

pay

Le magazine de SIX, spécialisé en trafic des paiements — #9 — 2023

Le paiement instantané devient la norme en Suisse — Des qubits au lieu des bits dans le trafic des paiements — En visite chez Aletsch Arena — Paiements instantanés: y trouve-t-on toujours ce qui est prôné? — La monnaie numérique au rythme de la samba

EN VISITE CHEZ

«Quel petchi!»,
ou une expé-
rience en pleine
nature en Valais

10



HEARTBEAT

Paiements instantanés dans le monde: faits et chiffres

08

FUTURE TALK

Informatique quantique pour paiements instantanés?

07

EXPERTS ONLY

Environnements de test pour SIC5

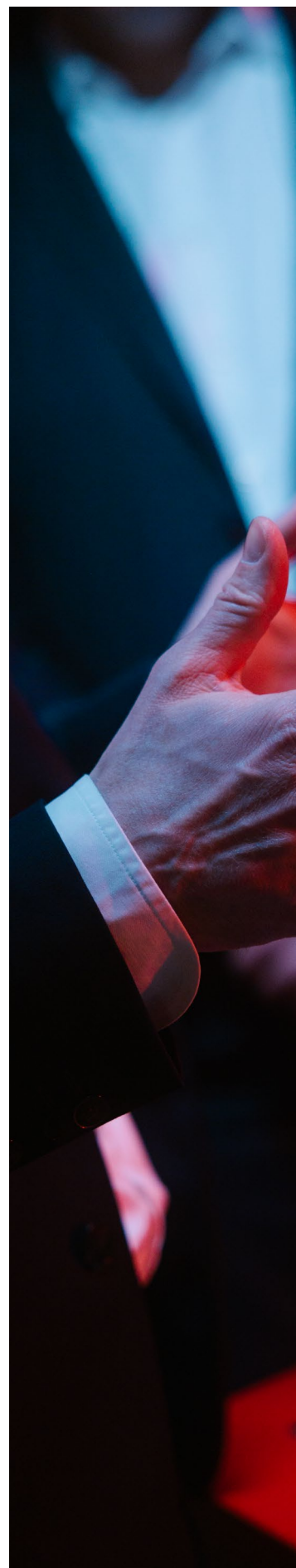
14



SECTIONS

- 03 Sujet phare
- 12 Panorama
- 13 Valeurs
- 18 Global Perspectives

Editrice SIX Group SA, case postale, 8021 Zurich, Suisse, six-group.com/pay, pay@six-group.com Conseil Daniel Berger, SIX; Boris Brunner, direction, SIX; Laura Felber, BNS; Yoann Foumany, SECB; Pierre-Michel Gicot, BCV; Susanne Höhener, Liechtensteinischer Bankenverband; Elias Niederberger, Credit Suisse (Suisse) SA; Peter Ruoss, UBS Switzerland AG; Stefan Schneider, PostFinance Rédaction Gabriel Juri, direction, SIX Mise en page MADE Identity AG, Zurich, Suisse Lithographie Marjeta Morinc, Bâle, Suisse Impression sprüngli druck ag, Villmergen, Suisse Traductions Mark Rabinowitz, Translation Service Team, SIX (anglais); Denis Fournier (français) Crédits photo Ben O'Sullivan (Cover), Ornella Cacace (S. 2, 10), Klaus Vedfelt (S. 3), Robert Daly (S. 4), Jozef Polc (S. 6), Tobias Siebrecht (S. 13) Illustrations Gregory Gilbert-Lodge (p. 2, 7, 12)





Le paiement instantané devient la norme en Suisse

INTERVIEW

GABRIEL JURI ET BORIS BRUNNER, SIX

Point de rencontre: musée suisse de la finance, heure: 17h00. Le dernier visiteur est en train de quitter l'espace dédié au passé. Mais pourquoi un petit attroupe-ment s'est-il formé autour d'une certaine vitrine après l'heure de clôture? Le lieu est spécialement éclairé pour cette occasion. Le conseil d'administration et la direction de SIX Interbank Clearing SA (SIC SA) ne veulent pas regarder en arrière, mais plutôt faire front à l'avenir: vers l'introduction du paiement instantané en Suisse.

Nous rencontrons Patrick Graf, président du conseil d'administration et membre de la direction de la Banque cantonale de Saint-Gall, Prof. Dr. Sébastien, responsable des opérations bancaires à la Banque nationale suisse, Michael Montoya, directeur de SIC SA jusqu'à la fin mai 2023, et son successeur Matthias Sailer.

Les paiements instantanés sont traités 24 heures sur 24, 7 jours sur 7 et 365 jours par an. Du point de vue du consommateur, quelle importance attachez-vous à un flux d'argent immédiat?

Patrick Graf Dans le monde actuel, où je peux, par exemple, m'abonner à un journal aujourd'hui et en disposer immédiatement, il est logique de payer aussi immédiatement par voie numérique. Voir une transaction exécutée instantanément et avoir reçu l'argent correspondant, y compris les remboursements, tout

cela est un gage de sécurité. Je n'ai pas à vérifier plus tard si l'argent est effectivement arrivé. Il est donc avantageux d'avoir à tout moment une vision conforme à la réalité de ma situation financière.

Sébastien Kraenzlin Les attentes du point de vue du consommateur jouent également un rôle à cet égard. Un message WhatsApp me parvient immédiatement après l'expédition. Par contre, le traitement d'un paiement par e-banking peut prendre plusieurs heures et, dans le cas d'une transaction par carte de crédit, le crédit peut être effectué au commerçant après plusieurs jours. Seul les espèces permettent un transfert en temps réel, final et irrévocable. À l'avenir, les paiements instantanés autoriseront également cette disponibilité et finalité.

Large potentiel pour les paiements de compte à compte

Matthias Sailer Sébastien parle ici de l'automatisation de bout en bout des processus de paiement d'une part et de la transparence totale avec le paiement instantané de l'autre, non seulement entre les banques, mais aussi entre les parties payantes et bénéficiaires. Sans parler du risque de contrepartie, qui est complètement éliminé avec le paiement instantané, parce que la transaction est traitée immédiatement et irrévocablement. Par exemple, les paiements de faible montant effectués avec TWINT – qui ne sont actuellement pas conformes en réalité aux règles de paiement instantané – démontrent que la clientèle bancaire manifeste le besoin de transférer de l'argent d'un compte à l'autre rapidement et à tout moment. Ce qui est logique

«Le paiement instantané offre l'opportunité d'une relation cliente immédiate à chaque étape de la chaîne de paiement.»

pour les particuliers fonctionne également pour la clientèle entreprises. C'est là que le paiement instantané a un grand potentiel. Je pense aux paiements de trésorerie, mais aussi aux opérations trait pour trait, qui sont d'une grande importance pour la clientèle entreprises.

Quels problèmes la nouvelle procédure en temps réel résout-elle?

Sébastien Kraenzlin Je parlerais plutôt de risques. Pour revenir à TWINT: d'une part, je vois le risque que le paiement arrive certes à la partie bénéficiaire en temps réel, mais que le transfert entre les deux banques n'ait lieu que deux jours plus tard. La banque bénéficiaire contracte en fait une prestation anticipée à l'égard de la partie bénéficiaire. D'un autre côté, j'entrevois un risque comparable dans l'acquiring de transactions POS. Ici aussi, nous avons un certain risque de règlement, que nous pouvons traiter avec le paiement instantané. Indépendamment du fait que nous nous attaquons à ces risques, nous développons des perspectives d'innovations en matière de services.

Quelles perspectives?

Patrick Graf Aujourd'hui, les banques traitent avec des intermédiaires financiers et ne peuvent pas entretenir un contact direct avec la clientèle. Le paiement instantané offre la possibilité d'une relation client immédiate à chaque étape de la chaîne de paiement. Cela aide également la clientèle à regrouper ses finances en un seul endroit et lui permet de les organiser beaucoup mieux. Dans ce contexte, le paiement instantané donne également un coup de pouce à l'open banking, du fait que les interfaces peuvent être simplifiées et



De gauche à droite: Patrick Graf, Matthias Sailer, Sébastien Kraenzlin et Michael Montoya



rendues plus transparentes. Chaque transaction permet aux banques d'être plus proches des clients et de répondre plus rapidement à leurs besoins.

