



Billing & Payments Summit 2025

18 juin 2025



Accueil et ordre du jour

Oliver Jenny, Senior Partner Manager, SIX

Programme



9h30-9h35



Accueil et ordre du jour

Oliver Jenny Senior Partner Manager, SIX

9h35-10h00



Keynote

Franziska Barmettler CEO digitalswitzerland & Conseillère cantonale ZH

10h00-10h30



Initiatives stratégiques en matière de trafic des paiements en Suisse: un aperçu

Daniel Berger Head Ecosystem Billing & Payments, SIX

10h30-11h15



eBill Direct Debit: de l'idée au produit

Pascal Schoch Senior Product Manager, SIX

11h15-12h00



Temps doux et ensoleillé, à partir de SPS 2027 nébulosité variable à forte, précipitations intermittentes

Martin Walder Head Billing & Payments Standards, SIX

Programme



12h00-13h30

○ Déjeuner

13h30-14h00

○ **Paielements instantanés en Suisse: les perspectives**

Thomas Hildebrandt Head Payment Solutions, SIX

14h00-14h45

○ TABLE RONDE

Interfaces du futur: les opérations de paiements entre technologie, réglementation et quotidien

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

Intervenants: **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

14h45-15h15

○ **Keynote**

Mike Chambers (UK) Fondateur de Northey Point Limited, expert reconnu dans le domaine des Retail Payments et ancien CEO de Bacs Payment Schemes Limited (Bacs)

À partir de 15h20

○ **Conclusion et apéritif de réseautage**

Keynote

Franziska Barmettler

CEO digitalswitzerland & Conseillère cantonale ZH

digitalswitzerland x SIX | Billing & Payments Summit

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

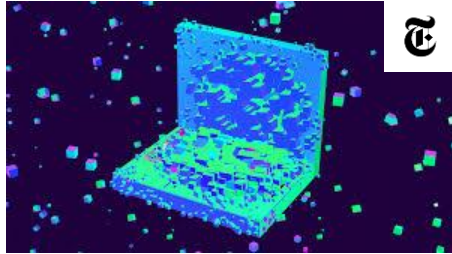
18.06.2025, Franziska Barmettler, CEO digitalswitzerland

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



Sensitivity: C2 Internal

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

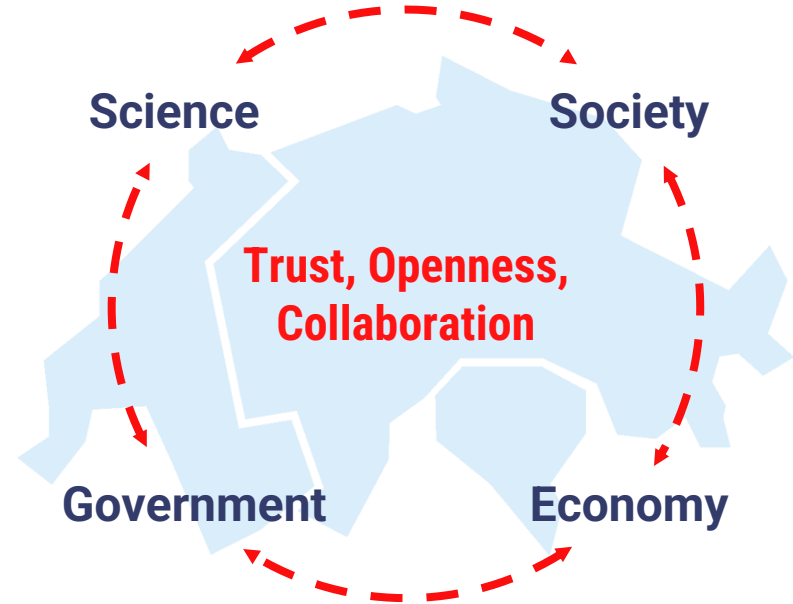
digitalswitzerland is the independent voice for digital transformation.

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: C2 Internal



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

OPPORTUNITIES

Members | Communications |
Events

Steering & Working Groups: This is How we work

Steering Groups

Digital Ecosystems & Literacy

Lead: Sandrine Denti (sandrine@digitalswitzerland.com)

E-ID & Data Ecosystems

Lead: Kristof Hertig (kristof@digitalswitzerland.com)

AI Ecosystem

Lead: Cécile Schluep (cecile@digitalswitzerland.com)

eGovernment

Lead: Mattia Balsiger (mattia@digitalswitzerland.com)

Working Groups

Public Policy & Foresight

Lead: Guillaume Gabus (guillaume@digitalswitzerland.com)

Digital Health

Lead: Kristof Hertig (kris@digitalswitzerland.com)

Cybersecurity

Lead: Kristof Hertig (kristof@digitalswitzerland.com)

Education, Professionals & Diversity

Lead: Linda Mülli (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

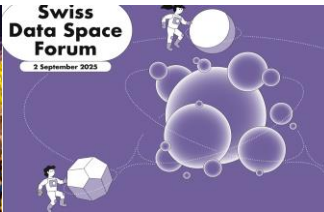
TRUST

LITERACY



2025

2026



Aug 6

Locarno

Digital Realities: The Ticino Cut. How the e-ID and AI are transforming life and business in the region

Sep 2

HSLU

Swiss Data Space Forum
The Swiss way to trustworthy dataspace

Sep/Oct

Zurich

digitalswitzerland forum 2025
10 years digitalswitzerland: Looking back and ahead

Nov 4

Lausanne

IMD Digital Competitiveness Forum
Switzerland digital competitiveness: a realistic view of the gaps to close

Jan 20

Davos

digitalswitzerland @ Davos/WEF
3 exclusive events during WEF

May

Digital-Gipfel Schweiz 2026

Sample of our work over the last 12 months

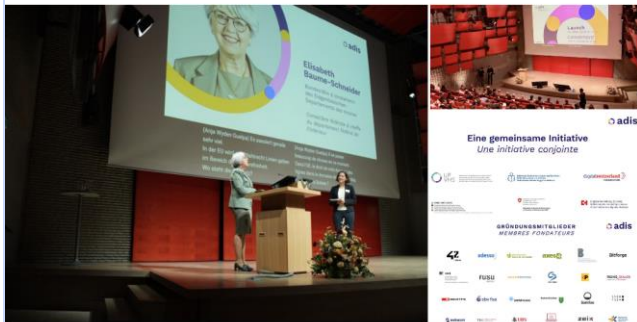


Allianz Digitale Inklusion Schweiz

586 Follower:innen

5 Monate • Bearbeitet •

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



ad is

Eine gemeinsame Initiative
Une initiative conjointe



Cyberstudie 2024

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

Marc K. Pfister, Katja Zimmermann, Roland Hering, Andreas W. Kälin,
Alexandra Lenz, Patrick Vetter, Nicole Wenzel

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 sektorale Regulierung und ratifiziert die KI-Konvention des Europarats. [digitalswitzerland](#) begrüsst diesen pragmatischen Ansatz, der den Schutz der Grundrechte sichert, gleichzeitig aber Innovation und wirtschaftliche Entwicklung nicht behindert. [Hier geht es zur vertieften digitalswitzerland-Analyse der Unterlagen des Bundes.](#)

DIGITALE
GESELLSCHAFT

WE
SD
D+H
Stiftung
Digitale
Innovationen

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.



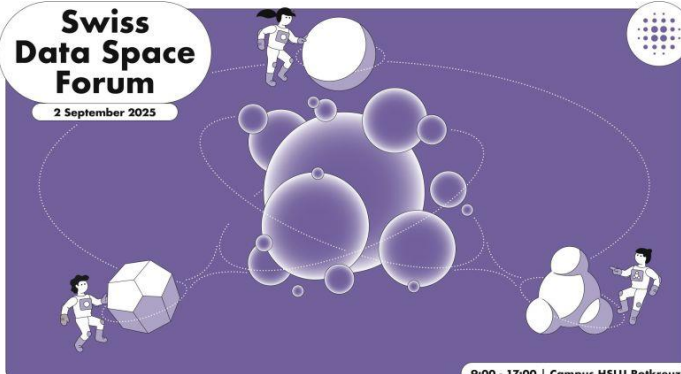
Switzerland takes 2nd Place in World Digital Competitiveness Ranking 2024

digitalswitzerland.com



Swiss Data Space Forum

2 September 2025



9:00 - 17:00 | Campus HSLU Rotkreuz

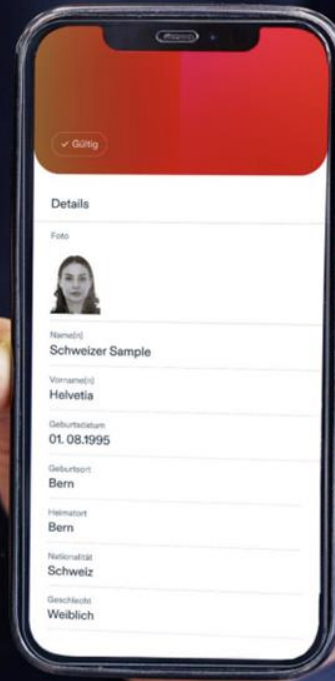
The e-ID infrastructure is one of our focus topics 2025/2026

- 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

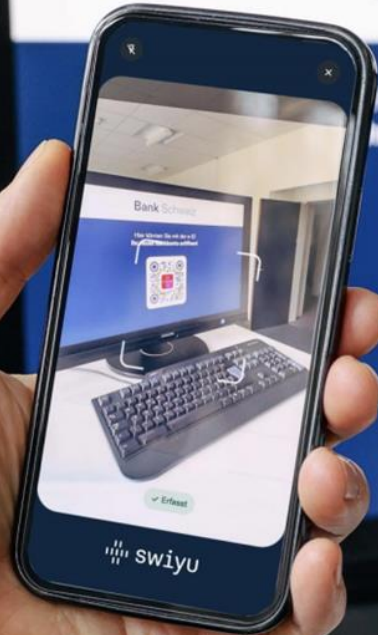
The e-ID is the digital form of my ID card



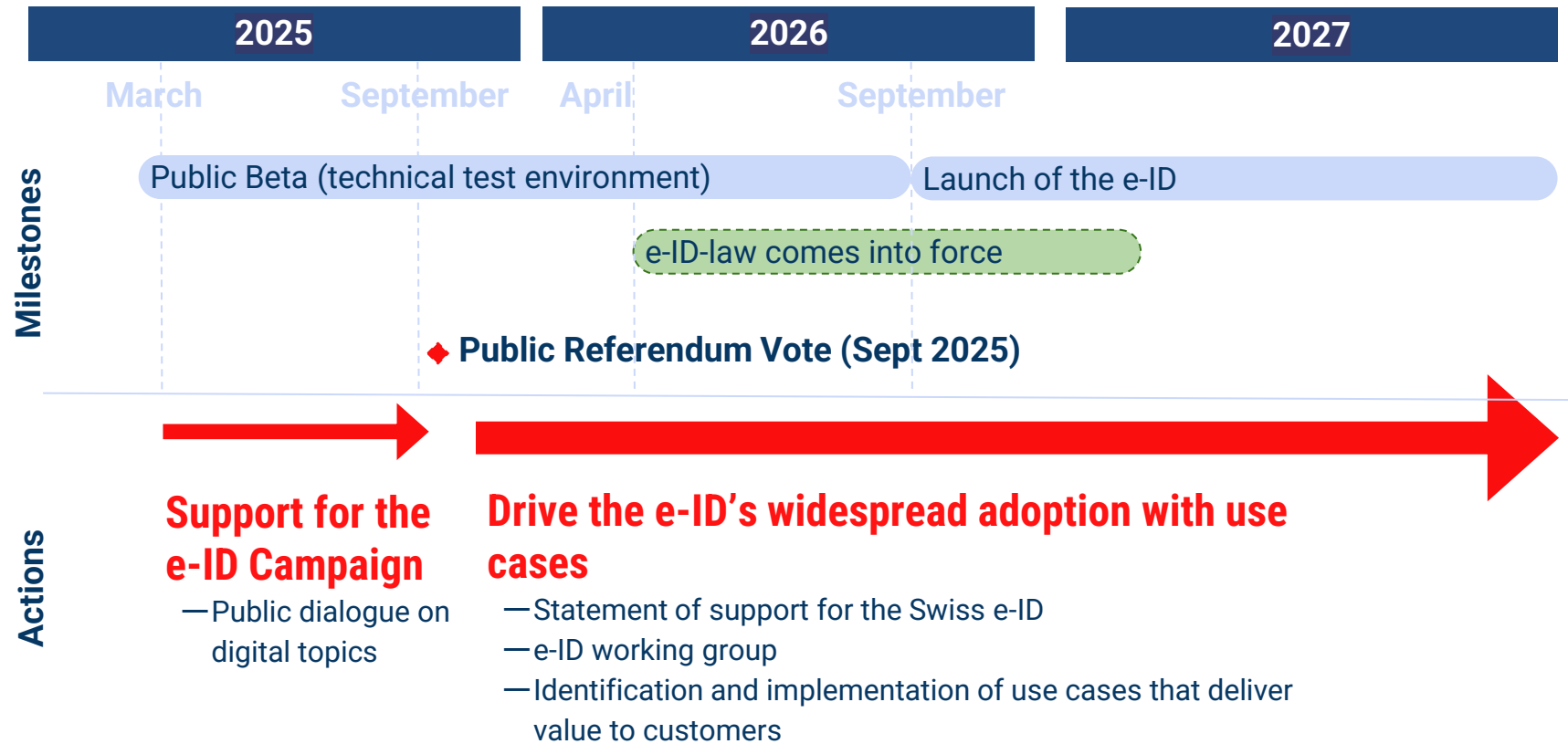
The mobile driver's licence in **swiyu**



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



digital**switzerland** 

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:



«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 & Conseillère cantonale ZH



www.digitalswitzerland.com

Initiatives stratégiques en matière de trafic des paiements en Suisse

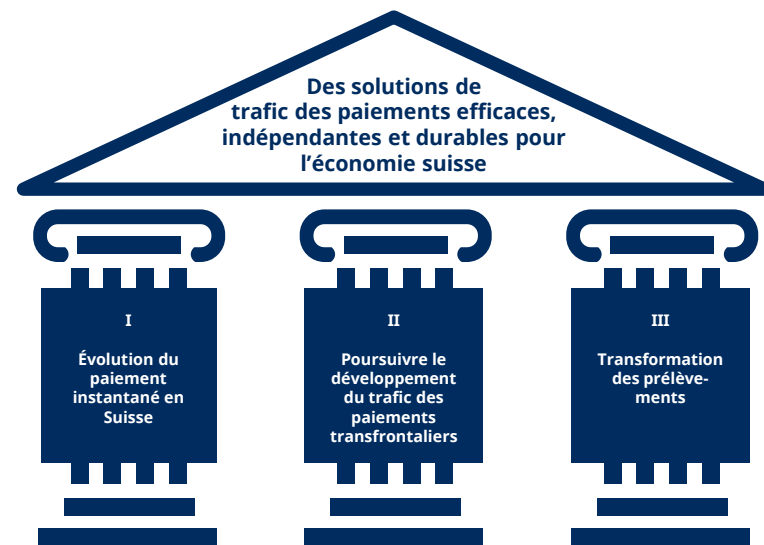
Un aperçu

Daniel Berger

Head Ecosystem Billing & Payments, ATM Services, SIX

Der Schweizer
Zahlungsweg steht
auf dem modernsten
Stand.

