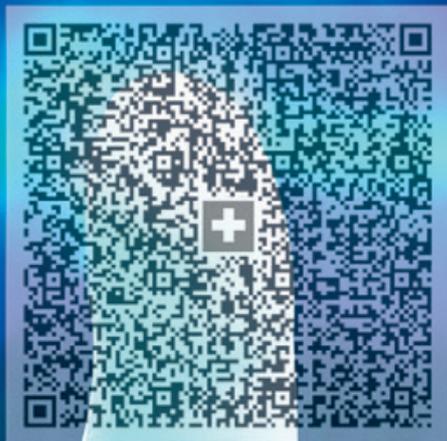


09 | 2019
Edition 80



Avec la QR-facture dans la Champions League

Interview avec Markus Käfer,
Head of Accounts payable chez
SFS services AG

eBill: plus de concurrence
et d'innovation

Open Banking
en Suisse

it fin e le c

03 EDITORIAL

Sous le signe de la QR-facture

Par monts et par vaux, les banques suisses se préparent au lancement de la QR-facture.

04 INTERVIEW

Avec la QR-facture dans la Champions League

Dans une interview, Markus Käfer, Head of Accounts payable chez SFS services AG, explique ce qu'il attend de la QR-facture.

08 FACTS & FIGURES

Les entreprises attendent avec impatience la QR-facture, mais veulent en savoir davantage

Selon gfs.bern, les entreprises associent la QR-facture à des avantages. Cependant, seule une minorité se sent suffisamment informée des adaptations à effectuer.

10 BUSINESS & PARTNERS

Interfaces standardisées pour l'Open Banking en Suisse

L'échange de données de comptes clients entre banques et prestataires tiers offre aux établissements financiers la possibilité de rester compétitifs.

12 PRODUCTS & SERVICES

Paiements instantanés – d'une promesse à des produits performants

La solution d'infrastructure d'EBA CLEARING pour les demandes de paiement pourrait renforcer davantage le potentiel des paiements instantanés.

15 HIGHLIGHT

eBill: le modèle de partenaire de réseau favorise la concurrence et l'innovation

Le nouveau modèle eBill promet une plus grande portée et une vague d'innovations de services autour de la facturation.

16 STANDARDIZATION

La norme ISO 20022 – déjà obsolète?

Les doutes sur la norme de trafic des paiements sont infondés tant que l'on ne compare pas des pommes avec des poires ou un modèle de données avec un format de données.

IMPRESSUM

EDITEUR

SIX INTERBANK CLEARING SA
Hardturmstrasse 201
CH-8005 Zurich
T +41 58 399 4747

COMMANDES/FEED-BACK

clearit@six-group.com

EDITION

Edition 80 – septembre 2019
Paraît régulièrement, aussi en ligne sur www.clearit.ch
Tirage en allemand (1300 exemplaires) et en français (400 exemplaires) ainsi qu'en anglais (sous forme électronique sur www.clearit.ch)

CONSEIL

Samuel Ackermann, PostFinance; Boris Brunner (responsable), SIX; Susanne Eis, SECB; Pierre-Michel Gicot, BCV; Daniela Hux-Brauss, Credit Suisse AG; Gabriel Juri, SIX; Karin Pache, SIX; Raphael Reinke, SNB; Thomas Reske, SIX; Peter Ruoss, UBS Switzerland AG; Bettina Witzmann-Walter, Liechtensteiner Bankenverband

EQUIPE DE REDACTION

Gabriel Juri (responsable), Karin Pache und Thomas Reske, SIX

TRADUCTIONS

Anglais: Word+Image AG
Français: Denis Fournier

PRESENTATION

Felber, Kristofori Group, Werbeagentur

IMPRESSUM

sprüngli druck ag

Vous trouverez d'autres informations sur les systèmes suisses de trafic des paiements sur le site Internet www.six-interbank-clearing.com

PAGE DE TITRE

La QR-facture ouvre de nouvelles dimensions dans le trafic des paiements



Chères lectrices, chers lecteurs,

Avant l'introduction de la QR-facture au 30 juin 2020, il reste moins de douze mois. Le travail préliminaire est achevé. La place financière a conçu de nombreux moyens de communication et les a mis à la disposition des banques via PaymentStandards.CH afin qu'elles puissent accompagner leurs clients de manière compétente lors du passage à la QR-facture.

23 000 exemplaires de la dernière édition spéciale de clearit sur la QR-facture ont été distribués. Le dépliant «Se préparer à temps» est également très populaire: Plus de 50 banques en ont commandé plus de 24 000 exemplaires en allemand, français, italien et anglais. La préparation bat son plein, de Apples près de Morges et de Mümliswil sur la crête du Passwang jusqu'à Vicques dans la commune jurassienne de Val Terbi, en passant par St Niklaus près du Weisshorn. Selon un sondage effectué auprès des banques, ce n'est qu'à l'automne que la communication générale commencera vraiment.

La grande majorité des banques rechercheront alors activement le contact avec leur clientèle entreprises. Il reste encore beaucoup à faire pour sensibiliser les clients à la question de la QR-facture. Parce que le degré général d'information sur l'introduction de la QR-facture recèle, le moins que l'on puisse dire, encore une belle marge de progression. Non seulement les banques interrogées le pensent, mais aussi les entreprises elles-mêmes. Une étude représentative de gfs.bern (voir page 8) le résume en quelques mots: Les entreprises attendent avec impatience la QR-facture, mais souhaitent en savoir plus, principalement de la part de leur propre établissement financier.

Le fait qu'une entreprise se réjouisse de la QR-facture constitue déjà une très bonne position de départ. Cela facilite les entretiens avec la clientèle. Ici également, les moyens auxiliaires supplémentaires de la place financière aident: par exemple, le guide d'entretien générique, qui convient au conseil structuré des gros émetteurs et destinataires de factures disposant de leur propre logiciel créditeurs ou débiteurs. Ou la présentation standard qui explique l'environnement du trafic des paiements autour de la QR-facture.

Du reste, tous ces moyens de communication sont également appropriés pour préparer les propres collaborateurs. Il y a encore un besoin de rattrapage dans ce domaine. La moitié des banques pensent actuellement que leurs équipes de conseillers ne sont pas encore prêtes à expliquer à la clientèle entreprises pourquoi celle-ci doit modifier ses processus de paiement et de comptabilité en vue de l'introduction de la QR-facture. La meilleure façon d'y parvenir est d'utiliser des arguments frappants. Par exemple, ceux cités par le responsable de la comptabilité créditeurs d'un important fournisseur de l'industrie automobile et électronique dans l'interview à la page 4.

Michael Montoya
Head Operations & Services,
SIX Banking Services



Les composants de précision
de SFS répondent aux exigences
les plus élevées

Avec la QR-facture dans la Champions League

Markus Käfer est praticien et spécialiste du domaine comptable. En tant que Head of Accounts payable chez SFS services AG, il traite chaque année 190 000 factures entrantes. Dans l'interview, il explique comment le SFS Group, notamment un fournisseur majeur de l'industrie automobile et de l'électronique, se prépare à l'introduction de la QR-facture le 30 juin 2020 et ce qu'il en attend lui-même.

