VOP (Verification Of Payee)

Table des matières

Objectif 2
Règlementation 2
Relevés de statut 3
Statut VOP niveau fichier 4
Statut VOP niveau remise 4
Statut VOP niveau transactions 4
Notifications 5

Objectif

Permettre l'exploitation des informations fournies par la banque suite à la vérification des informations du tiers payé.

Cette restitution d'informations par la banque se fait par la transmission d'un fichier de type PSR contenant des informations spécifiques au résultat de la vérification des informations des tiers payés.

L'utilisateur peut

- Utiliser l'édition BFL du fichier
- Utiliser le widget Relevés de statut mis à disposition par XRT Common Services

Règlementation

La Vérification du bénéficiaire consiste à s'assurer auprès du PSP teneur du compte identifié par un IBAN, que le nom du bénéficiaire communiqué par le donneur d'ordre correspond au nom du titulaire de ce compte.

Le règlement définit les caractéristiques suivantes :

- La vérification du bénéficiaire est liée à l'intention de réaliser un virement SEPA (classique ou instantané) ;
- Le service est proposé quel que soit le canal d'initiation du virement
- La vérification est réalisée « immédiatement » après que le payeur a fourni les informations pertinentes sur le bénéficiaire et avant que le payeur ne se voie offrir la possibilité d'autoriser le virement concerné
- Par défaut, la vérification porte sur le couple Nom - IBAN du bénéficiaire. Dans ce cas, la réponse restituée au donneur d'ordre peut prendre une des quatre formes suivantes :
    - Match : le nom du bénéficiaire et le nom du titulaire concordent parfaitement
    - No Match : le nom du bénéficiaire et le nom du titulaire ne concordent pas [suffisamment]
    - Close Match : le nom du bénéficiaire et le nom du titulaire sont « presque équivalents »
    - Vérification impossible
- Pour les personnes morales, la vérification peut être réalisée sur le couple Identifiant de personne morale (N° TVA intracommunautaire, SIREN…) - IBAN du bénéficiaire, sous réserve que les acteurs du service de vérification aient développé cette fonctionnalité et que le PSP du bénéficiaire gère cet identifiant. Dans ce cas, la réponse restituée au donneur d'ordre peut prendre une des trois formes suivantes :
    - Match : l'identifiant du bénéficiaire concorde parfaitement avec l'identifiant enregistré par le PSP teneur de ce compte
    - No Match : les identifiants ne concordent pas
    - Vérification impossible
- Le payeur doit pouvoir demander l'exécution d'un virement pour lequel le résultat de la vérification est différent de 'Match' ou si la vérification s'est avérée impossible : « Les PSP veillent à ce que l'exécution du service assurant la vérification n'empêche pas les payeurs d'autoriser le virement concerné »

- Le PSP du payeur informe le payeur des risques encourus s'il confirme l'exécution d'un virement pour lequel le résultat de la vérification est différent de 'Match' ou si la vérification s'est avérée impossible
- Les non-consommateurs peuvent renoncer à recevoir le service assurant la vérification (« opt out ») lorsqu'ils soumettent plusieurs ordres de paiement sous une forme groupée
- Le PSP du payeur informe le payeur des risques encourus s'il choisit l'opt out

Le règlement s'applique à l'Espace Economique Européen :

- Les 28 états membres de l'Union européenne
- L'Islande
- Le Liechtenstein
- La Norvège.

La date de mise en œuvre de la Vérification du Bénéficiaire dépend du pays :

- Au plus tard le 9 octobre 2025, pour les PSP situés dans un État membre dont la monnaie est l'euro
- Au plus tard le 9 juillet 2027, pour les PSP situés dans un État membre dont la monnaie n'est pas l'euro

4 statuts de vérification sont définis

Statut	Signification	Niveau	Code	Libellé
No match	Le nom associé à l'IBAN ne correspond pas au nom du bénéficiaire renseigné	Transaction	RVNM	Received Verification Completed No Match
Close Match with the Name of the Payment Counterparty	Le nom associé à l'IBAN ne correspond pas exactement au nom du bénéficiaire renseigné	Transaction	RVMC	Received Verification Completed Match Closely
Verification check not possible	Vérification impossible	Transaction	RVNA	Received Verification Completed Not Applicable
Match	Le nom associé à l'IBAN correspond au nom du bénéficiaire renseigné	Fichier Remise Transaction	RCVC	Received Verification Completed
	Parmi les transactions vérifiées, une au moins retourne un résultat autre que 'Match'	Fichier Remise	RVCM	Received Verification Completed with Mismatche

