments	3,123	3,869	3,283	3,302	5,983	81%
	Value	£22.7m	£28.3m	£24.7m	£25.9m	£49.9m	93%
<b>Total</b>	Payments	244,571	345,137	372,266	417,459	350,267	-16%
	Value	£420.7m	£583.2m	£485.2m	£459.7m	£450.7m	-2%

Source: UK Finance

# Authorised Fraud Payment Channels



The most common payment channel was mobile banking which accounted for 74 per cent of the payment volumes and 45 per cent of the loss

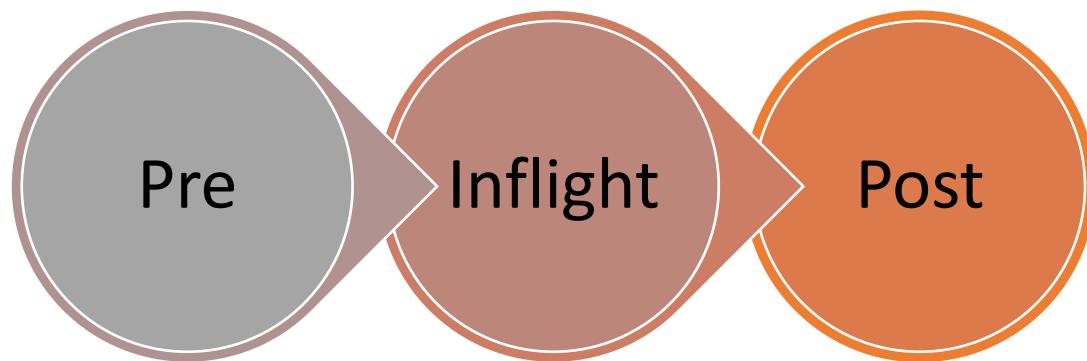
		2020	2021	2022	2023	2024	Change
<b>Branch</b>	Payments	8,968	8,251	8,565	8,175	6,034	-26%
	Value	£43.6m	£56.6m	£45.7m	£50.0m	£40.2m	-20%
<b>Internet Banking</b>	Payments	113,853	130,016	138,700	123,457	81,306	-34%
	Value	£262.5m	£329.1m	£274.6m	£224.9m	£186.9m	-17%
<b>Telephone Banking</b>	Payments	5,593	6,249	6,176	6,618	3,184	-52%
	Value	£17.8m	£24.4m	£15.6m	£18.9m	£20.8m	10%
<b>Mobile Banking</b>	Payments	116,157	200,621	218,809	279,209	259,743	-7%
	Value	£96.9m	£173.2m	£149.3m	£165.9m	£202.7m	22%
<b>Total</b>	Payments	244,571	345,137	372,250	417,459	350,267	-16%
	Value	£420.7m	£583.2m	£485.2m	£459.7m	£450.7m	-2%