Le trafic des paiements suisse repose sur une infrastructure moderne qui permet de s'étendre dans différentes dimensions



 eBill (2018)

 QR-facture (2022)

 Paiement instantané

eBill (2018)

QR-facture (2022)

SIC5/paiement instantané (2024)

Façonner
l'avenir
signifie
également
abandonner
les solutions
obsolètes

Arrêt d'euroSIC à fin 2027

➤ Communiqué au printemps 2025

Raisons de l'arrêt

- Volumes très faibles – les hypothèses initiales des années 1990 concernant les paiements en euros en Suisse ne se sont pas confirmées
- Modification dans les conditions réglementaires
- Besoins en investissements techniques

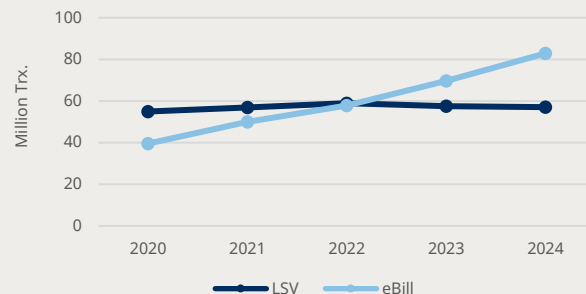
Arrêt de LSV⁺/BDD à fin septembre 2028

➤ Communiqué en automne 2024

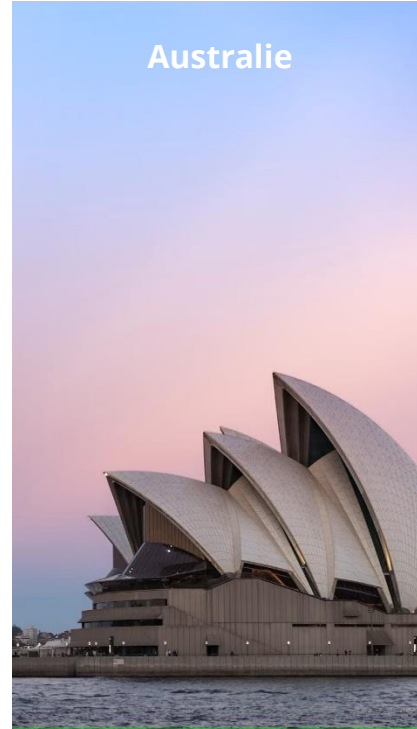
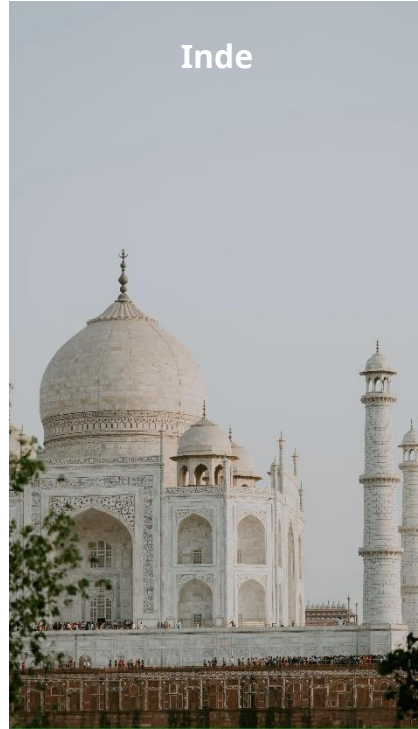
Raisons de l'arrêt

- Pas de perspective d'évolutivité
- Besoins d'investissement dictés par des impératifs techniques et réglementaires (formats non ISO)

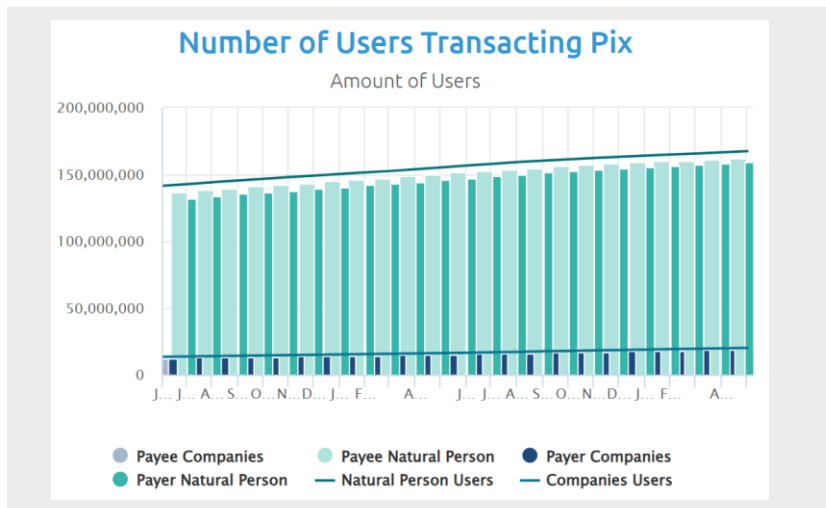
Développement de la facturation 2020 – 2024



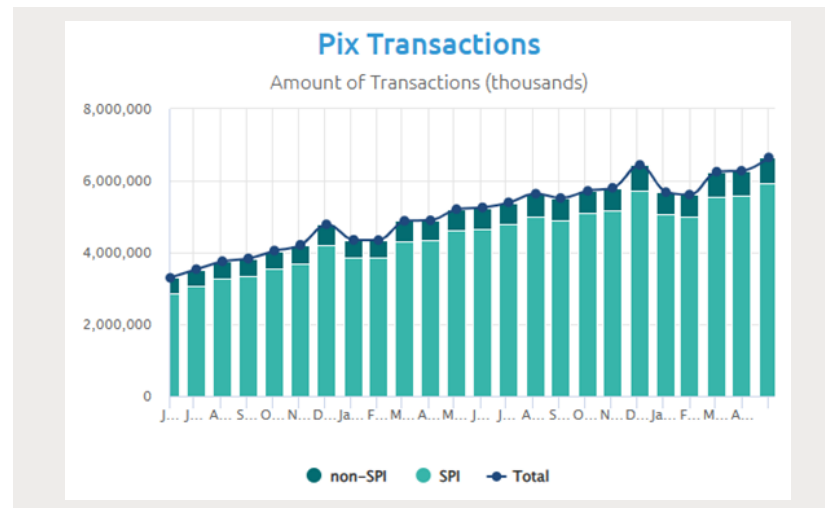
Qu'ont en commun ces quatre pays?



PIX – paiements instantanés au Brasil

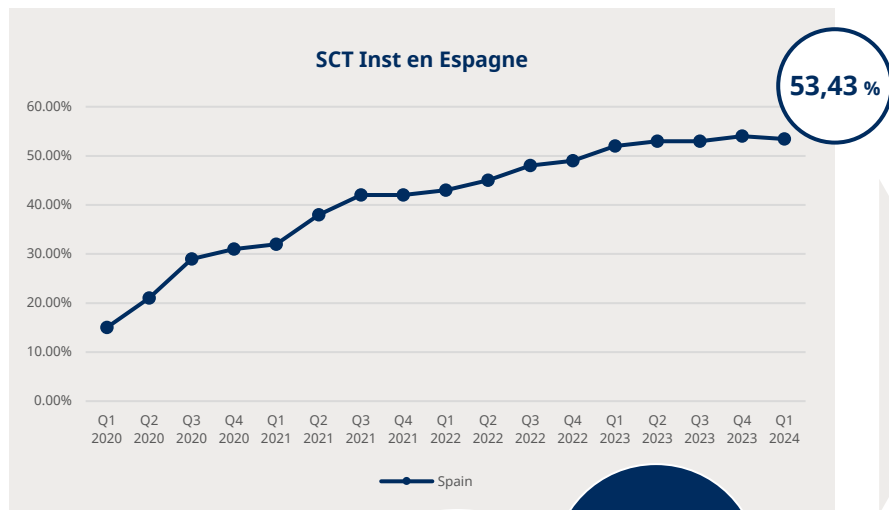


- Annoncé par la Banque centrale à l'été 2019
- Opérationnel depuis novembre 2020
- «Omniprésent» depuis octobre 2021 (Bloomberg)



- Basé sur un compte
- Paiements instantanés entre particuliers, ainsi qu'entre particuliers, entreprises ou gouvernement
- paiement s'effectue à l'aide d'alias ou de clés PIX (ou «pseudonymes»), tels qu'une adresse e-mail, un numéro de téléphone mobile ou un code QR

Bizum – le moteur de l'adoption du paiement instantané en Espagne



- Solution de paiement mobile
- Lancement en 2016
- Basé sur un compte
- P2P et P2M
- S'étend maintenant à l'espace POS (code QR)

38 banques

65 000 établissements en ligne

Utilisateurs

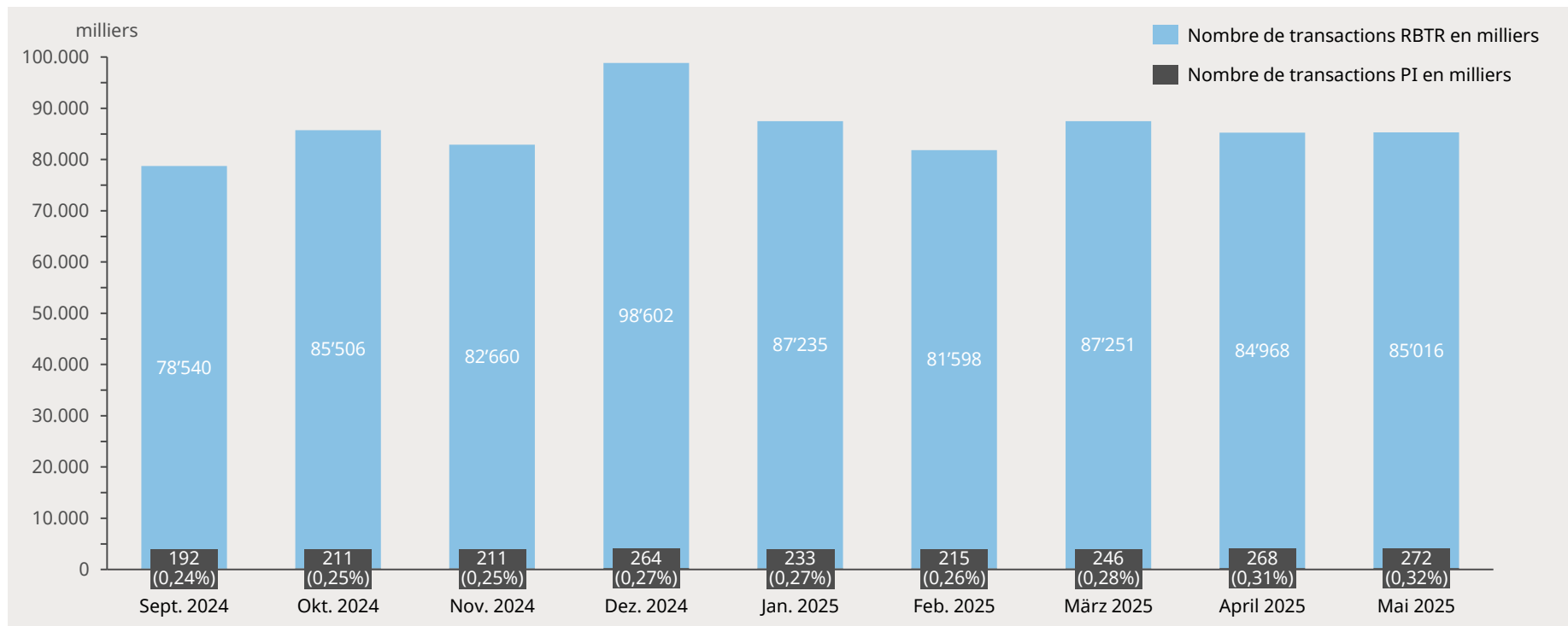
2017	2020	2024
1 mio	10 mio	26 mio

53 %

17 %

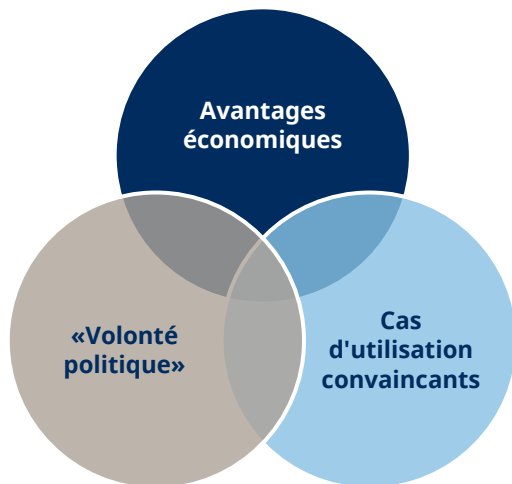


La part de marché des paiements instantanés (PI) en Suisse reste faible par rapport aux paiements traditionnels de compte à compte



Quels sont les ingrédients nécessaires pour augmenter la part des paiements instantanés dans le trafic des paiements?

Facteurs clés pour la mise à l'échelle des PI



Initiatives en Suisse

- Instant Payment Bridge pour encourager l'innovation dans les paiements de compte à compte
- Travaux sur une solution communautaire visant à prévenir/réduire la fraude
- Interconnexion des systèmes de paiement instantané entre différentes zones monétaires («interlinking»)

Interconnexion – simplifier les paiements transfrontaliers et rapprocher les zones monétaires

Situation



- De nombreux pays disposent déjà de systèmes de paiement instantané.
- Les transactions transfrontalières sont souvent inefficaces (et coûteuses).
- Les attentes des clients évoluent également en matière de paiements transfrontaliers.
- La normalisation/interopérabilité entre les systèmes de paiement instantané est une condition préalable.

Programme de paiements transfrontaliers



Objectif: rendre les paiements transfrontaliers plus rapides et transparents, tout en améliorant l'accessibilité aux services de paiements transfrontaliers et en réduisant les coûts, conformément aux priorités fixées par le programme du G20. [...]

- Le Comité sur les paiements et les infrastructures de marché (CPMI) de la BRI dirige cette initiative:
- Les marchés émergents et **les pays en développement ont réalisé des progrès considérables dans l'adoption des paiements rapides**. Ils ont ainsi jeté les bases d'une interconnexion aux niveaux régional et international, ce qui améliore les paiements transfrontaliers.

Activités

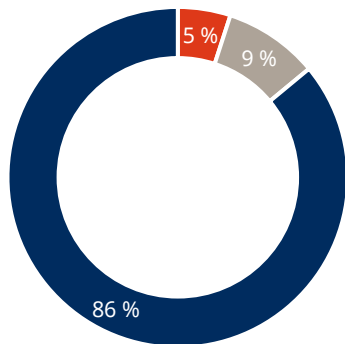


- La Suisse participe aux groupes de travail de la BRI.
- Dialogue avec d'autres FMI concernant les collaborations en matière d'interconnexion



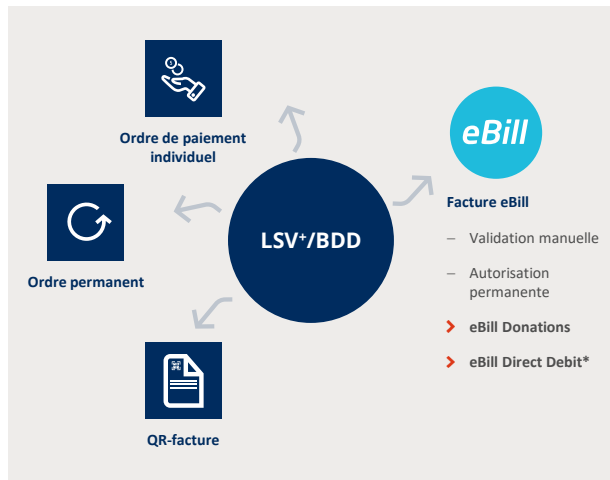
L'arrêt de LSV+/BDD permet d'organiser plus efficacement les canaux de paiement pour certains cas d'utilisation

La part des prélèvements dans le TP CH est faible



■ LSV+/BDD ■ eBill ■ autres

Alternatives à LSV+/BDD dans le trafic classique des paiements



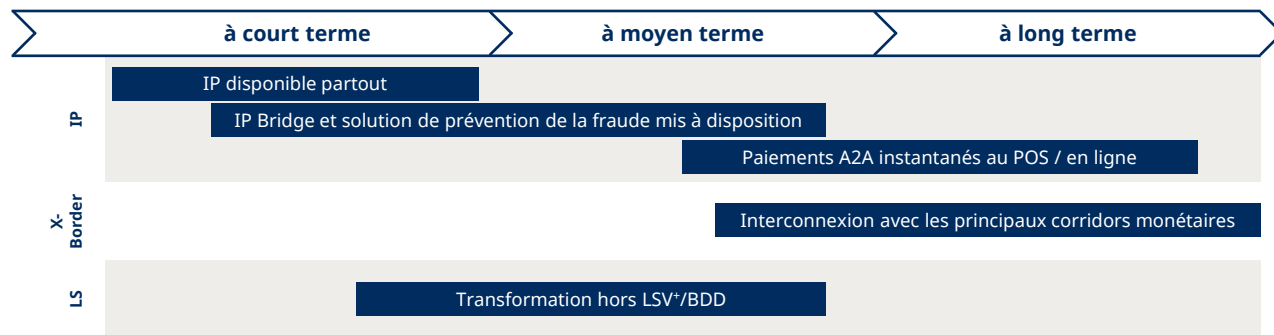
eBill Direct Debit en option

- Reproduit les principaux facteurs de valeur ajoutée de LSV+/BDD dans eBill (date de prélèvement fixe, droit de contestation)
- Flexibilité en termes de montant
- Basé sur des processus TP établis – mise en œuvre efficace pour un créneau TP
- Sécurisé – intégré dans l'e-/m-banking
- Fait partie intégrante de la plateforme eBill – évolutivité de manière durable

> **Solution disponible, en ligne à partir du 30.06.2025**

Conclusion

Les initiatives stratégiques se concentrent sur le développement des conditions-cadres et la mise à l'échelle des paiements instantanés, ainsi que sur la transition vers l'arrêt du LSV⁺/BDD



... et bien sûr continuer à apprendre et à observer ...



