



# Billing & Payments Summit 2026

3 juin 2026

A circular portrait of Mike Hofmann, a middle-aged man with grey hair, wearing a dark blue suit jacket over a white shirt. The background of the slide is a dark blue network of glowing lines and nodes.

# Accueil et ordre du jour

**Mike Hofmann**  
Head Sales & Business Development Billing  
& Open Banking, SIX

# Le programme



- 10h00 **Ouverture de l'événement**  
*Mike Hofmann Head Sales & Business Development Billing & Open Banking, SIX*
- 10h05 **Le rôle de SIX dans le paysage suisse des paiements**  
*Christoph Müller Head Banking Services, SIX*
- 10h25 **Harmonisé et connecté – le système SIC de demain**  
*Matthias Sailer Head SIC SA, SIX*
- 10h50 **Un parcours exigeant à travers les paiements**  
*Stefan Eggli Corporate Finance Executive, CFF*
- 11h30 **Déjeuner**

Wi-Fi

nom  
SIX ConventionPoint  
mot de passe  
Welcome2026

# Le programme



- 13h00 ○ **Instant Payments Bridge – la prochaine étape du développement**  
*Andreas Huck Senior Product Manager Payments, SIX*
- 13h40 ○ **Les normes de paiement en phase de maturité**  
*Martin Walder Head Payment Standards, SIX*
- 14h30 ○ **Pause**
- 15h00 ○ **eBill: bilan et perspectives pour 2026+**  
*Alexandra Orlando Head Product Billing & Direct Debit, SIX*  
**eBill Direct Debit: état actuel et perspectives**  
*Pascal Schoch Senior Product Manager Billing, SIX*  
**eBill Direct Debit: mise en œuvre du point de vue de Finnova**  
*Andrea Melchior Product Manager Payments, Finnova*
- 15h55 ○ **Prévention collaborative de la fraude dans les paiements en Suisse**  
*Elisa-Sophie Eikevaag Head Multi Rail Fraud Prevention, SIX*
- 16h30 ○ **Clôture et Apéro Networking**

Wi-Fi

nom  
SIX ConventionPoint  
mot de passe  
Welcome2026

# Le rôle de SIX dans le paysage suisse des paiements



**Christoph Müller**  
Head Banking Services, SIX



# Banking Services – au cœur des paiements en Suisse

---

# Opérateur d'une infrastructure critique pour le système suisse des paiements

---





# La réalité opérationnelle du secteur bancaire

# Proposition de valeur de Banking Services



**RÉDUCTION  
DES COÛTS**



**EFFETS  
DE RÉSEAU**



**SÉCURITÉ  
ET STABILITÉ**



**NUMÉRISATION  
ET PROMOTION DE  
L'INNOVATION**

Garantir la durabilité et l'inclusion de nos solutions.

# Nos priorités actuelles

## ACTIVITÉS



Cartes et TWINT



Billing



Cash



Lutte contre la fraude



SIC



SECB



Open Banking / bLink



Terravis

# Convergence des systèmes de paiement

Par exemple au point de vente



# Exemple de lutte contre la fraude intersystèmes



## Excellence spécifique au système

Défendre et défendre  
chaque canal de  
paiement avec  
précision.



## Capacités multicanal

Connecter et orchestrer  
les signaux à travers tous  
les canaux.



## Collaboration au sein du réseau

Améliorer la visibilité  
du réseau pour  
détecter les réseaux  
de fraude.

## Mission de Banking Services



Grâce à **des plateformes et à des services de pointe**, nous **renforçons la compétitivité de nos clients** en leur permettant d'offrir à leur clientèle finale des solutions fiables, stables et rentables **pour tous les moyens de paiement disponibles**.

# Harmonisé et connecté – le système SIC de demain



**Matthias Sailer**  
Head SIC SA, SIX

# La vision de SIX Interbank Clearing

## SIC Is the Payments BACKBONE of Switzerland

### SUPPORT

Assurer le traitement des opérations de paiement quotidiennes

### CONNEXION

Hub entre les institutions financières, les prestataires de services de paiement et les acteurs du marché

### INDISPENSABLE

Représente la base des paiements suisses

### FUTUR-READY

Base pour les innovations et les nouvelles exigences du marché

Accès et  
évolutivité

Stabilité financière  
et sécurité

Innovation et  
technologies d'avenir

# Les principales étapes depuis 2023

2023

## Novembre

- Mise en service de la nouvelle plateforme SIC5
- Mise en service technique du service Instant Payments

2024

## Juin

- Passage de Finance IPNet à SSFN (Secure Swiss Finance Network) comme voie d'accès au SIC

## Août

- Achèvement de l'intégration des 70 plus grands établissements financiers au service IP
- Lancement du paiement instantané en Suisse

2025

## Juin

- Migration vers une longueur de clé SASS de 3k dans les services SIC et RBTR euroSIC
- Le SIC RBTR sera également disponible le samedi et le dimanche

## Novembre

- Facilitation de l'accès au service IP via le chemin d'accès Swift

# Ce qui reste à faire d'ici 2027

2026

## Novembre

- Environ 200 participants SIC sont accessibles pour les paiements instantanés\*
- Migration du service SIC-RBTR de la plateforme SIC4 vers la plateforme SIC5
- Normes suisses de paiement (SPS): Fin des adresses non structurées et des messages ISO 20022 version 2009

2027

## Novembre

- **Facilité de soutien au trafic des paiements (FTP)**  
La BNS va proposer une facilité de soutien à court terme, 24 heures sur 24 et 7 jours sur 7. De nouvelles fonctionnalités visant à assurer la mise en œuvre du FTP seront implémentées en novembre 2027.
- Messages interbancaires: mise à jour du message de base ISO
- Introduction d'un nouveau type de paiement pour les paiements instantanés initiés par les fournisseurs de solutions de paiement dans le système SIC

## Décembre

- 31.12.2027: dernier jour de clearing euroSIC, puis arrêt du service euroSIC

# Nos trois piliers stratégiques

Piliers stratégiques

## SIC Is the Payments BACKBONE of Switzerland

### Accès et évolutivité

- Simplifier l'accès au SIC
- Regrouper les volumes et réaliser des économies d'échelle
- Optimiser les processus et accroître l'efficacité des paiements A2A

### Stabilité financière et sécurité

- Mission centrale de la Banque nationale suisse (BNS)
- Renforcer la stabilité et la résilience
- Garantir la sécurité et l'intégrité
- Assurer une haute disponibilité

### Innovation et technologies d'avenir

- Permettre de nouveaux cas d'utilisation dans le TP
- Intégrer les nouvelles technologies de paiement
- Créer les bases des futurs services SIC

# Initiatives lancées en 2026 et 2027



## JETER LES BASES

### Harmonisation des plateformes et accessibilité IP

À partir de novembre 2026, tous les établissements financiers pourront traiter les opérations de paiement instantané de leurs clients, et les services SIC RBTR et IP fonctionneront sur la nouvelle plateforme SIC.



## PRÉVENTION DES FRAUDES

### Exploiter les effets de réseau

L'étude de faisabilité sur le service SIC Network Level Risk Indicator (NLRI) analyse les avantages d'une lutte globale contre la fraude sur la base des données du trafic des paiements SIC.



## NOUVEAUX CAS D'APPLICATION

### Interconnexion et simplification

Nouveaux cas d'utilisation avec le service SIC-IP, croissance du volume des transactions grâce à l'Instant Payments Bridge et aux paiements instantanés transfrontaliers (par exemple via l'Interlinking).



## LIQUIDITÉS

### Renforcement de l'approvisionnement en liquidités

Grâce au fonctionnement du RBTR 7 jours sur 7 et à l'introduction de la facilité TP par la BNS à partir de novembre 2027, un approvisionnement continu en liquidités au sein du SIC sera assuré, y compris les week-ends et jours fériés.

# Pour conclure, deux autres points essentiels...



## Cryptographie post-quantique

SIC SA prend dès aujourd'hui des mesures ciblées en vue de l'ère post-quantique – notamment face aux attaques de type «Harvest Now, Decrypt Later». À l'avenir, les principes suivants resteront inchangés: protection de la confidentialité et de l'intégrité des messages de paiement entrants et sortants du système SIC



## Voies d'accès et interconnexion

Grâce à des voies d'accès et des concepts de connectivité optimisés, SIC SA garantit un accès simple, évolutif et stable au SIC



**Le système SIC n'est pas seulement une infrastructure technique, c'est un facteur de succès stratégique pour un écosystème de paiement souverain, compétitif et résilient en Suisse.**

# Q&A

## Matthias Sailer

Head SIC SA

✉ [matthias.sailer@six-group.com](mailto:matthias.sailer@six-group.com)

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

# Un parcours exigeant à travers les paiements



**Stefan Eggli**

Corporate Finance Executive, CFF

The background image shows a scenic view of a river flowing through a valley. A large stone viaduct with multiple arches spans across the river. A train is crossing the viaduct from left to right. The sun is low on the horizon, creating a bright reflection on the water and a warm, golden glow over the landscape. The sky is filled with soft, wispy clouds. On the right bank of the river, there are some buildings and a row of covered boats.

# «Un parcours exigeant à travers les paiements»

Corporate Finance Executive, CFF  
Stefan Eggli

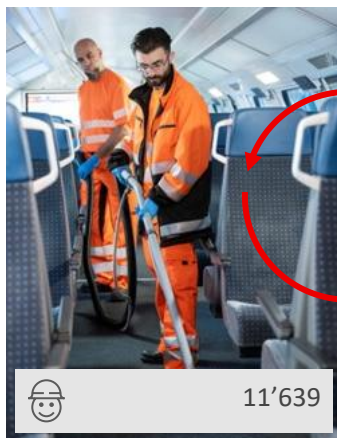
SIX Billing & Payments Summit, 03.06.2026, Zurich

# Ordre du jour

- Le trafic des paiements aux CFF
- Points faibles actuels
- Exemples tirés de la pratique
  - SwissPass et eBill
  - Paiements instantanés
  - Appel d'offres cash pooling
  - Prévention des fraudes
- Perspectives



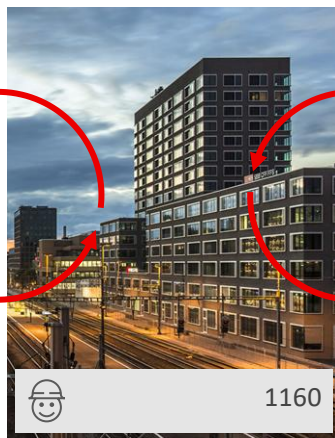
# En qualité de chemin de fer intégré, nous bougeons la Suisse – tous les jours.



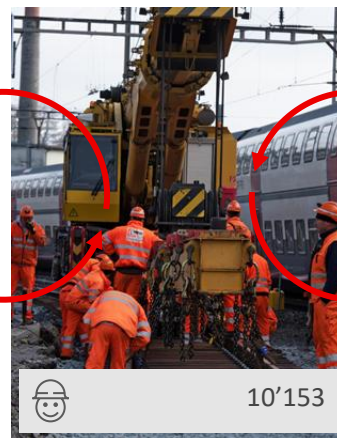
**Production  
Voyageurs**  
7947 trains par jour



**Marché  
Voyageurs**  
1,39 million de  
personnes/jour



**Immobilier**  
3500 bâtiments



**Infrastructure**  
3266 km de réseau



**Trafic marchandises**  
170'000 t de  
marchandises/jour

**Unités centrales et directions spécialisées:** Informatique (1444 FTE), Human Resources (812 FTE), autres unités centrales (703 FTE), Filiales (2230 FTE)

5189

# Chiffres relatifs au trafic des paiements aux CFF



**9,8 milliards de CHF**  
Volume des paiements  
sortants en 2025



**114**  
Nombre de comptes bancaires  
auprès  
d'établissements financiers



**6 millions**  
Nombre d'entrées de  
paiement en 2025



**3 / 4**  
Nombre de banques  
principales / pools de  
trésorerie



**11,6 milliards de CHF**  
Dettes financières  
portant intérêt



**6 milliards de CHF**  
Volume  
d'achats annuel

# «Points faibles» dans le trafic des paiements



## Numérisation

- Gestion du compte bancaire
- Signatures électroniques dans les workflows documentaires



## Virtualisation

- La virtualisation des IBAN/comptes bancaires dépend des établissements financiers et varie fortement d'une région à l'autre.



## Charges et coûts

- Modèles de prix
- Transparence



## Gestion de la continuité des activités (BCM)

- Les scénarios de défaillance exigent des processus et des architectures système résilients.
- La redondance chez les fournisseurs de systèmes et les établissements financiers est obligatoire.



## Prévention automatisée de la fraude

- Faible utilisation des technologies modernes telles que l'IA et les outils d'analyse de données.





«On attend souvent quelque chose qui devrait en réalité déjà exister»

... quatre exemples  
tirés de la pratique



# 1 eBill et SwissPass: la tendance positive d'eShift se maintient, mais il y a encore du potentiel.



Rechnungsversand:  
Digital wird erste Wahl.

SBB CFF FFS

eBill

Facture par e-mail. Autres possibilités.

Avec eBill, vous pouvez payer vos factures encore plus facilement et confortablement. Vous recevez vos factures directement dans votre e-banking. Vous n'avez plus besoin de scanner ou de remplir un bulletin de versement. Il vous suffit de vérifier votre facture directement dans votre e-banking et de valider le paiement en seulement deux clics.

C'est très simple:

- Se connecter à e-banking**  
Connectez-vous comme d'habitude à l'e-banking de votre institution financière.
- Activer eBill**  
Sélectionnez le point de menu «eBill/Facture électronique» et activez les CFF comme émetteur de factures.
- Indiquer le numéro de client**  
Entrez votre numéro de client qui se trouve au recto de votre SwissPass.
- Payer la facture**  
Dès à présent, vous recevez nos factures directement dans votre e-banking, où vous pouvez les valider et payer en deux clics.

- Le volume de facturation eBill a doublé au cours des 4 dernières années.
- 30 % des factures mensuelles AG sont émises via eBill, avec une part des coûts de seulement 10 %.
- Le reste se répartit entre les frais d'impression et d'expédition via d'autres canaux.
- La fonctionnalité de blocage eBill a pu être intégrée à SwissPass.



- Les notifications push eBill ne peuvent pas être étendues à d'autres banques par notre partenaire réseau actuel.
- La faisabilité d'un code QR générique à intégrer dans d'autres canaux de communication est en discussion.

## 2 Les paiements instantanés offrent des cas d'utilisation intéressants

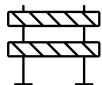


### Cas d'utilisation

- Les encaissements instantanés, en particulier lors de grands événements, améliorent le fonds de roulement.
- Prise en charge des transactions «en temps réel» dans le cadre de transactions immobilières et d'achats de matériel roulant.



### Difficultés



- Paiement instantané = fraude instantanée
- Les limites de montant actuelles restreignent les transactions «en temps réel»
- Le traitement de bout en bout n'est pas encore garanti avec la configuration actuelle du système
- Extension des heures d'ouverture de la trésorerie
- Large fourchette tarifaire pour les paiements instantanés, entre 0 et 5 CHF

### 3 Appel d'offres pour le cash pooling: procédure et objectifs

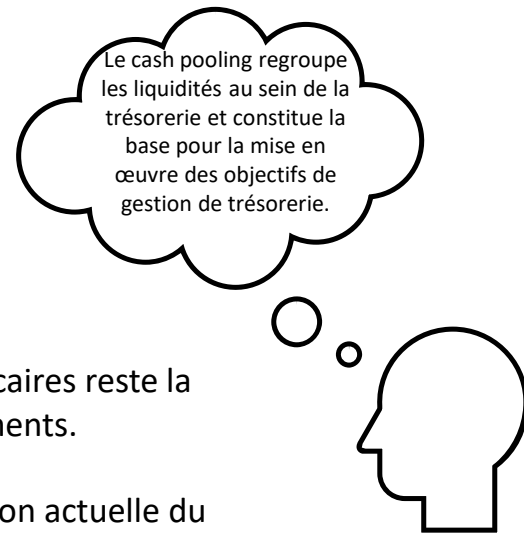


#### Appel d'offres

- Le processus a démarré avec une liste préliminaire de 4 banques suisses et 3 banques de l'UE.
- Analyse comparative du modèle tarifaire avec plusieurs cycles de négociation.

