



# Confirmation du bénéficiaire, passage du niveau à l'échelle mondiale

Paiements, 14 septembre 2023 | 6 minutes de lecture

Une nouvelle proposition de la Commission européenne obligerait les institutions financières en Europe à offrir des services de vérification de nom IBAN à leurs clients. Chez Swift, nous pensons qu'il s'agit d'une parfaite occasion pour faciliter l'interopérabilité entre les systèmes nationaux de confirmation des bénéficiaires dans le monde entier.

Les paiements transfrontaliers deviennent de plus en plus rapides. Peu importe leur destination, leur valeur ou leur devise, les transactions réalisées en quelques minutes ou secondes deviennent rapidement la nouvelle norme.

Ceci dit, alors qu'un avenir instantané et sans friction est à portée de main, il est important d'envisager le revers de cette « instantanéité ». Bien que les clients souhaitent indéniablement une expérience transfrontalière qui reflète la vitesse des paiements nationaux, les institutions financières doivent comprendre l'impact d'un traitement accéléré des paiements sur le risque de fraudes. Si les paiements arrivent instantanément, il est nettement plus difficile de les interrompre en cas de problème.

Quelle est la solution? Comment les institutions peuvent-elles répondre aux attentes des clients et protéger leurs fonds? En Europe, la Commission européenne estime que la vérification des paiements à la recherche d'erreurs et d'anomalies avant leur envoi pourrait jouer un rôle clé et propose une nouvelle réglementation à cet effet.

# Que dit la nouvelle réglementation européenne?

La nouvelle réglementation proposée par la Commission européenne exigerait que les banques offrent des services de pré-validation à leurs clients. Les banques et autres fournisseurs devront vérifier que l'IBAN et le nom du bénéficiaire correspondent avant l'envoi d'un paiement, dans le cadre d'une initiative élargie visant à normaliser les paiements instantanés sur tout le continent.

Au-delà d'une baisse attendue de la fraude, cette réglementation permettra également de réduire les frictions existantes dans le cycle de vie d'un paiement. 72 % des paiements Swift nécessitant des interventions manuelles sont le résultat d'erreurs évitables telles que des problèmes de formatage, des numéros de compte incorrects et des données non valides. Cette réglementation vise à réduire ce pourcentage en contribuant à la sécurité des fonds et en allant de l'avant.

## L'interopérabilité est la solution

Bien que cette initiative de la Commission européenne soit nouvelle, le concept de pré-validation des transactions pour prévenir la fraude ne l'est pas. En Europe, certains pays ont déjà mis en œuvre leurs propres systèmes de confirmation des bénéficiaires pour protéger les fonds contre les fraudeurs et s'assurer que les erreurs opérationnelles n'empêchent pas l'exécution des transactions dès leur premier envoi.

Bien que ces systèmes soient un atout incontestable dans un contexte national, certains ont des limites dans un environnement transfrontalier. Par exemple, en France, les entités juridiques sont souvent identifiées à l'aide de codes SIREN ou SIRET spécifiques de ce pays. Alors qu'en Italie, un identifiant fiscal national est une méthode d'identification courante.

Cette proposition de réglementation pourrait réduire considérablement la fragmentation entre les systèmes européens de confirmation des bénéficiaires et offrir une meilleure expérience aux consommateurs et entreprises qui transfèrent des fonds sur tout le continent.

## Comment Swift peut vous aider

En tant que coopérative neutre composée de plus de 11 500 institutions, notre mission a toujours été de veiller à ce que les transactions, toutes tailles confondues, puissent circuler de manière transparente dans le monde entier. Pour y parvenir, la collaboration est essentielle.

La proposition de la Commission européenne est une étape cruciale pour améliorer l'expérience de paiement pour des millions de personnes. Les avantages des systèmes nationaux peuvent être renforcés en cas de collaboration transparente au niveau transfrontalier. Nous nous engageons à y contribuer. Nous collaborons déjà avec des fournisseurs nationaux afin qu'ils puissent intégrer leurs solutions dans notre pré-validation des paiements. Ainsi, les institutions peuvent pré-valider les données en dehors de leur propre pays ou juridiction et respecter la nouvelle réglementation, sans investir

massivement dans de nouvelles solutions.

Nous avons lancé notre service de pré-validation des paiements basé sur l'API en 2021. Depuis lors, nous n'avons eu de cesse d'innover et de faire évoluer nos capacités pour ajouter de la valeur au profit de notre communauté. Aujourd'hui, c'est une solution puissante et polyvalente qui permet aux institutions financières de dépasser les exigences proposées par la Commission européenne. Outre la vérification d'un nom IBAN, cette solution permet également aux utilisateurs d'effectuer des services de confirmation du bénéficiaire, quel que soit le format ou l'emplacement du compte.

Les utilisateurs peuvent également comparer les informations de paiement aux données de transactions historiques sur le réseau Swift. Outre les autres fonctionnalités de validation, le recours aux données centralisées permet de confirmer que le format du compte, l'objet du paiement et les codes de devises sont corrects avant l'envoi d'un paiement.