Michael Montoya En fin de compte, il s'agit également d'aligner le processus du trafic des paiements en vue de futures innovations et de nouvelles solutions de paiement. Aujourd'hui, le trafic des paiements fonctionne de façon classique: je reçois la facture, je l'enregistre et je la paie; le tout se déroule sur plusieurs jours. Avec le paiement instantané, il s'agit donc de créer les bases qui permettront de découvrir de nouvelles choses. Pour moi, d'une part, nous connectons l'univers du trafic des paiements et ses paiements instantanés avec celui des cartes et du m-banking. D'autre part, nous développons des alternatives à un monde dominé actuellement par des processus de paiement par carte comme Visa et Mastercard. La relation de compte à compte (A2A) sera de plus en plus importante. Nous pouvons considérer la carte avec son processus sous-jacent comme un «intermédiaire». Si nous nous détachons des schémas, nous laissons également tomber la carte en établissant une relation A2A. Mais: les deux sont possibles – carte et A2A. La carte n'est donc pas supprimée, mais A2A constitue une alternative et, en ce sens, un complément aux processus basés sur la carte.

Optimiser les flux de trésorerie

Patrick Graf Un autre aspect vient s'ajouter: vous pouvez planifier le paiement à tout moment, à la minute près. Cela signifie que vous pouvez vous assurer que les paiements de salaire à votre personnel, quelle qu'en soit la raison, seront déclenchés le 25 de chaque mois à 8h37 exactement, que ce soit le week-end ou les jours fériés. L'exécution est effectuée immédiatement, de sorte que les employés voient leur argent crédité sur leur compte dans la même minute. Cela permet de gérer de manière optimale le flux de trésorerie de l'entreprise.

Sébastien Kraenzlin Nous pouvons encore élargir ce cadre. Nous avons des espèces et de l'argent numérique, et à l'avenir, nous aurons sans doute aussi de l'argent tokenisé. Il est important que ces types d'argent soient interchangeables

à tout moment, c'est-à-dire fongibles. Les espèces ont toujours été pour ainsi dire instantanées; l'argent numérique le sera également avec le paiement instantané. Enfin, l'écosystème avec de l'argent tokenisé promet aussi une disponibilité 24/7. Le défi pour les banques est maintenant de devoir être disponibles 24/7 pour pouvoir continuer à jouer un rôle actif dans ces trois mondes.

Dans quelle mesure cette disponibilité représente-t-elle un tour de force pour les banques?

Michael Montoya L'ensemble du schéma de paiement instantané est basé sur l'automatisation de bout en bout des processus de paiement mentionnés précédemment par Sébastien et Matthias. Cependant, si l'introduction du paiement instantané signifie que les banques doivent reporter leurs heures de travail la nuit, c'est qu'il y a un problème. Bien sûr, il y a de nouveaux défis. Par exemple, comment la banque doit-elle se comporter lorsqu'un paiement est arrêté pendant la nuit parce qu'un rapprochement avec des listes de sanctions internationales a généré une concordance? Nous devons encore acquérir une expérience pratique dans la gestion de tels incidents.

Expériences utilisateur positives

Comment pouvons-nous nous veiller à ce que le paiement instantané ne devienne pas un cas particulier?

Patrick Graf Ce qui est crucial, c'est que nous apportions un élan à ce système. Nous le voyons très bien chez TWINT: le paiement P2P s'est établi après un démarrage difficile avec la recherche de points de connexion. Ensuite, le processus a gagné en vitesse et en simplicité pour les transactions POS, en particulier en ligne. Il en ira de même pour le paiement instantané. Il nous faut d'abord une bonne offre, puis des expériences utilisateur positives.

Michael Montoya Le défi pour les banques est qu'elles ne s'alignent généralement pas sur le mode 24 heures sur 24. Il y a certes des services qui travaillent 24/7 dans le commerce, l'informatique et les centres d'appel, mais pas dans la comptabilité des banques. Ici, les clôtures quotidiennes et le traitement par lots sont toujours à l'ordre du jour.

Le paiement instantané donne à la banque l'opportunité d'adapter son exploitation opérationnelle en mode 24/7 au niveau organisationnel, et de la monnayer en offres à la clientèle allant au-delà des heures normales d'ouverture.

Quelle est l'étincelle qui déclenchera l'utilisation des paiements instantanés?

Michael Montoya Lorsque le SEPA a été introduit, personne ne l'a utilisé, il n'y avait pas de volume. Qu'ont alors fait les banques? Elles ont transmis des paiements qui répondaient aux critères SEPA en tant que paiements SEPA, que la partie payante ait ordonné la transaction en tant que paiement SEPA ou non. L'ensemble s'est ainsi mis en mouvement. À un moment ou à un autre, la clientèle s'est adaptée. Elle a en effet remarqué que les coûts externes dans la zone SEPA étaient soudainement plus faibles. De même, je peux imaginer que les banques effectuent des virements sous forme de paiements instantanés sans que la partie payante les ait ordonnés en tant que tels. Le bénéficiaire sera agréablement surpris d'avoir été crédité rapidement et aura donc une expérience positive. Il peut alors y avoir un nouveau service sous forme de feed-back à la partie payante. Par exemple, il peut s'agir d'une entreprise qui apprécie ce service supplémentaire, même si elle n'a pas ordonné de paiement instantané.

Chaque banque décide elle-même si elle souhaite proposer à sa clientèle de nouvelles offres et, en fin de compte, de nouvelles expériences client en empruntant ce nouveau chemin.

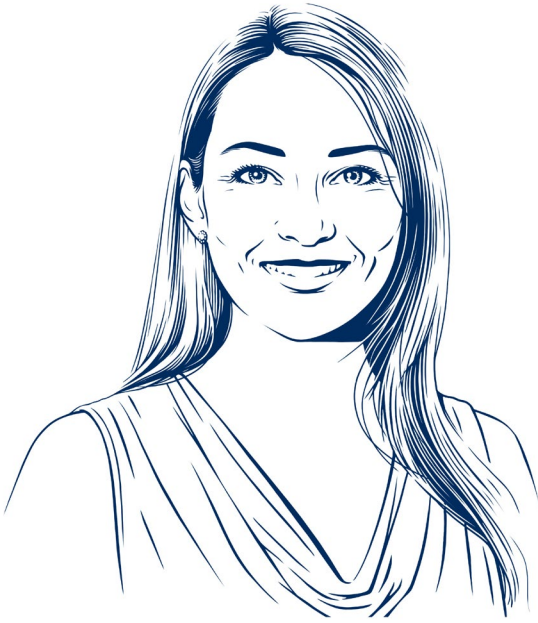
Patrick Graf Il est tout à fait normal que le paiement instantané ne soit pas immédiatement un succès. Ça n'a pas été le cas pour SEPA et TWINT. Il faut juste être patient.

Michael Montoya Un autre point que nous n'avons pas encore abordé: nous devons faire la distinction entre le paiement instantané en tant qu'offre destinée à la clientèle et le processus de paiement instantané qui se déroule au niveau de l'infrastructure de marché. Outre le trafic des paiements, ce processus sera également utilisable pour d'autres applications. Prenons par exemple les opérations au comptant sur devises, où le flux d'argent prend deux jours après la

conclusion de l'opération. Ou considérons le secteur des titres, dans lequel le règlement d'une transaction implique le traitement de la partie argent («cash leg»). L'infrastructure instantanée permet justement de développer de meilleures solutions pour de tels cas d'utilisation.

Matthias Sailer L'atout consistera à combiner intelligemment les différents domaines d'application. Il y a donc beaucoup de potentiel pour créer de la valeur ajoutée en faveur de tous les acteurs économiques. □





«L'informatique quantique convient-elle aux paiements instantanés?»