#### Objectifs:

- Évaluer si la configuration actuelle avec les partenaires bancaires reste la solution optimale pour le cash pooling et le trafic des paiements.
- Identifier les possibilités d'amélioration.
- Vérifier l'efficacité et la structure des coûts de la configuration actuelle du cash pooling.



### 3 Critères et classement par pays



#### Fonctionnalité/bonnes pratiques

Large prise en charge des formats et des connexions  
Compatibilité SWIFT (connectivité et GPI)  
vIBAN et QR-IBAN



#### Assistance

Temps de réponse courts de l'assistance  
Fonctionnalités en libre-service pour l'administration des utilisateurs  
Acceptation de la signature électronique



#### Aspects commerciaux

Tarifification transparente des transactions  
Frais de mise en œuvre  
Taux d'intérêt compétitifs pour le cash pooling

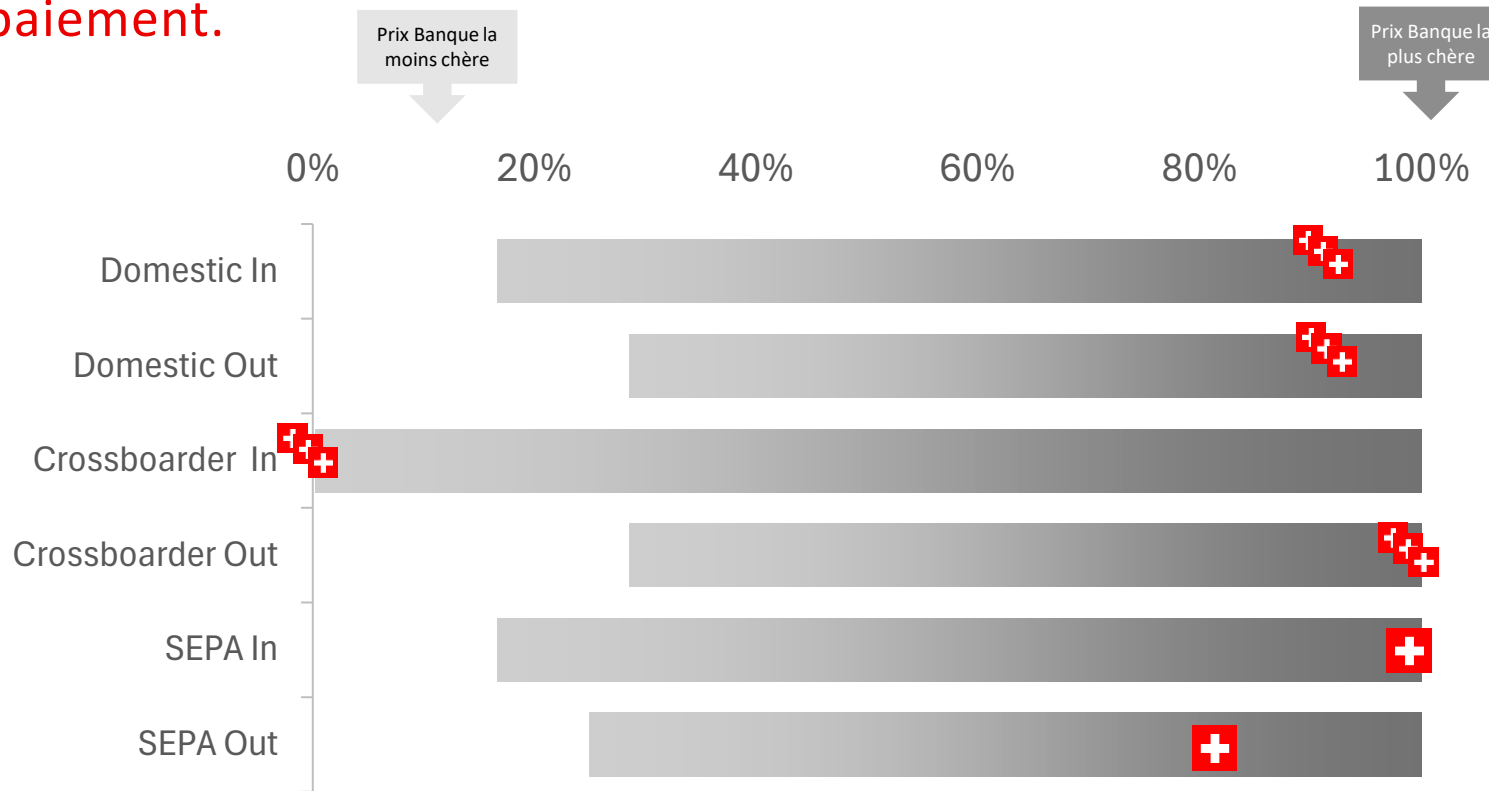


Note globale





### 3 Il existe une large fourchette tarifaire pour tous les formats de paiement.



# 4 La prévention de la fraude repose principalement sur la formation, la séparation des tâches et le renforcement de la sécurité des systèmes...

Attaques



Attaques de phishing ciblant les centres de services partagés



Attaque de type «man-in-the-middle»



Faux fournisseur avec des coordonnées bancaires frauduleuses



Prévention



- «Stick to the Standard»
- Formations au sein de l'organisation (évaluation du phishing)
- Groupes de travail interbranches



- Centralisation via la mise en place d'une «Payment Factory»
- Suppression de l'e-banking
- Éviter les paiements individuels
- Numérisation des factures

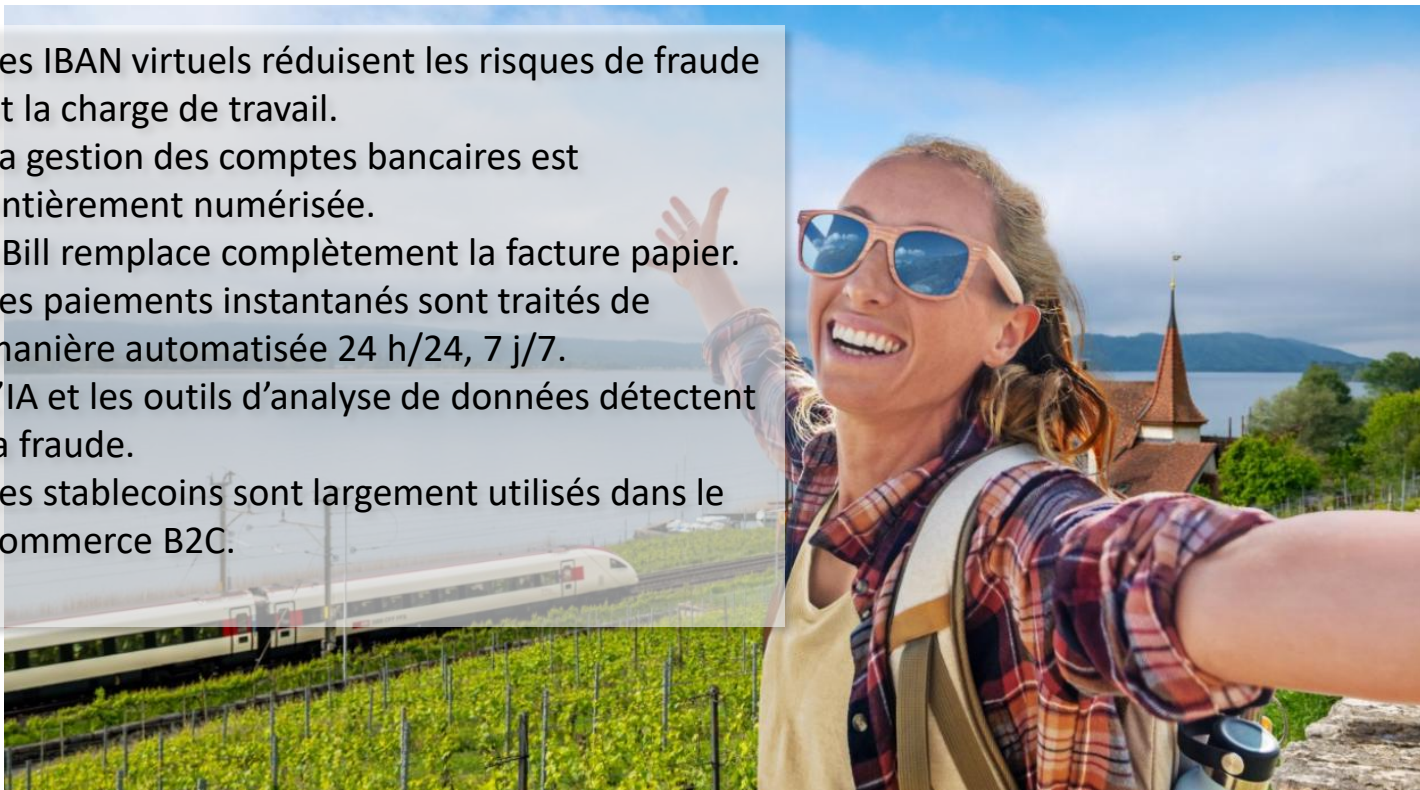
Défi



- Vérification manuelle fastidieuse des mutations bancaires
- Gestion difficile des données de base des partenaires commerciaux
- «Verification of Payee» (vérification du bénéficiaire) non viable sur le plan opérationnel ou inefficace (option «OUT»)
- Absence de virtualisation des IBAN
- Absence d'utilisation efficace des technologies modernes telles que l'IA et les outils d'analyse de données

## Une journée parfaite à la trésorerie!

- Les IBAN virtuels réduisent les risques de fraude et la charge de travail.
- La gestion des comptes bancaires est entièrement numérisée.
- eBill remplace complètement la facture papier.
- Les paiements instantanés sont traités de manière automatisée 24 h/24, 7 j/7.
- L'IA et les outils d'analyse de données détectent la fraude.
- Les stablecoins sont largement utilisés dans le commerce B2C.



CFF. Parce que la Suisse est faite  
de liens.

A group of people are sitting on a light-colored floor, looking at a smartphone held by one of them. The scene is captured from a high angle, focusing on their hands and the phone. The background is slightly blurred, showing the legs and arms of several individuals.

Danke, merci  
& grazie.

# Q&A

## Stefan Eggli

Corporate Finance Executive, CFF

✉ [stefan.eggli@sbb.ch](mailto:stefan.eggli@sbb.ch)

🌐 [www.sbb.ch](http://www.sbb.ch)

# Instant Payments Bridge – la prochaine étape du développement



**Andreas Huck**  
Senior Product Manager Payments, SIX

# Programme

**01**

Situation initiale  
et rétrospective

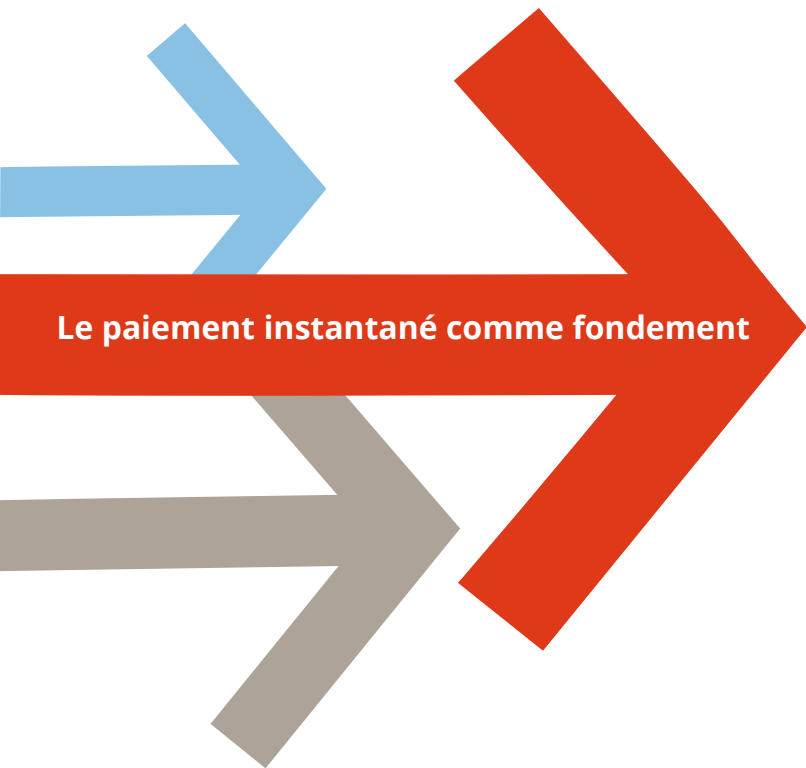
**02**

Situation actuelle  
de l'IPB

**03**

Perspectives

# Situation initiale



Depuis novembre 2023, le service IP permet le traitement des paiements instantanés en monnaie de banque centrale



Les participants SIC, qui représentent ensemble plus de 98 % du trafic de paiement des clients, peuvent recevoir et traiter des paiements instantanés.



Les fournisseurs de solutions de paiement (FSP) n'ont actuellement aucun accès direct au service SIC-IP

# Exemples internationaux de solutions de paiement basées sur le modèle compte à compte (A2A)

## PIX AU BRÉSIL

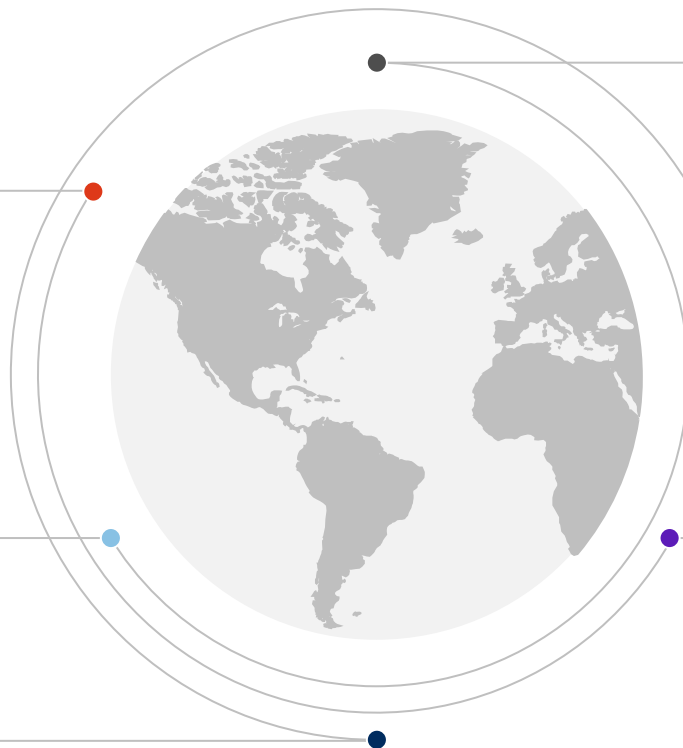
- En service depuis 5 ans
- Environ 160 millions d'utilisateurs/trices

## PROMPTPAY EN THAÏLANDE

- En service depuis 9 ans
- Environ 90 millions d'utilisateurs/trices

## UPI EN INDE

- En service depuis 10 ans
- Environ 500 millions d'utilisateurs/trices



## PAIEMENTS INSTANTANÉS SEPA AVEC SUPERPOSITIONS

- iDEAL aux Pays-Bas
- Bizum en Espagne
- Swish en Suède
- Wero (en cours de déploiement)  
dans toute l'UE