(Central Bank)
Digital Currency

- La BNS a testé en 2024 une monnaie numérique de banque centrale (MNBC) destinée aux établissements financiers.

Dans le cadre **ce projet pilote** («Helvetia Phase III»), la BNS émettra pour la première fois une **véritable MNBC en francs suisses** via une infrastructure de marché financier basée sur la technologie des registres distribués.

- Banque centrale européenne:



«Nous travaillons avec les banques centrales nationales de la zone euro pour étudier la **possibilité d'émettre un euro numérique**. Ce serait une **monnaie numérique de banque centrale, un équivalent électronique de l'argent liquide**. Elle compléterait les billets de banque et les pièces, offrant aux citoyens un choix supplémentaire en matière de moyens de paiement.»

Q&A



Daniel Berger

Head Ecosystem Billing & Payments | ATM Services

✉ daniel.berger@six-group.com

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

 six-group.com/banking-services

eBill Direct Debit

de l'idée au produit

Pascal Schoch

Senior Product Manager, SIX

eBill Direct Debit en un coup d'œil

Lancement
sur le marché
30.06.2025
Démonstration:
<https://ebill.ch/demo/>



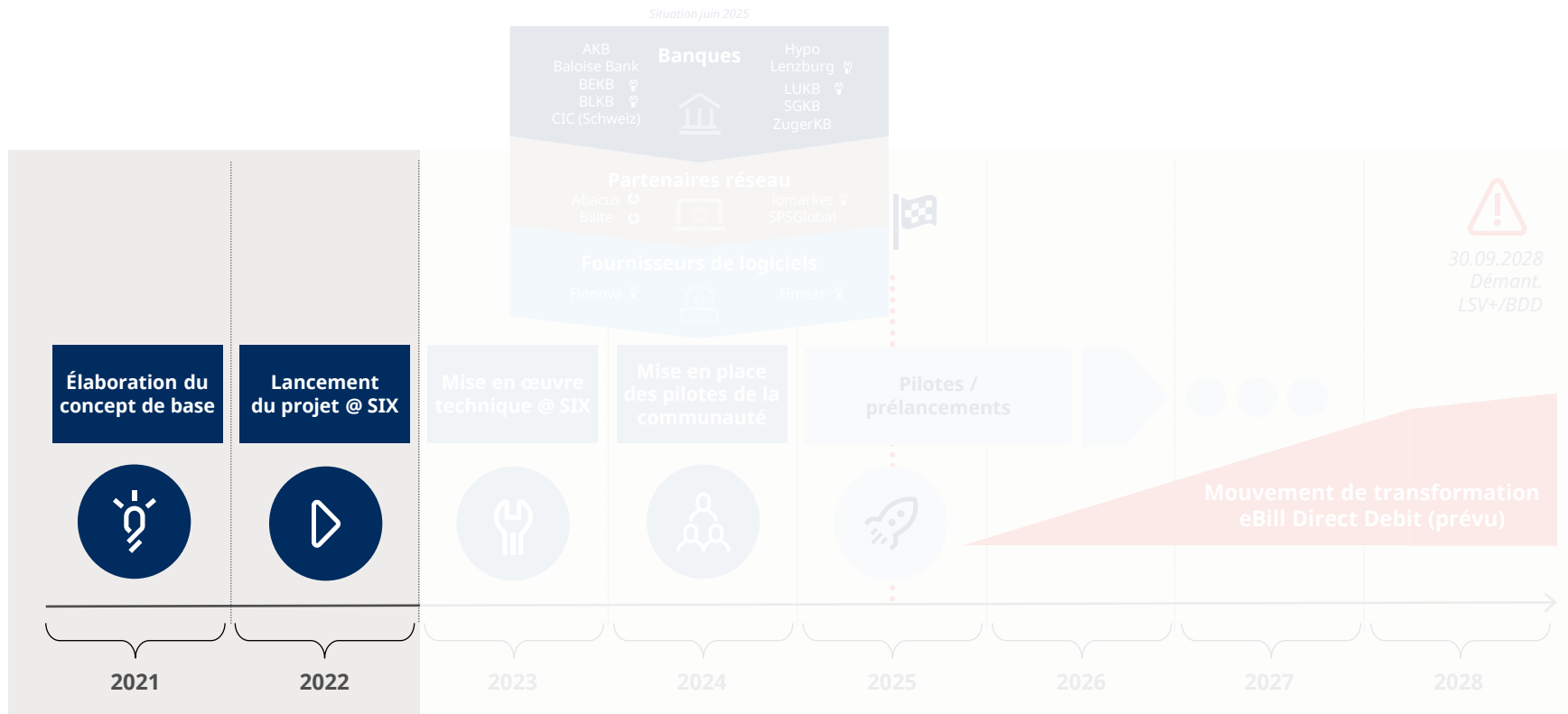
eBill Direct Debit introduit **la création et la gestion numériques des autorisations de prélèvement et de débit**, ainsi qu'une possibilité **d'annulation intégrée**.

Cela permettra de traiter à l'avenir des transactions reposant sur le prélèvement via eBill.

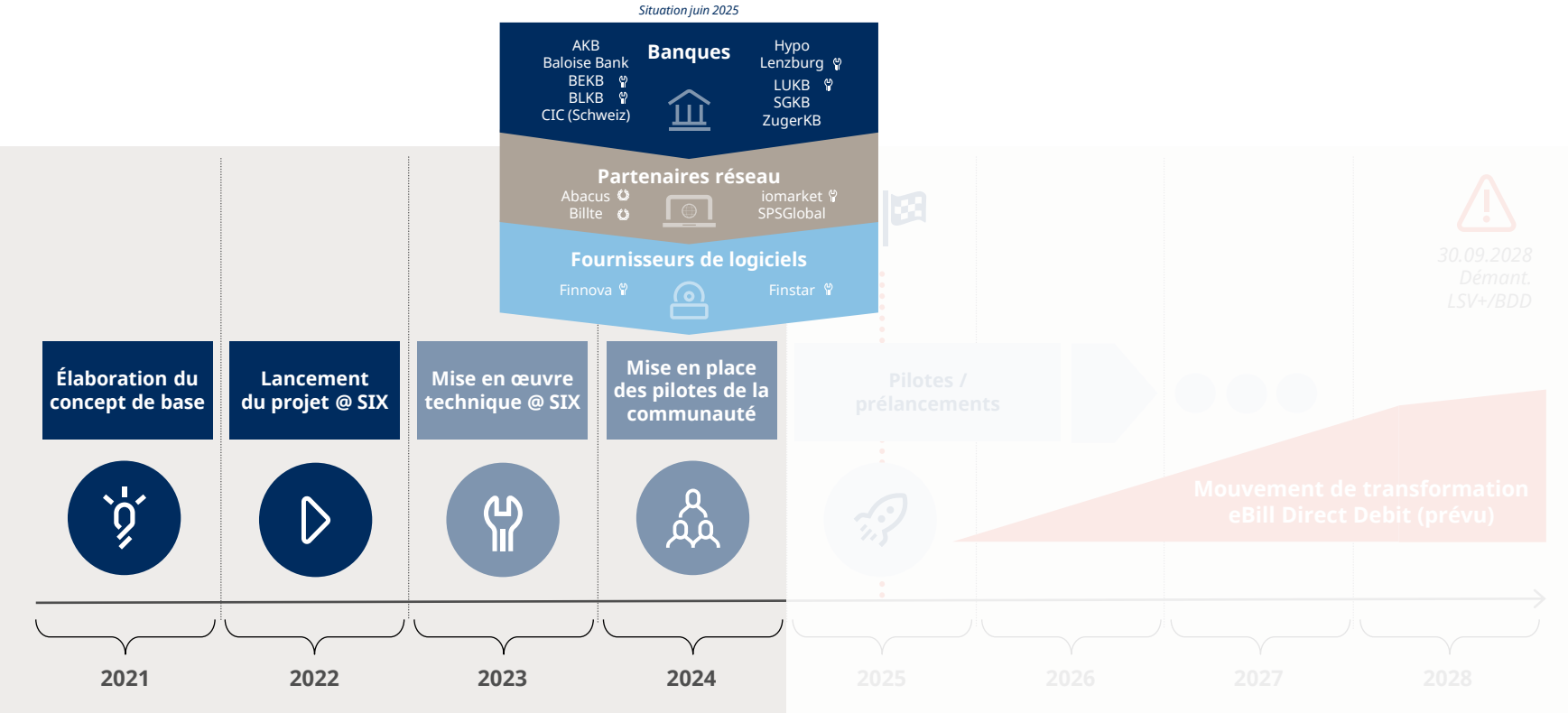
The screenshot shows the 'Direct Debit' setup page in a demo bank interface. The user is 'Max Muster' (max.muster@maxbank.ch). The page title is 'Direct Debit'. It explains that with a Direct Debit authorization, the user can authorize their payment provider to debit their account. A 'Hinzufügen' (Add) button is visible. Below, there is a section for 'Vorgeschlagene Direct Debit-Ermächtigung' (Proposed Direct Debit Authorization) for 'Signalfon' (CHF), with 'Ablehnen' (Reject) and 'Einrichten' (Set up) buttons. Another section shows an existing authorization for 'Health Go' (CHF) with a 'Bearbeiten' (Edit) button. A footer note states that eBill Direct Debit is a new, independently developed eBill offer, available from summer 2025, and is only for users registered with a participating financial institution.

The screenshot shows the 'Rechnung' (Invoice) page in a demo bank interface. The user is 'Max Muster' (max.muster@maxbank.ch). The page title is 'Rechnung'. It shows an invoice from 'Health Go' (Hauptplatz 21, 7022 Aachen) for CHF 78.90, dated 18. Mai 2025, with a status of 'Erledigt' (Completed). A 'Rechnung' button is visible. Below, there is a section for 'Direct Debit-Ermächtigung' (Direct Debit Authorization) for 'Health Go', explaining that the invoice is a Direct Debit authorization and can be canceled. A 'Betrag zurückfordern' (Request refund) section allows the user to request a refund within 60 days. A 'Details' section shows the invoice number '2421289' and the provider 'Direct Debit'.