DANICA MARSDEN, CHERCHEUSE SCIENTIFIQUE PRINCIPALE EN INFORMATIQUE QUANTIQUE AUPRÈS DE LA BANQUE DU CANADA

TEXTE
GABRIEL JURI

L'informatique quantique semble être la prochaine grande chose. À la lace des bits, les qubits façonneront les processus de paiement les plus complexes. Vous avez récemment copublié une étude de recherche* démontrant l'efficacité d'un nouvel algorithme en termes d'économies de liquidités lors du traitement dans le système RBTR canadien. Comment la réduction des coûts d'opportunité est-elle calculée? L'amélioration de l'efficacité des systèmes de paiement qui doivent décompter sur une base brute nécessite des routines d'optimisation qui ne peuvent actuellement pas être exécutées en temps réel. Comme il est supposé que les futurs ordinateurs quantiques à part entière seront idéalement adaptés aux problèmes d'optimisation, nous avons développé un algorithme à cette fin. Dans notre simulation avec des prototypes actuellement disponibles, nous avons constaté au niveau du système une réduction significative des liquidités d'environ 240 millions de dollars canadiens par jour. Les économies réalisées par les participants peuvent être calculées sur la base des coûts d'opportunité des sûretés déposées auprès de la banque centrale en échange de ces liquidités. Puisque les sûretés acceptées par celle-ci

sont généralement des obligations d'État négociées sur des marchés de mise en pension de titres avec une petite prime par rapport à d'autres sûretés à valeur élevée, nous estimons que les économies réalisables sont de cinq à dix points de base par dollar, soit 240 000 dollars par jour. Ce montant est réparti entre les participants au système en proportion de la valeur de leurs transactions.

Le temps d'exécution de votre algorithme est de cinq secondes avant l'exécution des transactions. Cet algorithme convient-il aux paiements instantanés?

Actuellement, de nombreux systèmes RBTR utilisent des mécanismes d'économies de liquidités fondés pratiquement sur des règles empiriques. Par exemple, ils contournent des paiements plus élevés en cas de liquidités insuffisantes. Comme de tels mécanismes n'inspectent pas tous les ordres de paiement, il en résulte des solutions sous-optimales. Notre méthode examine tous les réarrangements possibles d'un lot de paiements et en trouve un qui les traite tous, en réduisant en même temps les coûts de liquidité. Cela prend environ 90 secondes (le même temps qu'il faut pour accumuler le lot de paiements dans le système), dont environ cinq sont consacrées à l'optimisation par l'informatique quantique. Ce type de préprocesseur, quantique ou non, ne convient pas aux paiements qui doivent être exécutés immédiatement, par exemple pour les paiements de masse. Il n'est approprié que si les avantages du gain d'efficacité l'emportent clairement sur les coûts du retard.

Sur quelles autres cas d'utilisation l'ère quantique pourrait-elle avoir un impact important? Partout où des problèmes similaires sont rencontrés dans l'optimisation du traitement de transactions, par exemple dans le traitement de titres et d'opérations sur devises, dans la fixation de taux de compensation, dans le rapprochement d'une opération, dans l'arbitrage, etc. En outre, l'informatique quantique combinée à l'apprentissage machine pourrait prendre en charge la surveillance en temps réel pour détecter des modèles et dépister des anomalies dans le trafic des paiements.

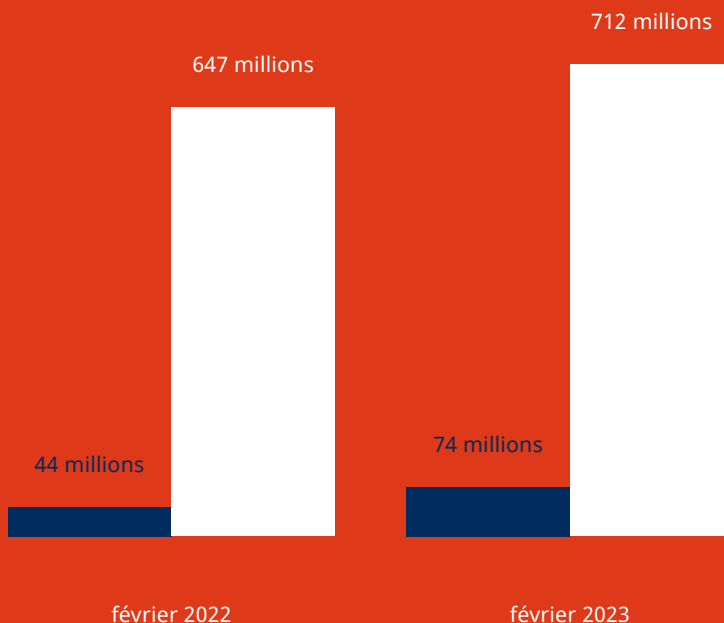
* L'étude a été menée indépendamment du Conseil de direction de la Banque du Canada et ne reflète pas nécessairement la position officielle de la banque.

À l'échelle mondiale, le nombre de transactions des systèmes de paiement instantané est clairement à la hausse. Mais y trouve-t-on toujours ce qui est prôné?

Potentiel de développement élevé en Europe

SEPA Instant Credit Transfer est le schéma servant de base au traitement des paiements de masse via les systèmes de paiements instantanés RT1 et TIPS. Les deux ont enregistré une augmentation constante du nombre de transactions. Cependant, avec une part de moins de 15 % des virements, les paiements instantanés ne représentent aujourd'hui toujours pas la nouvelle norme. L'Europe est à la traîne, en particulier au vu d'autres marchés internationaux comme le Hong Kong et l'Australie.

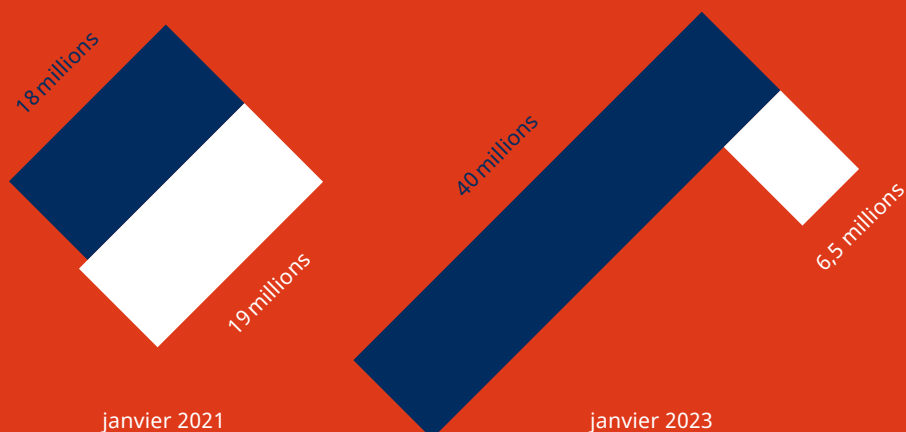
- instantané (RT1/TIPS)
- non instantané (SCT)

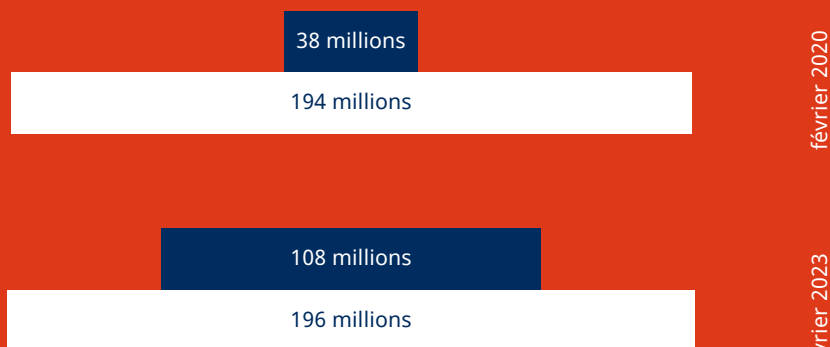


La clé de Hong Kong pour une acceptation utilisateur élevée

Le Faster Payment System (FPS) y est très populaire. Les paiements par lots (ECG), par contre, régressent considérablement. Avant l'introduction du FPS, la Banque centrale de Hong Kong avait mis au point une gamme de matériels éducatifs et promotionnels pour les plateformes de télévision, de radio et numériques.