## FPS À HONG KONG PAYNOW À SINGAPOUR

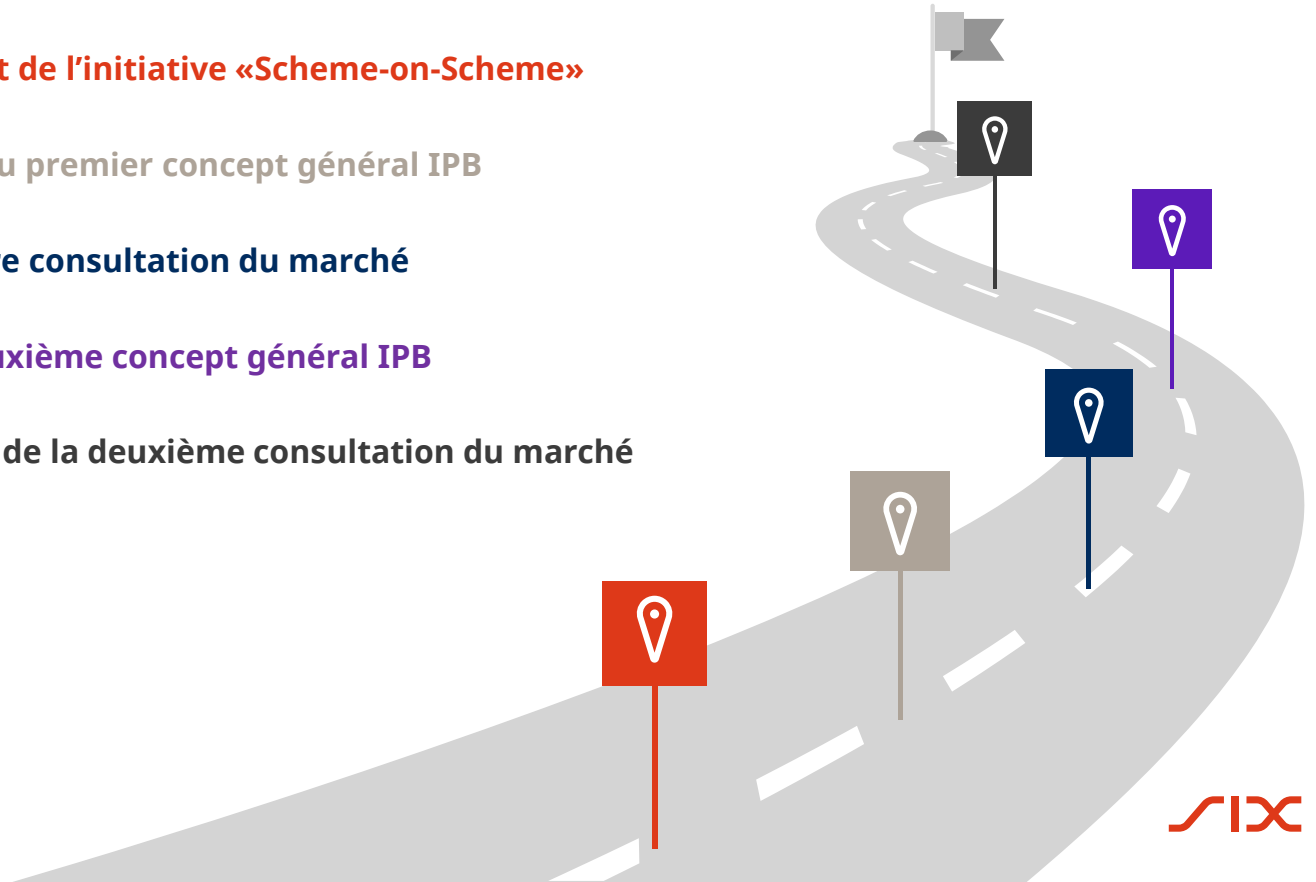
- En service depuis plus de 8 ans
- Adoption massive

## SPEI-CODI AU MEXIQUE

- En service depuis 5 ans
- Faible adoption à ce jour

# Rétrospective

- **Octobre 2023: lancement de l'initiative «Scheme-on-Scheme»**
- **Août 2024: publication du premier concept général IPB**
- **Décembre 2024: première consultation du marché**
- **2025: élaboration du deuxième concept général IPB**
- **Janvier 2026: réalisation de la deuxième consultation du marché**



# Contenu du deuxième concept général IPB

## OBJECTIFS



«**Level Playing Field**» et **accès facilité**  
à l'infrastructure IP pour les Fournisseurs de  
solutions de paiement (FSP)

**Économies d'échelle**

**Interopérabilité** entre différents  
établissements financiers (EF) et FSP

**Réduction des risques**



## DOMAINES D'ACTION



DA 1: exigences imposées aux FSP

DA 2: modèle de facturation et de tarification

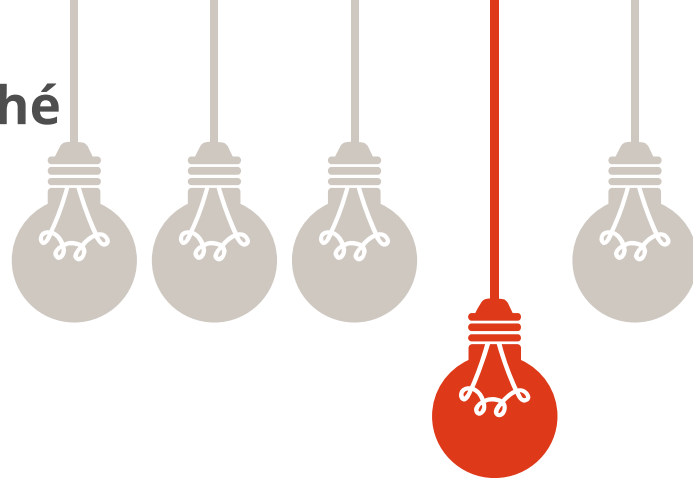
DA 3: messages interbancaires et nouveau mode  
de paiement

DA 4: API de confirmation

DA 5: initiation des paiements entre les EF et FSP

# Résultats de la 2<sup>e</sup> consultation du marché

## Aperçu succinct



### 27 organisations ayant participé à la consultation, réparties dans les catégories suivantes

- Établissements financiers (EF)
- Fournisseurs de solutions de paiement (FSP)
- Partenaires logiciels
- Divers (autres acteurs du marché)

### Accord de principe sur le projet IPB

#### Large soutien en faveur des éléments suivants:

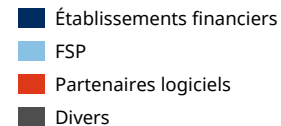
- Nouveau mode de paiement dans le système SIC pour les paiements instantanés initiés par les FSP
- API de confirmation en tant que prérequis du marché (notamment pour les cas d'utilisation PoS/e-commerce)
- Standardisation de l'initiation des paiements

#### Points critiques:

- Besoin de précisions concernant les exigences des FSP
- Tarification
- Gouvernance et évolutivité lors de l'initiation

# Résultats concernant DA3

## Messages interbancaires et nouveau mode de paiement



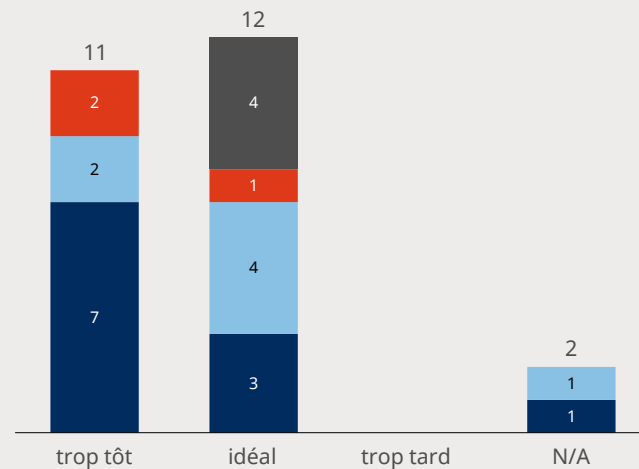
### L'introduction d'un nouveau mode de paiement permet

- une séparation claire (sur le plan technique et procédural) vis-à-vis des paiements clients IP actuels
- une évolution indépendante
- la simplification de la facturation distincte des tarifs SIC aux FSP

### Retour d'expérience issu de la consultation

- Avantages identifiés clairement reconnus et confirmés
- Le nouveau mode de paiement peut entraîner des coûts supplémentaires pour les EF
- La date d'introduction prévue est considérée comme critique par les EF (version SIC et Swift avec mise à niveau Global Base Message)

### La date de lancement du nouveau mode de paiement, prévue pour la version de novembre 2027, est-elle judicieusement choisie?



# Résultats concernant DA4

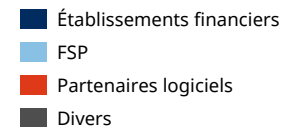
## API de confirmation

### L'introduction d'une API de confirmation permet

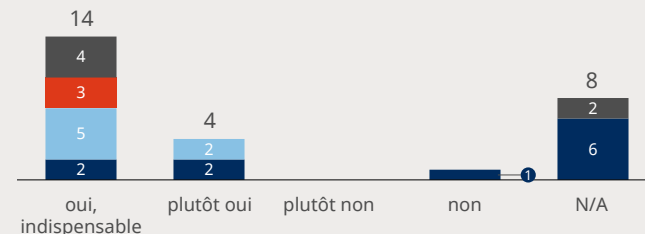
- une notification directe du statut des paiements IPB du service SIC-IP vers les FSP

### Retour d'expérience issu de la consultation

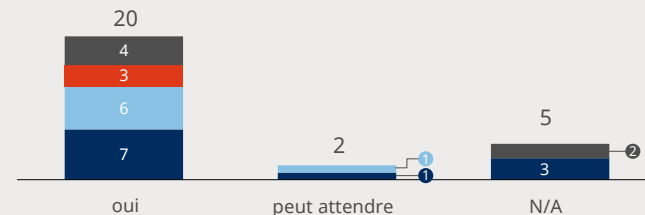
- L'API de confirmation est considérée comme une condition préalable pour certains cas d'utilisation
- Une solution standardisée pour tous les acteurs du marché est importante
- Les paiements PoS imposent des exigences élevées en matière de temps de réponse et de garantie de confirmation
- Des clarifications supplémentaires sont nécessaires, notamment en ce qui concerne le lien avec l'initiation des paiements et les processus d'autorisation



Voyez-vous un besoin d'une API de confirmation pour des cas d'utilisation importants? En tant que FSP, avez-vous besoin d'une API de confirmation?



Considérez-vous qu'il soit indispensable de disposer de l'API de confirmation dès la première phase?



# Résultats concernant DA5

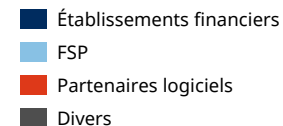
## Initiation des paiements entre les EF et les FSP

### La standardisation d'une interface d'initiation de paiement permet

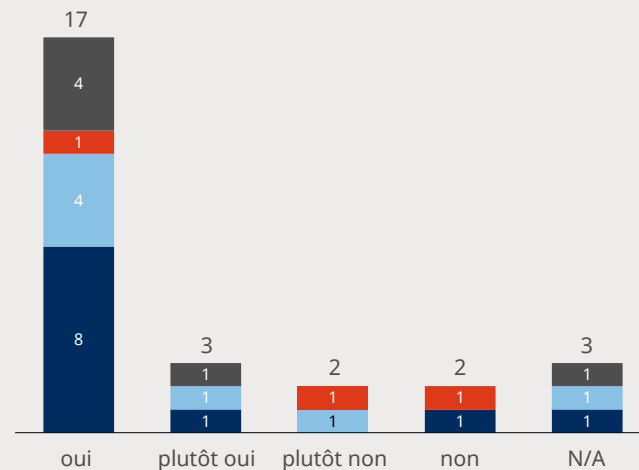
- de réduire les efforts d'intégration
- d'éviter les solutions spéciales bilatérales et de favoriser l'interopérabilité

### Retour d'expérience issu de la consultation

- Le marché affiche un large soutien à la standardisation de l'initiation des paiements et à la conception d'une interface
- Des points en suspens ont été soumis au groupe de travail:
  - Expérience client au point de vente et dans l'eCommerce
  - Examen de l'utilisation et de l'évolution des interfaces d'initiation ainsi que des normes établies
  - Portée et hiérarchisation des cas d'utilisation
  - Opérateur de l'interface



### Approuvez-vous la standardisation du format de message et la conception de l'interface d'initiation de paiement?



# Perspectives



En mars 2026, le CA de SIC a décidé: de poursuivre la mise en œuvre de l'IPB avec une phase 1



## Déroulement du projet, phase 1

- Finalisation des critères d'accès (DA1)
- Finalisation du modèle de compensation et de tarification (DA2)
- Mise en œuvre du message interbancaire IPB (DA3) en vue d'un lancement progressif (2027)



## Décision du CA de SIC pour la phase 2 sur la base de

- la spécification de l'API de confirmation (DA4) avec des FSP pilotes
- l'état des lieux en vue de la standardisation de l'initiation des paiements au sein d'un groupe de travail (DA5)



## Lancement potentiel sur le marché: 2028

- Adaptation des messages interbancaires par les banques

# Points à retenir



L'IPB comble  
une lacune systémique  
du marché



Le marché souhaite  
une standardisation et des  
modules centraux



SIC SA et la BNS procèdent  
délibérément par  
étapes et en tenant  
compte des risques



L'IPB est une  
infrastructure, et non  
un système



Le succès dépend de la **participation du marché** et de l'**adhésion aux cas d'utilisation**

# Q&A

## Andreas Huck

Senior Product Manager Payments

✉ [andreas.huck@six-group.com](mailto:andreas.huck@six-group.com)

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

# Les normes de paiement en phase de maturité



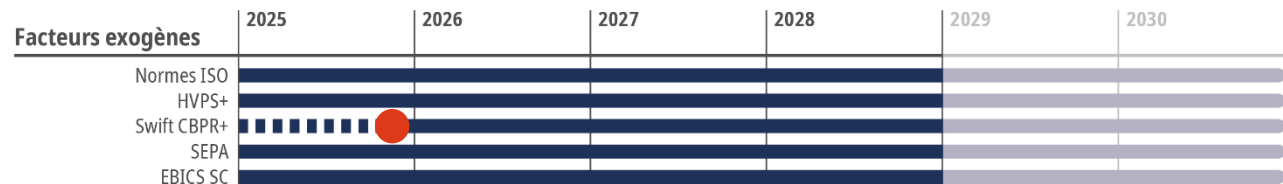
**Martin Walder**  
Head Payment Standards, SIX

# Plan d'action pour le trafic des paiements en Suisse

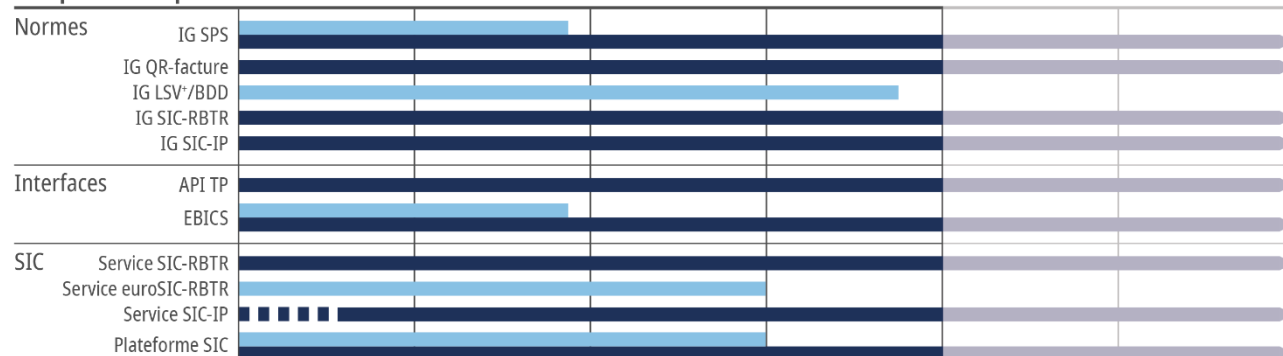
**Focus:  
ISO 20022**



**Est-ce  
terminé?**



## Composants du plan d'action



■ Utilisation   ■■ Introduction facultative   ■ Version en cours de retrait

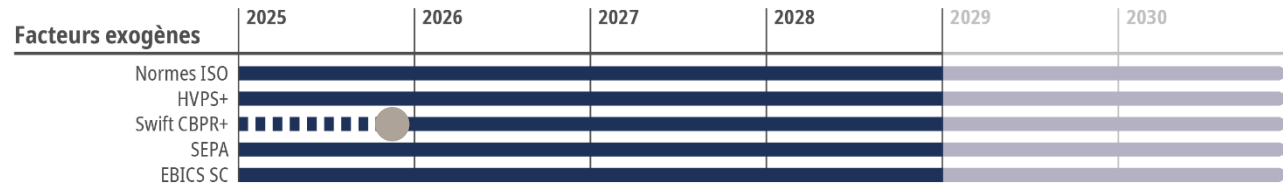
Décisions pour 2029/2030 encore ouvertes

Non!