Monsieur Käfer, qu'en est-il de l'automatisation des bulletins de versement oranges et rouges entrants dans votre entreprise?

En utilisant une très bonne solution technique OCR, plus de 90% des fournisseurs et 85% des données d'en-tête de documents sont automatiquement trouvés ou complétés dans le masque de comptabilisation.

«**Nous espérons une reconnaissance de près de 100% des en-têtes de documents et des fournisseurs.**»

Lesquels des défis existants dans le processus créditeurs seront à votre avis plus simples à maîtriser avec la QR-facture?

En utilisant la QR-facture, nous espérons une reconnaissance de près de 100% des en-têtes de documents et des fournisseurs. Les numéros de commande doivent également être pleinement reconnus.

Dans quelle mesure la diffusion généralisée de la QR-facture vous aidera-t-elle à réduire les coûts?

«Le temps, c'est de l'argent.». Nous sommes convaincus que la QR-facture nous aidera à revaloriser les exigences posées aux comptables créditeurs. Si les interventions manuelles sont éliminées dans la chaîne de processus, les temps de traitement et l'engagement de ressources diminueront au fil du temps. La qualité des données saisies évoluera également de manière positive. En règle générale, il est possible d'intensifier la coopération entre l'achat et les créditeurs et, par exemple, de réduire dans le meilleur des cas à CHF 0 la perte d'escompte en recourant à des processus hautement efficaces.

Que pensez-vous du champ «Informations de facturation» défini par Swico?

Nous espérons que la norme de facturation établie nous mènera à la «Champions League» de la saisie de documents. Toutes les données pertinentes sont reproduites avec précision dans le code QR. Ce sera la base pour automatiser le processus de bout en bout. Une intervention manuelle dans la correction d'informations constituera l'exception.

Quelle est votre stratégie pour obtenir le plus rapidement possible de vos fournisseurs des QR-factures contenant les informations de facturation?



Markus Käfer, Head of Accounts payable chez SFS services AG

Nous approcherons activement les fournisseurs dont les volumes de factures sont importants afin qu'ils puissent nous envoyer des QR-factures à l'avenir.

Vous devez vous attendre à recevoir des QR-factures à payer dans dix mois. Comment organisez-vous votre projet afin d'être prêt à temps dans le processus créditeurs?

Une équipe de projet s'occupe déjà de ce volet depuis mars 2019. Après avoir accumulé les connaissances nécessaires, nous avons pris les mesures requises en vue de la mise en œuvre. Nous allons implémenter les trois variantes de la QR-facture afin de pouvoir utiliser la nouvelle technologie lorsqu'elle sera disponible.

Quelles mesures prendrez-vous pour éviter les rejets et les écritures de crédit erronées?

Les écritures de crédit erronées ou les rejets de paiements sont inefficaces et doivent être évités. Le département débiteurs et créditeurs est concerné chez SFS. Nous veillerons avec les réalisateurs de logiciels et les établissements financiers à ce que les différents modes de paiement soient traités sans erreur. Ce point est prioritaire.

« Il est certainement important que la phase parallèle avec les BVR/BV et la QR-facture soit maintenue aussi courte que possible. »

Il y aura une phase parallèle au cours de laquelle les BVR/BV et la QR-facture seront utilisés en même temps. Quelles conséquences en tirez-vous pour les adaptations de logiciels ou de processus?

Nous veillerons dans la saisie des documents et également lors des paiements à ce que les paiements IBAN, BVR, puis avec la QR-facture soient correctement exécutés. Nous devons adapter la personnalisation dans le système ERP à toutes les possibilités. Il est certainement important que la phase parallèle avec les BVR/BV et la QR-facture soit maintenue aussi courte que possible. Le marché montrera à quelle vitesse l'harmonisation, c'est-à-dire la réduction à la seule QR-facture, est réalisable.

Quels sont les organes internes et externes impliqués dans le projet?

En interne, l'informatique de même que le département débiteurs et créditeurs sont sollicités. En externe, ce changement nécessite également la coopération du réalisateur ERP et du fournisseur de solution e-banking, ainsi que des établissements financiers. Enfin, il faut également adapter la reconnaissance OCR.

Où en est votre entreprise dans les préparatifs à l'introduction de la QR-facture et quels ont été les défis rencontrés jusqu'à présent?

Ce projet est très complexe en raison du grand nombre de parties prenantes impliquées. En guise d'étude préliminaire, nous avons organisé un atelier très utile avec UBS. La réunion de lancement a eu lieu chez nous. Une étude principale a été préparée pour tous les secteurs touchés. D'autre part, il s'agit maintenant d'une mise en œuvre progressive.



A PROPOS DU SFS GROUP

Le SFS Group est un leader mondial des systèmes de fixation mécanique et de pièces moulées de précision. Il comprend les trois segments Engineered Components, Fastening Systems et Distribution & Logistics. Dans le segment Engineered Components, SFS agit en tant que partenaire de développement et de fabrication et opère sur le marché avec les quatre divisions Automotive, Electronics, Industrial et Medical. Dans le segment Fastening Systems avec les deux divisions Construction et Riving, SFS développe, produit et commercialise des systèmes de fixation mécanique optimisés en fonction de leur application. Dans le segment Distribution & Logistics, SFS est leader dans les systèmes de fixation, outils, ferrures et solutions logistiques innovantes en Suisse. Le SFS Group est présent dans 26 pays du monde entier avec plus de 80 sites de distribution et de production. Au cours de l'exercice 2018, il a réalisé un chiffre d'affaires de 1738,6 millions de CHF avec environ 10 000 collaborateurs (ETP).



Il est temps de penser à l'automatisation partout où la saisie manuelle est encore requise.

Markus Käfer



Que recommandez-vous à d'autres entreprises?

Quiconque souhaite jouer dans la «Champions League» devrait certainement s'impliquer activement dans cette étape de la numérisation. Je pense que les avantages sont si importants que la direction et les autres parties prenantes sont faciles à convaincre. En outre, vous ne pourrez pas vous défilier à la QR-facture après une période de transition. Par conséquent, il convient d'agir, pas seulement de réagir!

PORTRAIT DU DÉPARTEMENT CRÉDITEURS DE SFS SERVICES AG

L'entreprise reçoit environ 190 000 factures par année:

- 100 000 factures de Suisse, physiquement ou en PDF, dont
 - 25% de bulletins de versement rouges (BV)
 - 75% de bulletins de versement oranges (BVR)
- 50 000 factures venant de l'étranger
- 40 000 factures Intercompany (entièrement automatisées)
- 6% EDI (Electronic Data Interchange) du volume total (sans factures Intercompany)
- Les factures sont numérisées en interne (entre autres pour un archivage précoce)

Pour quelles entreprises le paiement avec la QR-facture est-il particulièrement approprié?

Il est temps de penser à l'automatisation partout où la saisie manuelle est encore requise. Cela peut être la clé pour assurer des postes de travail également dans des pays à salaires élevés tels que la Suisse.



Après avoir accumulé les connaissances nécessaires, nous avons pris les mesures requises en vue de la mise en œuvre.»

De votre point de vue, que souhaiteriez-vous améliorer à la QR-facture?