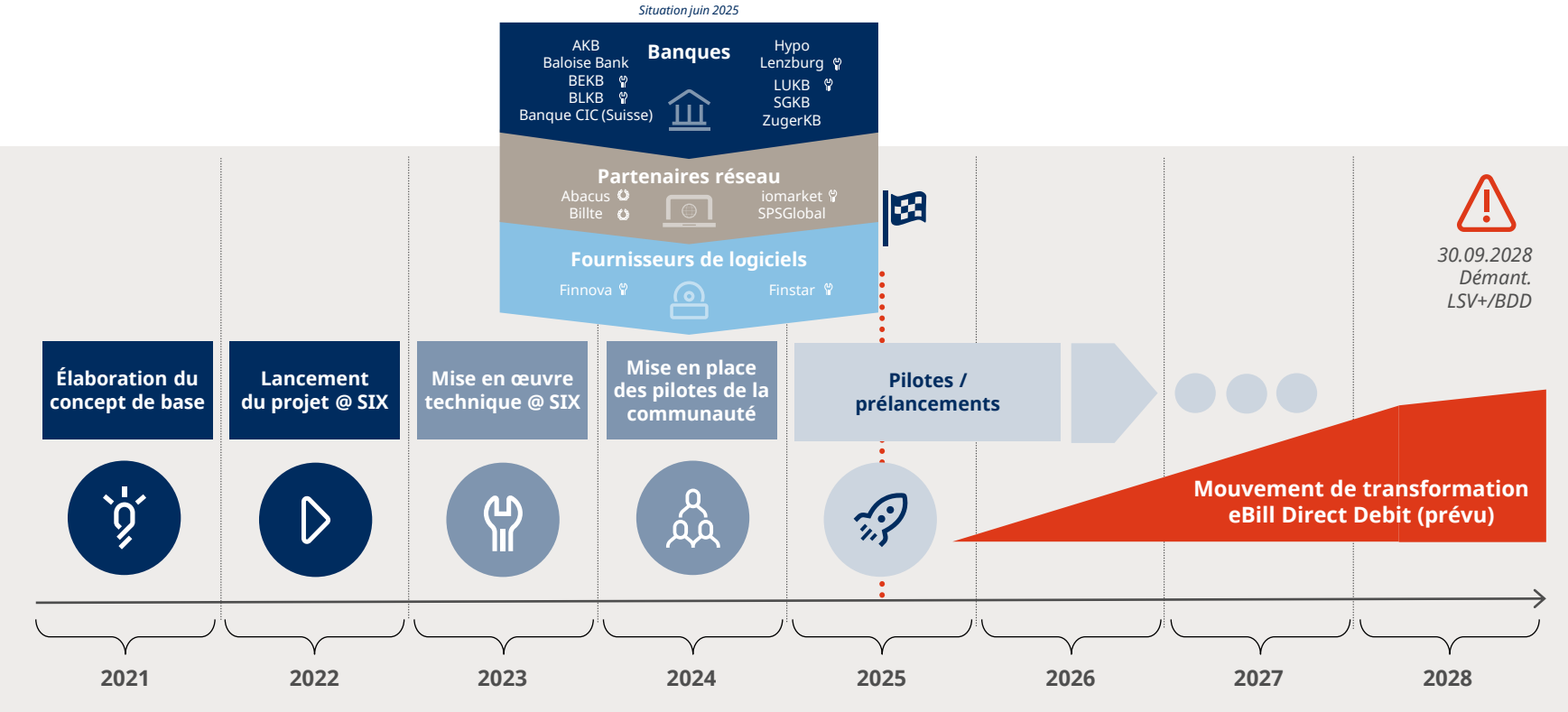
De l'idée à la solution finie



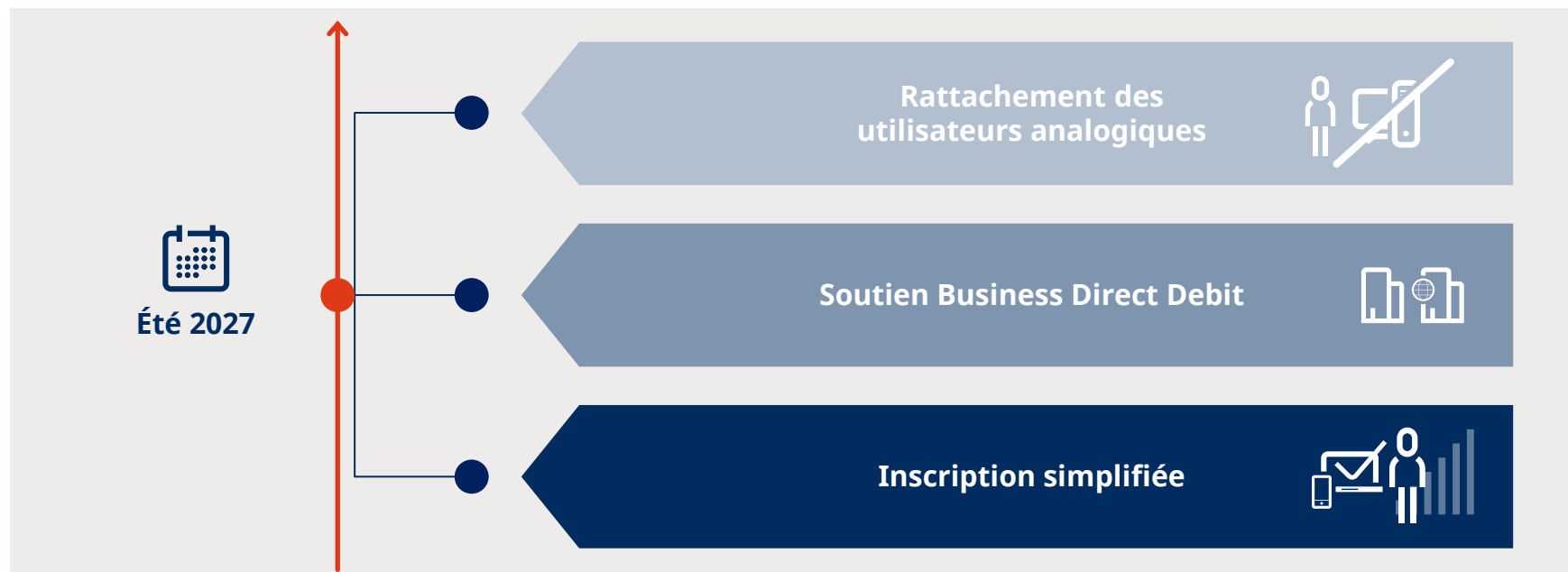
De l'idée à la solution finie



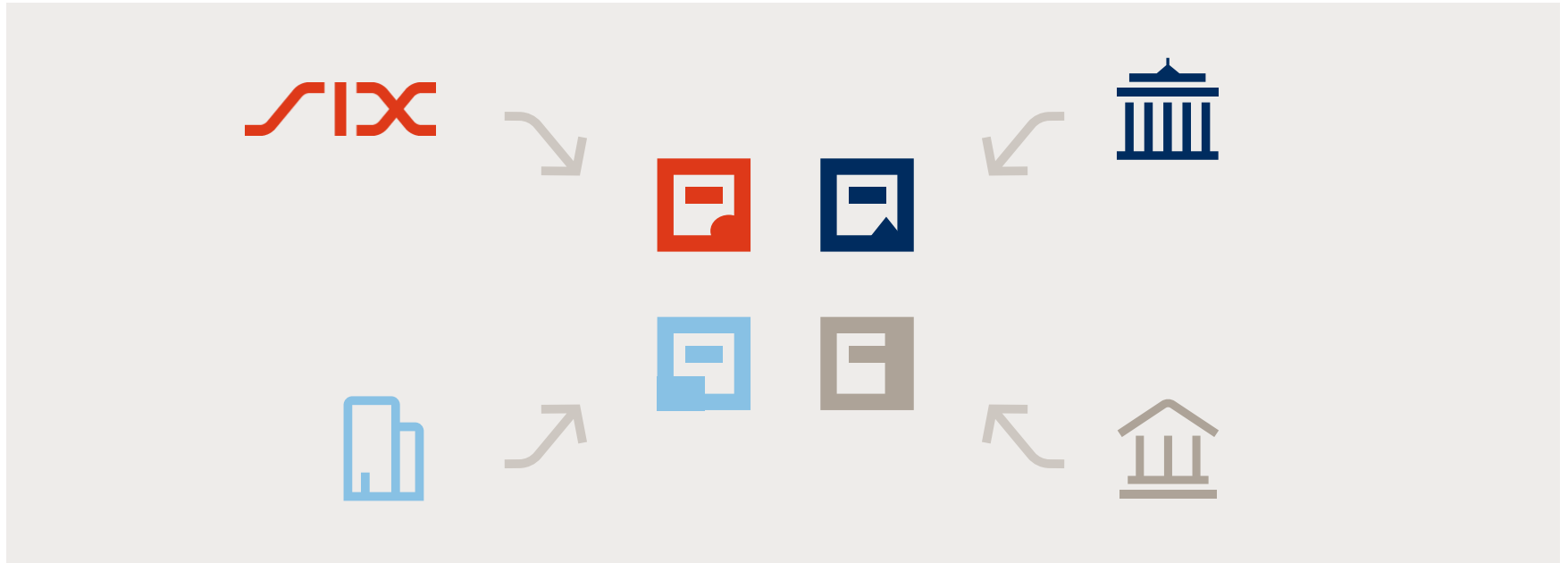
De l'idée à la solution finie



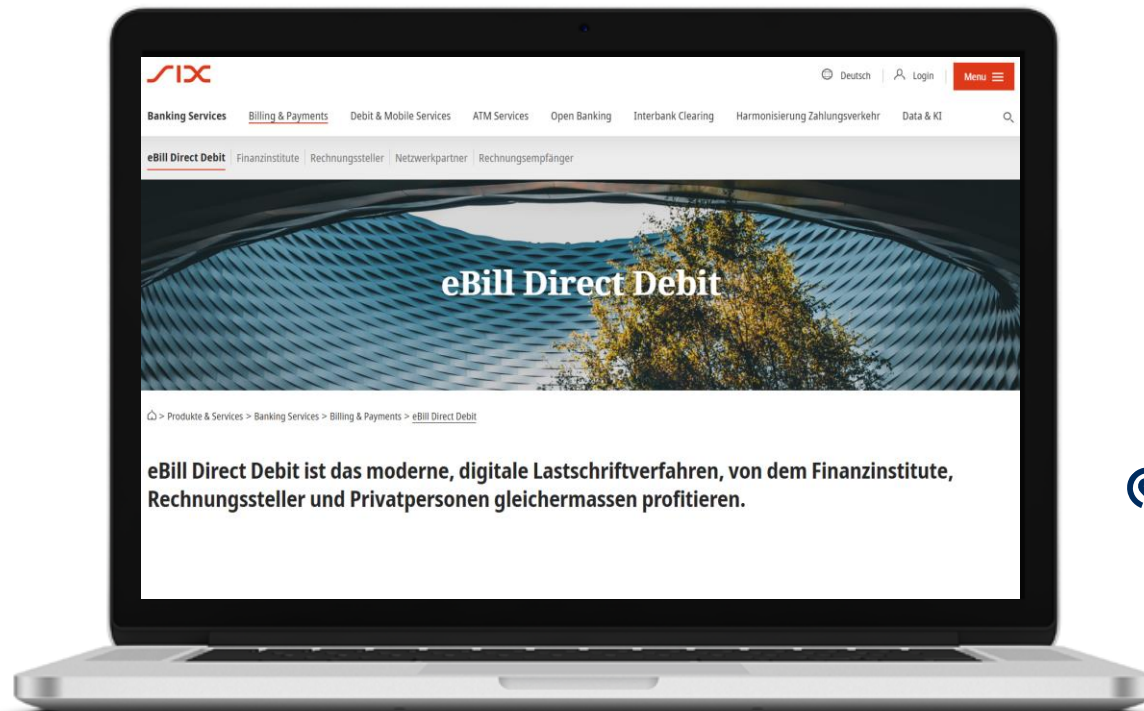
Futurs développements prévus



Une fragmentation s'annonce



Page de renvoi



Q&A



Pascal Schoch

Senior Product Manager

✉ pascal.schoch1@six-group.com

💻 www.six-group.com

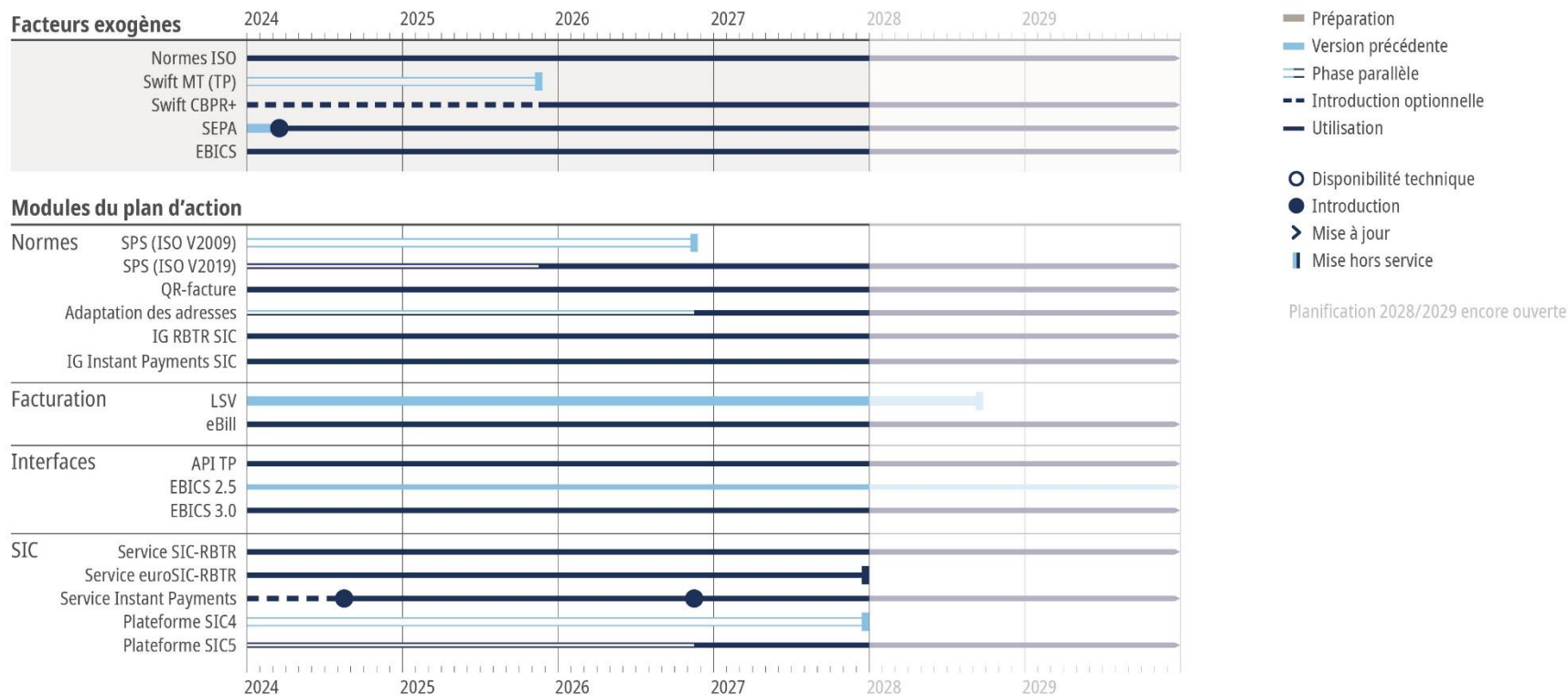
Doux et ensoleillé,

variable à fortement nuageux, avec parfois des
averses à partir des SPS 2027

Martin Walder

Head Billing & Payments Standards, SIX

Plan d'action trafic des paiements en Suisse



Plan d'action trafic des paiements en Suisse

Perspectives 2025-2027

Moteurs



- › Crossborder/CBPR+: aucune limitation sur la base des messages TM. Utilisation accrue des nouvelles possibilités, p. ex. des Remittance Informations structurées. D'autres améliorations pour les clients sont donc possibles.
- › HVPS+: nouvelle initiative d'harmonisation pour les infrastructures centrales. Un changement de version est prévu à partir de 2027. (La mise en œuvre dans la banque du client n'est pas obligatoire).
- › SEPA 2027: sur la base de la réglementation, tous les souhaits des clients ont été réinitialisés. Cela peut changer dans le prochain release.



Modules suisses



- › **SPS: l'arrêt du système euroSIC a une influence directe sur les SPS / la QR-facture. SEPA n'est pas un remplacement direct pour ces transactions.**
- › SIC IG: harmonisation avec le développement d'autres infrastructures de marché. Observation des liens des systèmes (OCT) ou interconnexion.



Aspect formel



- Établissement d'une version de travail interne avec plus de thèmes à traiter dans les instances



En observation



- › Développement de réglementations comme la norme du GAFI 16 (obligation renforcée de communiquer les adresses/LEI)
- › Concertation plus étroite avec les offres API (p. ex. pour les solutions de multibanking, de nouveaux systèmes)
- › Poursuite du développement de l'interaction entre la réglementation européenne et SEPA



SWISS PAYMENT COUNCIL



Doux et ensoleillé ...

... variable à fortement nuageux, avec parfois des averses à partir des SPS 2027



Aucune influence sur la feuille de route pour le TP



Influence possible ou faible



Des modifications sont nécessaires ou à prévoir



Modification plus importante nécessaire















Exemple SEPA:

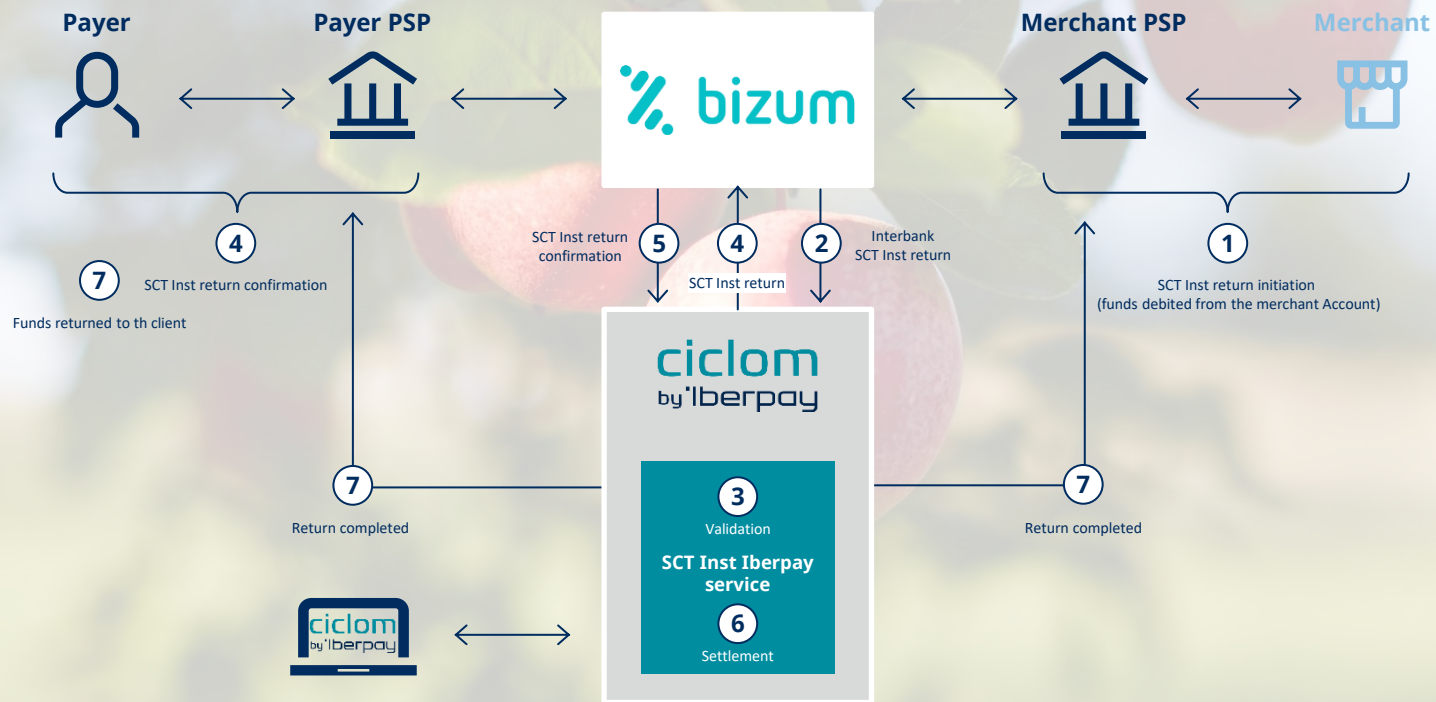
Des SCT Inst Beneficiary PSP utilisent pacs.004 pour restituer des fonds sans avoir reçu d'abord un message SCT Inst Recall.