Focus:  
migration

# Plan d'action pour le trafic des paiements en Suisse



## Composants du plan d'action

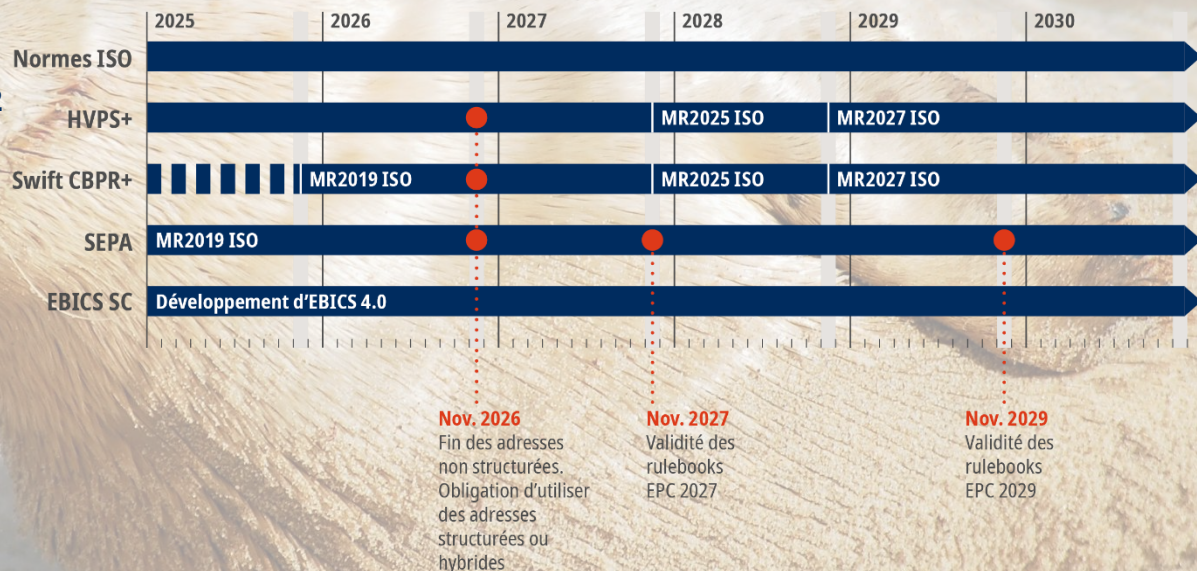


■ Utilisation   ■■ Introduction facultative   ■ Version en cours de retrait

Décisions pour 2029/2030 encore ouvertes

# Focus: normes

Le succès mondial de l'ISO 20022 entraîne une augmentation des exigences et une plus grande diversité d'options et de possibilités.



# ECB T2: ISO 20022 Message Unfreeze

## ISO 20022 message unfreeze strategy foresees:

...

- To implement initial step with ISO maintenance release (MR) 2024 in June 2026
- To implement annual "real-time"\* maintenance with ISO MR2026 as of November 2026

...

- T2-WG requested re-assessment of T2 CR-0147 (MR2025) due to HVPS+ decision to proceed with base message version upgrade to ISO MR2025 in November 2027 instead of November 2026

## List of T2 Change Requests

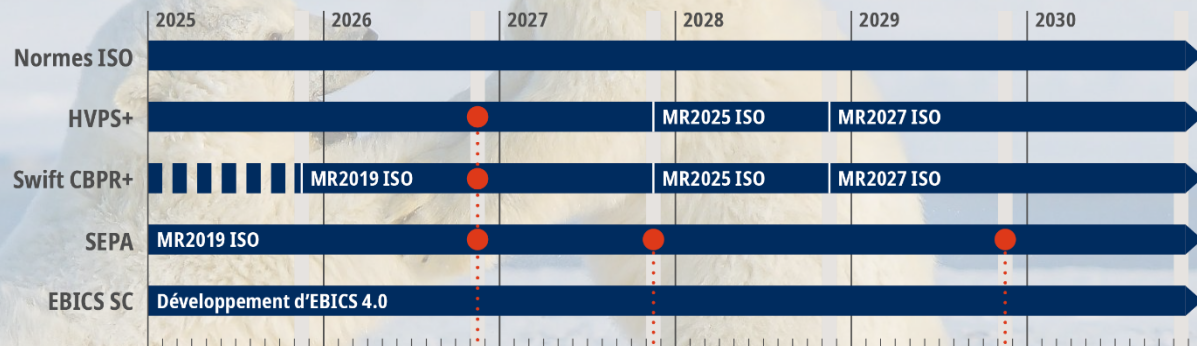
Enter keyword and filter the list below



8 December 2025	T2-0173-SYS Multiplex Editorial Change Request for T2.2026.JUN SDDs ENGLISH + Details
28 November 2025	T2-0150-UDFS T2 Adaptations due to Digital Euro ENGLISH + Details
17 October 2025	T2-0170-SYS Upgrade of T2 messages to ISO MR 2026 ENGLISH + Details
17 October 2025	T2-0156-UDFS HVPS Plus UG2026 maintenance on T2 RTGS messages ENGLISH + Details
18 August 2025	T2-0168-SYS Multiplex Editorial Change Request for T2.2025.NOV SDDs ENGLISH + Details
13 August 2025	T2-0147-SYS Upgrade of T2 messages to ISO MR 2025 ENGLISH

Le changement annuel de version dans le cadre de CBPR+ a fait l'objet d'un consensus quasi unanime du marché.

**REMARQUE**  
 le SEPA ne passera à la nouvelle norme qu'en 2029 au plus tôt

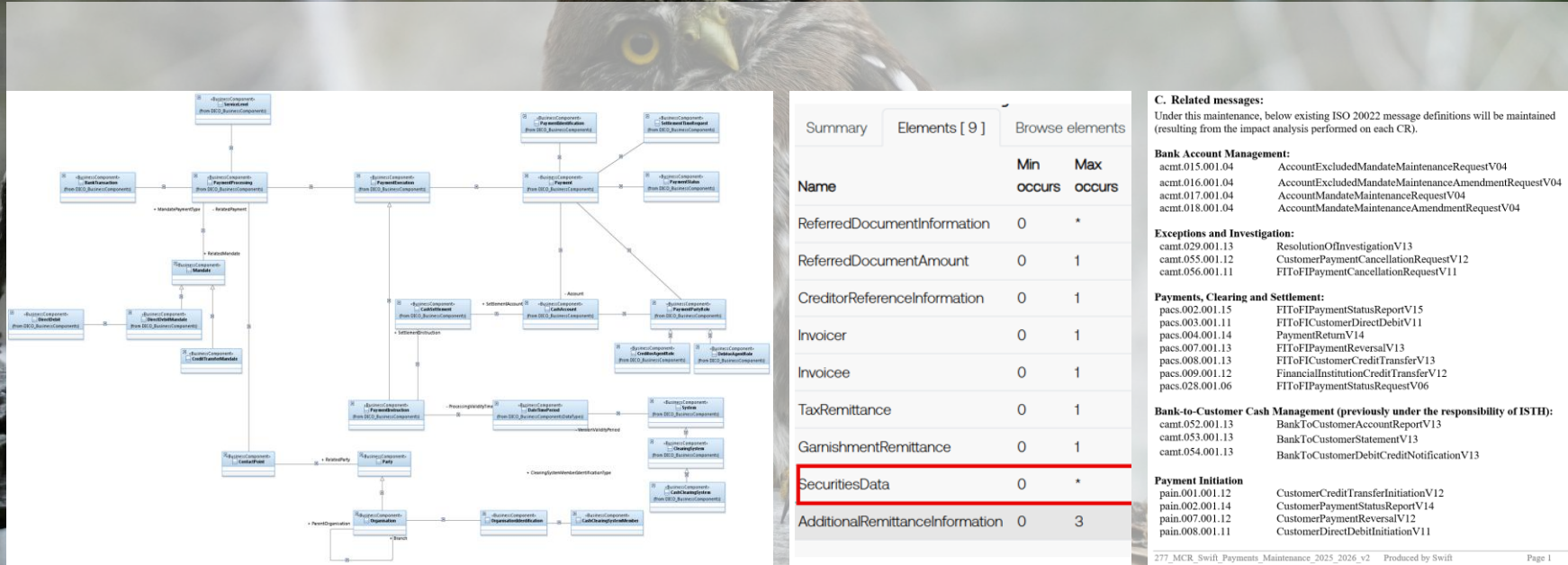


**Nov. 2026**  
 Fin des adresses non structurées. Obligation d'utiliser des adresses structurées ou hybrides

**Nov. 2027**  
 Validité des rulebooks EPC 2027

**Nov. 2029**  
 Validité des rulebooks EPC 2029

# Pourquoi? Nous y avons réfléchi!



Summary Elements [ 9 ] Browse elements

Name	Min occurs	Max occurs
ReferredDocumentInformation	0	*
ReferredDocumentAmount	0	1
CreditorReferenceInformation	0	1
Invoicee	0	1
Invoicee	0	1
TaxRemittance	0	1
GarnishmentRemittance	0	1
SecuritiesData	0	*
AdditionalRemittanceInformation	0	3

**C. Related messages:**  
 Under this maintenance, below existing ISO 20022 message definitions will be maintained (resulting from the impact analysis performed on each CR).

**Bank Account Management:**  
 acmt.015.001.04 AccountExcludedMandateMaintenanceRequestV04  
 acmt.016.001.04 AccountExcludedMandateMaintenanceAmendmentRequestV04  
 acmt.017.001.04 AccountMandateMaintenanceRequestV04  
 acmt.018.001.04 AccountMandateMaintenanceAmendmentRequestV04

**Exceptions and Investigation:**  
 camt.029.001.13 ResolutionOfInvestigationV13  
 camt.055.001.12 CustomerPaymentCancellationRequestV12  
 camt.056.001.11 FIToFITPaymentCancellationRequestV11

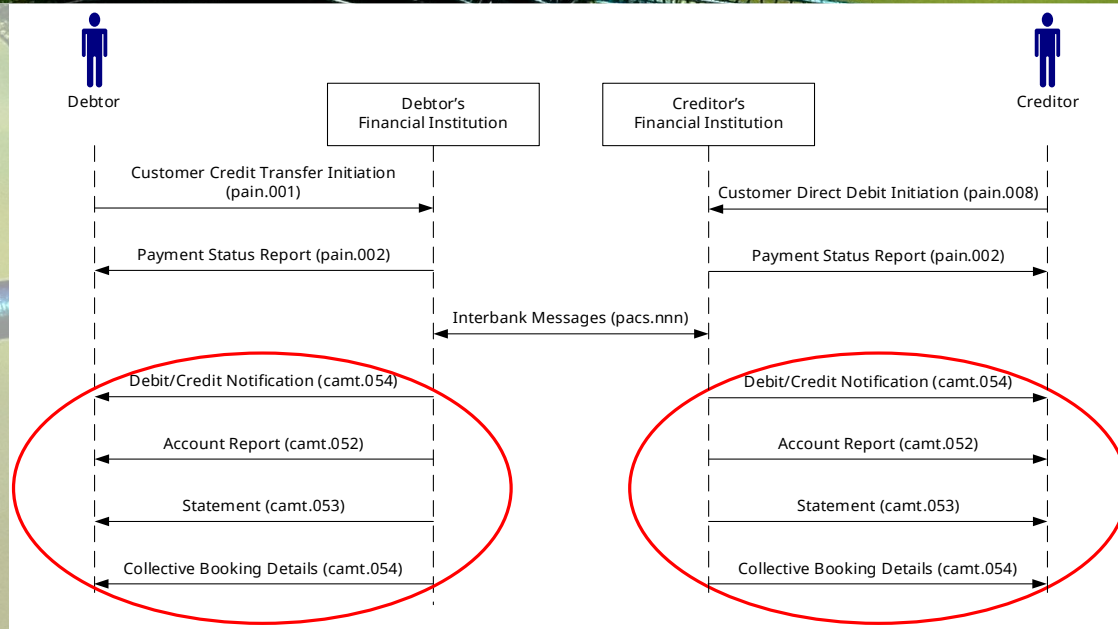
**Payments, Clearing and Settlement:**  
 pacs.002.001.15 FIToFITPaymentStatusReportV15  
 pacs.003.001.11 FIToFITCustomerDirectDebitV11  
 pacs.004.001.14 PaymentReturnV14  
 pacs.007.001.13 FIToFITPaymentReversalV13  
 pacs.008.001.13 FIToFITCustomerCreditTransferV13  
 pacs.009.001.12 FinancialInstitutionCreditTransferV12  
 pacs.028.001.06 FIToFITPaymentStatusRequestV06

**Bank-to-Customer Cash Management (previously under the responsibility of ISTH):**  
 camt.052.001.13 BankToCustomerAccountReportV13  
 camt.053.001.13 BankToCustomerStatementV13  
 camt.054.001.13 BankToCustomerDebitCreditNotificationV13

**Payment Initiation**  
 pain.001.001.12 CustomerCreditTransferInitiationV12  
 pain.002.001.14 CustomerPaymentStatusReportV14  
 pain.007.001.12 CustomerPaymentReversalV12  
 pain.008.001.11 CustomerDirectDebitInitiationV11

277\_MCR\_Swift\_Payments\_Maintenance\_2025\_2026\_v2 Produced by Swift Page 1

# À petite échelle, cela semble parfait





Le budget nécessaire est généralement un peu plus élevé

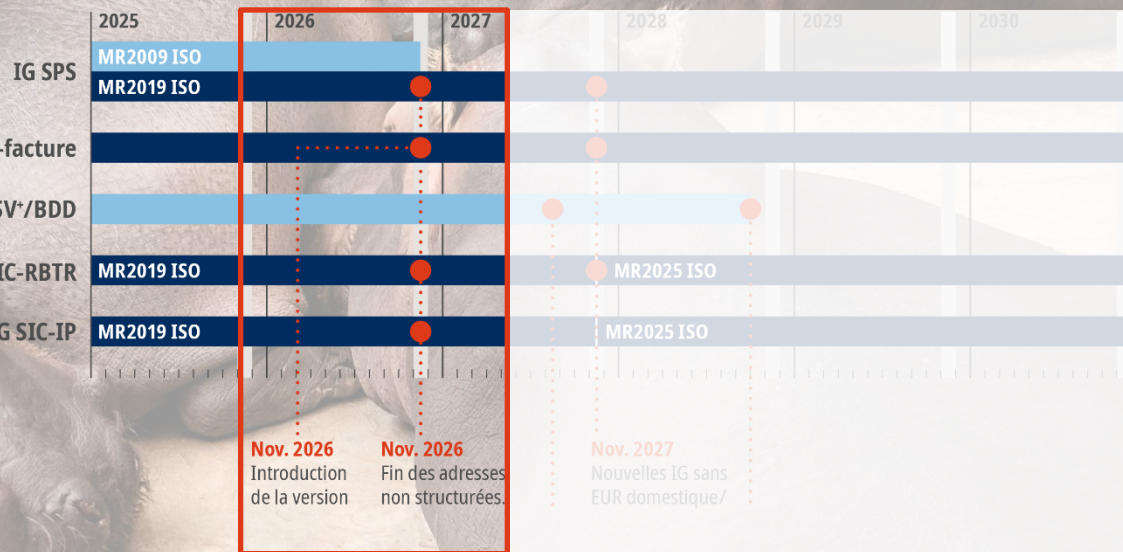
**10-15 %**

# Certains éléments ne peuvent pas être ignorés

93.599 75.376

00.072 00.480

05.983 24.141

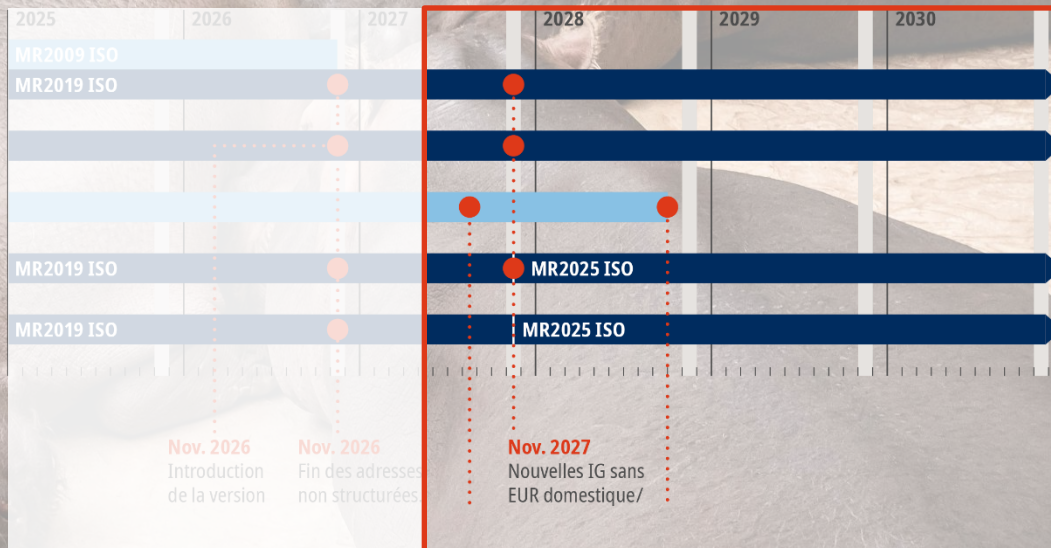


# Certains éléments ne peuvent pas être ignorés

**CPMI**

**GAFI R.16**

**PSR/PSD/SEPA**



## D'autres éléments doivent également être pris en compte

Dans le cadre de son mandat, la BNS encourage donc les initiatives qui facilitent la connexion des services des nouveaux prestataires à des systèmes tiers. Le projet **Instant Payments Bridge**, qui vise à créer un accès technique à l'infrastructure de règlement pour les paiements instantanés, en est un exemple. [BNS, 21.04.2026]