Il est bien trop tôt pour pouvoir l'apprécier. Une fois la QR-facture établie, des améliorations résulteront de l'engagement dans le terrain. Comme déjà mentionné, une brève phase parallèle BVR/BV et QR-facture sera certainement utile.

Interview:

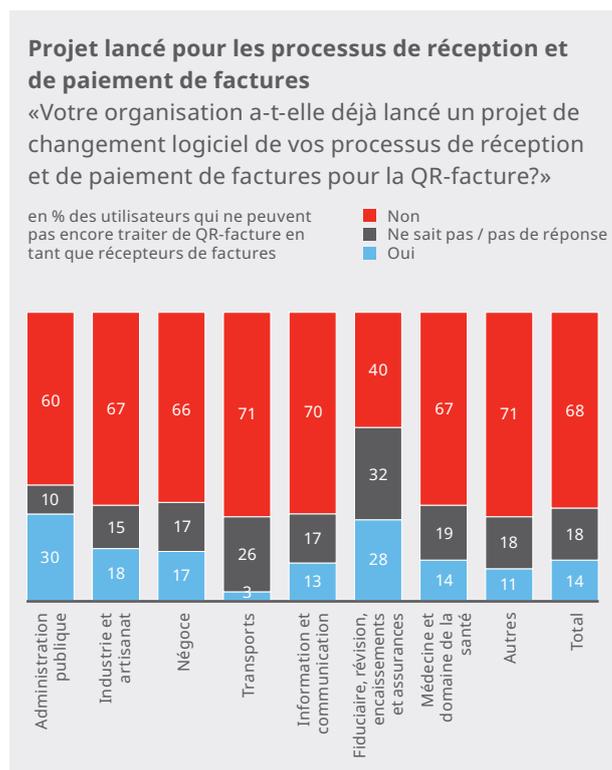
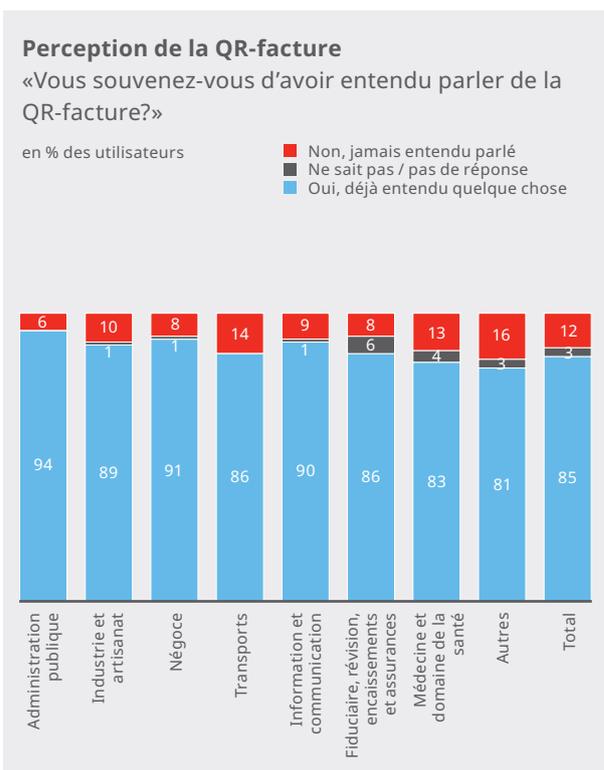
Ivana Beslic
UBS Switzerland AG

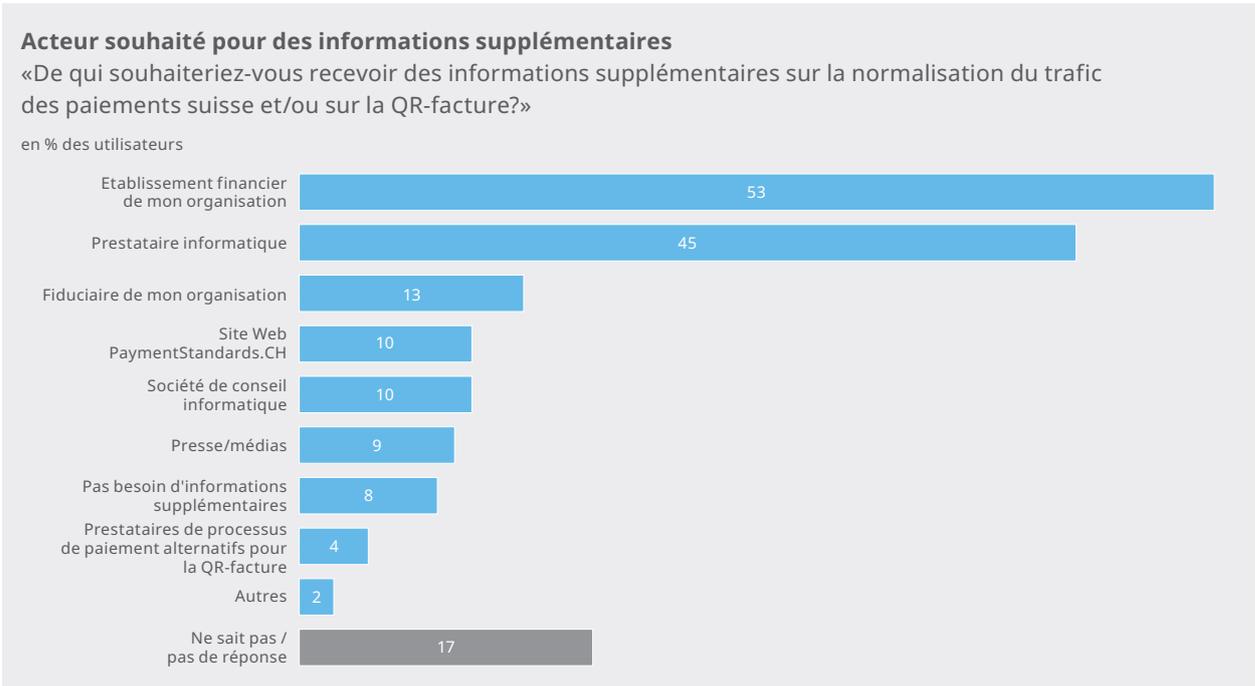
Les entreprises attendent avec impatience la QR-facture, mais veulent en savoir davantage

Associé à des avantages, le passage à la QR-facture suscite une grande attention parmi les entreprises et organisations de tous les secteurs suisses. C'est ce que démontre un sondage représentatif mené par gfs.bern en mai 2019. Cependant, seule une minorité a déjà commencé un projet de changement ou se sent suffisamment informée des adaptations à apporter. Les conditions sont toutefois idéales pour les banques et les fournisseurs de logiciels commerciaux afin de combler cette lacune en matière d'information jusqu'au lancement de la QR-facture à la mi-2020.