- instantané (FPS)
- non instantané (ECG)

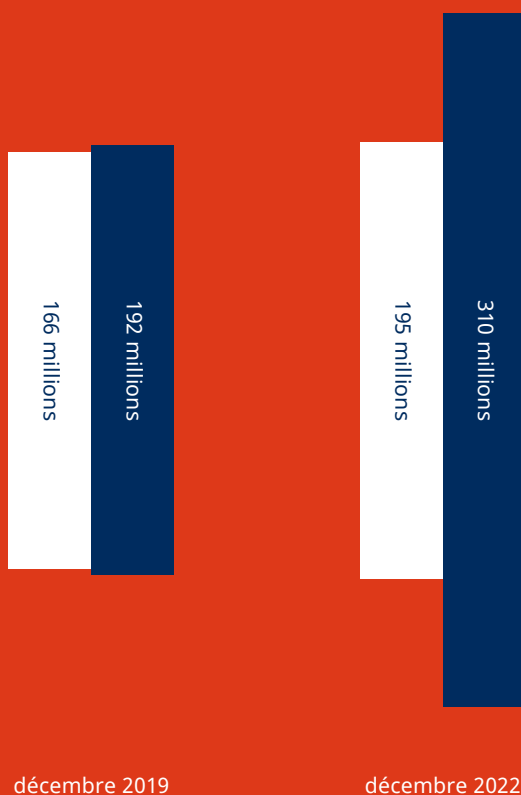




Aux antipodes, une autre manière de procéder

En Australie, le flux de transactions fonctionne sur deux plateformes. Pour simplifier: le clearing (NPP) a lieu sur l'une, le règlement (FSS) sur l'autre. Toutefois, cela ne porte pas préjudice à la tendance à la hausse. Les transactions par lots continuent de représenter la grande majorité des transactions.

- instantané (NPP/FSS)
- non instantané



Presque instantané au Royaume-Uni

Le Faster Payments Service (FPS) britannique confirme à la banque destinataire la transaction de la banque expéditrice dans 15 secondes. Le crédit accordé peut toutefois prendre jusqu'à deux heures. La concurrence du FPS est Bacs Direct Credit, par l'intermédiaire duquel plus de 90 % des employés reçoivent leur salaire.

- instantané (FPS)
- non instantané (Bacs)

«Quel petchi!», ou l'expérience la plus libératrice de la nature sans trop de glamour

EN VISITE CHEZ MATHIAS PETRIG, RESPONSABLE DES FINANCES ET DES RESSOURCES HUMAINES, ALETSCHE ARENA AG

TEXTE
SIMON BRUNNER

La nature est d'un sauvage, les gens parlent un langage incompréhensible et, surtout, c'est bien loin des métropoles suisses. Voilà à peu près à quoi se résument les stéréotypes communs sur le Haut-Valais. Toutefois, le dernier

point au moins est erroné depuis longtemps: en prenant le train à Zurich, vous pou-

vez rallier Brigue en deux heures environ. Un quart d'heure plus tard, on vous souhaitera la «bienvenue à l'Aletsch Arena».

Aletsch Arena, quésaco? Ce terme cache une partie du secteur Jungfrau-Aletsch, classé au patrimoine mondial de l'UNESCO. La société Aletsch Arena AG s'occupe de tous les intérêts touristiques de six communes valaisannes situées au sud du grand glacier d'Aletsch.

Le back-office est logé dans une coquette maison en madriers à Mörel-Filet. Aujourd'hui, cependant, nous ne voulons pas visiter un bureau, mais plutôt profiter de «l'expérience la plus libératrice des Alpes» (selon son positionnement de marque). Avec Mathias Petrig, responsable des finances et du personnel de l'Aletsch Arena, nous prenons le téléphérique à la station inférieure de Betten pour monter à Bettmeralp. «Quel petchi!», s'exclame-t-il, en parlant de la

neige mouillée couvrant le sol à hauteur de botte à fin mars. Heureusement, un imposant taxi des neiges à chenilles nous attend, mais les voyageurs venus en groupe de Taïwan devront patauger en baskets dans ledit «petchi». Plus tard, nous les rencontrons à nouveau au sommet: ni la marche ni le mauvais temps ne semblent avoir entamé leur bonne humeur.

Nous parvenons au Bettmerhorn, à 2 647 mètres d'altitude. Le belvédère à côté de la station supérieure offre une vue spectaculaire sur le glacier d'Aletsch, «beaucoup plus impressionnante que depuis le Jungfraujoch», déclare Mathias Petrig. Google donne à la vue la note de 4,9 sur 5. Malheureusement, aujourd'hui, on voit à peine devant soi, ce qui est exceptionnel dans cette région idyllique ensoleillée, selon Mathias Petrig. Nous n'avons guère d'autre choix que de nous rabattre vers le restaurant sommital, dont la spécialité du jour est le «cholé». C'est bel et bien le nom d'une spécialité valaisanne à base de fromage.

Mathias Petrig, 45 ans, commence à parler de l'Aletsch Arena. Avec un million de nuitées, elle est aujourd'hui l'un des poids lourds touristiques de Suisse. «La numérisation est une orientation stratégique importante chez nous. Depuis plusieurs années, nous collaborons avec



l'entreprise Aletsch Bahnen SA et d'autres partenaires de destination au développement durable de la transformation numérique», explique Mathias Petrig. Plusieurs étapes stratégiques ont déjà été atteintes: un projet appuyé par la Confédération (Innotour) pour la communication de bout en bout avec la clientèle. Une nouvelle boutique en ligne où l'hébergement, les excursions et les billets de remontées mécaniques peuvent être réservés et qui génère environ dix millions de francs par an. Un modèle de partena-



riat qui soutient les petits acteurs, crée des conditions-cadres uniformes et améliore la qualité du service. Enfin, les règlements de taxe de séjour des six communes de destination ont été harmonisés.

«Nous envoyons déjà un quart des factures pour la taxe touristique via eBill», déclare Mathias Petrig, «et la tendance est en forte hausse». Adeptes du numérique, le directeur financier est d'avis qu'aujourd'hui, même en tant que PME, il est nécessaire d'offrir ce processus de facturation, car «il va de toute façon finir par s'imposer». Il offre également de nombreux avantages: «C'est moins cher que la voie postale, la discipline de paiement est plus élevée, et il s'intègre parfaitement dans notre système ERP», explique Mathias Petrig.

Dès que le mot ERP est évoqué, Mathias Petrig commence à rayonner et fait l'éloge de la solution du prestataire Abacus de Suisse orientale: «Le logiciel est modulaire, nous pouvons l'assembler en fonction de nos besoins et les interfaces du système ERP fonctionnent parfaitement.» L'ERP couvre également de nombreux moyens de paiement: «Beaucoup de gens ici veulent échanger leur argent Reka, ce qui est très facile, même dans la boutique en ligne», explique Mathias Petrig. Le moyen de paiement le plus populaire, cependant, est depuis longtemps TWINT. «Je suis heureux qu'une solution suisse se soit établie», déclare Mathias Petrig.

Mathias Petrig a grandi à Sierre et a longtemps travaillé à Zurich comme auditeur pour l'une des grandes sociétés d'audit. Après la naissance de ses deux enfants, lui et sa femme – également une Valaisanne – sont revenus dans le canton montagnard. «Maintenant, je travaille dans un lieu où les autres sont en vacances», rit-il. Mathias Petrig est très sportif, il a même participé au semi-marathon d'Aletsch de 21 kilomètres à travers le site inscrit au patrimoine mondial de l'UNESCO, du fond de la vallée à la chaîne de montagnes (et a maîtrisé 700 mètres de dénivelé en 2h30 environ).

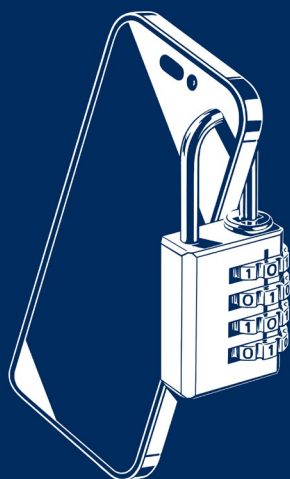
Comme dans de nombreuses régions de montagne, la stratégie annuelle d'Aletsch Arena AG est un sujet important: Que peut-on offrir à la clientèle en plus de l'expérience dans la neige? De retour en cabine à Bettmeralp, Mathias Petrig regarde par la fenêtre et montre ce que cela signifie

concrètement: «Faire du vélo est le nouveau mode de ski», dit-il. Il y a plus de 100 kilomètres de pistes de VTT, des pumptrails et flowtrails spécifiques, des stations de chargement pour vélos électriques et d'autres offres pour tous les goûts. Il y a aussi des sentiers de randonnée, un parcours de golf, du parapente, du yoga en stand-up paddle et bien plus encore. Et il y a quelque chose pour les enfants dans presque toutes les activités. Mathias Petrig devient autocritique: «Nous devons interpellier notre public cible encore plus précisément. Nous avons élaboré une nouvelle stratégie de marketing à cette fin et nous voulons attirer davantage de clientèle en moyenne saison.»