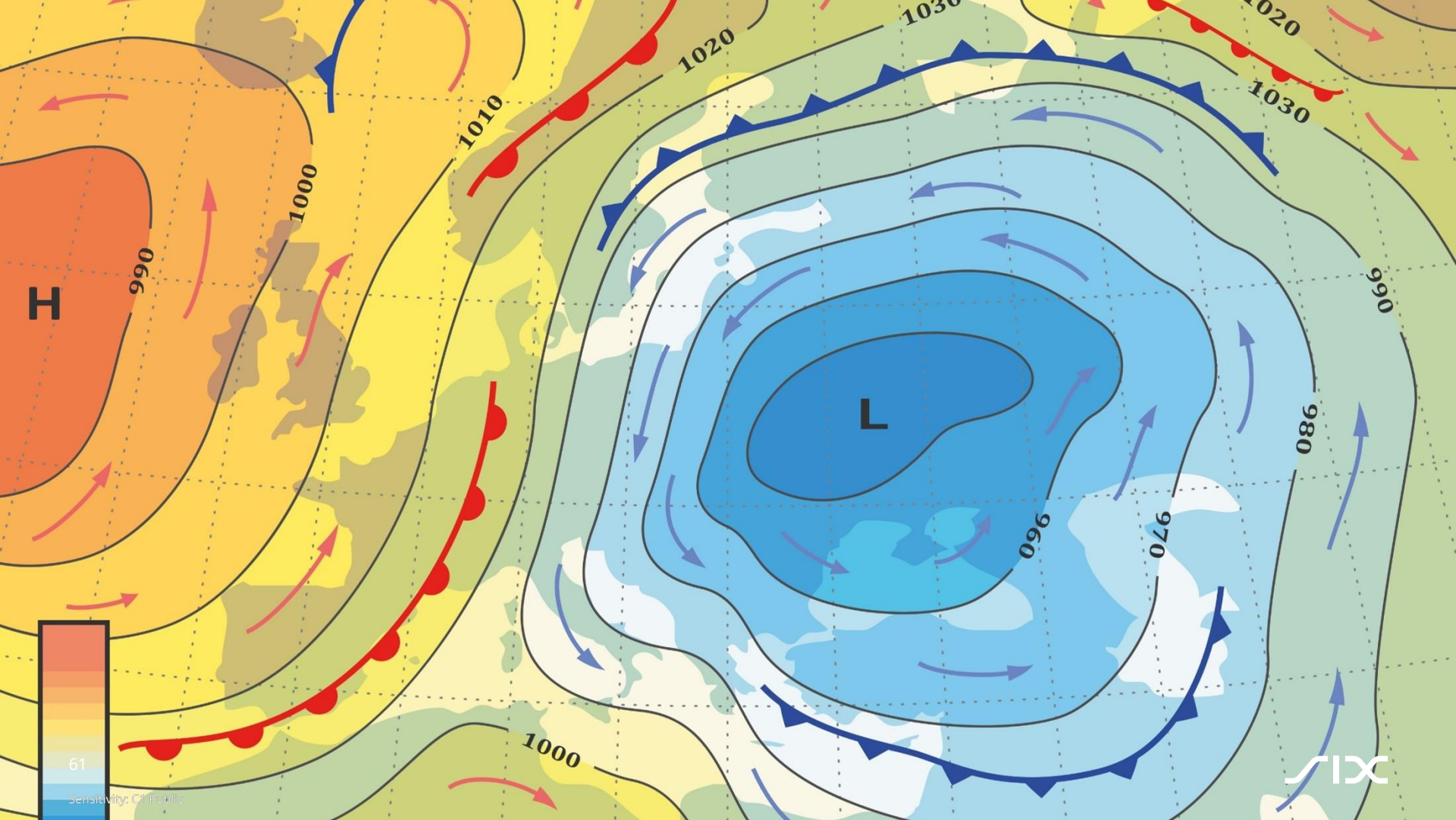
... il a été conclu que ces événements constituent une violation claire du règlement du système SCT Inst.

A photograph of a field at night with several tall, lit torches. The torches are made of dark material and have bright orange and yellow flames. The field is covered in dry, golden-brown grass. In the background, there are several bare trees with dark branches against a dark blue night sky. The overall scene is illuminated by the warm light of the torches.

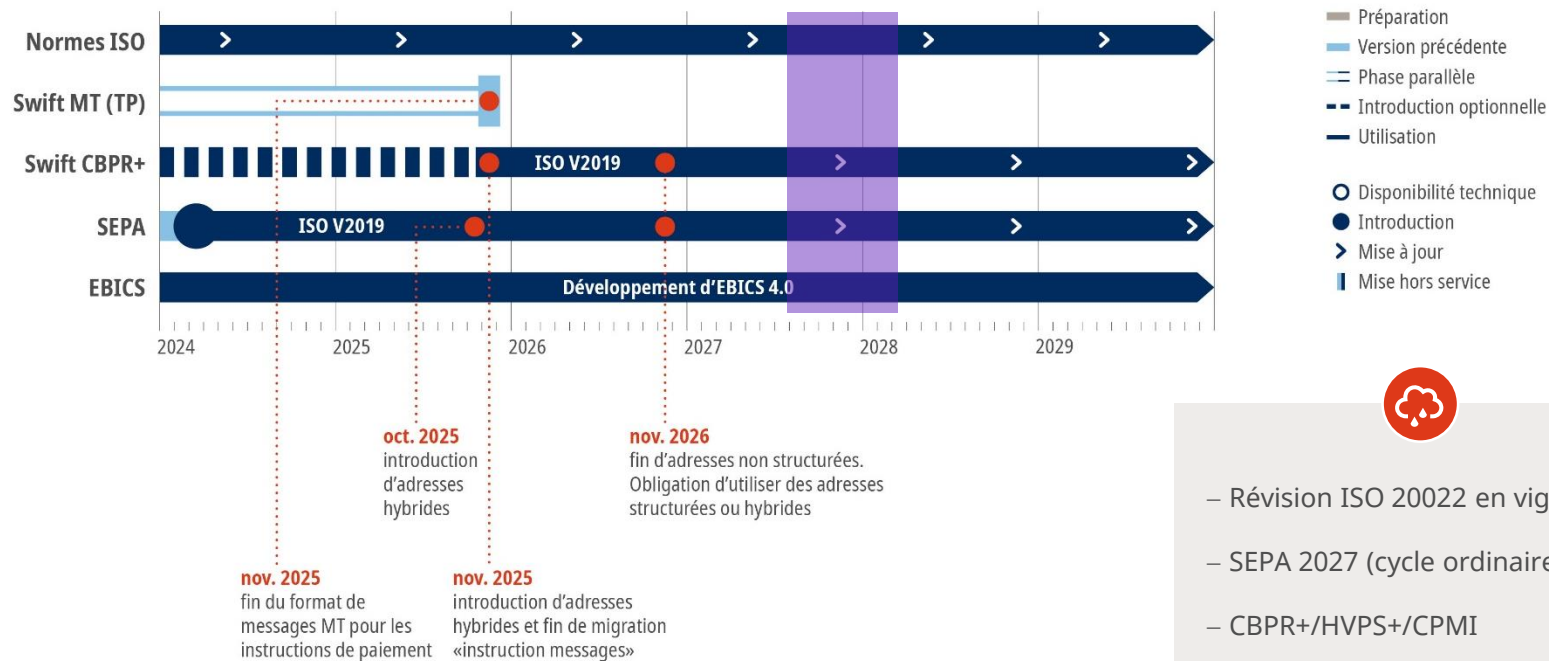
SEPA Instant Credit Transfer Additional Optional Services

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.



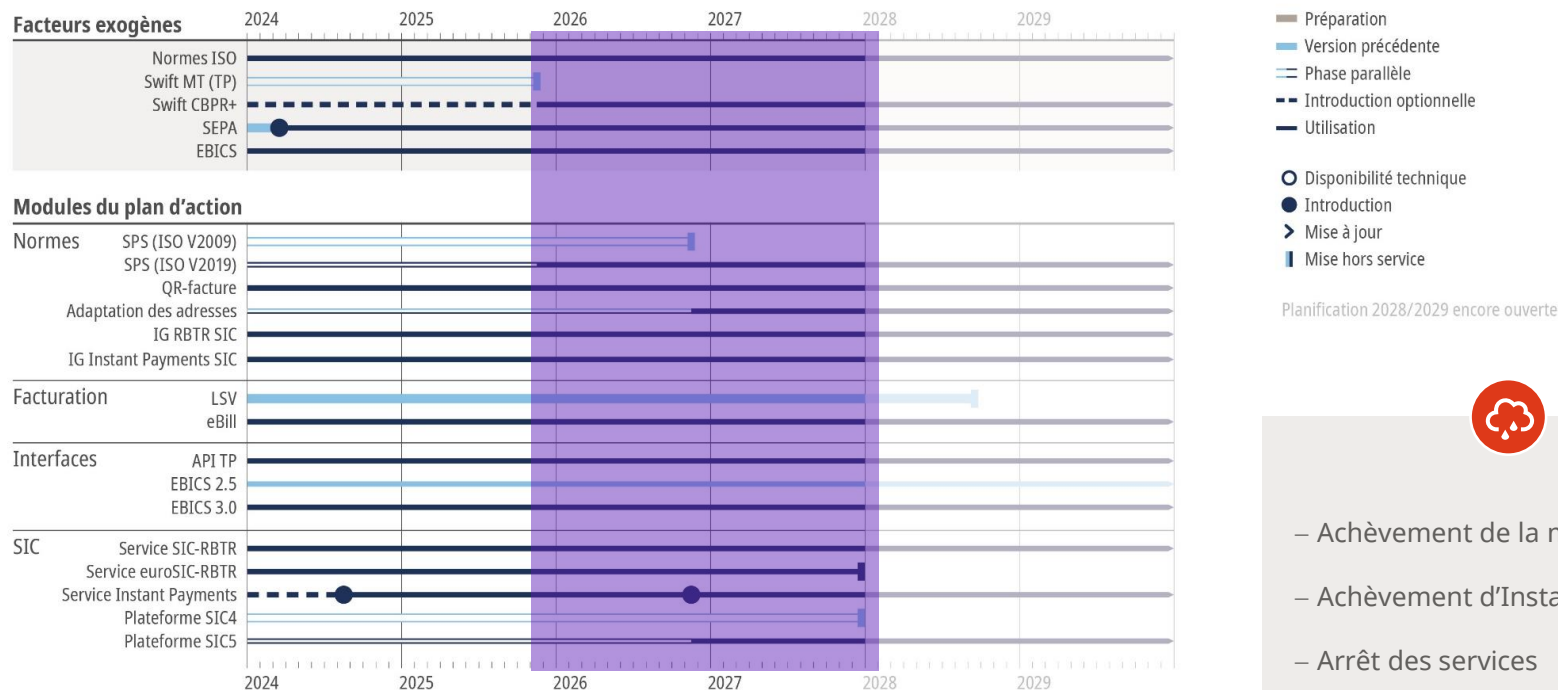


Facteurs exogènes: le temps ne connaît pas les frontières, le trafic des paiements non plus.



- Révision ISO 20022 en vigueur
- SEPA 2027 (cycle ordinaire)
- CBPR+/HVPS+/CPMI

Doux et ensoleillé, variable à fortement nuageux à partir de à partir des SPS 2027 ...

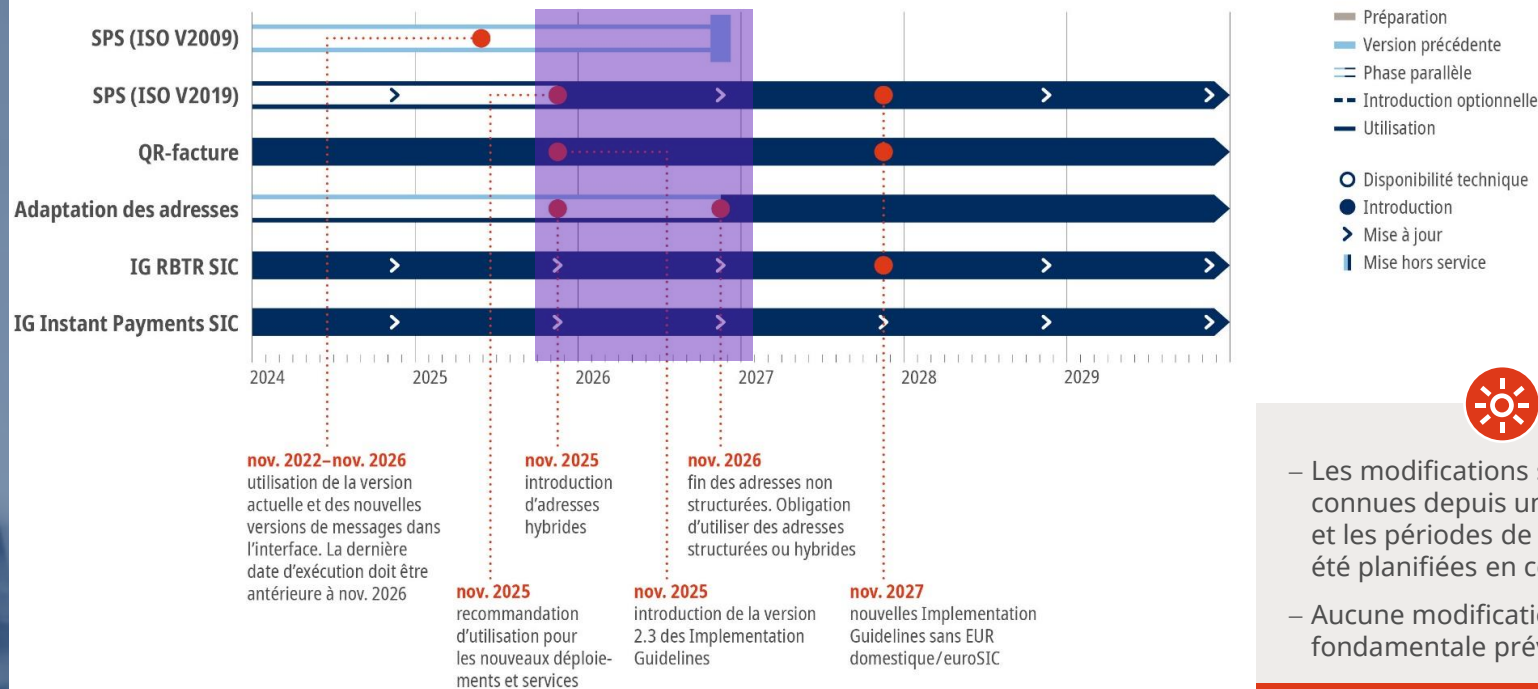


- Achèvement de la migration
- Achèvement d'Instant Payment
- Arrêt des services

SPS 2025/2026



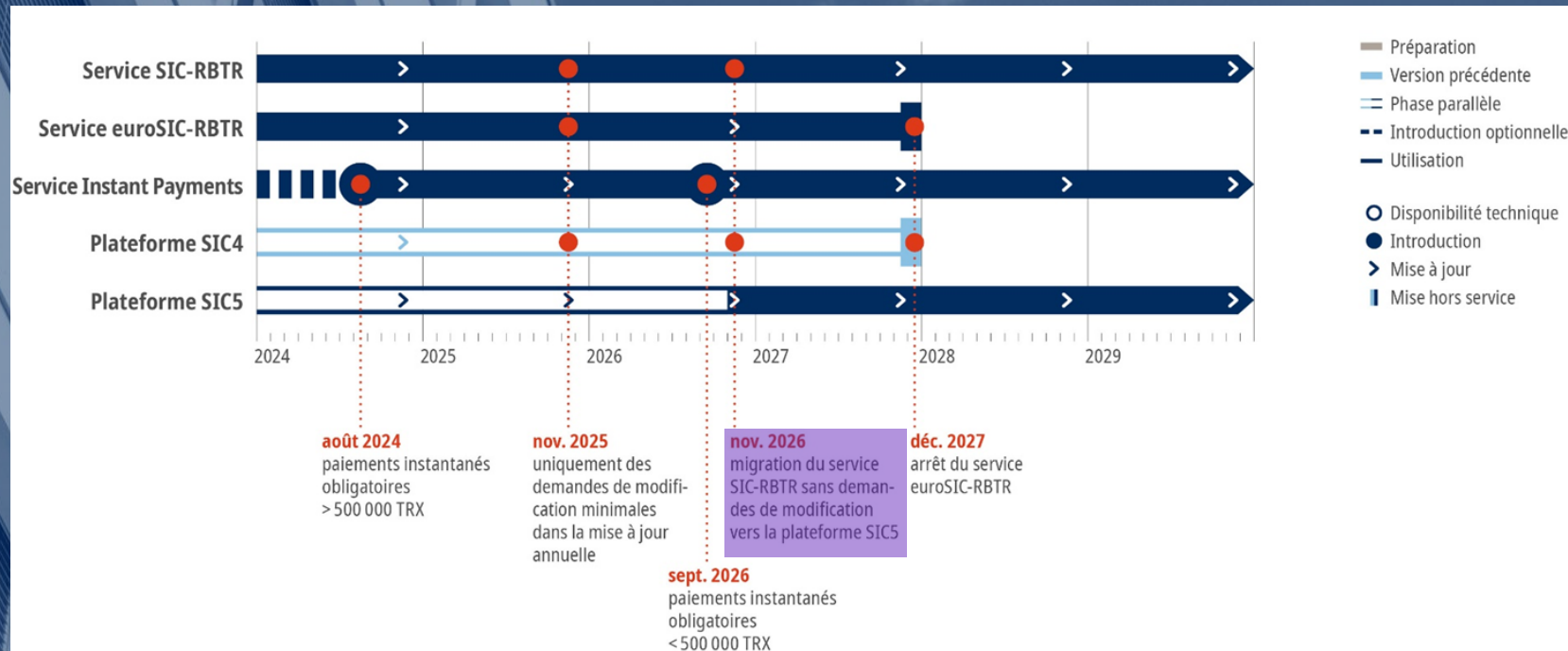
Normes 2026: doux et ensoleillé



- Les modifications sont déjà connues depuis un certain temps et les périodes de transition ont été planifiées en conséquence.
- Aucune modification fondamentale prévue.

SIC 2026

Swiss Interbank Clearing (SIC): répartition stable des pressions





2025/2026 – période de repos?