Le trafic des paiements en Suisse est déjà largement automatisé. En conséquence, la QR-facture n'est un domaine encore inconnu que pour très peu d'utilisateurs et il n'est pas surprenant que sur les 1716 entreprises et organisations de plus de 20 employés interrogées, 85% aient déjà entendu parler de la QR-facture. Cependant, seuls quelques-uns des interrogés se sentent suffisamment informés sur les étapes concrètes du changement. Ils veulent plus d'infor-

« En effet, une majorité de plus de 50% des interrogés associe des avantages au changement. »



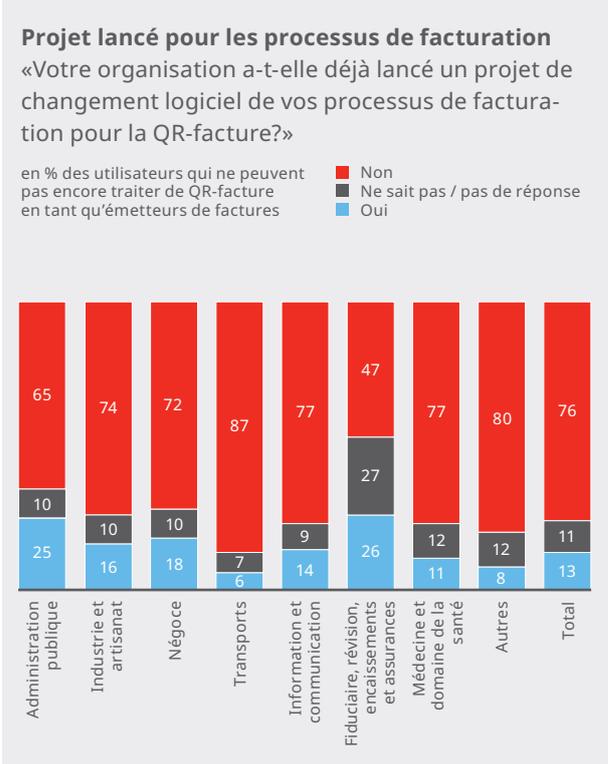


mations de leur propre établissement financier et des fournisseurs de logiciels commerciaux.

Perception accrue des avantages

En mai 2019, les trois quarts environ des entreprises n’avaient pas encore démarré de projet de changement. Jusqu’en juin 2020, 60% des interrogés, ayant déjà commencé un projet de changement, veulent avoir modifié leur processus de facturation. Du côté de la réception de factures, il s’agit de moins des deux

tiers des interrogés. Toutefois, cela n’est pas préoccupant en raison de la grande attention accordée au sujet, de la familiarité avec le trafic des paiements automatisés et de la bienveillance envers le changement. En effet, une majorité de plus de 50% des interrogés associe des avantages au changement. Avec la QR-facture, ils s’attendent à une minimisation des erreurs et à une prise en charge des processus de numérisation.



Idéalement, une communication accrue répond à ces exigences de base et montre comment sortir rentablement de ce statu quo positif avec la QR-facture.

Travail d’information est essentiel

Pour la période restante jusqu’à la date de changement de juin 2020, il est important de traduire le haut niveau de connaissance et de confiance attaché aux avantages de la QR-facture en une conclusion de projet sur le plan national. Le travail de communication effectué par les banques attirées et les partenaires ERP est le moteur idéal pour promouvoir la hiérarchisation des projets dans les entreprises. Celles qui ont reçu des offres de conseil correspondantes en sont en effet satisfaites. Cela montre que le canal de communication continue à être une clé de travail dans les projets de changement importants.

Urs Bieri

Coresponsable du Meinungs- und Marktforschungsinstitut gfs.bern



Interfaces standardisées pour l'Open Banking en Suisse

L'Open Banking, à savoir l'échange de données clients initié par le client entre des établissements financiers et des prestataires tiers, est considéré comme la révolution silencieuse du secteur financier européen. Mais pas seulement ici. Pour les établissements financiers suisses, c'est l'opportunité ou jamais de concurrencer les grandes entreprises technologiques.

Chaque fois que de nouveaux services sont créés et qu'ils suscitent l'intérêt du client, des données bancaires ou d'assurance sont de plus en plus nécessaires, quelle que soit l'institution auprès de laquelle il existe un compte ou une police d'assurance. Et indépendamment du fait qu'il s'agisse, par exemple, du rapprochement automatique de comptes bancaires avec les programmes de comptabilité ou d'un paiement via une solution de paiement mobile. Toutes ces situations nécessitent des interfaces, appelées API (Application Programming Interfaces), dont la fonction est de transmettre des données de manière sécurisée, fiable et rapide. Les API joueront à l'avenir un rôle crucial dans la communication de divers systèmes numériques, mais il est important d'éviter que chaque établissement financier construise ses propres variantes sur les mêmes sujets. En effet, leur prolifération sauvage augmenterait la complexité et les coûts et entraverait ainsi considérablement l'innovation. Pour les petites

GLOSSAIRE

API (Application Programming Interface) est une interface de programmation. Les API permettent aux TPP d'utiliser des données de compte de clients bancaires et des fonctions des banques en relation avec ces comptes.

PSD2 est la deuxième directive sur les services de paiement (PSD) de l'UE, en vigueur depuis janvier 2018. Elle prévoit entre autres l'ouverture du marché pour TPP dans le trafic des paiements. Les banques de l'UE devront avoir mis en œuvre les mesures appropriées jusqu'à la mi-septembre 2019.

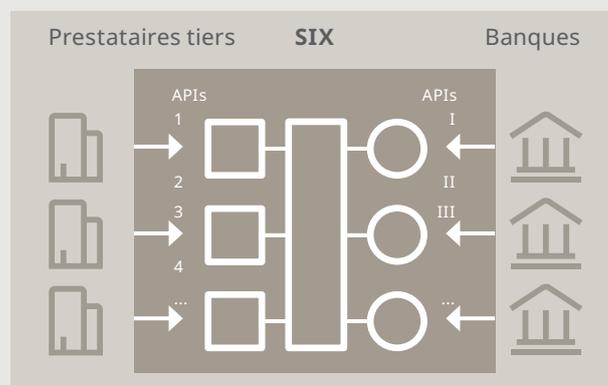
TPP signifie Third Party Provider = prestataire de services tiers. On entend par TPP généralement des établissements non bancaires auxquels l'accès aux comptes de la clientèle bancaire (par exemple par des API) est autorisé sous certaines conditions.

entreprises, il est impossible d'intégrer les API de chaque banque ou compagnie d'assurance. L'Open Banking, à savoir l'échange de données client normalisé, sécurisé et initié par le client entre des établissements financiers et des prestataires tiers reconnus (Third Party Providers, TPP), est en train de se répandre dans le monde entier. Le Financial Times appelle même l'Open Banking la «révolution numérique silencieuse». Toutefois, des normes et des solutions différentes voient le jour un peu partout. Dans l'UE, la directive sur les services de paiement (PSD2) spécifie certes les données que les établissements financiers doivent partager, mais pas leur mode d'échange. En Asie, on constate une prolifération sauvage d'interfaces. Aux Etats-Unis, les banques ont développé des solutions individuelles avec leurs partenaires. Et la Grande-Bretagne a également promulgué sa propre loi sur l'Open Banking en plus de la PSD2 en vigueur dans ce pays.

