

RÉGLEMENTATION

VOP & FRAUDE IBAN

La Verification of Payee (VOP) est obligatoire depuis octobre 2025.
Mais couvre-t-elle vraiment tous les risques ?

Découvrez comment protéger **100%** de vos transactions.

Une collaboration



SisID

x



meelo

VOP : L'ESSENTIEL

✓ OBLIGATION LÉGALE DEPUIS OCTOBRE 2025

Il s'agit d'un contrôle qui permet de vérifier que **le nom du bénéficiaire d'un virement** correspond bien au **titulaire réel du compte bancaire (IBAN)**.

Comment ça marche ?

- 1 Le client fournit son IBAN
- 2 Vous lancez le virement depuis votre système
- 3 Votre banque vérifie automatiquement la correspondance nom ↔ IBAN
- 4 Match → Virement exécuté | No Match → Alerte

Qui est concerné ?



BANQUES & PSP

Virements clients



ASSURANCES

Remboursements



ENTREPRISES

Palements fournisseurs



COLLECTIVITÉS

Palements publics



FINTECHS

Solutions de paiements



ASSOCIATIONS

Virements adhérents

LES LIMITES DE LA VOP

La Verification of Payee renforce la sécurité des virements, mais ne couvre qu'une partie des risques



FIN DE CHAÎNE

Blocages en cascade • Gestion manuelle • Découverte tardive



NÉO-BANQUES

Certaines néo-banques non couvertes • Usage massif fraudeurs



INTERNATIONAL

SEPA uniquement • Hors Europe non vérifié • Processus hétérogènes



USURPATION

Confirme le titulaire • Pas l'identité réelle • Fraudes non détectées

Tableau comparatif

Critères	Banques traditionnelles	Néo-banques	Hors SEPA
VOP disponible	✓	✗	✗
Risque de fraude	Faible	Élevé	Variable
Usage par fraudeurs	Rare	Massif	Opportuniste

L'APPROCHE COMPLÈTE

✓ ALLER AU-DELÀ DE LA VOP

Trois piliers pour une sécurisation complète des paiements



Vérifier au bon moment

Dès l'entrée en relation, pas en fin de chaîne



Couvrir toutes les banques

Open Banking pour inclure les néo-banques



Sécuriser l'international

Vérification IBAN hors zone SEPA

Un processus en 4 étapes

- 1 À l'entrée en relation — Vérification IBAN dès l'enregistrement
- 2 En cas de modification — Contrôle automatique à chaque changement
- 3 Monitoring continu — Surveillance permanente des anomalies
- 4 VOP en dernier filet — Contrôle final avant paiement

✓ RÉSULTAT

Zéro blocage, zéro gestion manuelle, plus de zone aveugle

MISE EN PRATIQUE

Assureur santé • 50k remboursements/mois

Problème : 15% des IBAN sont des néo-banques, que la VOP ne couvre pas → blocages quotidiens

Solution : Vérification à l'entrée via Open Banking

Résultat : Aucun blocage, -80% de temps de traitement de fraude

PME industrielle • Fournisseurs Asie

Problème : 30% paiements hors SEPA, aucune vérification possible

Solution : Vérification internationale standardisée

Résultat : Couverture mondiale, processus unique pour tous les pays

Fintech • Onboarding clients

Problème : Vérifier IBAN à l'inscription (pas au 1er virement)

Solution : API en temps réel dès la création compte

Résultat : Données vérifiées dès l'onboarding, sécurité maximale

Checklist d'implémentation

- 1 Audit flux — Identifier volume IBAN, % néo-banques, % international
- 2 Choix technique — API temps réel, fichiers batch, ou portail
- 3 POC — Test sur un échantillon de vos données
- 4 Formation — Équipes fraude, ops, IT sur nouveaux process

MEELO + SISID

Qui sommes-nous ?

MEELO

Solution de vérification d'identité et de solvabilité pour sécuriser vos entrées en relation clients (particuliers et professionnels)

getmeelo.com

SISID

Solution de vérification de coordonnées bancaires pour sécuriser vos virements et lutter contre la fraude au paiement

sis-id.com

UNE SOLUTION COMPLÈTE

Pour sécuriser 100% de vos paiements

Zone SEPA

- Open Banking
- Néo-banques incluses
- Monitoring continu

International

- Hors SEPA
- Couverture mondiale
- Processus standardisé

Questions fréquentes

Cette solution remplace la VOP ?

Non, elle est complémentaire. Votre banque fait la VOP. Nous vérifions au bon moment dans votre parcours.

Quels bénéfices concrets ?

Réduction de 80% du temps de traitement fraude, suppression des blocages opérationnels, diminution des pertes financières liées aux erreurs et fraudes.

Quels impacts sur mes processus actuels ?

Impact minimal. La vérification s'intègre à vos processus existants.

**Vous êtes conforme à la VOP.
Sécurisez 100% de vos parcours dès maintenant.**

getmeelo.com • sis-id.com



x