30 employés travaillent à chez Aletsch Arena AG, trois postes sont actuellement vacants. «Avec 10 % de postes vacants, nous nous en tirons encore bien», explique Mathias Petrig, qui dirige le service des ressources humaines en plus des finances: «En Haut-Valais, il y a pratiquement le plein emploi en ce moment, et le taux de chômage est de tout juste 0,8 %.» Cela a beaucoup à voir avec Lonza, le fabricant de principes actifs pharmaceutiques en plein essor. Ou, comme le dit le «Blick»: «Le Valais devient la pharmacie du monde.» Bien que la région bénéficie de la reprise économique, le manque de main-d'œuvre se fait tout autant sentir: «Il est extrêmement difficile actuellement de pourvoir des postes vacants», explique Mathias Petrig.

Nous avons fini de manger, prenons le téléphérique vers la station inférieure de Betten et montons dans le train vers Zurich. Arrivée: 17h14. Une journée en Valais avec repas de midi au restaurant sommital? Pas de problème. 🚡

* La photographe s'est rendue à l'Aletsch Arena par un jour plus ensoleillé.



Sécurité accrue lors de transactions mobiles

La Haute école spécialisée bernoise (HESB), UBS et Google travaillent à la normalisation d'une nouvelle fonction de sécurité pionnière pour les appareils mobiles, qui va au-delà du secteur financier. L'HESB a fourni une app APC Demo sur Play Store, qui peut être utilisée pour tester la fonction de sécurité sur un smartphone Google Pixel. UBS prévoit pour cet été une exploitation pilote de la fonction de sécurité dans son app UBS Access. Cette nouvelle technologie facilite, dans un environnement sécurisé, l'utilisation d'applications où la sécurité joue un rôle critique, par exemple celles qui permettent de confirmer des transactions bancaires.



Informations complémentaires

L'EPI entre dans une nouvelle phase

L'European Payments Initiative (EPI), qui souhaitait à l'origine concurrencer Visa et Mastercard avec une carte paneuropéenne, a réduit ses ambitions. Le projet se concentre désormais sur un portemonnaie numérique et sur les paiements instantanés. Par exemple, l'EPI a développé une méthode de paiement complète qui permet d'effectuer des paiements instantanés dans le commerce.

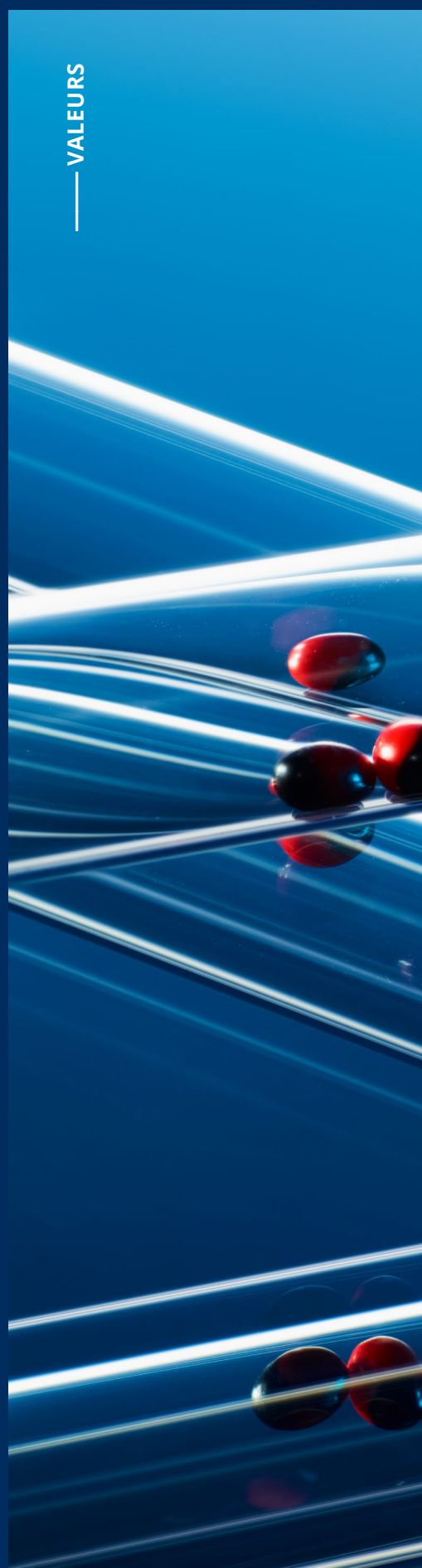


Informations complémentaires

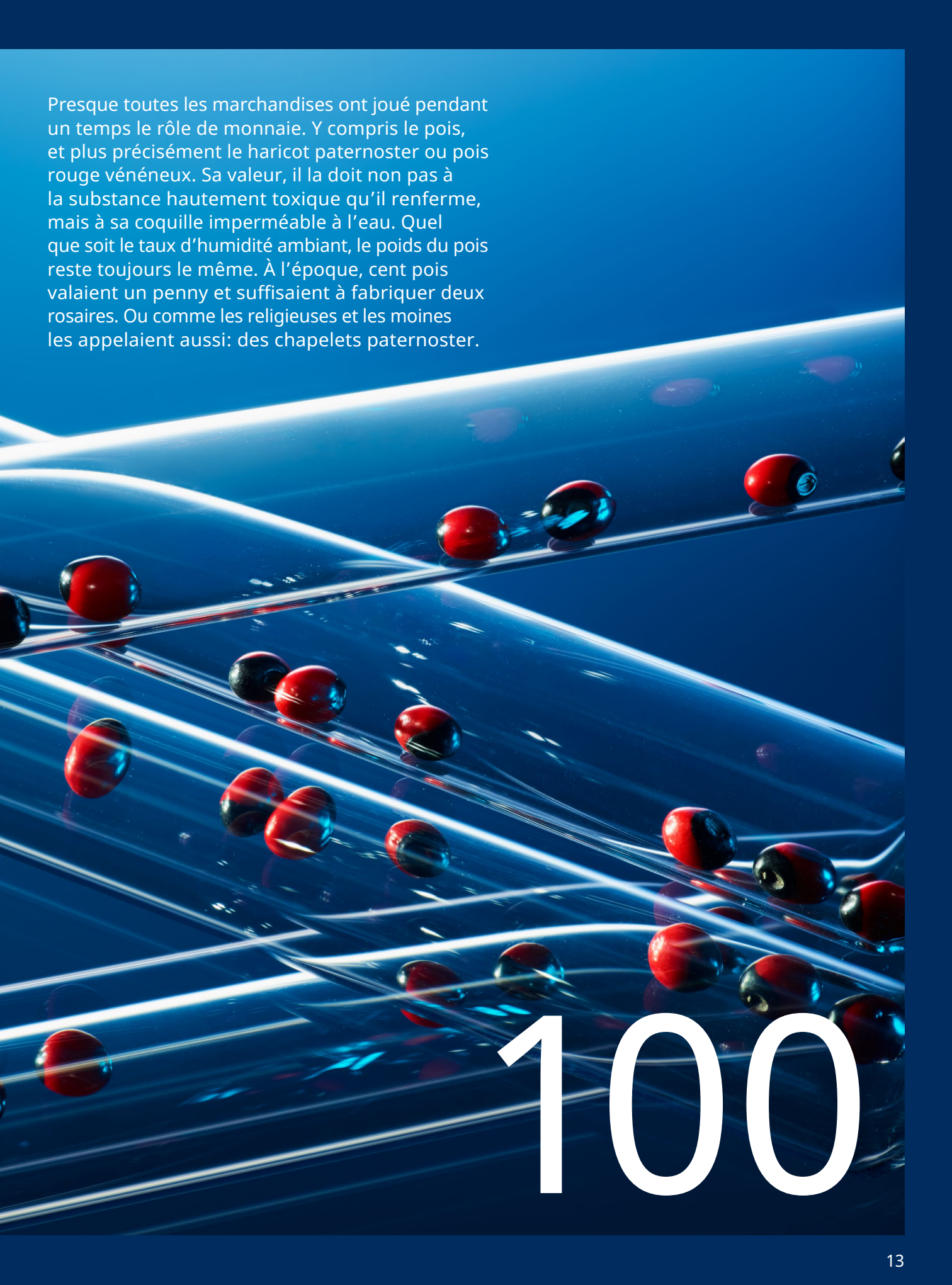
L'introduction du paiement instantané en Suisse a également un impact sur un outil indispensable dans le trafic quotidien des paiements: le fichier des banques. Les nouvelles spécifications sont disponibles sur le site web de SIX.