Le temps passe

Jusqu'où ira la coopération entre l'ancien et le nouveau monde financier? Alors qu'il y avait au début beaucoup de craintes entre les établissements financiers et les fintechs, la plupart des banques ont maintenant abandonné leur scepticisme initial. «La connexion des services de tiers correspond à la demande du client pour des solutions intégrées», confirme également Herbert Scheidt, président de l'ASB, récemment lors d'un entretien. «L'ASB voit dans l'Open Banking un potentiel important pour la place financière suisse», mais rejette «une ouverture unilatérale de droits d'accès pour des tiers telle qu'imposée sur le plan étatique, comme l'exige la PSD2 dans l'UE». Le temps est compté pour la place financière suisse: Si elle ne devient pas elle-même active et ne trouve pas de solutions novatrices, les grandes

entreprises technologiques américaines menaceront les établissements financiers d'une exclusion du marché.



La plate-forme

Afin de fournir à la place financière suisse une entrée efficace dans l'Open Banking, SIX a développé une plate-forme centrale d'échange de données, sans contrainte réglementaire et adaptée aux besoins des clients, des banques, des TPP et d'autres partenaires potentiels. La plate-forme de SIX définira les normes d'un Open Banking efficace sur la place financière suisse et garantira un niveau de sécurité élevé à tous les participants. La plate-forme connectera les différents partenaires via des API standardisées, permettant ainsi de développer et de fournir plus facilement au client des services nouveaux, innovants et pratiques. Il existe aussi d'autres approches en Suisse, mais la plate-forme de SIX est actuellement la seule solution proposée par un fournisseur de services d'infrastructure central. De plus, elle ne nécessite pas de «solution de contournement» tel que le Screen Scraping. On entend par là la lecture automatique de données directement à partir de l'écran d'ordinateur, ce que certaines entreprises utilisent inévitablement quand elles n'ont pas d'autres interfaces disponibles. Le Screen Scraping traîne une mauvaise réputation avec lui: Il est considéré comme susceptible d'erreurs, les pirates informatiques l'utilisant volontiers de surcroît. Un autre avantage de la plate-forme de SIX: Si des normes internationales prévalent, la plate-forme pourrait leur être adaptée. SIX permettrait également aux petites startups suisses hautement spécialisées de vendre leurs services au niveau international. La «Handelszeitung» a décrit en avril déjà la solution de SIX, qui sera initialement proposée à la clientèle entreprises, comme une étape décisive de l'Open Banking en Suisse. L'exploitation pilote a démarré en juillet avec les deux premières prestations Service d'information sur les comptes et Service de déclenchement de paiements pour entreprises (voir encadré).

Simon Brunner

Ammann, Brunner & Krobath AG

LA PLATE-FORME DE SIX

SIX étend l'Open Banking sur une large base en Suisse. «Avec sa plate-forme, SIX deviendra la plaque tournante de l'échange de données dans le secteur bancaire», déclare Marco Menotti, Head Banking Services chez SIX. «Ce faisant, nous jetons les bases de produits innovants pour les utilisateurs de notre plate-forme et renforçons la place financière suisse.» L'exploitation pilote avec le Credit Suisse, l'UBS et les deux TPP Abacus et Klara.ch a débuté en juillet 2019. SIX teste deux prestations dans un premier temps. Le service d'informations sur les comptes donne aux TPP l'accès aux données de comptes bancaires, en vue de leur rapprochement avec le logiciel comptable des entreprises. Avec le service de paiement, les TPP peuvent automatiquement passer des ordres de paiement de leur clientèle entreprise à la banque appropriée, les clients devant uniquement les valider. «Nous nous orientons sur les besoins du marché et des clients», déclare Marco Menotti, «et nous continuerons à développer les cas d'utilisation». L'exploitation régulière de la plate-forme devrait commencer au début de 2020.

Prochain défi pour les paiements instantanés

– d’une promesse à des produits performants

L’infrastructure pour les paiements instantanés en euros est en place et connecte déjà une masse critique d’établissements financiers de la zone SEPA. Cependant, une collaboration plus poussée est nécessaire pour transformer ce nouvel outil de paiements en produits convaincants pour le client. Une solution d’infrastructure paneuropéenne pour les «demandes de paiement» (request to pay) pourrait renforcer davantage le potentiel des paiements instantanés.

Les paiements en temps réel ont été introduits dans l’espace unique de paiements en euros (SEPA) en novembre 2017. Le traitement de ce nouveau type de transactions a commencé avec le lancement du schéma pour paiements instantanés (SCT Inst) par l’European Payments Council (EPC) et l’introduction des premières plates-formes d’infrastructure, notamment le système paneuropéen RT1 de EBA CLEARING. RT1 traite les paiements instantanés 24 heures sur 24, 7 jours sur 7, 365 jours par an et le créancier reçoit les paiements en quelques secondes seulement.

L’infrastructure est disponible et fonctionne

Au cours des vingt derniers mois, de nombreux établissements financiers de la zone SEPA ont travaillé à préparer leurs systèmes pour virements en temps réel. Pour RT1, ces travaux ont abouti à un taux d’adoption de 60% à la mi-2019 parmi les établissements financiers proposant des paiements dans la zone SEPA. RT1 atteint plus de 2350 prestataires de services de paiement via 54 participants de 19 pays européens différents. Une masse critique d’institutions financières venant d’Autriche, des pays baltes, de Finlande, d’Allemagne, d’Italie et d’Espagne ont effectivement déjà rejoint le système. Quelques établissements ou communautés ont endossé un rôle de pionnier dans l’introduction des premiers produits en temps réel. D’autres ont migré vers le nouveau chemin de paiement les produits déjà proposés, tels

que les applications de paiement P2P locales. Ces pionniers génèrent actuellement jusqu’à 1,5 million de transactions, traitées chaque semaine via RT1. Ce nombre ne cesse d’augmenter avec chaque nouveau groupe de banques intégrées.

Traitement rapide de bout en bout et finalité immédiate

La nouvelle infrastructure d’exécution de paiements en temps réel s’est révélée adéquate et rapide, que ces transactions ne soient exécutées que sur RT1 ou par des raccordements multiples, y compris les systèmes de compensation locaux. RT1 offre également aux participants intéressés un accès direct à une autre plate-forme paneuropéenne de paiements instantanés: le système TIPS géré par l’Eurosystème, à savoir les banques centrales nationales de la zone euro.

La caractéristique unique des paiements instantanés est leur finalité immédiate, qui permet au créancier de disposer de l’argent quelques secondes après la transmission de la transaction. En ce sens, toutes les transactions RT1 sont immédiatement compensées et les positions des participants ajustées en même temps. Les positions sont tenues en monnaie de banque centrale sur un compte technique TARGET2 et ne peuvent jamais être négatives. Ainsi, la sécurité des paiements en temps réel est toujours assurée, de sorte qu’il n’existe aucun risque de non-exécution ou de contrepartie.

Préparation au déploiement en masse

Les travaux d'ajustement des plates-formes d'infrastructure et des systèmes bancaires internes se poursuivront pendant la phase de démarrage en cours, selon les besoins des utilisateurs. Depuis son lancement, RT1 a subi quatre itérations; il est constamment synchronisé avec les attentes des utilisateurs. Il n'est donc pas étonnant que ce nouveau mode de paiement gagne en popularité. Par exemple, une fonctionnalité introduite en novembre 2018 permet aux participants à RT1 d'échanger des transactions dépassant la limite maximale de 15 000 EUR établie par le schéma SCT Inst au sein d'un groupe d'utilisateurs fermé.