Focus: migration de la plateforme SIC5





nov. 2026

Plateforme
SIC

QR-facture 2.3

Adresse
83,378 %

IP Reporting

Pain.001.001.09



Nous devons commencer aujourd'hui à développer nos stratégies pour la cryptographie post-quantique.

Récapitulatif



Les ordinateurs quantiques représentent un risque élevé pour la sécurité informatique.

- Ils ont un impact direct sur les personnes, les technologies et les processus.
- Les autorités de régulation s'informent et exigent dès maintenant des stratégies pour la cryptographie post-quantique.

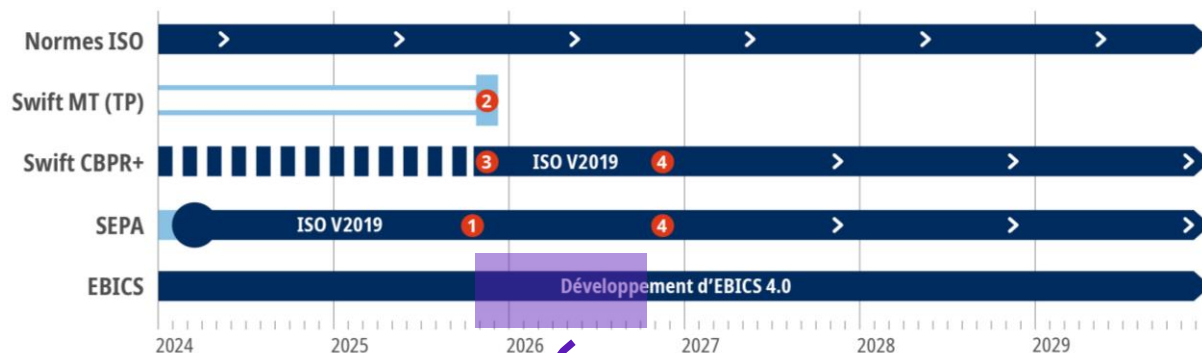


Le changement des applications de cryptographie à la cryptographie post-quantique sera extrêmement complexe.



Distinction entre algorithmes asymétriques et algorithmes symétriques

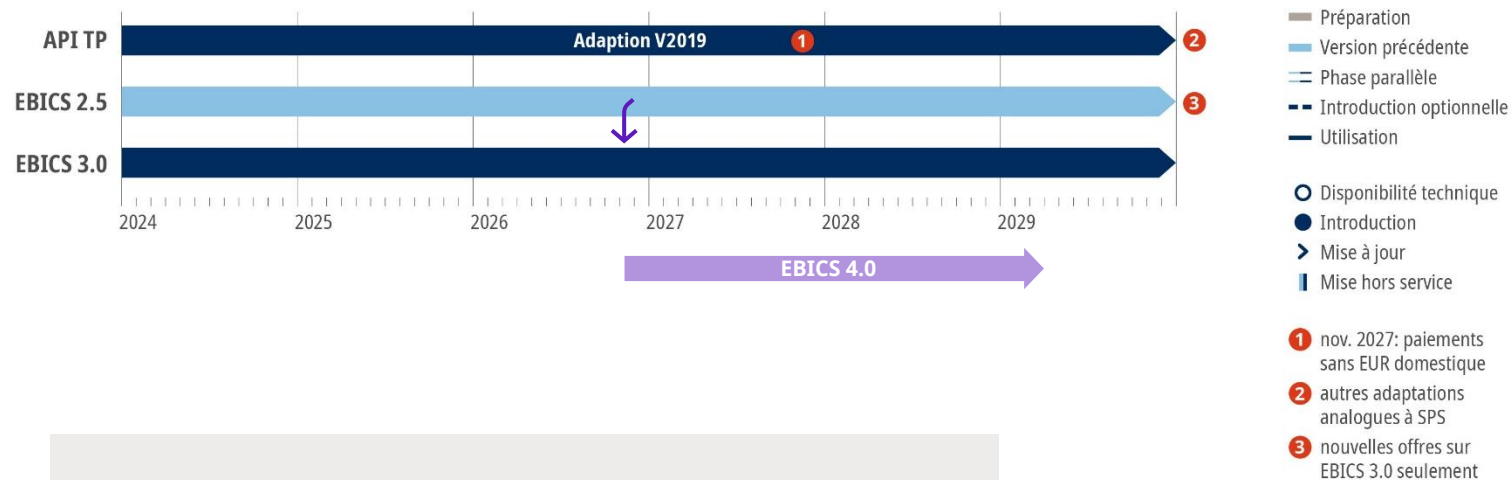
Facteurs exogènes



EBICS 4.0

- > Une nouvelle spécification est attendue pour la fin 2025 / le début 2026
- > Raisons pour une nouvelle version EBICS:
 - Concept de sécurité porteur d'avenir
 - Révision des aspects obsolètes
 - Nouvelles fonctions

Interfaces client-banque



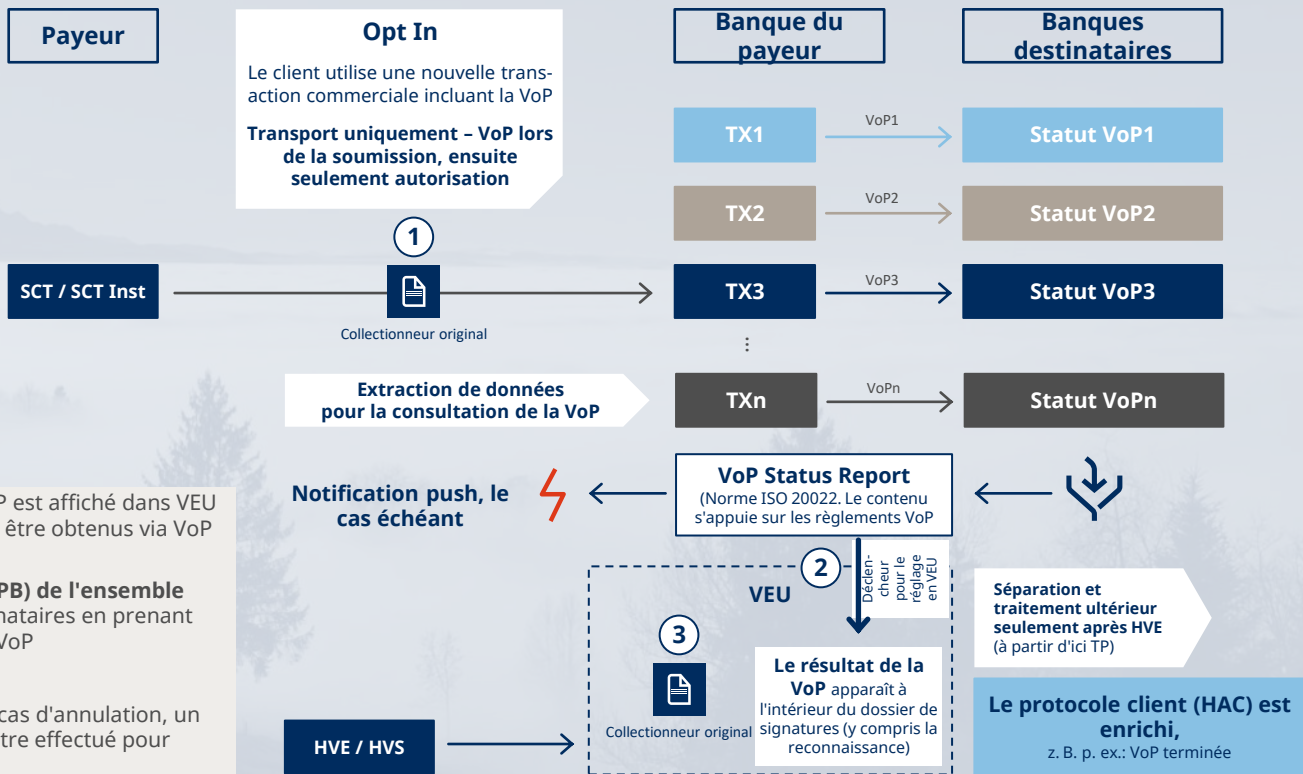
D'EBICS 2.5 à EBICS 3.0

- > Accélérer la migration vers EBICS 3.0 d'ici novembre 2026 (fin de la période de grâce)
- > La version EBICS 3.0 est la cible pour toutes les nouvelles offres.



WalkThrough EBICS

→ Ordres avec vérification du bénéficiaire, dit VoP (Opt In)



- Le résultat de la vérification VoP est affiché dans VEU / les détails peuvent également être obtenus via VoP Status Report (VPZ)
- **Autorisation/confirmation (APB) de l'ensemble du collecteur** par TOUS les signataires en prenant connaissance du résultat de la VoP

alternativement

- **Annulation (HVS) possible:** en cas d'annulation, un nouveau téléchargement doit être effectué pour exécuter l'ordre

Autres réglementations à un horizon non visible



Europe



Divers nouveaux
réglementations



GAFI



En savoir plus sur
un paiement



CPMI



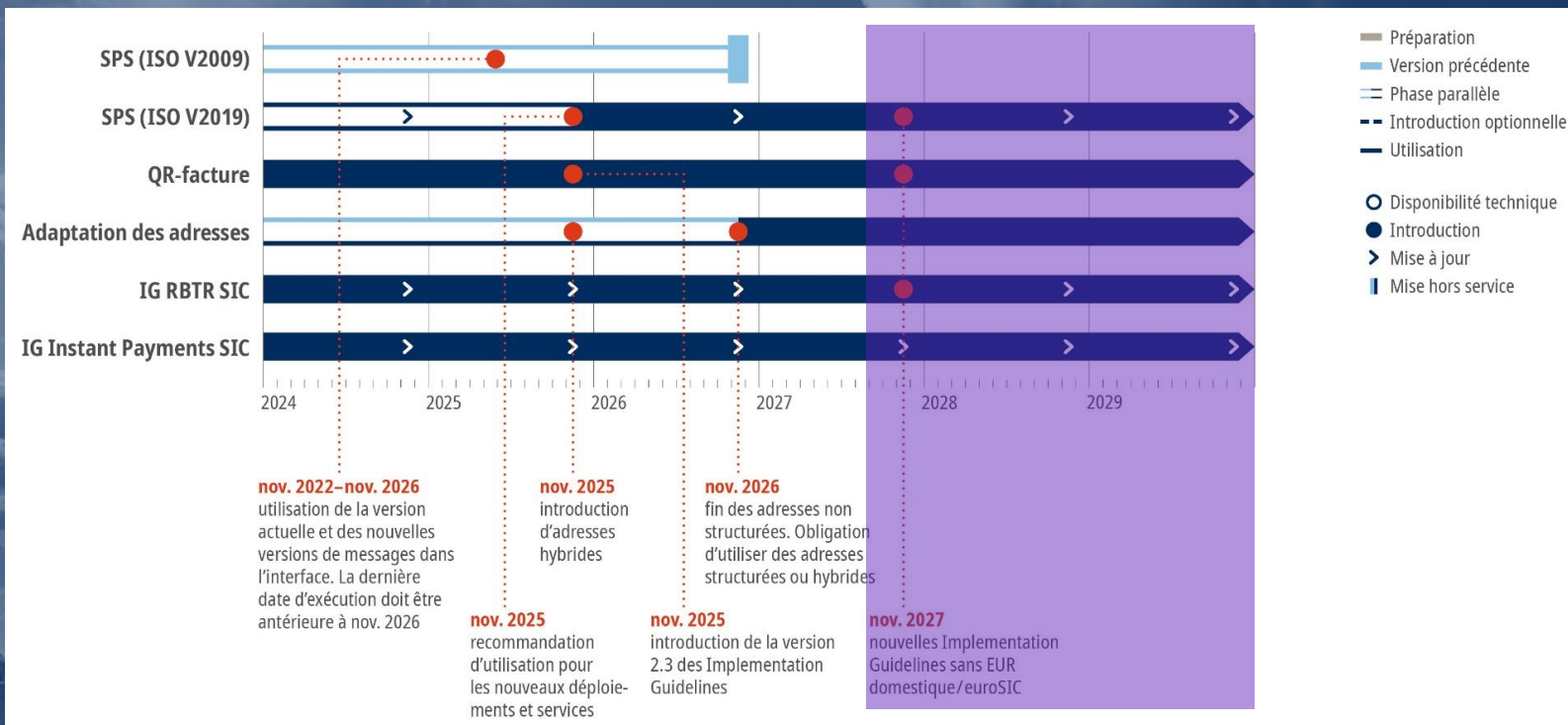
Définition indirecte de
normes minimales

> 2027

> 2027

- **Arrêt du système euroSIC**
 - QR-facture
 - Paiements locales in EUR
- **Changement de la version de base**
 - Focus SIC
- **Arrêt du système LSV**
- **à déterminer**

Normes: variable à fortement nuageux, avec parfois des averses à partir des SPS 2027



Doux et ensoleillé, orageux avec chutes de neige et de pluie ...

Nos normes

- sont axées sur les besoins des acteurs du marché
 - soutiennent la mise en œuvre efficace de la réglementation
 - permettent l'innovation et le progrès
-



Q&A



Martin Walder

Head Billing & Payments Standards



martin.walder@six-group.com



www.six-group.com



Déjeuner

12.00-13.30

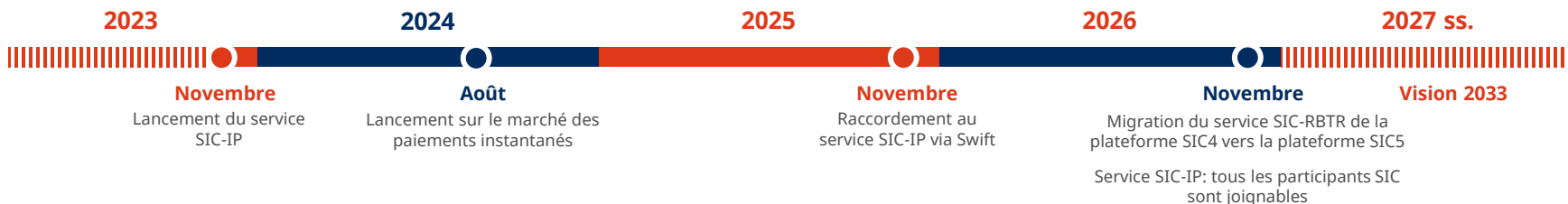
Paielements instantanés en Suisse

Les perspectives

Thomas Hildebrandt
Head Payment Solutions, SIX

Paielements instantanés en Suisse

- Novembre 2023: lancement du service SIC-IP
- Août 2024: lancement sur le marché suisse des paiements instantanés
- Novembre 2025: facilitation de l'accès au service SIC-IP via le chemin d'accès Swift
- Jusqu'à fin 2026, SIC SA se concentrera, en plus de l'exploitation opérationnelle, sur la mise en œuvre du projet SIC5
À partir de 2027, de nouveaux thèmes seront mis en œuvre dans le cadre de la vision 2033; des travaux préparatoires sont déjà en cours
- La mise en œuvre de la nouvelle facilité de TP a déjà été décidée



Évolution des paiements instantanés depuis leur lancement sur le marché

#

66

participants SIC raccordés au service SIC-IP, qui couvrent plus de **95 %** des paiements de clients en cumulé.



17 participants SIC peuvent envoyer des paiements instantanés, en plus de les recevoir et de les traiter. De plus en plus d'offres clients sur le marché.



Chaque jour,

10 000

 paiements instantanés

sont traités en moyenne. Le montant moyen est de **CHF 1300**.

D'ici octobre 2026

164

participants SIC* supplémentaires vont se raccorder au service SIC-IP

Depuis septembre, quelque

2 millions

paiements de clients IP d'une valeur de plus de **CHF 2,4 milliards** ont été traités.