Informations complémentaires



Presque toutes les marchandises ont joué pendant un temps le rôle de monnaie. Y compris le pois, et plus précisément le haricot paternoster ou pois rouge vénéneux. Sa valeur, il la doit non pas à la substance hautement toxique qu'il renferme, mais à sa coquille imperméable à l'eau. Quel que soit le taux d'humidité ambiant, le poids du pois reste toujours le même. À l'époque, cent pois valaient un penny et suffisaient à fabriquer deux rosaires. Ou comme les religieuses et les moines les appelaient aussi: des chapelets paternoster.



100

Dernière ligne droite – environnements de test pour SIC5

Connaissances requises

- connaissance des processus de paiement interbancaires
- connaissance du manuel des services SIC-IP

Les dés seront jetés le 3 juillet 2023. Le projet SIC5 fournira la première preuve que les paiements instantanés ont le vent en poupe en Suisse. Pas encore pour les clients finaux, certes, mais pour les participants au système et les principaux fournisseurs de logiciels bancaires centraux dans le système de test. Pendant des mois, les tests internes chez SIX ont tourné à plein régime pour atteindre cette étape intermédiaire importante. Le plus grand défi pour les participants au service SIC-IP est le «cycle de vie» très court d’une transaction instantanée. Le côté destinataire doit confirmer en quelques secondes s’il accepte ou non un paiement et doit en même temps déclencher une confirmation. Ce processus est exigeant en combinaison avec un fonctionnement 7/24/365. Toutefois, les feedback des participants montrent que des solutions appropriées sont disponibles.

Le participant virtuel

Une nouvelle fonction du système de test fournit de l’assistance. Si nécessaire, il met un participant virtuel à la disposition des banques bénéficiaires, avec lequel différents scénarios de test peuvent être exécutés à tout moment. Ce point est particulièrement utile lorsqu’aucun partenaire de test ne peut être trouvé pour se coordonner bilatéralement. Par exemple, lorsqu’il s’agit de confirmer un paiement accepté à la banque expéditrice.

Voici une séquence de test possible:

1. *Contrôle de la conformité des messages* La validation technique de mes-

sages de paiements instantanés a lieu hors ligne par le portail de validation des messages interbancaires.

2. *Assurer l’accessibilité* De nombreux participants se concentrent principalement sur le test de l’accessibilité spécifiée. Pour ce faire, ils doivent trouver des partenaires de test en mesure de leur envoyer des paiements. Le participant virtuel prend le relais si aucun partenaire test n’est trouvé à cette fin. Il envoie les paiements de test requis, qui plus est de manière individualisée. La banque destinataire peut ainsi alimenter le participant virtuel avec ses propres IBAN, noms de clients ou autres éléments via le téléchargement CSV. Dans son rôle de destinataire à créditer, le participant peut déclencher des paiements individuels à lui-même et ainsi définir des scénarios de test appropriés.
3. *Envoi des paiements instantanés* Le participant virtuel peut également être utile pour les paiements sortants. Il réceptionne un paiement instantané et, si cela est souhaité, y répond par une confirmation positive ou négative, un «reason code». Si nécessaire, il ne répond pas du tout.

Liste blanche

L’utilisation de données productives dans l’environnement de test erroné est un problème fréquemment constaté dans les tests. Une liste blanche (whitelisting) garantit que cela ne pourra plus se produire. Si un participant veut envoyer un paiement client à un autre, il doit enregistrer dans ses données de base que l’autre

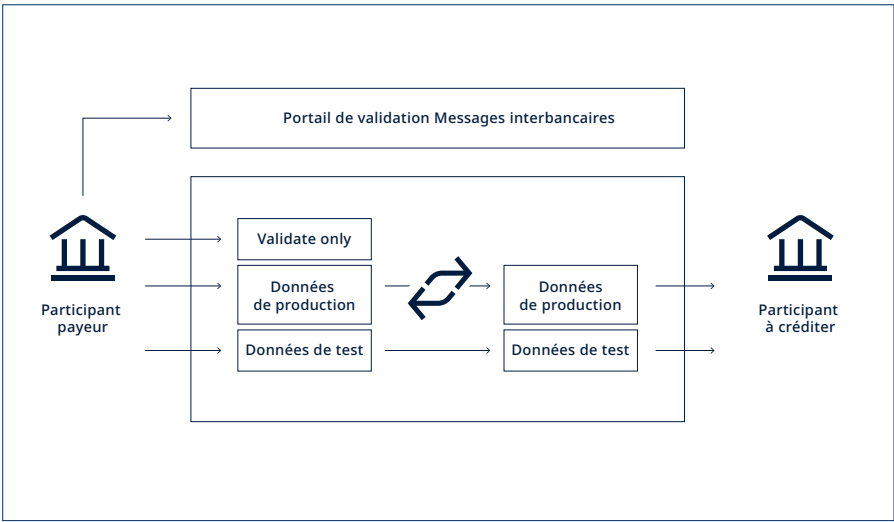


Figure 1: options de test

participant est autorisé à lui envoyer des paiements. Cela réduit considérablement le risque de recevoir par inadvertance des données incorrectes.

Pour pouvoir déclencher des messages de manière générale, SIX propose l’option «Validate only». Tous les participants peuvent être adressés ici au service SIC-IP, car la compensation est seulement simulée. La réponse à un paiement correct est une confirmation d’exécution, comme si le paiement avait été compensé.

Les sociétés de logiciels comme participants SIC

Les principaux éditeurs de logiciels bancaires centraux sont admis dans les environnements de test afin qu’ils puissent tester directement la capacité de leurs produits à effectuer des paiements instantanés. L’activation a lieu de la même manière que pour les établissements financiers en tant que participants standard. Les éditeurs de logiciels peuvent donc déclencher et recevoir tous les types de paiements instantanés (y compris les paiements client). Les prérequis sont une interface SIC correspondante et la preuve d’un besoin de test.

Fichier des banques et refus de paiements client

La participation au service SIC-IP sera bien entendu également publiée dans la nouvelle version 2.1 du fichier des banques. Elle s’appliquera à partir du 18 novembre 2023. Dans le même temps, le fichier des banques a un peu pris de l’âge et sera

Orientation vers un développement futur possible

Les exigences d’harmonisation devraient s’appliquer à partir de l’achèvement de la migration du réseau SWIFT en novembre 2025. Entre-temps, de nombreux opérateurs de systèmes de paiement et établissements financiers devront accepter des compromis.

Ambitieux, mais réaliste

Le groupe d’experts CPMI-PMPG soumet des propositions tenant compte à la fois des objectifs du G20 et des efforts requis, et de la période cible des exigences d’harmonisation du CPMI. Le PMPG considère que certaines exigences ambitieuses sont trop coûteuses ou pas assez matures et s’abstient donc de les poursuivre.

Propositions générales et spécifiques

Les exigences maintenant formulées comprennent un catalogue défini de 17 messages ISO 20022 d’une part, et des spécifications pour l’utilisation des composants et ensembles de données correspondants d’autre part.

Par exemple, l’utilisation du message correspondant au cas d’utilisation, de listes de codes officiels ou d’un jeu de caractères restreint sont plutôt des propositions de nature générale. On trouve aussi des propositions spécifiques. Afin d’amé-

liorer la transparence, une Unique End-to-End Transaction Reference (UETR) doit toujours être fournie et l’heure du débit effectif du compte de la partie payante doit être transmise à la partie bénéficiaire. D’autres exigences concernent la spécification des frais et des taux de conversion.

Un élément important de cette harmonisation est l’utilisation de composantes structurées et d’identifications normalisées. Cela comprend l’indication du numéro de compte, dans la mesure du possible en tant qu’IBAN, l’utilisation cohérente du BIC pour les établissements financiers impliqués ou le Legal Entity Identifier (LEI) pour les autres parties au paiement. Bien entendu, l’indication de l’adresse avec des éléments individuels clairement définis, connus sous le nom d’«adresse structurée», est également évoquée.

Enfin, le PMPG traite d’informations sur les remises, par exemple le motif de paiement, et d’autres informations de cas d’affaires. Ici également, il recommande l’utilisation d’éléments structurés. Bien qu’il soit évident que ces informations doivent être transmises sans modifications à la partie bénéficiaire dans l’ensemble de la chaîne de traitement, le groupe d’experts CPMI-PMPG le précise une fois de plus explicitement.