Entre-temps, le secteur se concentre notamment sur le développement de produits convaincants et pratiques pour ses clients, idéalement disponibles dans l'ensemble de la zone SEPA. Des représentants importants du secteur, tels que le groupe de travail Instant Payments de l'Euro Retail Payments Board (ERPB) ou le Request-To-Pay Multi-Stakeholder Group (RTP MSG) de l'EPC, soutiennent ces efforts depuis le début de l'année.

Tous les participants s'efforcent à différents niveaux de renforcer la lutte antifraude dans le contexte des paiements instantanés. En juin, l'initiative SMART2 de l'Euro Banking Association a formulé des recommandations sur les meilleures pratiques. Des mesures de coopération supplémentaires sont attendues dans ce domaine pour garantir que la fréquence des fraudes reste faible dans le développement ultérieur des paiements instantanés.

Demandes de paiement - la pièce cruciale du puzzle

Bien que certains pays disposent de fonctionnalités locales pour prendre en charge les paiements déclenchés par les créanciers, une fonctionnalité à l'échelle européenne figurait depuis longtemps sur la liste de souhaits de nombreux clients des banques, à savoir la «demande de paiement» (request to pay).

En principe, une demande de paiement permet à un créancier de proposer le déclenchement d'un paiement de la part d'un débiteur. Le processus comprend généralement les points clés suivants:

- La demande est faite par le créancier.
- Le débiteur reçoit des informations sur le montant, une description de l'objectif de la transaction et des informations sur le créancier.
- Le débiteur décide de donner suite ou non à la demande, ce qui entraîne une autorisation ou un rejet de la transaction de paiement.
- Sous réserve de l'autorisation, l'établissement du débiteur est chargé d'exécuter le paiement au créancier.



Solution infrastructurelle paneuropéenne R2P

Prise en charge de différents cas d'utilisation et solutions



La fonctionnalité demande de paiement ajoute un contexte au paiement. Cela garantit que le débiteur, avant de déclencher un paiement, reçoit des données de créancier vérifiées, et que le créancier obtient à son tour une confirmation qu'un mandat de paiement a été donné. Ce contexte supplémentaire contribue à améliorer les contrôles sur l'exécution des paiements et permet un traitement sans faille de bout en bout ainsi que le rapprochement de paiements. La demande de paiement améliore également la commodité du débiteur, puisque la saisie de données est réduite au minimum.

Ces avantages tangibles en termes de sécurité, de transparence et de commodité ont convaincu de nombreux experts que la fonctionnalité de demande de paiement aidera les paiements instantanés à percer et veillera à une grande variété de produits et services à l'usage de l'utilisateur final. Avec les fonctions de messagerie en temps réel désormais établies, les interfaces de programmation d'applications (API) et le développement du schéma à une vitesse accélérée, les acteurs du marché disposent de tous les éléments pour faire des paiements instantanés un succès remarquable. Les paiements instantanés offrent des alternatives viables pour tous les types de paiements, y compris le commerce électronique, les factures électroniques, les paiements P2P et même les paiements aux points de vente.

Comment une solution d'infrastructure à l'échelle européenne pourrait aider

En novembre 2018, un groupe de travail de EBA CLEARING composé de 30 participants de services de 14 pays a commencé à analyser le sujet des demandes de paiement afin de le faire décoller au niveau paneuropéen. Tous étaient convaincus que toute approche paneuropéenne devrait garantir l'utilisation sans discontinuité des demandes de paiement sur tout le continent, tout en prenant en charge les différents services clients déjà existants. Le groupe de travail a conclu que cela pourrait être

réalisé grâce à la mise en place d'une solution d'infrastructure allégée et hautement performante fournissant un flux de messages normalisé en temps réel, permettant l'échange de messages harmonisé et géré concernant les demandes de paiement au niveau paneuropéen. Cette solution d'infrastructure pourrait également permettre la mise en réseau de diverses solutions, afin de faciliter la connectivité paneuropéenne pour les demandes de paiement.

Prochaines étapes

Sur la base d'un blueprint, rédigé par le groupe de travail, EBA CLEARING a obtenu en avril 2019 le soutien de 25 établissements financiers de la zone SEPA afin de financer et de développer la solution proposée.

La phase de spécification du projet de développement a récemment été lancée. Une plate-forme harmonisée et gérée pour le règlement des messages de demandes de paiement est prévue, quel que soit le cas d'utilisation sous-jacent. Tout au long du processus de développement, EBA CLEARING suit de près les travaux de l'EPC et contribue activement à l'alignement de la solution d'infrastructure sur les développements du schéma SCT Inst.

EBA CLEARING prévoit achever la mise en œuvre de sa solution d'infrastructure paneuropéenne «demande de paiement» au cours du second semestre 2020.

Hays Littlejohn

CEO, EBA CLEARING

eBill: le modèle de partenaire de réseau favorise la concurrence et l'innovation

SIX lance le modèle de partenaire de réseau eBill sur le marché le 7 novembre 2019. La place financière s'attend ainsi à une portée nettement plus grande de la facturation numérique. A l'avenir, les 600 000 entreprises suisses devraient pouvoir s'appuyer sur des offres innovantes de nombreux partenaires de réseau.

L'objectif stratégique de la place financière suisse est que, d'ici 2028, 80% des factures adressées à des particuliers soient traitées efficacement avec eBill. Afin de réaliser vingt fois le volume actuel de factures en neuf ans, SIX ouvre son infrastructure à tous les prestataires intéressés. Qu'il s'agisse d'établissements financiers, de développeurs de logiciels commerciaux ou de fintechs, tous les prestataires de services, en tant que partenaires de réseau, peuvent aligner leurs processus de facturation via eBill sur les besoins numériques de leurs clients.

Important potentiel d'innovation

En introduisant le modèle de partenaire de réseau, SIX pose les bases d'une nouvelle vague d'innovations de services autour de la facturation. A l'avenir, les partenaires de réseau pourront proposer à leurs clients des services complets et envoyer des factures aux destinataires ou débiteurs en fonction des préférences de ces derniers en matière de réception (par ex. courrier postal, eBill).

Les processus de facturation simplifiés

Eu égard au lancement sur le marché de la QR-facture à l'été 2020, l'interopérabilité entre eBill et QR-facture

contribuera notamment à simplifier les processus de facturation. Les partenaires de réseau peuvent offrir à leurs clients de soumettre des QR-factures avec des extensions d'enregistrements de données, à partir desquelles ils peuvent traiter des factures eBill et les transmettre à l'infrastructure eBill. Le destinataire de facture peut alors facilement payer la facture via l'e-banking.

Grand intérêt du marché

Depuis l'annonce du modèle de partenaire de réseau il y a deux ans, SIX a été en mesure de soigner les contacts avec près de 40 parties intéressées. La solution en résultant a été développée dans un groupe de travail avec les acteurs du marché intéressés afin de garantir la prise en compte des divers besoins et conditions techniques.