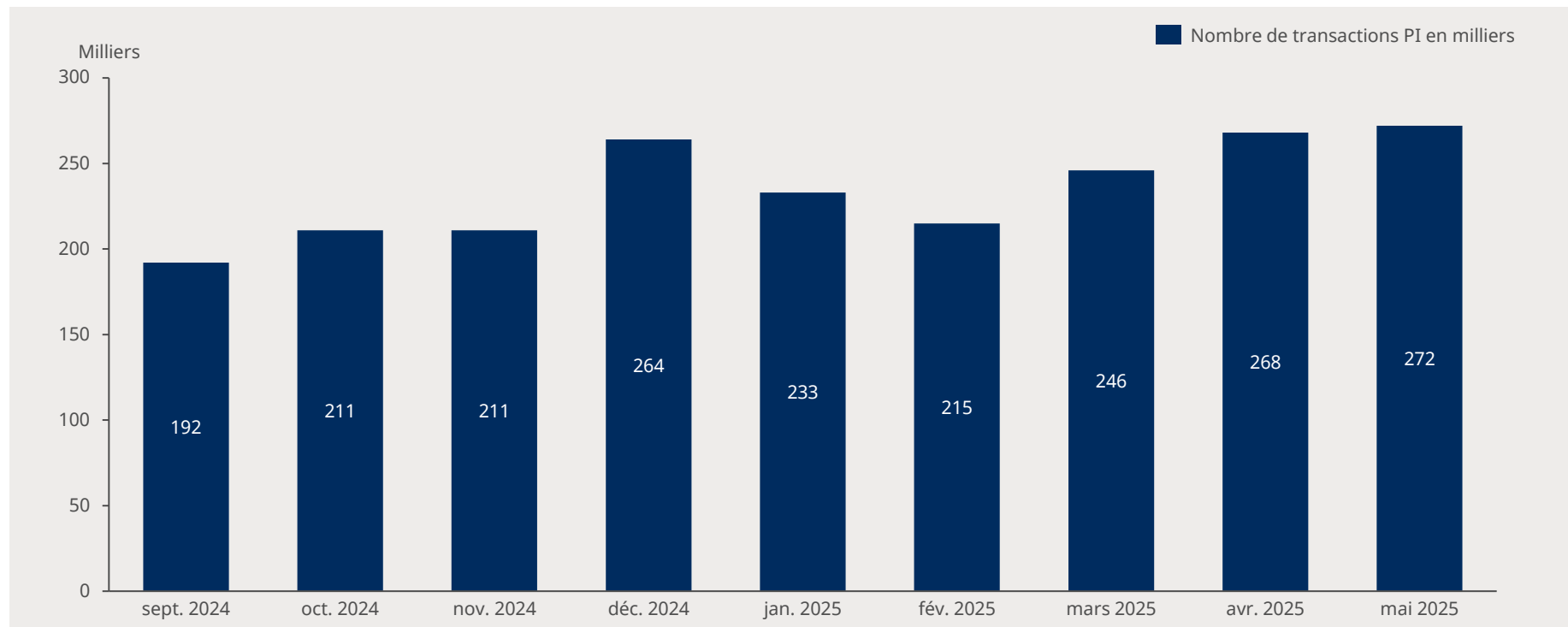


Temps de traitement moyen de la livraison à l'exécution dans le système SIC: un peu moins de

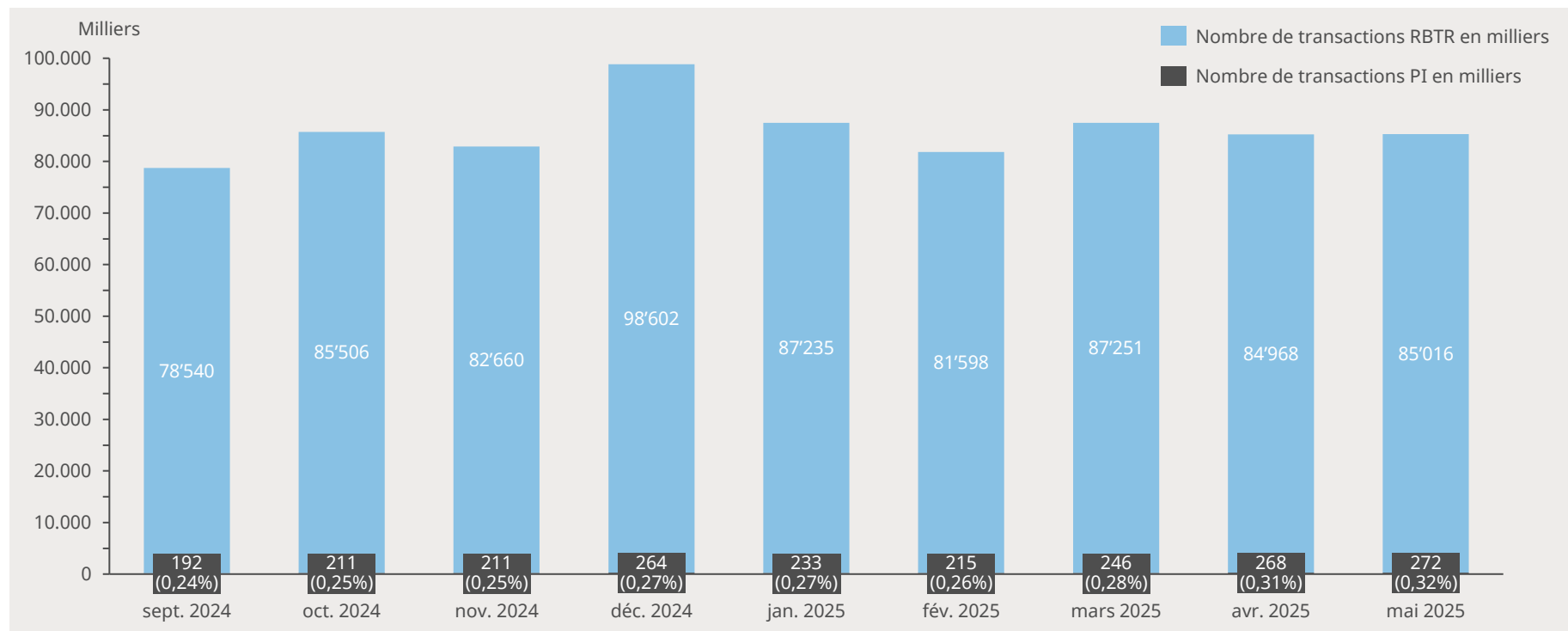


1,7 secondes

Nombre de transactions PI depuis septembre 2024

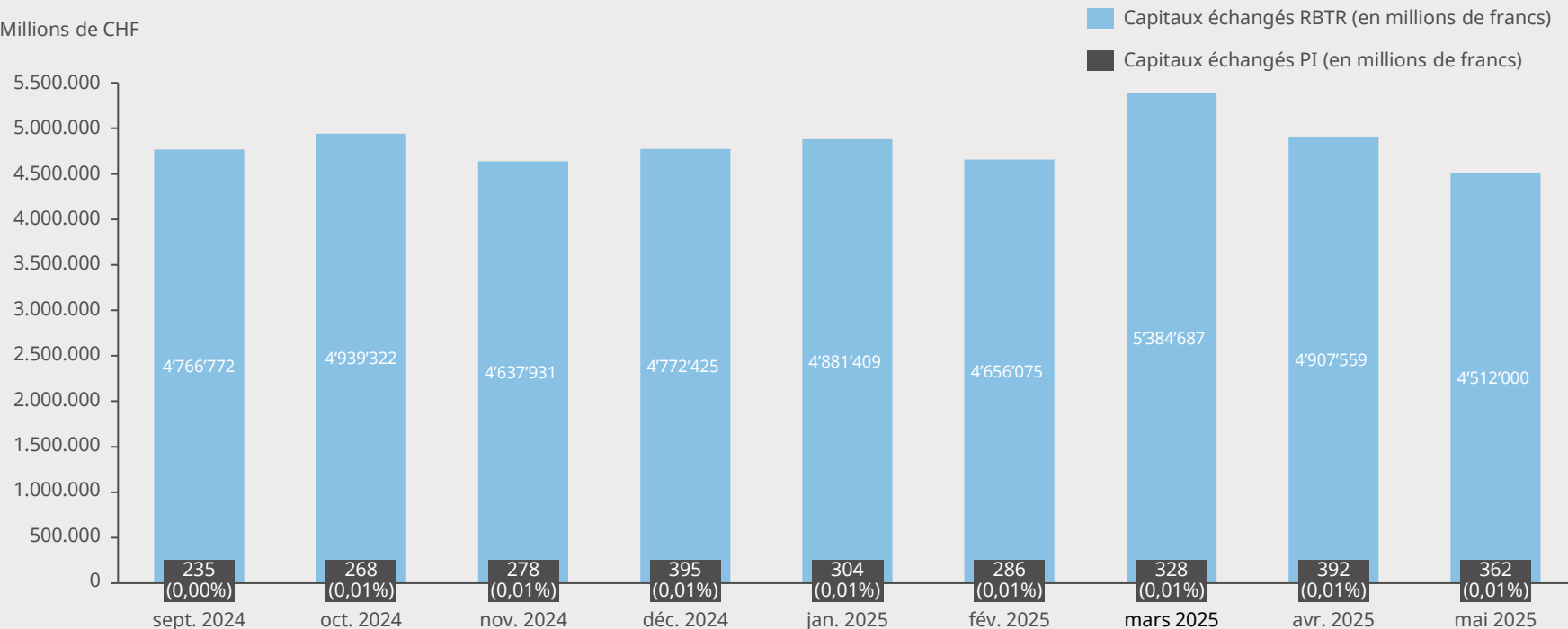


Par rapport aux transactions RBTR depuis septembre 2024



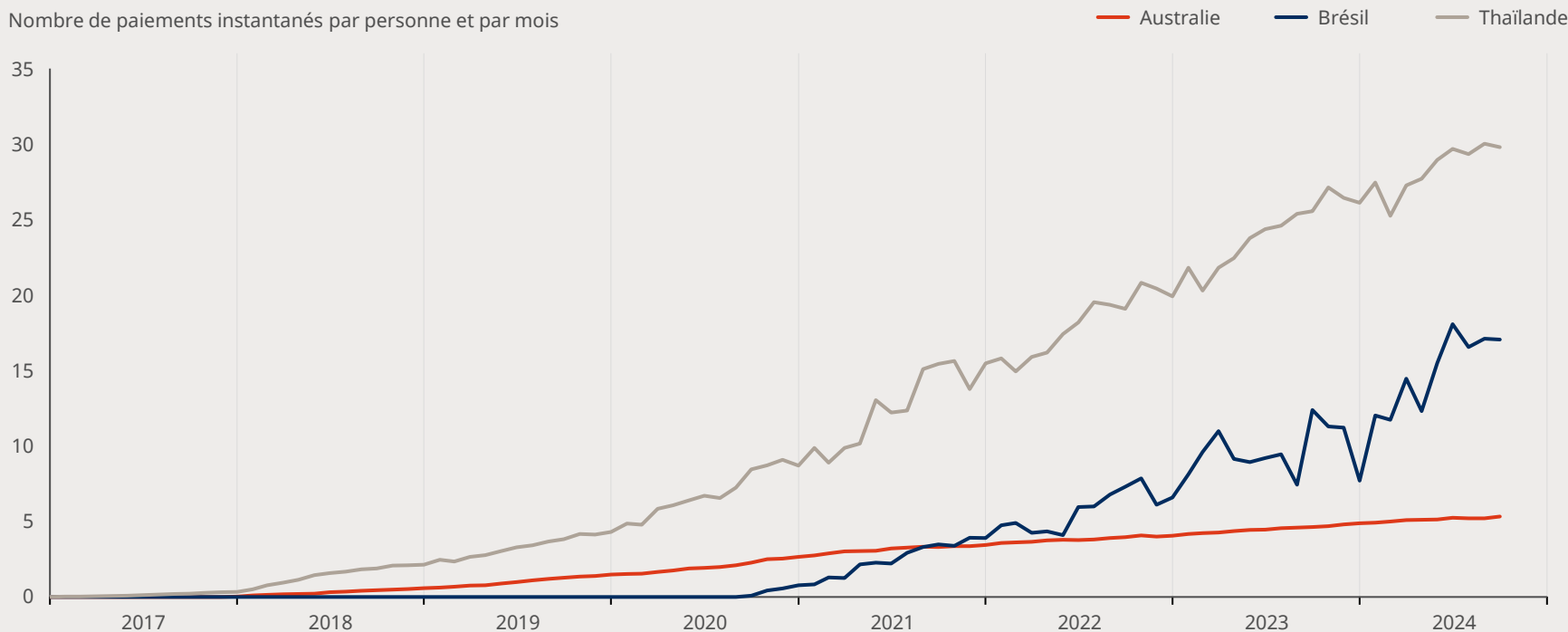
Chiffre d'affaires des transactions RBTR vs. PI depuis septembre 2024

Millions de CHF



Vitesse d'adaptation des paiements instantanés à l'international

Nombre de paiements instantanés par personne et par mois



Les avantages des paiements instantanés apportent leur lot de défis pour les établissements financiers



<10 sec.

d'un compte à l'autre
tant pour les particuliers que pour
les entreprises



24x7x365

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



**Investissements dans
l'infrastructure informatique**

**Fraudes et
blanchiment d'argent**

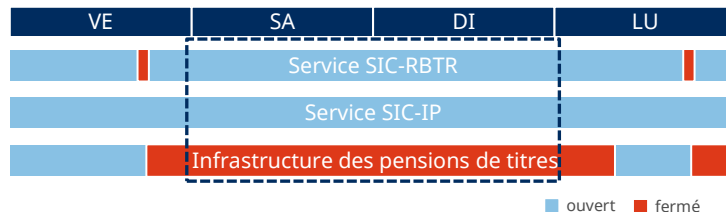


**Gestion des
liquidités**

Assistance dans la gestion des liquidités avec des paiements instantanés

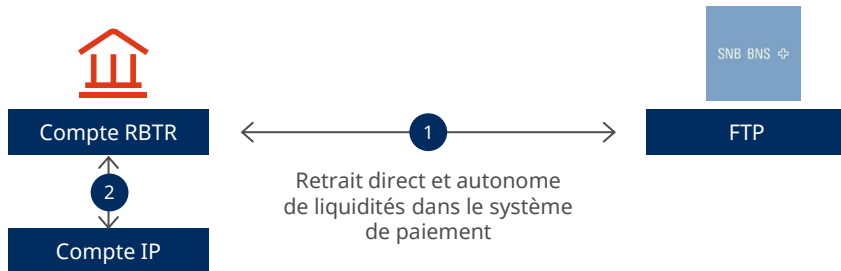
- Depuis le 10 avril 2025, le service SIC-RBTR pour les paiements sous EF est opérationnel 24 heures sur 24 – tout comme le service SIC-IP.
- À partir de fin 2027, la BNS proposera aux participants SIC la «facilité de soutien au trafic des paiements (FTP)», permettant d'obtenir des liquidités supplémentaires à tout moment.

Horaires d'ouverture pendant le week-end



Processus pour l'obtention de la FTP

- 1 Transférer les liquidités sur le compte RBTR de l'EF
- 2 Les liquidités concernées peuvent être reportées au besoin sur le compte IP



La FTP remplacera la facilité intrajournalière et la facilité pour resserrements de liquidités

Qu'est-ce qui change?

- **Mise en œuvre:** Mise en gage permanente des sûretés; retraits directs dans le système de paiement par les participants (pensions de titres en plus si besoin); prêts gagés
- **Disponibilité:** 24h/24, 7j/7
- **Avantage:** les EF auront la possibilité d'automatiser ces processus au sein de leurs systèmes centraux.

Impulsions pour l'avenir – Priorités de la BNS

- Les paiements instantanés auront à l'avenir leur place attitrée dans le paysage du trafic des paiements
- Nous nous engageons, en collaboration avec la place financière suisse, pour le développement des paiements instantanés.

Développement des paiements instantanés: deux priorités



**Paiements instantanés
au point de vente
et pour les paiements en ligne**



**Interconnexion des systèmes
de paiements instantanés**

Conclusion

- Les paiements instantanés deviendront tôt ou tard l'option par défaut dans le domaine des paiements de compte à compte.
- Différentes initiatives en accord avec les priorités de la BNS influenceront l'avenir du trafic des paiements en Suisse.



Gestion des liquidités simplifiée grâce à la nouvelle facilité de TP (FTP)

La BNS rend sa facilité pour un soutien rapide en matière de liquidités disponible 24 heures sur 24 et le week-end.

(Source: [Apéritif «Marché monétaire» BNS](#))



Nouveaux cas d'application

L'Instant Payments Bridge doit permettre aux fournisseurs de solutions de paiement intéressés (par exemple, les systèmes de paiement) d'accéder au service SIC-IP pour leur traitement des paiements.

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



Paiements instantanés transfrontaliers

Le raccordement des systèmes de paiements instantanés de différents pays pourrait créer une valeur ajoutée importante pour les entreprises et les ménages.

(Source: [Apéritif «Marché monétaire» BNS](#))



Prévention des fraudes

Pour le service d'évaluation des risques au niveau du réseau (NLRS), SIC est une solution toute trouvée pour la lutte contre la fraude dans le trafic suisse des paiements de compte à compte.