Le Conseil européen des paiements (EPC) a lancé une consultation publique afin d'étudier le rôle que pourrait jouer l'EPC dans l'interopérabilité des **solutions de paiement basées sur le système SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst)** au point d'interaction (POI). [EPC 06.03.2026]

# Cela mérite d'être examiné de plus près

## SPS: pas de changement de version

→ ouvert: nouvelle offre

## QR-facture pour les transactions en EUR

## SIC-RBTR et -IP vont évoluer

→ alignement sur CBPR+/HVPS+

→ avec des améliorations ponctuelles

**REMARQUE**  
Payments Standards  
& EBICS Forum  
24 sept. 2026



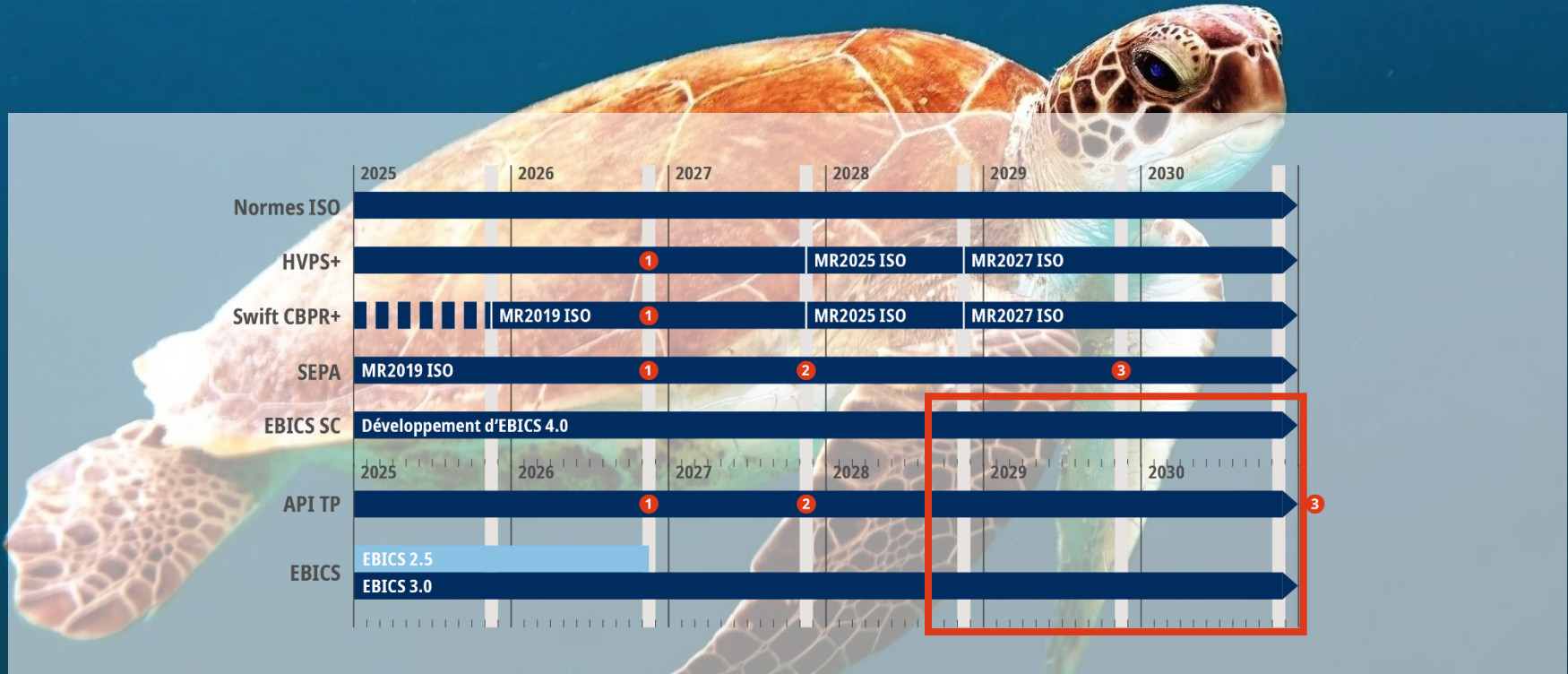


# Le trafic des paiements fait partie des infrastructures critiques

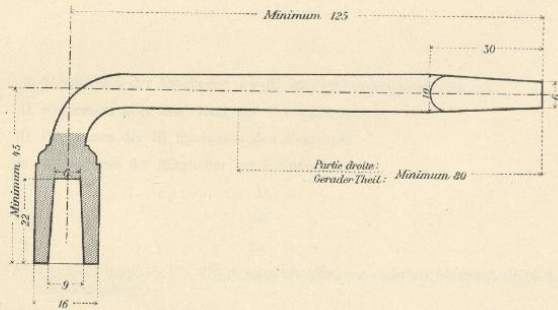
**Nous devons commencer  
aujourd'hui à développer nos  
stratégies pour la cryptographie  
post-quantique.**

**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.
- Cela concerne également l'ensemble des clients finaux.



# Le trafic des paiements suisse est particulièrement rapide



(Cote en millimètres. — Die eingeschriebenen Maße sind Millimeter.)

## Doppelschlüssel

für die  
dem internationalen Verkehr dienenden Personenwagen  
nach

Art. II, § 23.

~ 60 %

# Un retour en arrière n'est pas toujours souhaitable

## «Junge Wilde» beschleunigen den Zahlungsverkehr

**Nicht nur Banken müssen sich dem Wettbewerb von jungen, agilen und innovativen Wettbewerbern stellen, auch die Finanzplatz-Infrastruktur ist längst ein Ort geworden, wo das einzige Kontinuum der Wandel ist. Was heisst dies konkret für die Strategie der SIX Interbank Clearing AG?**



Mit SIC<sup>4</sup> werden die Voraussetzungen geschaffen, um im Rahmen der zentralen Infrastruktur auf die Megatrends reagieren zu können.

Wenn man von Strategie des Zahlungsverkehrs

Massnahmen angestossen. Der Verwaltungsrat hat sich für ein Zukunftsszenario der moderaten Gangart entschieden. Dabei geht er davon aus, dass sich neue Trends langsam etablieren mit zunächst geringen, danach aber stetig wachsenden Marktanteilen. Die etablierten Akteure positionieren eigene Dienste und Produkte in den neuen Märkten (als First Mover oder Smart Follower), stehen aber in einem zunehmenden Wettbewerb. Die traditionellen Geschäftsmodelle funktionieren weiterhin, müssen aber angepasst bzw. erweitert werden.

Für SIX Interbank Clearing heisst dies in den nächsten Jahren:

- Mit SIC<sup>4</sup> werden die Voraussetzungen geschaffen, um im Rahmen der zentralen Infrastruktur auf die Megatrends reagieren zu können.
- Die Schweiz harmonisiert den Zahlungsverkehr im Rahmen der Migration des Zahlungsverkehrs auf ISO 20022, vereinfacht Verfahren, führt neue Technologien ein und berücksichtigt die Entwicklung der zunehmenden Standardisierung und Regulierung.

## Harmonisation du trafic des paiements en Suisse

- ISO 20022
- SIC comme système de compensation et de règlement de référence
- QR-facture
- Une plateforme eBill

**Petit, rapide agile et adorable efficace**

**~63,5 milliards de transactions dans l'UE**

*(Source BCE, CT & DD, Retail, 2024, ensemble de l'UE)*

**TH 27'434'885'59x de transactions**

*(Source Bank of Thailand, PromptPay, 2025)*

Et après?

**CBDC**

**Interlinking**

**Stablecoins**

**Mise en réseaux**

# IA (agentique)



# Nous poursuivons sur cette lancée!

- Nous disposons d'une feuille de route complète
- Nous appliquons des processus éprouvés
- Nous connaissons parfaitement le marché
- Nous savons nous adapter aux changements
- Nous renouvelons ce qui a fait ses preuves
- Nous sommes innovants



# Q&A



# Q&A

## Martin Walder

Head Payment Standards

✉ [martin.walder@six-group.com](mailto:martin.walder@six-group.com)

🌐 [www.payment-standards.ch](http://www.payment-standards.ch)

**eBill**

Alexandra Orlando, SIX

**&**

**eBill**

**Direct Debit**

Pascal Schoch, SIX

Andrea Melchior, Finnova

# eBill: bilan et perspectives pour 2026+



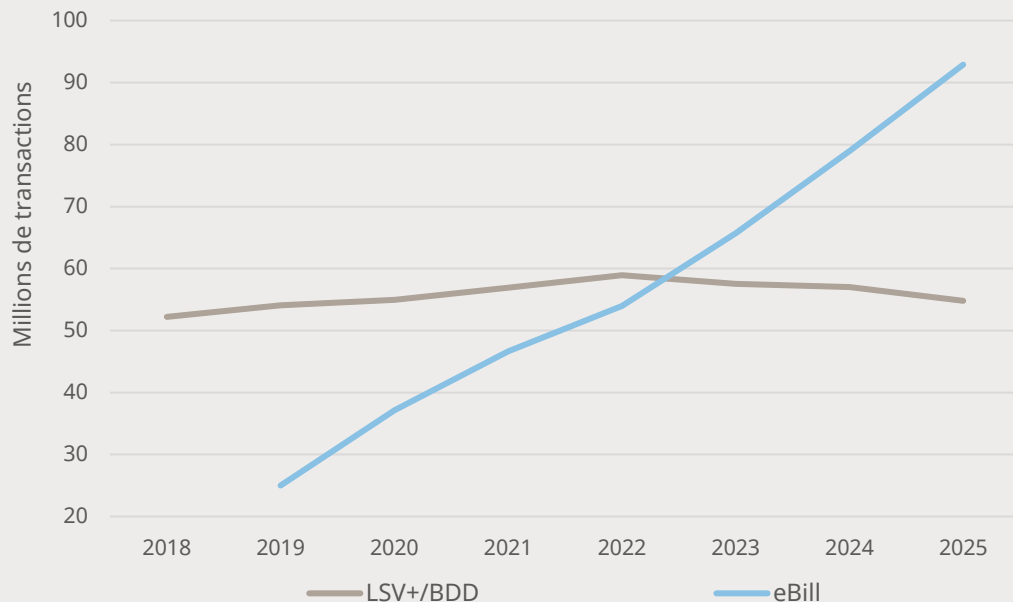
**Alexandra Orlando**  
Head Product Billing & Direct Debit, SIX

# L'écosystème suisse de la facturation est en pleine transition

les processus analogiques laissent la place à la norme numérique

- Les processus numériques connaissent une forte croissance:
  - eBill franchira pour la première fois la barre des **100 millions de transactions** en 2026;
  - eBill atteindra **4 millions d'utilisateurs** cet été 2026;
- LSV+/BDD perdent structurellement en volume et en pertinence;
- La suppression progressive de LSV+/BDD a été communiquée en 2024

Évolution des transactions 2018–2025: eBill vs. LSV+/BDD



# Que pense le marché d'eBill?

Résultats de l'enquête  
représentative GFS 2026



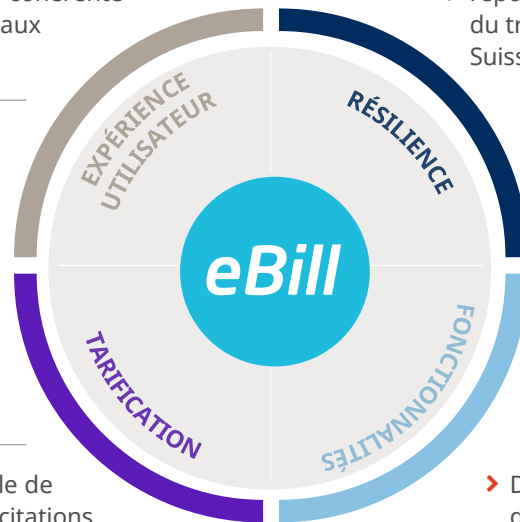
- eBill bénéficie d'une forte **notoriété** en Suisse: plus de 50 % des adultes utilisent eBill;
- Le marché attend: **stabilité, simplicité** et **évolution**;
- eBill est un **élément hautement pertinent** des **processus modernes de facturation et de paiement**;
- Les avantages perçus restent stables: La **simplicité d'utilisation** prime avant tout

# Quelle direction prendra eBill?

eBill s'est établi.

Grâce à des investissements futurs, nous rendons la solution encore plus attractive pour tous.

- › Investissements dans une refonte complète d'eBill
- › Utilisation plus simple
- › Meilleure vue d'ensemble
- › Expérience plus cohérente sur tous les canaux (mobile first)



- › Nouveau modèle de prix avec des incitations claires pour favoriser l'adoption
- › Participation équitable de tous les partenaires à la croissance
- › Restitution à long terme des économies d'échelle au marché

- › Orientation vers l'augmentation du nombre de transactions et de nouvelles fonctionnalités
- › Plateforme hautement disponible, indépendante
- › reposant sur l'infrastructure du trafic des paiements en Suisse

- › Développement des fonctionnalités des produits
- › Co-création avec les partenaires de l'écosystème

# Les principales étapes de 2026 à 2028



# eBill Direct Debit: état actuel et perspectives



**Pascal Schoch**

Senior Product Manager Billing, SIX

# eBill DD: une offre de services complète répondant aux besoins de tous les principaux groupes d'utilisateurs et cas d'utilisation de LSV+/BDD

eBill Direct Debit introduit la **création** et la gestion **numériques** des **autorizations de prélèvement**, ainsi qu'une **possibilité d'annulation intégrée** dans eBill. Cela permet le **traitement des processus de prélèvement** avec eBill.

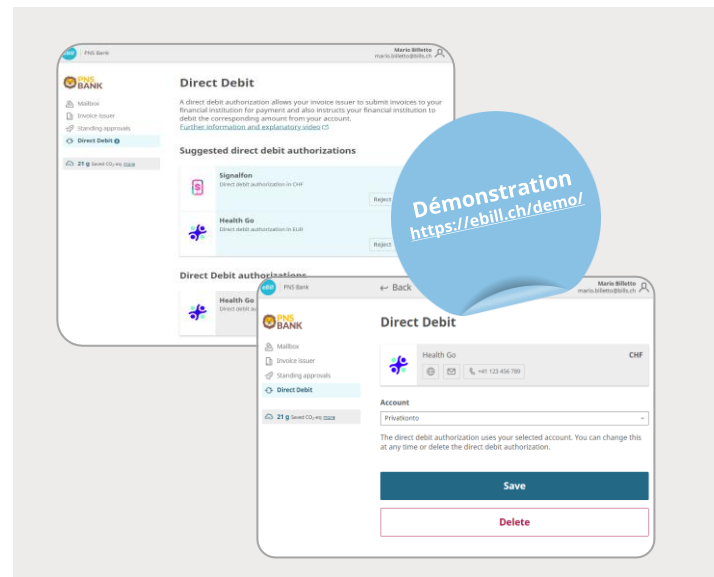
## FONCTIONNALITÉS DU PRODUIT eBill DIRECT DEBIT

- Paiement direct **de compte à compte (SIC)**
- **Montants élevés** (y compris les transactions business-to-business BDD)
- Transmission du **document de facturation**
- Inscription par **l'émetteur de factures**
- **L'émetteur de factures** déclenche l'encaissement de la créance
- **Possibilité d'opposition**
- Processus d'inscription **numérique**
- Prise en charge des destinataires de factures **analogiques** et **professionnels**<sup>1</sup>
- **Processus d'inscription** basé sur un code QR
- Fonctionnalités **payCOM**<sup>web</sup> via le **portail web eBill**



### MISE EN ŒUVRE TECHNIQUE SIMPLE

Infrastructure eBill éprouvée, avec des **types de messages** et des **interfaces réutilisables**. Les mises en œuvre et **phases pilotes** menées avec succès confirment une **implémentation rapide, en 30 jours environ pour les banques du portail eBill**.