Environnement de test et contrats prêts

Au préalable, les partenaires de réseau peuvent déjà se connecter à l'infrastructure de test de SIX et tester leurs solutions de manière complète et dans des conditions réalistes. Plusieurs prestataires futurs eBill profitent de cette opportunité en vue de la mise en service en novembre 2019. Depuis le début du mois de juillet 2019, les contrats pour partenaires de réseau sont disponibles en ligne sous forme de téléchargement, pour signature. Les partenaires de réseau sont répertoriés sur le site Web eBill afin que les émetteurs de factures intéressés aient à tout moment une vue d'ensemble actualisée des prestataires.

Daniel Berger
SIX Banking Services

Informations complémentaires

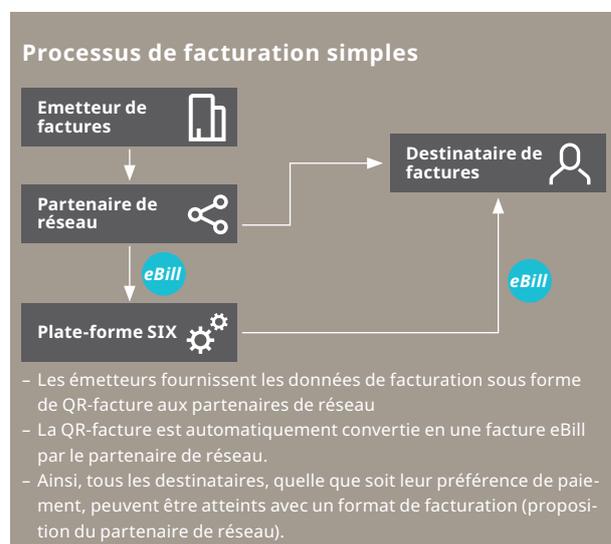
Pour partenaires de réseau:

www.ebill.ch/fr/home/network-partners.htm

Vers l'interopérabilité eBill/QR-facture:

www.ebill.ch/specs-qr

Contact: partner-management.bbs@six-group.com



La norme ISO 20022 est-elle déjà obsolète?

Diverses voix prétendent que la norme ISO 20022 est déjà dépassée. Au lieu de messages XML complexes et volumineux, des formats de données plus rapides et plus modernes sont demandés, par ex. JSON. Et ISO 20022 ne peut de toute façon pas être utilisée pour les paiements instantanés. Ce n'est vraiment pas le cas.

En fait, on compare souvent des pommes avec des poires dans ce type de discussion. Il est donc important d'établir une distinction claire entre le modèle de données, d'une part, et le format de données, d'autre part.

ISO 2022 est aujourd'hui le modèle de données incontesté pour les paiements de détail, les paiements importants et les paiements instantanés. Il constituera le modèle dominant dans le trafic des paiements et des informations de compte dans les décennies à venir, tant au niveau national qu'international. Grâce aux «first movers» EPC (SEPA), aux Swiss Payment Standards (SPS) et, plus récemment, aux paiements instantanés SEPA avec les systèmes de compensation STEP2, SIC et RT1/TIPS ainsi qu'à d'autres clearers régionaux, il

Format de données

JSON et XML sont deux formats de données neutres sous forme de texte lisible par l'homme pour l'échange de données entre applications. Les deux sont des formats dynamiques dans lesquels seuls les champs pertinents de la transaction en cours sont mappés, en omettant tous les autres. Les deux formats sont relativement sveltes et conviennent donc aux applications critiques sur le plan temporel telles que les paiements instantanés et l'Internet des objets (IdO).

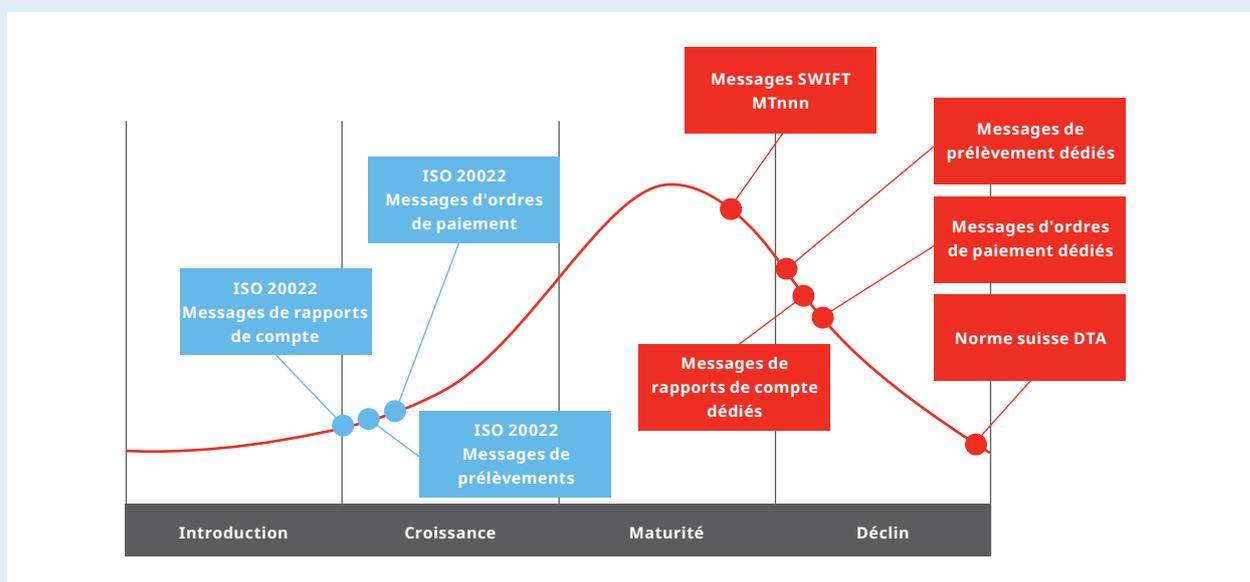


Illustration 1: Cycle de vie de messages dans le trafic des paiements

constitue déjà la norme de facto de trafic des paiements sous nos latitudes. Au niveau mondial, ISO 2022 est sur le point de faire une percée immédiate, avec des systèmes tels que Fedwire, CHIPS, CHAPS, MEPS, TARGET2, EURO1, SWIFT MX et bien d'autres, qui passeront tous à ISO 2022 ces prochaines années. Bien que la norme ISO 2022 ne soit qu'au début de son cycle de vie (illustration 1), il est d'ores et déjà prévisible qu'elle remplacera tous les autres modèles de données dans le trafic des paiements.

Dans les discussions, l'un des problèmes de savoir si ISO 2022 est dépassée ou porteuse d'avenir est que l'on compare des pommes avec des poires. Il est donc essentiel de distinguer le format de données du modèle de données.

- JSON (voir l'illustration 2) est plus approprié pour des applications API plus simples qui se concentrent sur les services Web publics.
- XML (voir l'illustration 3) prend également en charge des exigences complexes, est bien établi et fait partie intégrante des initiatives ISO 2022 telles que SPS, SEPA, paiements instantanés SEPA, SWIFT MX, etc.
- JSON et XML peuvent également être combinés si, par exemple, un message XML entier est transporté dans un champ JSON en tant que «XML Load».