Source: UK Finance

**There is no  
silver bullet  
solution to  
the problem**



# When to act?

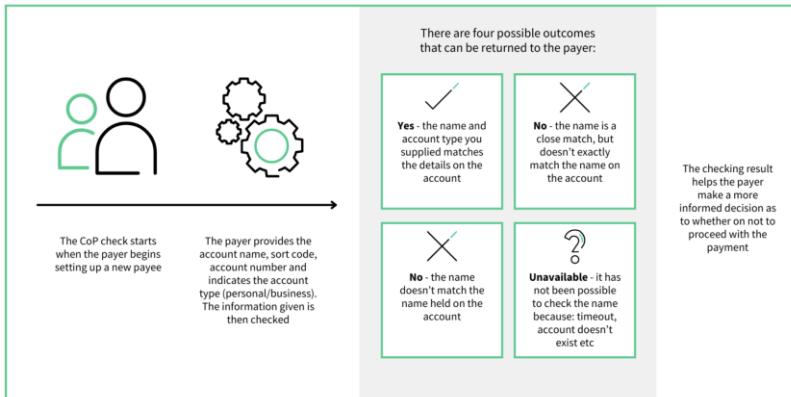


# When to act?

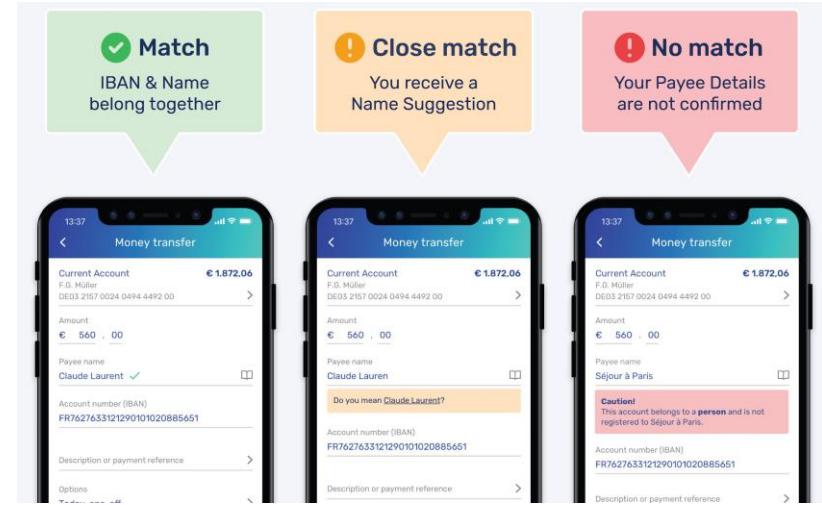
---



# Confirmation of Payee



Source: Pay.UK



Source: SurePay

## One Connection for European Coverage

- ✓ Comply with **Instant Payments Legislation** and **PSD2**
- ✓ **Tailored VOP Solution** for European Banks & PSPs
- ✓ **Seamless Integration with.**
- ✓ Prevent APP Fraud & lower operational costs
- ✓ **Proven solution**



## Why faster payments lead to higher fraud risks



### 1 Speed of Transactions

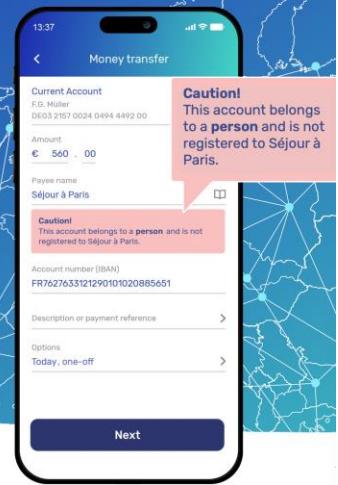
Faster payments are processed in seconds, leaving little to no time for victims or financial institutions to detect and prevent fraud.

### 2 Irreversibility

Once an instant payment is made, it cannot be reversed. This makes it difficult to recover funds in case of fraudulent transactions.



## Connecting Europe through Verification of Payee



💻 SurePay Presentation



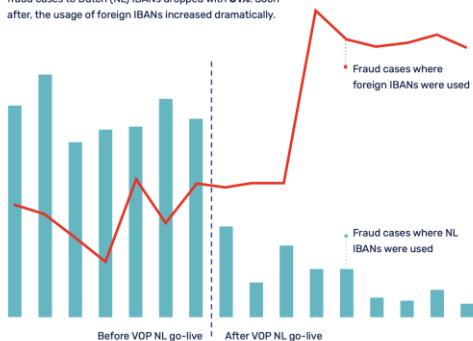
## More fraud expected in non-VOP compliant countries