Relevés de statut

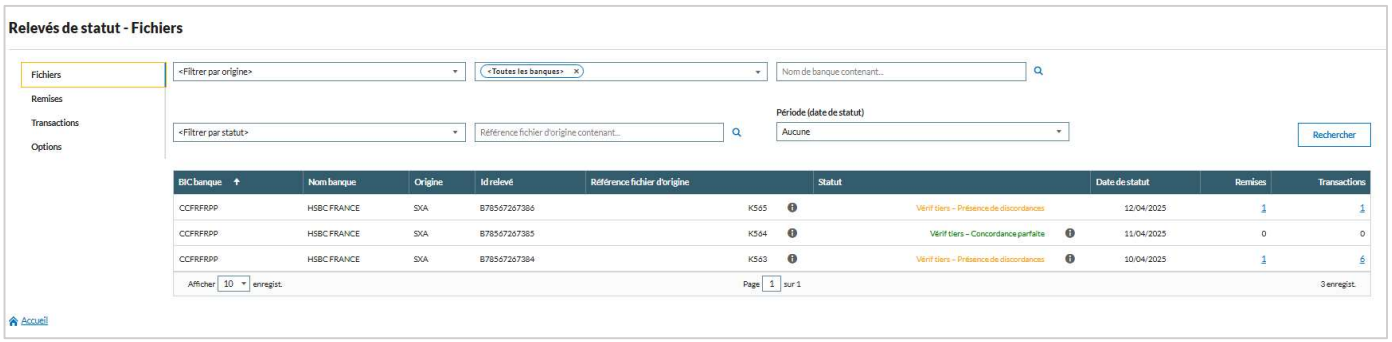
La phase de réception du fichier PSR-VOP et de dématérialisation des informations en base de données reste inchangée par rapport à un fichier PSR classique.

Le statut peut être attribué à 3 niveaux : fichier, remise, transactions.

Statut VOP niveau fichier

La réponse de la banque au niveau Fichier peut être :

- Concordance parfaite (statut vert) : toutes les transactions du fichier ont été vérifiées et sont toutes OK
- Présence de discordances (statut orange) : toutes les transactions du fichier ont été vérifiées et au moins une n'est pas OK

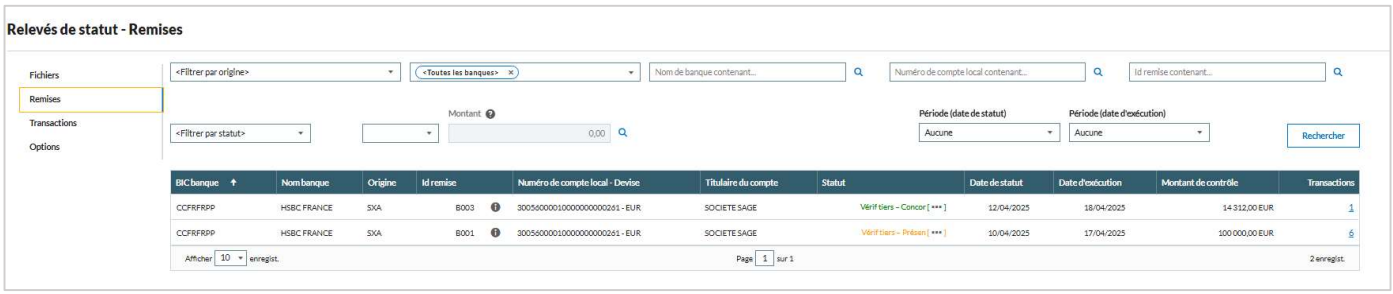


A partir de cet écran, l'accès au détail des remises et des transactions est possible en utilisant les liens sur les nombres dans les colonnes Remises et Transactions.

Statut VOP niveau remise

La réponse de la banque au niveau Remise peut être :

- Concordance parfaite (statut vert) : toutes les transactions de la remise ont été vérifiées et sont toutes OK
- Présence de discordances (statut orange) : toutes les transactions de la remise ont été vérifiées et au moins une n'est pas OK