### PRISE EN CHARGE GRÂCE À:

**avalooq**  
An NEC Company

**finnova.**

**FINSTAR**

# Mises en œuvre d'eBill Direct Debit et situation initiale de la migration

Nombre actuel d'établissements financiers et de partenaires réseau par phase, en concertation avec SIX<sup>1</sup>

**Analyse** – >20 établissements financiers en phase d'analyse

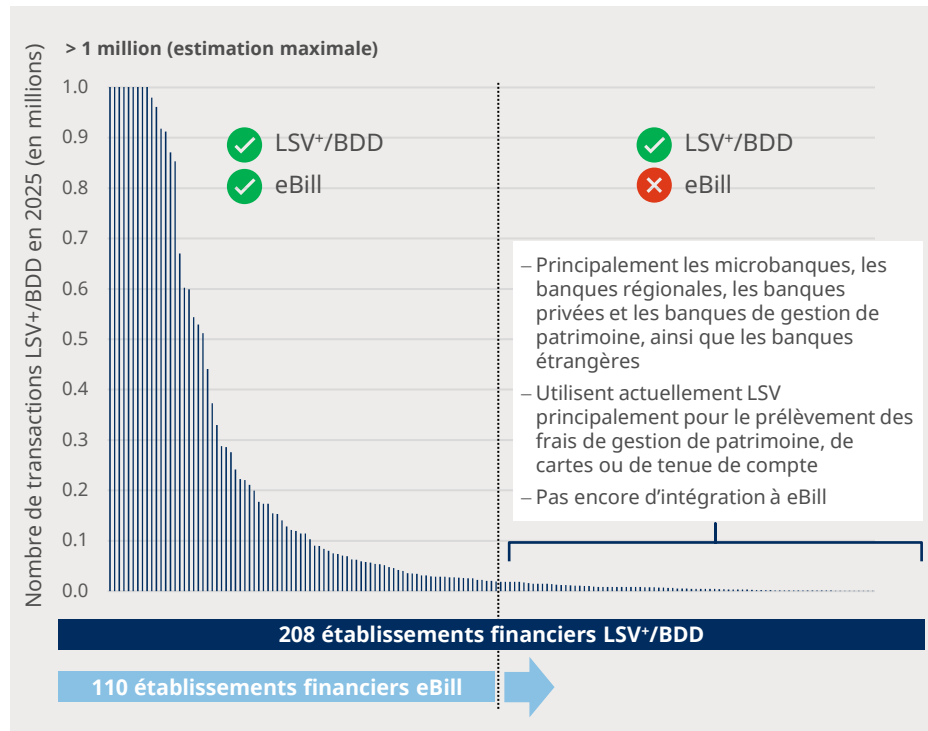
**Décision** – 10 établissements financiers en phase de décision

**Mise en œuvre** – 5 établissements financiers  
– 3 partenaires de réseau

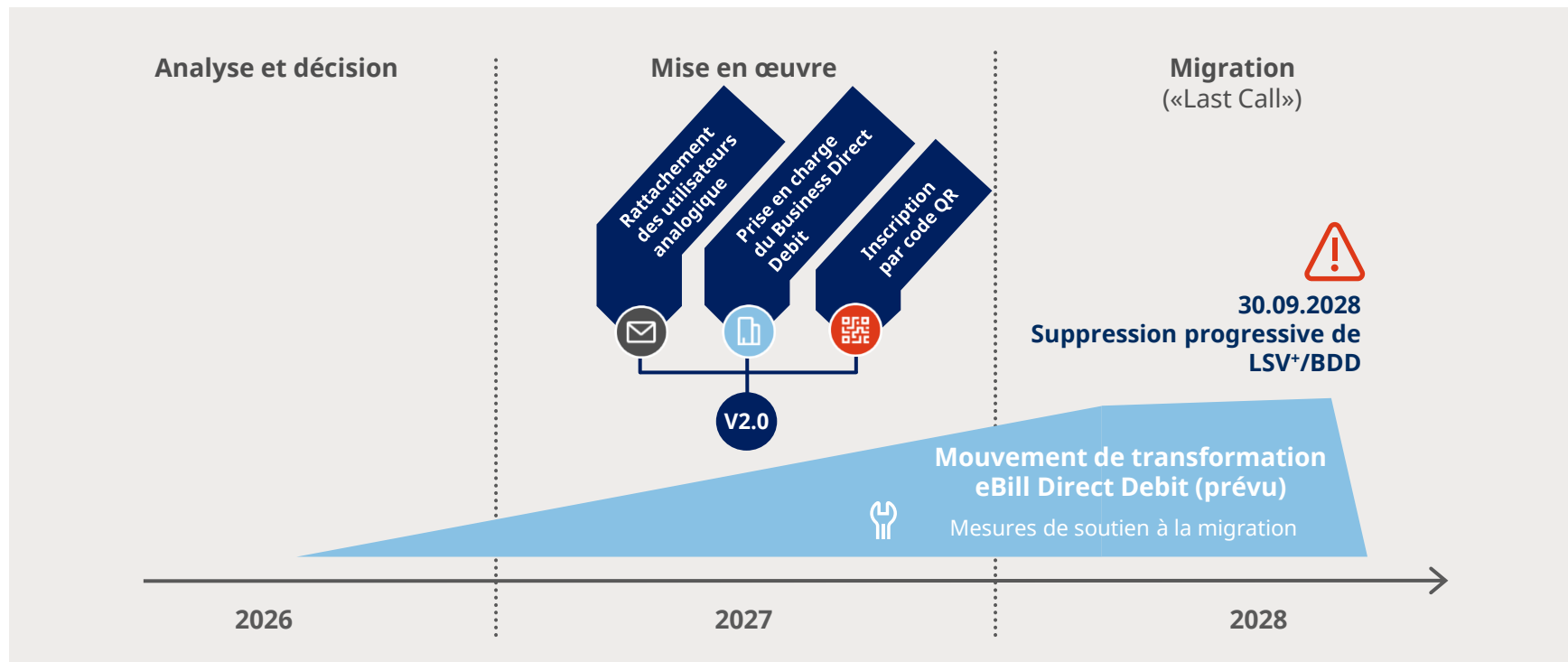
**Production** – 6 établissements financiers  
– 2 partenaires de réseau  
– 3 fournisseurs de logiciels bancaires de base



Les banques privées et de gestion de patrimoine utilisant LSV intègrent de plus en plus eBill comme base pour l'utilisation des fonctionnalités de prélèvement d'eBill



# Feuille de route eBill Direct Debit



# Le rattachement des clientèles analogique et professionnelle est rendu possible par la saisie d'un mandat par procuration

La fonction «Managed Mandate» permettra aux établissements financiers, à partir de l'été 2027, de saisir une autorisation de prélèvement sur le portail bancaire SIX à partir d'un formulaire papier et de mandater SIX pour créer et stocker de manière centralisée l'autorisation de prélèvement eBill Direct Debit correspondante.

 **Seniors/assistance**

 **Dons/ONG/organismes à but non lucratif**

 **Titulaires de cartes de crédit**  
...

 **Commerce de gros**

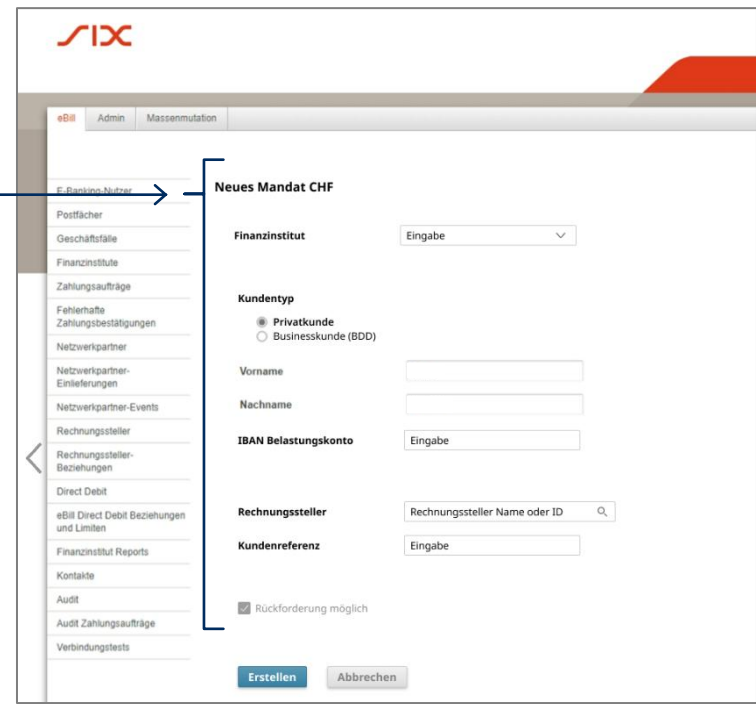
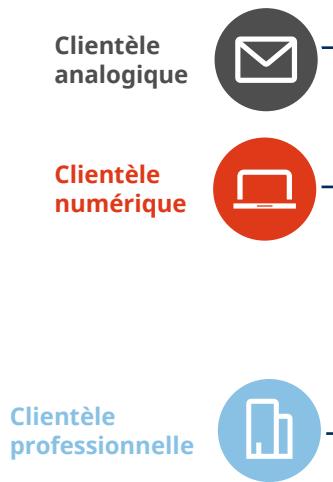
 **Administration publique (douanes)**

 **Secteur pétrolier**

 **Services financiers**

 **Leasing**

 **Secteur du voyage**  
...



**SIX**

eBill Admin Massenmutation

E-Banking Nutzer

Postfach

Geschäftsfälle

Finanzinstitute

Zahlungsaufträge

Fehlerhafte Zahlungsbetätigungen

Netzwerkpartner

Netzwerkpartner-Einlieferungen

Netzwerkpartner-Events

Rechnungssteller

Rechnungssteller-Beziehungen

Direct Debit

eBill Direct Debit Beziehungen und Limiten

Finanzinstitut Reports

Kontakte

Audit

Audit Zahlungsaufträge

Verbindungstests

**Neues Mandat CHF**

**Finanzinstitut** Eingabe

**Kundentyp**

Privatkunde

Businesskunde (BDD)

**Vorname**

**Nachname**

**IBAN Belastungskonto** Eingabe

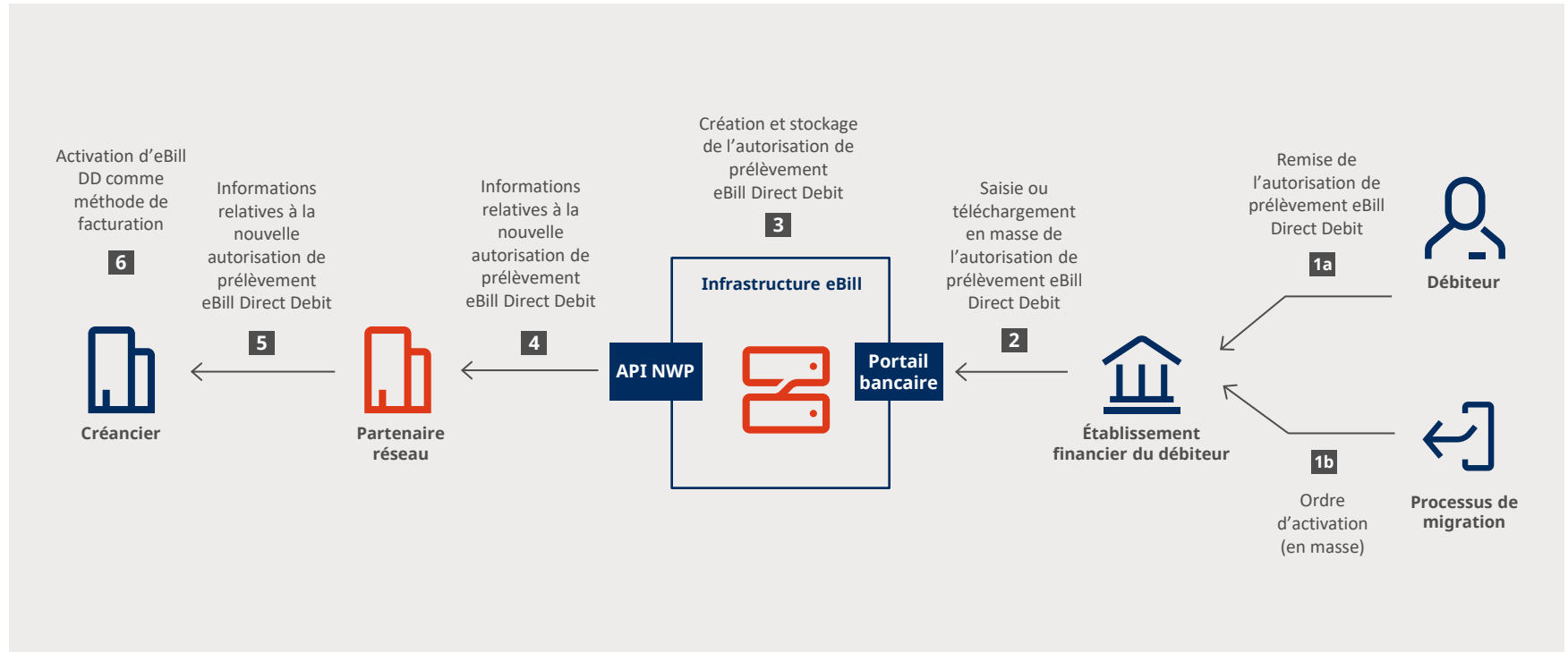
**Rechnungssteller** Rechnungssteller Name oder ID

**Kundenreferenz** Eingabe

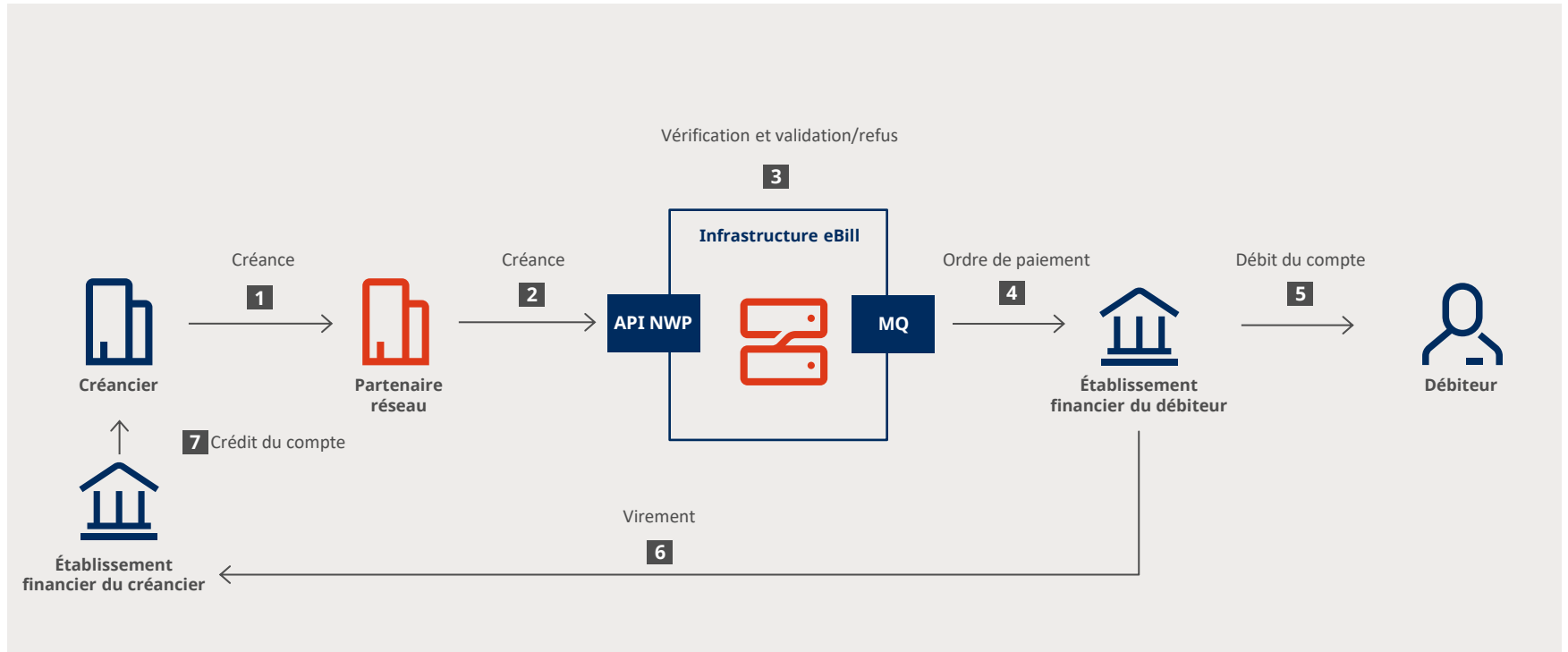
Rückforderung möglich

**Erstellen** **Abbrechen**

# Saisie des mandats eBill Direct Debit par procuration, pour des activations individuelles ou en masse (migration)



# Traitement des créances eBill Direct Debit



# Extension de la procédure d'inscription basée sur le code QR pour eBill Direct Debit

1

**eBill** So leicht ist Rechnung.

**eBill Direct Debit für Signalfon**

**Signalfon**  
Am Markt 2, 3100 Niedersunn

Melden Sie sich jetzt an, um Ihre Rechnungen zukünftig per eBill oder eBill Direct Debit zu bezahlen.