**Fraudsters will use IBANs that can not be checked**

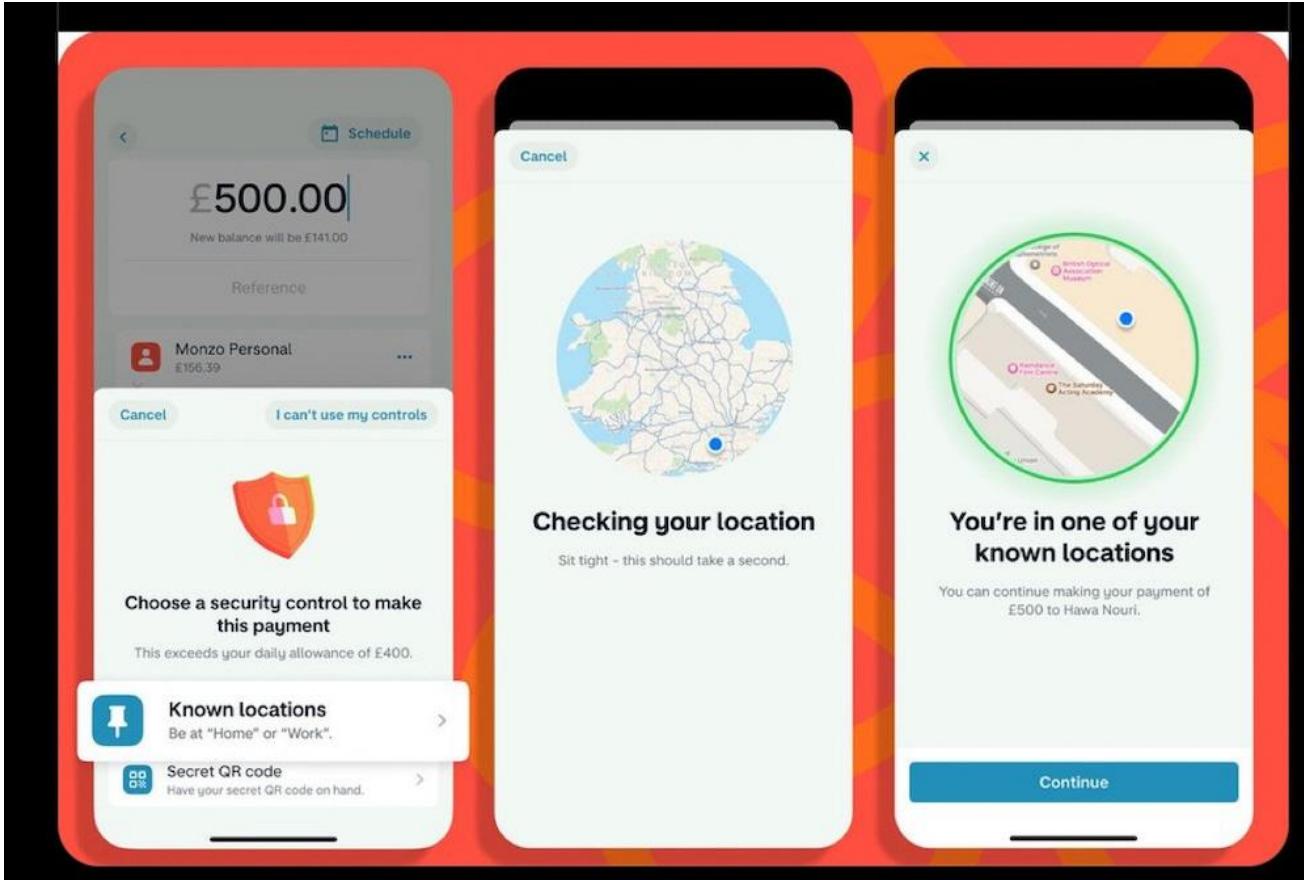
## Waterbed effect 81% drop in the NL

Rise in cross border fraud

After VOP NL go-live in July 2017, the average number of fraud cases to Dutch (NL) IBANs dropped with 81%. Soon after, the usage of foreign IBANs increased dramatically.