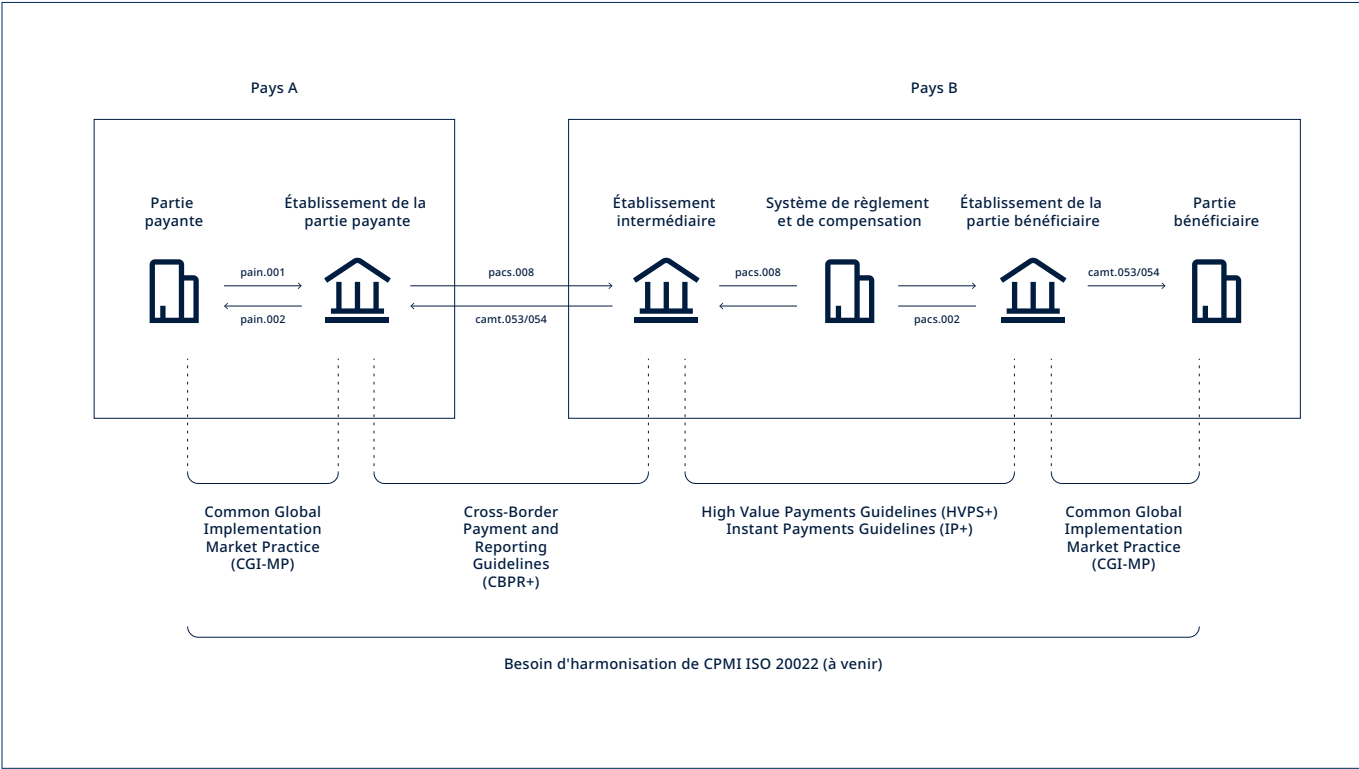
Le rapport du PMPG explique toutes ces propositions en les justifiant et en

les accompagnant de remarques sur la mise en œuvre et sur les tableaux détaillés pour chaque composante et pour les éléments des messages ISO 20022 correspondants.

L’évaluation des retours d’information déterminera quelles seront les propositions à reprendre à l’étape suivante dans la première version des exigences du CPMI et à quoi ressemblera leur mise en œuvre sur les marchés. On peut s’attendre à ce que les banques centrales, les autorités réglementaires, les établissements financiers et les exploitants d’infrastructures de marché soutiennent ce projet s’il apporte des avantages à tous les acteurs du marché et, en particulier, aux clients bancaires sur le plan mondial. Une telle harmonisation est le complément idéal à l’utilisation mondiale des messages ISO 20022 ou des API basées sur les ressources ISO 20022.

MARTIN WALDER
HEAD BILLING & PAYMENTS STANDARDS, SIX

Figure 3: chaîne de paiement transfrontalière de bout en bout et directives d’utilisation ISO 20022





La monnaie numérique au rythme de la samba

La banque centrale brésilienne est dans les starting-blocks avec une série de tests numériques pour sa monnaie numérique de banque centrale (CBDC), où l'accent est mis sur la protection des données et la sécurité. En effet, l'utilisation de la plateforme de paiements instantanés PIX s'est très vite étendue au Brésil depuis son introduction en 2019. Les paiements instantanés et les CBDC sont très similaires. Les deux garantissent la disponibilité immédiate de marchandises et le traitement irrévocable des paiements.

Le réal numérique doit être utilisé dans divers domaines et fonctions au cours de la phase de test. Des tiers, y compris les banques, peuvent effectuer des essais pilotes pour le réal numérique dès qu'ils répondent à certaines exigences, et ce jusqu'au 24 avril 2023. Si nécessaire, l'environnement de test pourra être maintenu au-delà de 2024.

La réalité numérique devrait encourager les banques à tokeniser leurs actifs, ce qui aurait un impact positif sur les coûts de traitement, d'audit et de financement. Pour ce faire, les dépôts tokenisés sont échangés contre le réal numérique. Les actifs tokenisés en tant que monnaies numériques pourraient changer notre façon de penser l'argent, de le représenter et d'effectuer des paiements ou des transactions financières. Les CBDC offrent le potentiel d'améliorer l'efficacité, la sécurité et la protection des données de telles transactions, ce qui pourrait signifier une évolution fondamentale pour le secteur financier.

Le succès des CBDC dépend toutefois de la possibilité de maintenir les principes fondamentaux des monnaies non numériques, y compris la garantie de leur valeur par l'État et leur large acceptation comme moyen d'échange. Les monnaies numériques permettent aux banques centrales de mettre en circulation de l'argent alternatif au lieu de s'appuyer uniquement sur des billets de banque et des pièces de monnaie.

Alors qu'au moins 27 pays examinent la réglementation de monnaies numériques, le Brésil a déjà adopté un projet de loi à ce sujet. Il permet l'introduction de concepts et de principes guidant la mise à disposition de services à l'ère des actifs et des paiements numériques.

**JULIAN BARAZI (BANQUE MONDIALE) ET
YOANN FOUMANY (SECB SWISS EURO
CLEARING BANK)**

INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES:



**BANCO CENTRAL
DO BRASIL**



Les paiements instantanés SEPA deviendront-ils enfin la nouvelle norme?

Quelques banques proposent des paiements instantanés SEPA dans la zone euro depuis cinq ans déjà. Aujourd'hui, dans l'UE, une banque sur quatre peut être atteinte via le SEPA Instant Credit Transfer Scheme, et 13 % des transferts sont payés immédiatement. En raison des difficultés de pénétration du marché, la Commission européenne a décidé d'adapter le règlement existant au regard de la «Stratégie de l'UE en matière de trafic des paiements de masse». La proposition actuelle de règlement stipule que la plupart des prestataires de services de paiement sont tenus d'offrir à leur clientèle des paiements instantanés pour les virements en euros. La mise en œuvre doit être progressive mais rapide. Après l'entrée en vigueur du règlement, le délai sera de six mois pour la réception des paiements instantanés et de douze mois pour leur envoi. Des périodes transitoires de 30 et 36 mois s'appliqueront aux prestataires de services de paiement en dehors de la zone euro et donc au Liechtenstein. Le propos est ambitieux et représente un défi majeur pour les prestataires de services de paiement concernés.