Ihre E-Mail-Adresse (eBill-Nutzerkonto)

[Sie haben noch kein eBill-Konto?](#)

**Weiter**

ÉBAUCHE

2

**eBill** So leicht ist Rechnung.

**Signalfon**  
Am Markt 2, 3100 Niedersunn

Wir haben Ihnen einen Aktivierungscode an **max.muster@mailadresse.com** gesendet.

Aktivierungscode

Keinen Aktivierungscode erhalten?  
[Zurück zur E-Mail-Eingabe](#)

**Bestätigen**

[Abbrechen](#)

ÉBAUCHE

3

**Fast geschafft!**

Eine Direct Debit Einladung wurde verschickt

Im eBill-Portal in Ihrem E-Banking einloggen

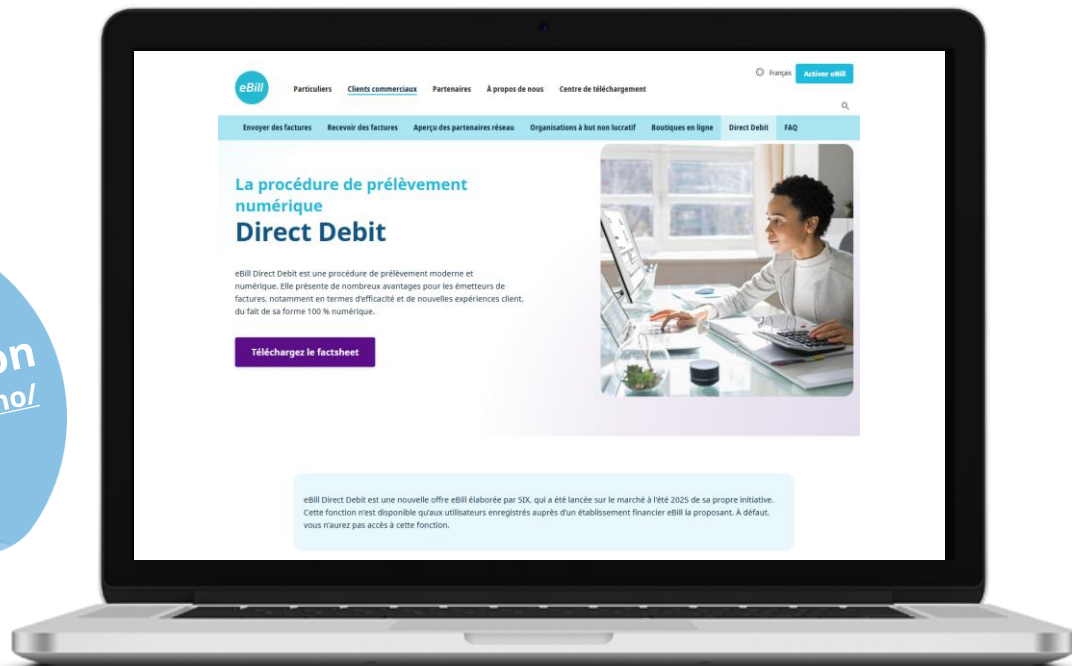
Direct-Debit-Einladung annehmen und zukünftige Rechnungen bequem und zuverlässig per eBill Direct Debit bezahlen

[Mehr Infos zu eBill Direct Debit](#)

ÉBAUCHE

# Site web eBill Direct Debit

Démonstration  
<https://ebill.ch/demo/>



<https://www.ebill.ch/fr/home/business/direct-debit.html>



# eBill Direct Debit vu par Finnova

Andrea Roger Melchior

finnova.

# Positionnement de Finnova concernant eBill DD

## Finnova prend en charge eBill Direct Debit

**Finnova Community: vaste zone de chalandise, vaste couverture de la place financière suisse**

Plus de  
100 banques  
clients, soit 1/3 de  
la place financière

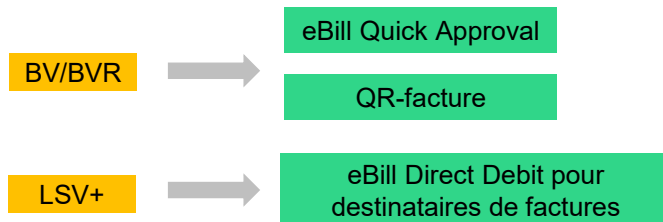
Plus de  
2,5 millions  
d'utilisateurs et  
utilisatrices de  
l'e-banking

Environ 1/3 de  
tous les  
prélèvements  
LSV+

### C'est pourquoi Finnova prend en charge eBill Direct Debit de SIX

- Solution durable sur le marché de l'après LSV+
- S'inscrit dans la stratégie de Finnova: couvre les domaines d'action stratégiques «Numérisation», «Standardisation/Industrialisation» et «Écosystème/Ouverture aux systèmes tiers»
- Le service eBill s'est imposé comme solution de facturation au sein de la Finnova Community
- 75 % des banques Finnova sont intéressées par l'introduction de l'eBill Direct Debit
- eBill Direct Debit s'appuie sur l'eBill → un effort de développement raisonnable pour Finnova

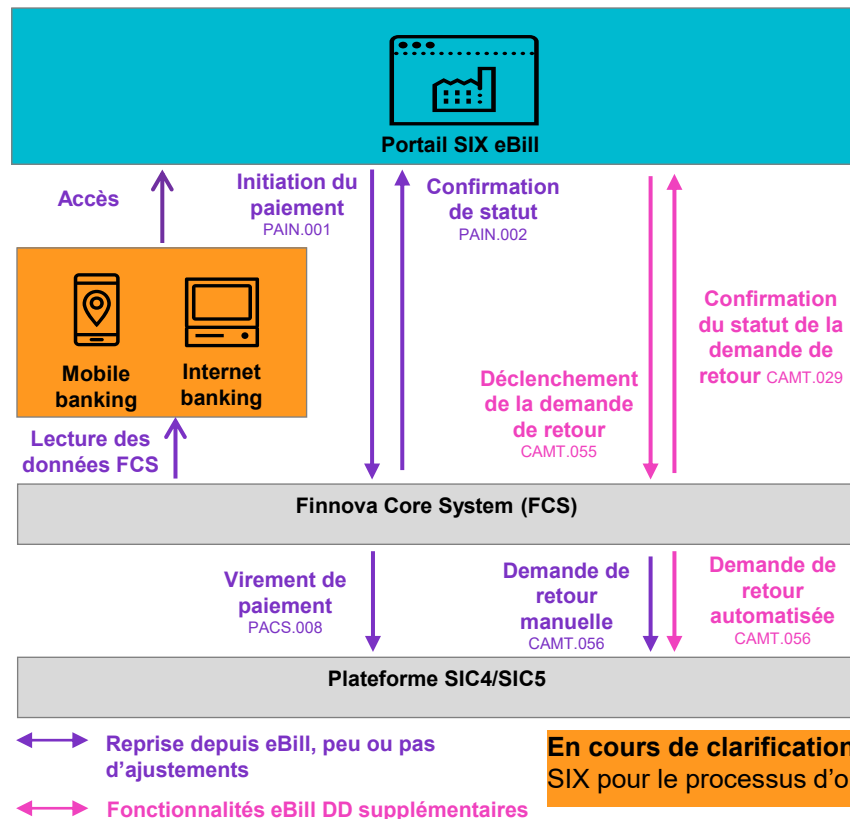
**eBill DD complète la gamme de produits de Finnova dans le domaine de la facturation SIC-TP**



Finnova soutient des solutions durables de facturation et de traitement des paiements offrant le plus grand bénéfice possible aux banques Finnova dans le trafic des paiements SIC/SEPA et Swift.

# Solution de connectivité de Finnova

Pour les destinataires de factures, flux de messages



## Fonctionnalités reprises de l'eBill, partiellement adaptées

- **Accès de la banque numérique** vers le portail SIX eBill pour les destinataires de factures
- **Processus de facturation analogue à celui de l'eBill**: envoi de l'initiation de paiement pain.001 au logiciel bancaire Finnova, double confirmation via pain.002 (statut créance approuvée, statut paiement déclenché)
- **Processus de recouvrement manuel**: demande de retour manuelle camt.056

## Extensions avec connexion eBill DD

- **Automatisation des demandes de remboursement avec droit de contestation**: CAMT.056 sur la base de CAMT.055 et CAMT.029
- **Empêchement de la suppression** des débits approuvés mais non encore exécutés (paiements en attente)

**En cours de clarification:** migration des données contractuelles LSV+ vers le portail SIX pour le processus d'onboarding, connectivité avec les émetteurs de factures

# Expériences tirées du projet pilote

## Retours positifs des partenaires pilotes ZGKB et Swisscom

- **Introduction très efficace:**
  - haute qualité de la documentation de test, des cas de test et du support de SIX et Finnova;
  - solution de connectivité de Finnova irréprochable, testée et validée par SIX.
- **Contactez les partenaires du projet SIX, Application Management et Finnova 6 à 9 mois avant la date d'introduction:**
  - délai de préparation pour la planification par Application Management et SIX: env. 4 mois, plus tôt ce sera, mieux ce sera;
  - durée effective du projet: 3 mois, dont 1 mois de tests/mise en production.
- **Points à retenir:**
  - ne pas négliger les aspects contractuels en plus de l'introduction technique;
  - Application Management peut mettre en place plusieurs banques en parallèle, un déploiement échelonné est préférable. Éviter le «big bang».



**finnova.**

# Q&A

## **Alexandra Orlando**

**Head Product Billing & Direct Debit**

✉ [alexandra.orlando@six-group.com](mailto:alexandra.orlando@six-group.com)

## **Pascal Schoch**

**Senior Product Manager Billing**

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

## **Andrea Melchior**

**Product Manager Payments**

✉ [andrea.melchior@finnova.com](mailto:andrea.melchior@finnova.com)

# Prévention collaborative de la fraude dans le trafic des paiements en Suisse



**Elisa-Sophie Eikevaag**  
Head Multi Rail Fraud Prevention, SIX

# À l'échelle internationale, la fraude est en hausse...

La fraude aux paiements entraîne chaque année des pertes se chiffrant en milliards



## Rapport annuel 2024 sur la fraude au Royaume-Uni

- Les **données de UK Finance** montrent que les pertes liées à la fraude se sont élevées à 1,17 milliard de livres sterling et que près de trois millions de cas ont été recensés.
- 459,7 millions de livres sterling de pertes liées à la **fraude APP<sup>1</sup> (manipulation du payeur pour déclencher un paiement)**, soit environ **230'000 cas** au total).



## Rapport 2024 de l'ABE sur la fraude aux paiements

- La fraude aux paiements s'est élevée à **4,3 milliards d'euros** en 2022; la plus grande part concernait les **virements et les paiements par carte**.
- Une grande partie des transactions frauduleuses concernait la **fraude APP<sup>1</sup>**; représentant **57 %** de la valeur totale de la fraude par virement au premier semestre 2023.



# ... et la Suisse ne fait pas exception.

## La fraude aux paiements augmente fortement en Suisse



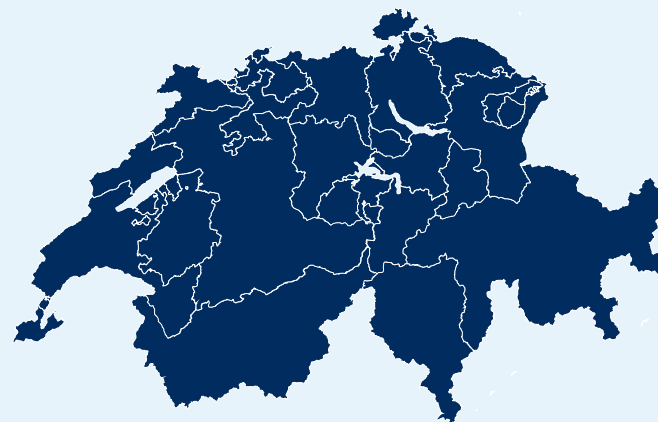
### Rapport sur la cybersécurité du NCSC (2023 – 2025)

#### Escroqueries

- Les escroqueries restent de loin la catégorie d'incidents cybernétiques la **plus fréquemment signalée** et la plus préjudiciable. Leur nombre a plus que doublé entre le premier semestre 2023 et le second semestre 2024, pour atteindre un **total de 23'104 incidents signalés**<sup>1</sup>.

#### Phishing et prises de contrôle de comptes (ATO)

- Le phishing représente la **deuxième catégorie en importance** et compte pour environ un incident signalé sur cinq.
- Le **phishing en temps réel** (lorsque des identifiants sont volés pour se connecter et intercepter l'authentification multifactorielle), ainsi que les ATO liés à l'e-banking ou à l'association frauduleuse d'appareils aux comptes TWINT des victimes, représente un risque considérable.
- Les criminels privilégient TWINT et les paiements instantanés, car les transactions peuvent être traitées immédiatement et sont difficiles à annuler.





## Über 200'000 Franken: Schweizerin verliert ganzes Erbe ihres Vaters an Fake-Tinder-Date

Mehr als eine halbe Milliarde Franken haben professionell agierende Betrüger Schweizerinnen und Schweizern seit 2022 abgenommen. Die Behörden sind meist machtlos.

**SRF**

Twint-Betrug bei Postfinance

## 20'000 Franken abgebucht – Bank schiebt Schuld auf Kundin

**SRF**

Missbrauch der Debitkarte

## Über 50 betrügerische Abbuchungen – Bank übernimmt nur einen Teil

Die Alternative Bank Schweiz zahlt bei Betrug nicht alles zurück – einen Teil soll die Cyberversicherung übernehmen.

**Blick**

Falscher Bankanruf, echte Gefahr

## Raiffeisen warnt vor dreistem Geld-weg-Betrug

Ein Aargauer erhielt einen Anruf von angeblichen Raiffeisen-Mitarbeitern. Betrüger versuchten, an die Bankdaten zu kommen, indem sie eine falsche Abbuchung vortäuschten – Raiffeisen warnt.



TWINT-BETRUG

## Yannick ist kein Einzelfall: Zahlreiche Leser wurden abgezockt

Yannick verlor durch einen Phishing-Betrug fast 4000 Franken. Seine Geschichte löste ein grosses Echo aus. Viele Leserinnen und Leser meldeten sich mit ähnlichen Erlebnissen.

**Beobachter**

Verdächtige Abbuchungen von der Kreditkarte

## «Operation Chargeback»: Sind Sie auch betroffen?

Ein internationales Netzwerk von Kriminellen hat über Jahre Kleinstbeträge von Kreditkarten abgebucht, oftmals ohne dass die Opfer dies merkten. So finden Sie heraus, ob Sie auch betroffen sind.