(Source: [Mesures collaboratives de lutte contre la fraude – Étude préliminaire de l'ASB](#))

Q&A



Thomas Hildebrandt

Head Payment Solutions, SIX

✉ thomas.hildebrandt@six-group.com

💻 www.six-group.com

Table ronde

Interfaces du futur:

les opérations de paiements entre technologie,
réglementation et quotidien

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



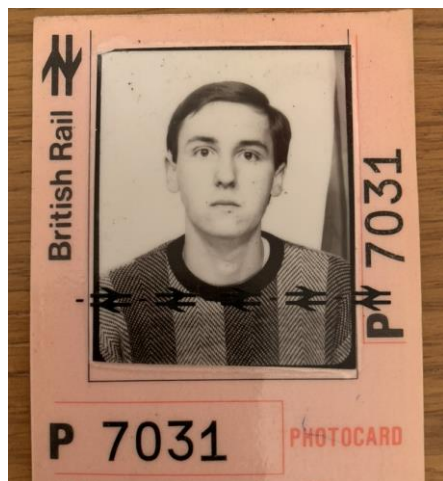
Thomas Hildebrandt
Head Payment Solutions,
SIX

Keynote

Mike Chambers (UK)
Fondateur de 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

Northey Point Limited 2025



Inter-Bank and Inter-Branch Transactions

Source: Pay.UK

		Volume (000s)		Change 2024 on 2023	
		2023	2024		
Bacs	▲				
	Direct Credits	1,953,536	1,871,513	-82,023	-4.2%
	Direct Debits	4,827,292	4,939,796	112,505	2.3%
	Total	6,780,827	6,811,309	30,482	0.4%
CHAPS ^(a)	Non-wholesale (pacs.008)	38,943	40,081	1,138	2.9%
	Wholesale Financial (pacs.009)	12,200	12,652	452	3.7%
	Total	51,144	52,733	1,589	3.1%
FPS ^(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%
	Total	4,499,355	5,088,449	589,094	13.1%
ICS ^(c)	Cheques (RTPs)	112,033	93,357	-18,675	-16.7%
	Credits (ITPs)	3,426	2,636	-790	-23.1%
	Total	115,459	95,994	-19,465	-16.9%
Total		11,446,785	12,048,484	601,699	5.3%

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	2%
Authorised	£420.7m	£583.2m	£485.2m	£459.7m	£450.7m	-2%
Total	£1204.6m	£1313.6m	£1212.1m	£1168.4m	£1172.6m	0.4%

Cases

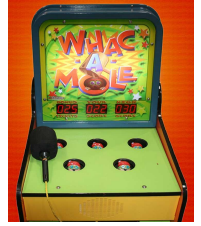
Total number of confirmed cases (where a loss has occurred)

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

Source: UK Finance



Unauthorised Fraud



Cards

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

Cheques

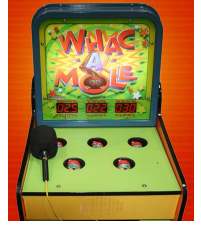
Prevented: **£53.7m** (336%)
Gross: **£8.1m** (44%)
Case: **1,106** (-8%)

Remote Banking

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

Source: UK Finance

Authorised Fraud Enablers



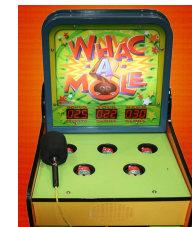
70 per cent of fraud cases are enabled by online sources. These cases tend to include lower-value scams such as purchase fraud and therefore account for 29 per cent of total losses.

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%

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.

Source: UK Finance

Authorised Fraud Enablers Ranked



Investment Scam

Value = £144.4m (+34%)

Cases = 7,767 (-24%)

Impersonation: Other

Value = £35.8m (-38%)

Cases = 17,910 (-24%)

Purchase Scam

Value = £87.1m (+1%)

Cases = 131,447 (-16%)

Advance Fee Scam

Value = £32.4m (+4%)

Cases = 14,749 (-38%)

Impersonation: Police / Bank Staff

Value = £65.9m (-16%)

Cases = 7,202 (-32%)

Romance Scam

Value = £30.5m (-17%)

Cases = 4,087 (-2%)

Invoice & Mandate Scam

Value = £42.7m (-15%)

Cases = 2,301 (-26%)

CEO Scam

Value = £11.8m (+2%)

Cases = 270 (-34%)

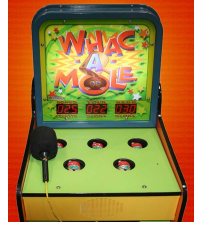
Source: UK Finance

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

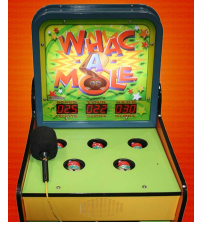
Although smaller in volume intra bank transfer fraud rose by 172% and International by 81% - evidence of What-A-Mole in action



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

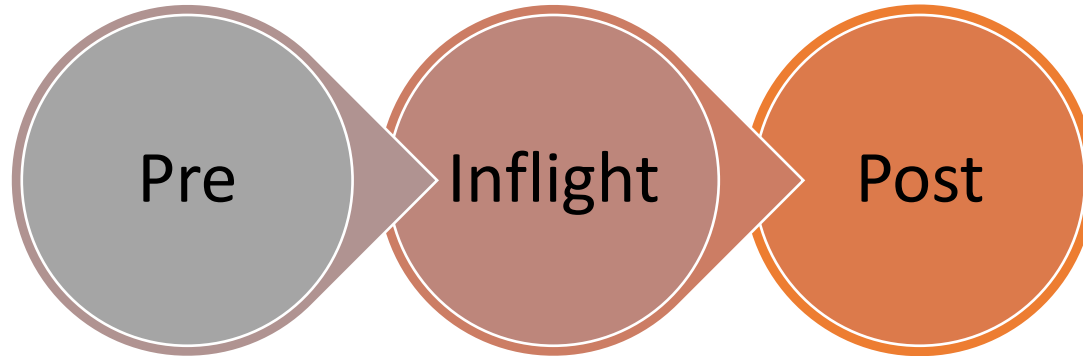
		2020	2021	2022	2023	2024	Change
Branch	Payments	8,968	8,251	8,565	8,175	6,034	-26%
	Value	£43.6m	£56.6m	£45.7m	£50.0m	£40.2m	-20%
Internet	Payments	113,853	130,016	138,700	123,457	81,306	-34%
	Value	£262.5m	£329.1m	£274.6m	£224.9m	£186.9m	-17%
Telephone	Payments	5,593	6,249	6,176	6,618	3,184	-52%
	Value	£17.8m	£24.4m	£15.6m	£18.9m	£20.8m	10%
Mobile	Payments	116,157	200,621	218,809	279,209	259,743	-7%
	Value	£96.9m	£173.2m	£149.3m	£165.9m	£202.7m	22%
Total	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**



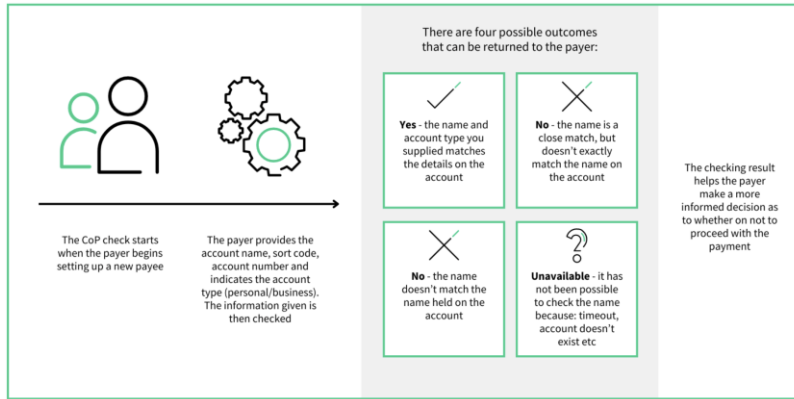
When to act?



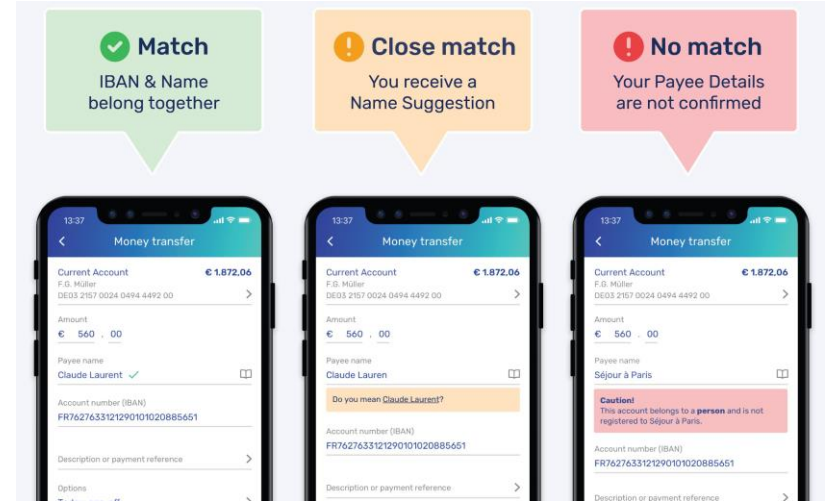
When to act?



Confirmation of Payee



Source: Pay.UK



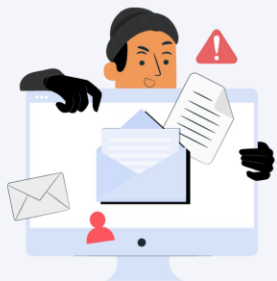
Source: SurePay

One Connection for European Coverage

- ✓ Comply with **Instant Payments Legislation** and **PSD3**
- ✓ **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

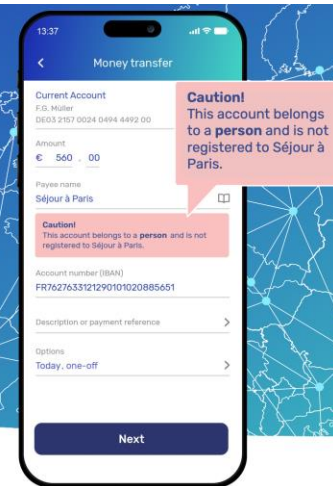
Once an instant payment is made, it cannot be reversed. This makes it difficult to recover funds in case of fraudulent transactions.

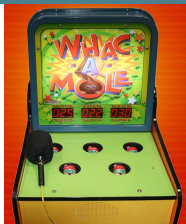


Connecting Europe through Verification of Payee



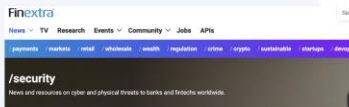
SurePay Presentation





More fraud expected in non-VOP compliant countries

→ Fraudsters will use IBANs that can not be checked



Finance Denmark selects SurePay for Verification of Payee

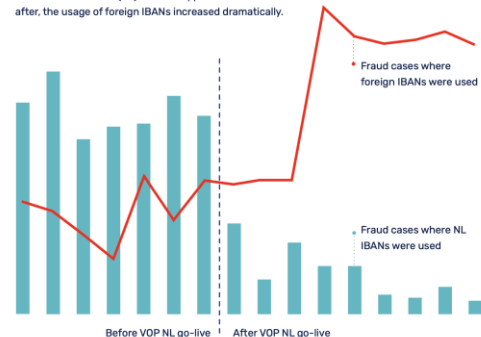
Finance Denmark, the association representing banks, mortgage institutions and financial firms in Denmark, has selected SurePay to provide a national Verification Of Payee (VOP) service.

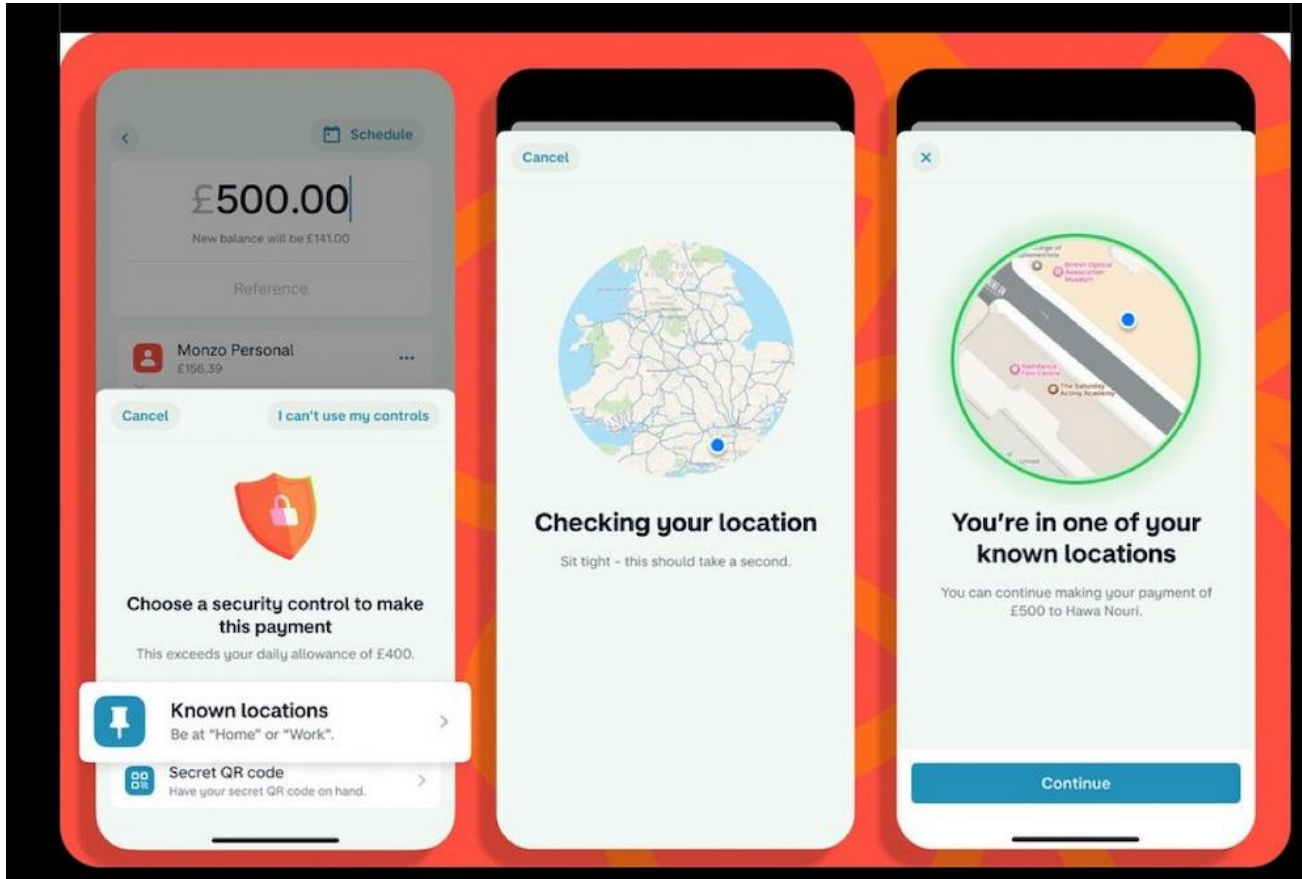


Waterbed effect 81% drop in the NL

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:
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 and 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

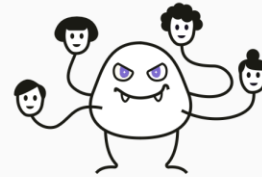


Payment in motion?

We flag risk without blocking what's real.

Investigate

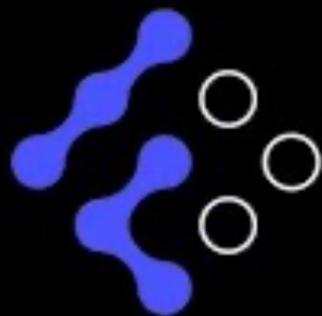
for a swift resolution



A threat's unfolding?

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

Source:
TunicPay



**FINCRIME
DYNAMICS**



Scam Hunter

When to act?



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



PAYMENT 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%
Total	6,780,827	6,811,309	30,482	0.4%
Non-wholesale (pacs.008)	38,943	40,081	1,138	2.9%
Wholesale Financial (pacs.009)	12,200	12,652	452	3.7%
Total	51,144	52,733	1,589	3.1%
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%
Total	4,499,355	5,088,449	589,094	13.1%
Cheques (RTPs)	112,033	93,357	-18,675	-16.7%

PAYMENTS:UNPACKED

WWW.PAYMENTS-UNPACKED.COM

www.payments-unpacked.com

Q&A



Mike Chambers

Fondateur de Northey Point Limited, expert reconnu dans le domaine des Retail Payments et ancien CEO de Bacs Payment Schemes Limited (Bacs)



www.payments-unpacked.com



Apéritif de réseautage



Merci!

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.