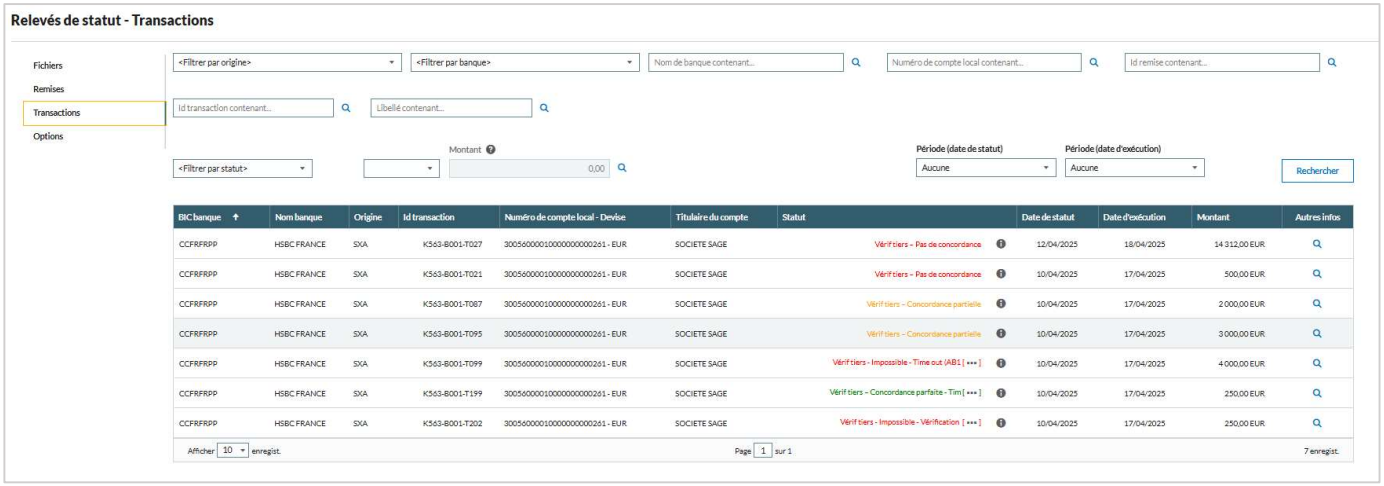


A partir de cet écran, l'accès au détail des transactions est possible en utilisant les liens sur les nombres dans la colonne Transactions.

Statut VOP niveau transactions

La réponse de la banque au niveau Remise peut être :

- Concordance parfaite (statut vert) : la transaction a été vérifiée et est OK
- Présence de discordances (statut orange) : la transaction a été vérifiée et est presque OK
- Pas de correspondance (statut rouge) : la transaction a été vérifiée et est NOK
- Vérification impossible (statut rouge) : la transaction n'a pas pu être vérifiée



En cas de vérification impossible, l'info bulle indique le motif. L'utilisation de la loupe de la colonne Autres infos permet d'accéder aux données vérifiées.

Notifications

Le déclenchement d'une notification selon le statut est possible en paramétrant le fichier xrtnotif.xml disponible sous C:\ProgramData\XRT.

<type t="STATEMENT" w="*Nom du tenant*" from="*Adresse mail de l'expéditeur de la notif*">

Variables disponibles :

- %NBRMESS% : nombre de fichiers ayant le statut
- %NBRRM% : nombre de remises ayant le statut
- %NBRTRN% : nombre de transactions ayant le statut

Statuts VOP possibles pour le fichier et la remise :

- RCVC : Received verification compeleted (full match VoP)
- RVCM : Received verification compeleted with mismatches (VoP)

Statuts VOP possibles pour la transaction :

- RCVC : Received verification completed (VoP)
- RVNM : Received verification completed (no match VoP)
- RVMC : Received verification completed (match closely VoP)
- RVNA : Received verification completed (not applicable VoP)

Exemple de paramétrage pour déclencher une notification sur le statut RVCM au niveau Remise

```
<status s="RVCM" level="RM">
        <to l="fr">nathalie.eilahtan@sage.com</to>
        <subject>
                <fr>VOP – Remises en statut “présence de discordances”</fr>
        </subject>
        <body>
                <fr>Suite à la vérification des informations du payé dans le cadre de la VOP, des remises présentent des discordances</fr>
        </body>
</status>
```

Exemple de paramétrage pour déclencher une notification sur le statut RVCM au niveau Remise

```
<status s="RVCM" level="MESS">
        <to l="fr">nathalie.eilahtan@sage.com</to>
        <subject>
                <fr>VOP – Fichiers en statut “présence de discordances”</fr>
        </subject>
        <body>
                <fr>Suite à la vérification des informations du payé dans le cadre de la VOP, des fichiers présentent des discordances</fr>
        </body>
</status>
```

Exemple de paramétrage pour déclencher une notification sur le statut RVNM au niveau Transaction

```
<status s="RVNM" level="TRN">
        <to l="fr">nathalie.eilahtan@sage.com</to>
        <subject>
                <fr>VOP – Transactions en statut “Pas de correspondance”</fr>
        </subject>
        <body>
                <fr>Suite à la vérification des informations du payé dans le cadre de la VOP, des transactions ne présentent pas de correspondance</fr>
        </body>
</status>
```