Bien entendu, les prestataires de services de paiement doivent continuer à appliquer les mesures nécessaires et appropriées pour lutter contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme ou pour prévenir la fraude. Le plus grand défi est que cela doit maintenant être réalisé en dix secondes. Pour y parvenir, les prestataires doivent emprunter de nouvelles voies. Par exemple, le projet de règlement actuel prévoit que les prestataires de services de paiement n'ont plus à effectuer de contrôles individuels liés aux transactions contre les personnes et organisations inscrites sur les listes de sanctions européennes. La banque destinataire peut plutôt se fier au fait que le prestataire de services de paiement expéditeur a déjà effectué ce contrôle. Pour ce faire, il faut respecter des exigences uniformes concernant le contrôle des sanctions sur la base client.

Un autre défi majeur pour les prestataires de services de paiement est la nouvelle obligation de comparer l'identificateur du compte du bénéficiaire (par ex. l'IBAN) avec le nom du bénéficiaire (Confirmation of Payee). Cette vérification doit être effectuée par le prestataire de services de paiement de la partie payante immédiatement avant l'autorisation du paiement. Il doit informer la partie payante du résultat obtenu («close» ou «no match») et lui permettre en même temps d'effectuer le paiement même en l'absence de concordance.

Tout cela démontre que l'intégration et la mise en œuvre d'un tel canal de paiement supplémentaire sont à la fois chronophages, coûteuses et techniquement très exigeantes. Pour que les paiements instantanés SEPA puissent atteindre la diffusion recherchée, les frais ne doivent pas être supérieurs à ceux des paiements traditionnels en euros. Le calendrier de mise en œuvre de l'UE est très ambitieux pour les banques. Pour la clientèle, les paiements instantanés contribuent à un trafic des paiements sans numéraire plus rapide et plus efficace.

**SUSANNE HÖHNER, ASSOCIATION
BANCAIRE DU LIECHTENSTEIN**

INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES:



COMMUNIQUÉ DE PRESSE DE LA
COMMISSION EUROPÉENNE



Les paiements instantanés dans l'expérience d'un prestataire de paiement européen

L'introduction des paiements instantanés implique, outre l'obligation de pouvoir recevoir et envoyer des paiements en temps réel, d'autres obligations de contrôle pour les banques, telles que la comparaison de l'IBAN avec le titulaire du compte et le filtrage des sanctions. En outre, les virements en temps réel ne doivent pas coûter plus cher au client final qu'un virement traditionnel. Alors que de nombreuses banques craignent un surcroît de travail considérable, le SEPA Instant Credit Transfer Scheme est déjà une pratique courante aux Pays-Bas en tant que norme de paiement. L'externalisation des structures de processus y a fait ses preuves: en collaboration avec leurs prestataires de services, les banques misent de plus en plus sur des solutions modulaires qui sont reliées aux infrastruc-

tures existantes et qui peuvent être étendues de manière flexible par des services à valeur ajoutée.

Car aussi critiques que soient ces infrastructures, elles devraient à l'avenir être optimisées en termes d'efficacité et de coûts à travers l'exploitation de toutes les économies d'échelle. Si l'on souhaite se démarquer de la simple exécution des paiements, un accès efficace à ces derniers et une intégration réussie dans les processus d'entreprise existants peuvent constituer un facteur de différenciation concurrentielle. Pour les établissements financiers en Suisse, qui devront également proposer des paiements instantanés à partir d'août 2024 ou 2026, la méthode néerlandaise pourrait tout à fait constituer un modèle.

Les grandes chaînes de magasins sont les plus susceptibles d'en profiter. Elles disposent de la masse critique nécessaire pour ajouter de nouvelles méthodes de paiement à leurs applications de fidélisation de la clientèle et pour réduire leur risque de défaillance grâce aux paiements instantanés, sans être tributaires d'un système. En effet, alors qu'une révocation est possible aussi bien pour les méthodes basées sur les cartes que pour un prélèvement, les virements en temps réel sont définitifs. Le commerçant profite donc des avantages d'un paiement immédiatement garanti. Mais le secteur du commerce n'est pas le seul à pouvoir obtenir de nouvelles données grâce à l'intégration des paiements; c'est aussi le cas des grandes entreprises technologiques.

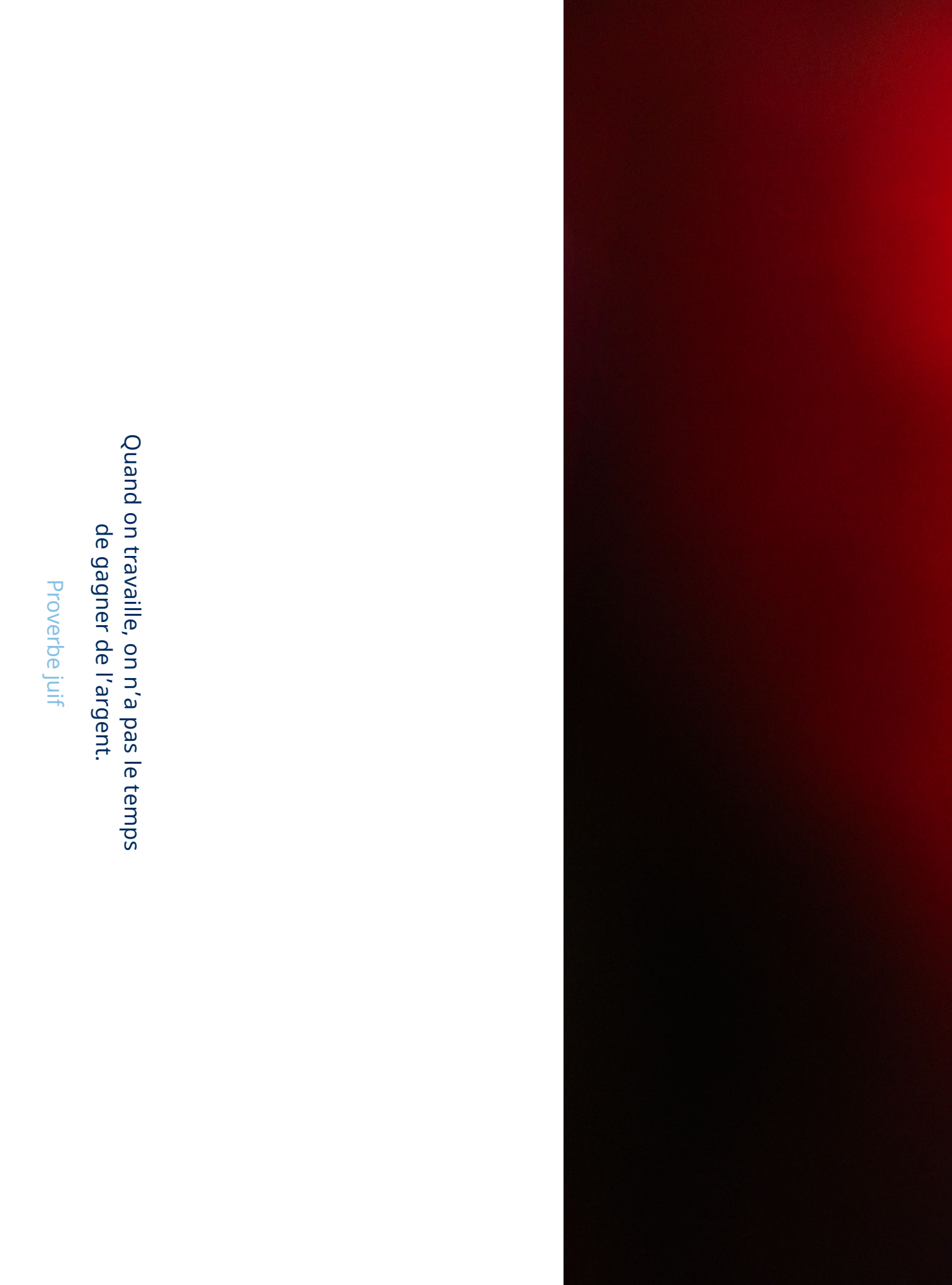
Pour les banques, cela signifie qu'elles doivent plus que jamais se faire une idée claire de leur propre position future, que ce soit par une approche active au niveau de l'interface client-banque ou par une action plutôt passive en arrière-plan pour des prestataires de services tiers. Dans tous les cas, l'avenir réside dans l'offre de services à valeur ajoutée axés sur les données et les services.

**JACQUELINE GOOD ZILTENER
WORDLINESWITZERLAND**

INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES:



**DUTCH PAYMENTS
ASSOCIATION**



Quand on travaille, on n'a pas le temps
de gagner de l'argent.

Proverbe juif