Source: SurePay



Source:  
Monzo  
Bank

Leave  
scambaiting to  
Daisy

My AI Oma



Source: O2

# When to act?



Inflight

# Scam Signal

## What is Scam Signal?

A new anti-fraud tool using real-time telecom data to stop Authorised Push Payment (APP) scams

## Key Collaborators:

Mobile Networks: EE, Vodafone, Three, Virgin Media O2  
Banks/Finance: NatWest, UK Finance members  
Coordinators: GSMA & UK Finance

## How It Works:

API-enabled system analyses network data  
Correlates suspicious calls with fraudulent bank transfers  
Developed via workshops & data modelling

## Impact:

30% increase in scam detection during a major UK bank pilot

# Fraud prevention **beats** fraud detection

Our suite of products have been tailored to each step of the payment journey.

## Verify

before making the payment



### Something feels off?

We help your customers spot scams before they become a threat.

## Prevent

with intelligent decisioning

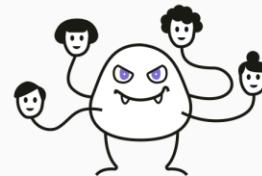


### Payment in motion?

We flag risk without blocking what's real.

## Investigate

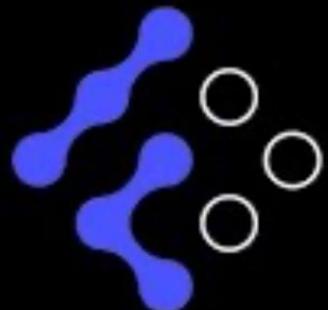
for a swift resolution



### A threat's unfolding?

We give your fraud investigators the insights to respond with confidence.

Source:  
TunicPay



# FINCRIME DYNAMICS



## Scam Hunter

# When to act?

---



Post

# Authorised Push Payment (APP)

## Fraud Reimbursement Protections

---

New APP fraud protections effective 7 October 2024

---

Applies to Faster Payments & CHAPS  
(UK-to-UK transfers in GBP)

---

Covers individuals, micro-enterprises,  
and charities

---

All payment firms included (excluding  
credit unions & certain savings banks)

# Authorised Push Payment (APP)

## Fraud Reimbursement Protections

---

Mandatory reimbursement within 5 business days (max 35)

---

Claims valid within 13 months of fraud

---

No reimbursement if user was grossly negligent or complicit (vulnerable users exempt)

---

Max claim: £85,000; up to £100 excess (not for vulnerable customers); split 50/50 sending / receiving bank)

# Authorised Push Payment (APP)

## Fraud Reimbursement Protections

---

Use Confirmation of Payee (CoP),  
heed bank warnings

---

Report fraud immediately;  
escalate disputes to Ombudsman

---

Early data (Oct–Dec 2024): 86%  
losses reimbursed (£27m), 84%  
of claims resolved in 5 days



# PAYOUT FRAUD



Direct Credits	1,953,536	1,871,513	-82,023	-4.2%
Direct Debits	4,827,292	4,939,796	112,505	2.3%
<b>Total</b>	<b>6,780,827</b>	<b>6,811,309</b>	<b>30,482</b>	<b>0.4%</b>
Non-wholesale (pacs.008)	38,943	40,081	1,138	2.9%
Wholesale Financial (pacs.009)	12,200	12,652	452	3.7%
<b>Total</b>	<b>51,144</b>	<b>52,733</b>	<b>1,589</b>	<b>3.1%</b>
Forward Dated Payments	408,467	412,344	3,877	0.9%
Return Payments	4,696	5,421	725	15.4%
Single Immediate Payments	3,692,371	4,274,967	582,596	15.8%
Standing Order Payments	393,821	395,716	1,896	0.5%
<b>Total</b>	<b>4,499,355</b>	<b>5,088,449</b>	<b>589,094</b>	<b>13.1%</b>
Cheques (RTPs)	112,033	93,357	-18,675	-16.7%

# PAYMENTS:UNPACKED

WWW.PAYMENTS-UNPACKED.COM

[www.payments-unpacked.com](http://www.payments-unpacked.com)

# Q&A



**Mike Chambers**  
Gründer von Northey Point Limited



[www.payments-unpacked.com](http://www.payments-unpacked.com)



# Apéro



# Vielen Dank!

# 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.