**watson**

## Jeder siebte Schweizer hat bei Cyberbetrug Geld verloren – darunter viele Junge

**Blick**

Kundenservice im Vergleich

## Bei dieser Schweizer Bank hängst du ewig in der Warteschleife

Einige Banken krepeln ihren Kundenservice völlig um. Doch wie gut sind die Finanzinstitute erreichbar, wenn Probleme auftauchen? Eine aktuelle Untersuchung gibt Aufschluss.



«CALLBACK-SCAM»

## Neue Betrugsmasche – rufe bei diesen Nachrichten nicht zurück

Dem Bundesamt für Cybersicherheit wurden in der vergangenen Woche vermehrt Fälle einer neuen Betrugsmasche gemeldet. Dabei wird das Opfer zu einem Rückruf verleitet.

# Principaux facteurs à l'origine de l'augmentation de la fraude aux paiements



## Professionnalisation de la fraude

Les kits d'outils commercialisés et les modèles de collaboration (Fraud-as-a-Service) rendent la fraude nettement plus évolutive et accessible à un plus grand nombre.



## Paiements instantanés

Les virements en temps réel, qui ne peuvent pas être annulés, permettent aux fraudeurs de tirer parti d'une fenêtre de détection plus courte tout en compliquant les procédures de remboursement.

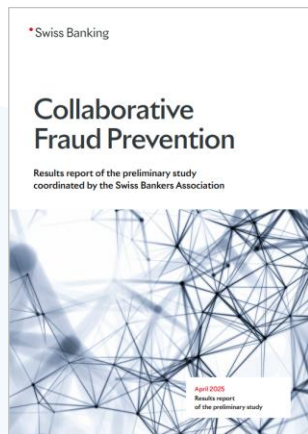


## Intelligence artificielle

L'intelligence artificielle permet des escroqueries de plus en plus réalistes ainsi que des attaques automatisées imitant le comportement de clients ou d'autorités légitimes.

# Banque suisse: «Il faut un réseau pour battre un réseau»

2025: Étude préliminaire sur la **prévention collaborative de la fraude** de l'ASB



## Mission/objectif

Transformer l'intérêt abstrait des différentes parties prenantes pour la prévention collaborative de la fraude en une **«coalition de volontaires»** engagée et dotée d'un plan d'action concret, hiérarchisé et coordonné.

**Parties prenantes:** diverses banques suisses, SIX



## Network-level risk scoring service

Un service dans lequel un prestataire central utilise des données au niveau du réseau pour fournir aux banques participantes des signaux de risque immédiats dès l'initiation du paiement.



## Campagnes de sensibilisation communes

Mise en commun des ressources des banques et d'autres parties prenantes afin de mener des campagnes de sensibilisation sous une marque reconnaissable et d'informer le grand public sur l'existence et les risques de la fraude.

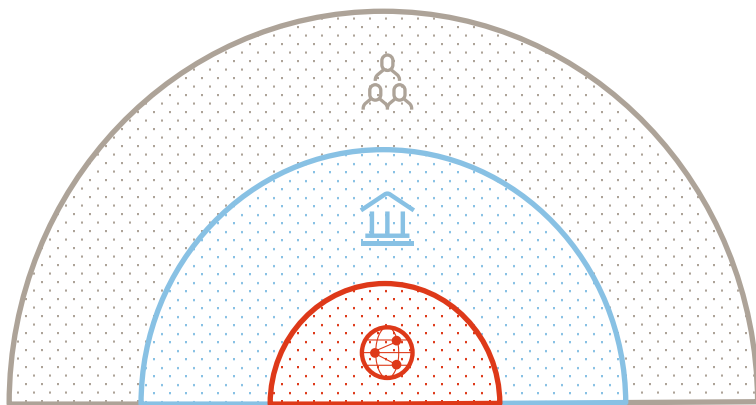





## Échanges inter-produits et inter-secteurs

Mise en place d'échanges inter-produits et inter-secteurs entre experts en fraude afin de partager des connaissances, des bonnes pratiques, des informations sur les menaces et des stratégies d'incitation comportementale (nudging).

# Avantages d'un service NLRI pour le trafic des paiements en Suisse

**Passage d'une vision isolée propre à chaque banque à une vision des risques de fraude à l'échelle du réseau**



-  Clients finaux
-  Établissements financiers
-  Infrastructure du trafic des paiements

## Avantages pour les clients finaux



Renforcement de la résilience du système de paiement, en particulier pour les paiements en temps réel



Renforcement de la sécurité grâce à la détection précoce (en temps réel) des paiements suspects

## Avantages pour les établissements financiers



Gain d'efficacité et d'efficience grâce à l'utilisation de données à l'échelle du réseau



Préservation de la réputation grâce à la réduction des pertes liées à la fraude et à une meilleure expérience client

## Avantages pour l'infrastructure du TP



Promotion de l'innovation ainsi que renforcement de la collaboration et de l'échange d'informations



Adoption d'une approche proactive, axée sur les besoins du marché (plutôt que dictée par la réglementation)

# Des solutions centralisées et des réglementations plus strictes voient le jour à l'échelle mondiale afin de lutter contre la fraude de manière collaborative

## Solutions centralisées

Les acteurs centraux fournissent des services collaboratifs basés sur des données partagées par tous les participants connectés, offrant ainsi une vue d'ensemble des risques de fraude à l'échelle du réseau.

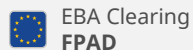
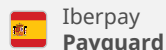
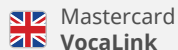
### ÉVALUATION AVANCÉE DES RISQUES

Permet aux participants d'améliorer leur évaluation interne des risques liés à un paiement grâce à des informations et des signaux à l'échelle du réseau.

### PARTAGE DE DONNÉES

De la simple vérification du bénéficiaire et des listes de validation jusqu'à l'évaluation complète des risques en temps réel pour les IBAN et les transactions.

### EXEMPLES INTERNATIONAUX



## Solutions dictées par la réglementation

Les autorités de surveillance prennent de plus en plus de mesures en imposant des mesures de prévention de la fraude aux PSP et/ou en responsabilisant davantage les établissements par le biais de nouvelles réglementations légales.

### EU UK AU CONFIRMATION/VÉRIFICATION DU BÉNÉFICIAIRE

Une procédure de sécurité obligatoire qui confirme en temps réel que le nom du bénéficiaire correspond à l'IBAN saisi par le payeur lors de l'initiation du paiement.

### UK PT INDEMNISATION LÉGALE


Oblige les PSP à indemniser les clients victimes de fraude aux paiements, sauf en cas de négligence grave de la part du client.

### SG CONTRÔLE DES COMPTES

Autorise les autorités à prendre le contrôle de comptes bancaires suspects et à restreindre temporairement les transactions auprès de sept grandes banques (une extension est encore à l'étude).

# Le NLRI se concentre initialement sur les signaux de risque pour les transactions basées sur des comptes en Suisse

Le Network Level Risk Indicator Service est un ensemble d'**indicateurs de risque calculés de manière centralisée** qui servent de signaux de risque supplémentaires et aident les banques à évaluer si une transaction donnée pourrait être frauduleuse.<sup>1</sup>

	Ce qu'est le NLRI (focus initial) 	Ce que le NLRI n'est pas 
<b>Portée géographique</b>	Suisse	et au-delà des frontières
<b>Paiements concernés</b>	Paiements basés sur un compte (RBTR et IP)	Paiements par carte, TWINT
<b>Données d'entrée</b>	Données de transactions, NLRI Fraud Risk Reporting	Données client (p. ex. adresse IP, données d'utilisation)
<b>NLRI Fraud Risk Reporting</b>	Le compte destinataire n'est pas auprès de la banque requérante	Les comptes émetteur et destinataire d'un paiement sont détenus auprès de la même banque
<b>Sortie</b>	Indicateurs de risque (p. ex. score de 0 à 100)	Partage de données entre banques; liste blanche ou liste noire IBAN

# Aperçu du service Network-Level Risk Indicator (NLRI)



Client / Escroc



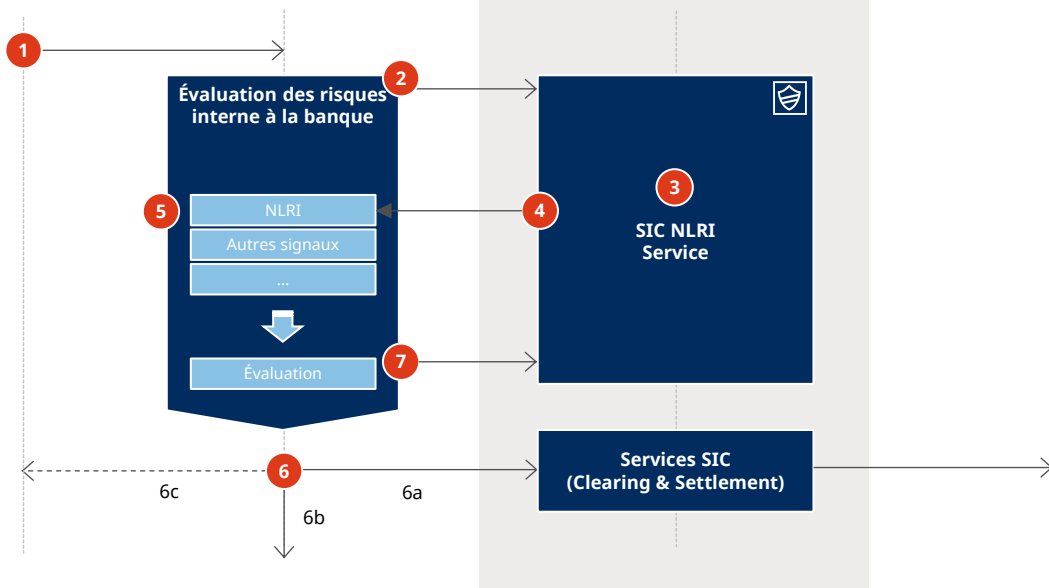
Banque émettrice



SIC



Banque destinataire



## Description du processus

- 1** Le **client** ou l'**escroc** saisit les données de paiement dans l'e-banking ou le mobile banking et confirme le paiement.
- 2** **Demande d'indicateur**: avant le traitement du paiement, la banque envoie les données de transaction à SIC.
- 3** **Moteur NLRI**: utilise une logique basée sur des règles ainsi que des modèles de données d'apprentissage automatique pour calculer des indicateurs de risque en temps réel.
- 4** **Sortie**: les indicateurs de risque pertinents sont renvoyés à la banque requérante.
- 5** **Intégration/décision**: la banque intègre les indicateurs de risque dans son évaluation interne des risques et prend la décision finale:
  - la transaction est traitée
  - la transaction est mise en attente pour un examen plus approfondi
  - la transaction est refusée
- 6**
- 7** **Boucle de rétroaction**: les rapports de risque NLRI relatifs aux transactions sont renvoyés par les banques à SIC.

# Les indicateurs de risque reposent sur une logique fondée sur des règles et des modèles de machine learning

## Indicateurs de risque NLRI

### Description

### Exemple

Indicateurs basés sur des règles

- Cinq indicateurs de risque basés sur des règles ont été initialement priorisés en collaboration avec les banques
- Une évolution continue du périmètre d'application est prévue

Comparaison du nom du créancier indiqué avec les noms précédemment associés à l'IBAN correspondante

Exemple d'anomalie: plusieurs noms clairement différents ont déjà été associés à cette IBAN

+

Indicateurs basés sur des modèles de machine learning

Probabilité statistique d'anomalies (fraude potentielle), basée sur des données observées

Exemple d'anomalie: une combinaison de dimensions dans les données d'entrée présente un écart significatif par rapport au comportement normal

### Valeur ajoutée:

- Les indicateurs basés sur les réseaux offrent une **transparence accrue sur les relations entre comptes et le comportement transactionnel habituel**.
- Les banques intègrent les résultats NLRI dans leurs outils de gestion de la fraude existants afin de faciliter la **détection précoce des paiements frauduleux**.
- Les retours sur le risque de fraude des transactions analysées améliorent la précision des indicateurs futurs et favorisent un **cycle d'amélioration continue**.

# Calendrier indicatif

## ● 2026

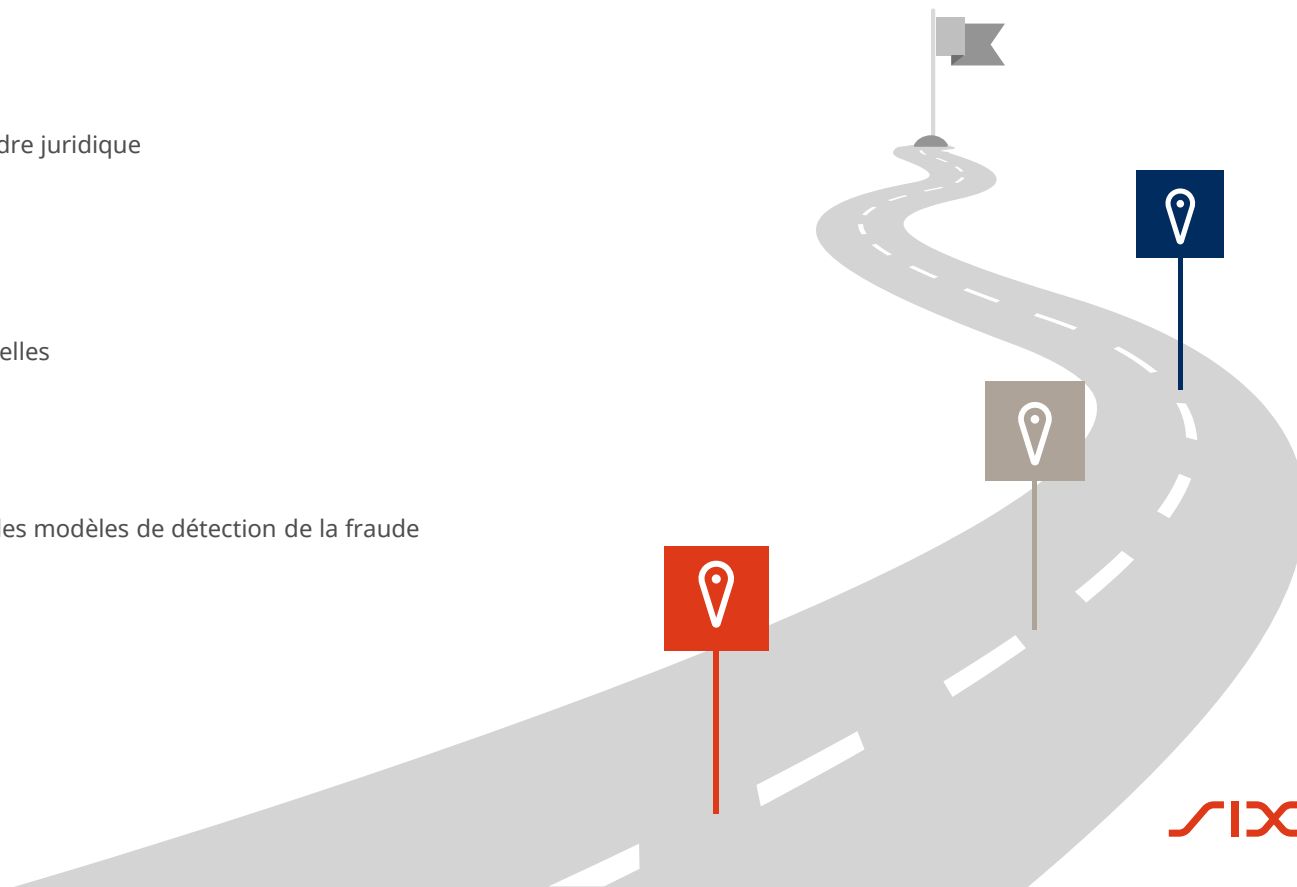
Élaboration du concept détaillé  
Clarification des paramètres du cadre juridique  
Définition de la gouvernance

## ● 2027

Mise en œuvre technique  
Établissement des bases contractuelles

## ● 2028

Développement et entraînement des modèles de détection de la fraude  
Calibrage des indicateurs  
Lancement



# Q&A

## **Elisa-Sophie Eikevaag**

Head Multi Rail Fraud Prevention

✉ [elisa-sophie.eikevaag@six-group.com](mailto:elisa-sophie.eikevaag@six-group.com)

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

# 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.

© 2026 SIX Group Ltd. All rights reserved.