		Modèle de données	
		ISO 20022	dédié
Format de données	XML	pain.001, pain.002, pain.008 camt.052, camt.053, camt.054, etc.	
	JSON		
	JSON avec «XML Load»		
	dédié	DTA, V11, TA875, SWIFT MT, etc.	

■ Nouveau monde – Messages au format de données normalisé avec un modèle de données normalisé

■ Vieux Monde (fin de vie) – Messages au format de données dédié avec modèle de données dédié

Tableau 1: Trafic des paiements – Formats de données et modèles de données utilisés en Suisse

Modèle de données

ISO 20022 inclut un modèle de données logique, y compris des flux de travail interorganisationnels, qui est sans conteste la référence mondiale dans le trafic des paiements lorsqu'il s'agit de projeter de bout en bout des informations, des dépendances et des interactions de manière uniforme et contraignante pour tous les acteurs du marché (y compris les chambres de compensation, banques, réalisateurs de logiciels et clients des banques). Les processus commerciaux automatisés tels que la gestion de la trésorerie, la comptabilité créditeurs, Payment Factory, Collection Factory et le rapprochement des postes non soldés reposent sur les capacités variées du modèle de données ISO 20022, également en termes d'interopérabilité des secteurs d'activités Payments, Cards, Securities, Trade Services et Forex.

« En Suisse, il n'existe pratiquement aucun modèle de données dans le trafic des paiements qui ne soit basé sur ISO 20022. »

XML ou JSON?

Pour initier une transaction basée sur le modèle de données ISO 20022, il importe peu que XML ou JSON soit utilisé comme format de données, à condition que tous les acteurs s'en tiennent au modèle de données convenu. En Suisse, il n'existe pratique-

ment aucun modèle de données dans le trafic des paiements qui ne soit basé sur ISO 20022. Parallèlement à cela, de nombreux formats de données dédiés ont déjà été remplacés par XML et JSON (tableau 1), tels que le canal de transport EBICS, où XML est utilisé en premier lieu, et les API, faisant appel à JSON. Etant donné que les capacités limitées d'une API JSON pure ne répondent pas toujours aux exigences complexes du trafic des paiements d'entreprise, de telles API JSON prennent souvent également en charge la possibilité d'un «XML Load» dans

SYSTEME	PAYS	DESCRIPTION
CHAPS	GB	Système de paiement britannique pour les transferts d'argent en livres sterling au jour le jour
CHIPS	Etats-Unis	Chambre de compensation privée pour les transactions volumineuses
EUR01	UE	Système de paiement de compensation EBA CLEARING pour les montants importants
Fedwire	Etats-Unis	Système RBTR pour les Etats-Unis
MEPS	SG	Système de paiement interbancaire à Singapour
RT1	UE	Système de paiement instantané exploité par EBA CLEARING
SIC	CH	Système RBTR central suisse
STEP2	UE	Trafic des paiements en masse en euros exploité par EBA CLEARING
SWIFT	MX	Global Messages SWIFT via le réseau SWIFT à la norme ISO 20022
TARGET2	UE	Système RBTR pour la zone euro
TIPS	UE	TARGET Instant Payment Settlement

```

{
  "messageId" : "A-Level ID",
  "initiatingPartyId" : "Remettant",
  "requestedExecutionDate" : "2019-07-21",
  "debtorAccount" : {
    "type" : "IBAN",
    "identification" : "CH2801234000123456789"
  },
  "debtor" : {
    "name" : "Donneur d'ordre"
  },
  "bookingInstruction" : "SINGLEBOOKING _ NOA",
  "transactions" : [
    {
      "instructionId" : "INSTR-001",
      "endToEndId" : "E2E-ID",
      "instructedAmount" : {
        "currency" : "CHF",
        "amount" : "1.00"
      },
      "ibanDetails" : {
        "creditorAccount" : {
          "type" : "IBAN",
          "identification" : "CH6404835023456781000"
        },
        "creditor" : {
          "name" : "Destinataire",
          "postalAddress" : {
            "unstructured" : {
              "addressLines" : [
                "Musterweg 20",
                "8000 Zurich"
              ],
              "country" : "CH"
            }
          }
        }
      },
      "remittanceInformation" : "Transfer"
    }
  ]
}

```

Illustration 2: Ordre de paiement SPS dans la norme ISO 2022 avec format de données JSON

lequel une requête d'API JSON permet de passer, dans un champ, un message XML complexe, par ex. pain.001 ou camt.053.

Etant donné que le modèle de données ISO 2022 continuera à façonner le trafic des paiements pendant des décennies encore – à la fois à l'interface client-banque, dans le trafic des paiements interbancaires, dans les rapports de compte de même que dans les systèmes de paiements instantanés et d'IdO –, les spécialistes du trafic des paiements

```

<Document>
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>A-Level ID</MsgId>
      <CreDtTm>2019-07-08T08:22:40.679</CreDtTm>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <InitgPty>
        <Nm>Remettant</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>B-Level ID</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>2019-07-21</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Donneur d'ordre</Nm>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>CH2801234000123456789</IBAN>
        </Id>
        <Tp>
          <Prtry>NOA</Prtry>
        </Tp>
      </DbtrAcct>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <InstrId>INSTR-001</InstrId>
          <EndToEndId>E2E-ID</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="CHF">1.00</InstdAmt>
        </Amt>
        <Cdtr>
          <Nm>Destinataire</Nm>
          <PstlAdr>
            <Ctry>CH</Ctry>
            <AdrLine>Musterweg 20</AdrLine>
            <AdrLine>8000 Zurich</AdrLine>
          </PstlAdr>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
          <Id>
            <IBAN>CH6404835023456781000</IBAN>
          </Id>
        </CdtrAcct>
      </CdtTrfTxInf>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

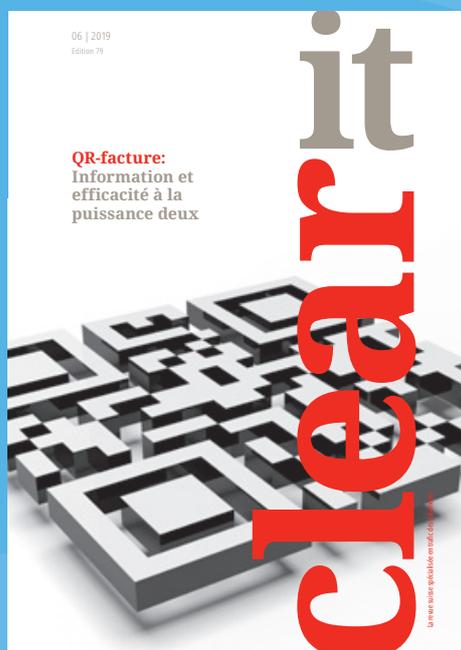
```

Illustration 3: Même ordre de paiement SPS dans la norme ISO 2022 avec format de données XML

doivent impérativement acquérir de solides connaissances ISO 2022; il s'agit en même temps d'un investissement enrichissant et à long terme dans leur propre avenir!

Peter Ruoss
UBS Switzerland AG

POUR EN SAVOIR D'AVANTAGE:



Plus sur la QR-facture
dans l'édition de juin 2019



Plus sur l'Open Banking
dans l'édition de juin 2018



Plus sur les paiements instantanés
dans l'édition de juin 2016