

GUIDE PRATIQUE · 2026

Open Banking & Paiement Récurrent

Ce que le VRP change concrètement pour toutes les entreprises qui encaissent en récurrent.

AU PROGRAMME

- 01 Les limites du SEPA
- 02 L'open banking
- 03 Le VRP (Variable Recurring Payment)
- 04 Ce qui change
- 05 Cas d'usage
- 06 Déploiement EU
- 07 Se préparer

CFO · Risk · Payments

Lecture ~8 min

getmeelo.com

01 Les limites du prélèvement SEPA

Le prélèvement SEPA repose sur un principe fragile : c'est le créancier qui tire le paiement, pas le client qui l'envoie. Ce modèle a l'avantage de la simplicité, mais il génère des risques que les entreprises à fort volume connaissent bien.

Le problème de la contestation

8sem.

Pour contester un prélèvement autorisé

13mois

Pour contester un prélèvement non autorisé

0

Justification exigée du client pour être remboursé

LE PIÈGE

Vous pensez avoir encaissé. Deux mois plus tard, le montant disparaît de votre compte. Sans préavis, sans explication.

Les autres limites opérationnelles

Impayés en décalé

L'échec est connu 1 à 3 jours ouvrés après.
Trop tard pour agir immédiatement.

Fraude au mandat

N'importe qui connaissant un IBAN peut initier un prélèvement. Les mandats falsifiés existent.

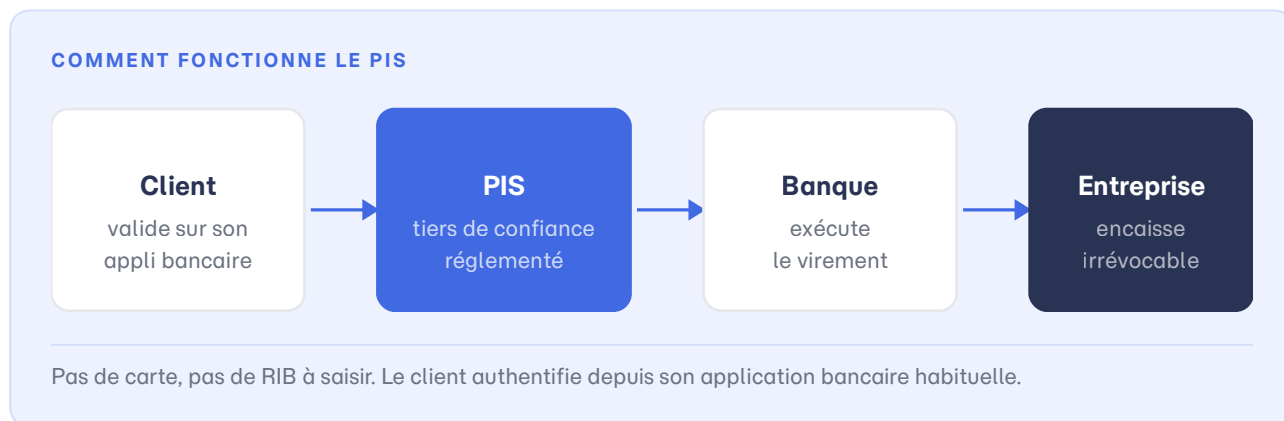
Délai de règlement

Délai de 1 à 3 jours ouvrés (J+1 à J+3) avant que les fonds soient disponibles. Le paiement n'est pas instantané.

Coûts cachés

Frais de rejet, litiges, relances, provisions, recouvrement. Plusieurs points de marge à grande échelle.

L'open banking a deux fonctions distinctes. L'AIS (service de consultation des données bancaires) permet de lire les données bancaires d'un client. Le PIS (Payment Initiation Service) permet de déclencher un virement directement depuis son compte.



SEPA vs PIS/VRP : la logique comparée

Critère	SEPA Direct Debit	PIS / VRP
Initiateur	Le créancier	Le client (via autorisation)
Sens du flux	Pull (le créancier tire le paiement)	Push (le client envoie, sur autorisation)
Révocabilité	Oui, jusqu'à 8 semaines	Non, irrévocable
Notification d'échec	1 à 3 jours ouvrés	Temps réel
Authentification	Mandat papier ou électronique	Authentification forte (SCA) via appli bancaire

Le VRP (Variable Recurring Payment) est un mécanisme de paiement récurrent basé sur l'open banking. Il repose sur un virement initié via PIS, irrévocable une fois exécuté. Lors d'une première transaction, le client autorise l'entreprise à initier des virements récurrents depuis son compte dans un cadre prédéfini.

Les deux types de VRP

Sweeping VRP (virement entre propres comptes)

Virements entre comptes du même titulaire.
Exemple : virer l'excédent d'un compte courant vers l'épargne. Déjà actif au Royaume-Uni depuis 2022.

Commercial VRP

Paiements récurrents vers un tiers (une entreprise). Remplace le SEPA pour les abonnements, mensualités et fractionnés.

Comment ça fonctionne concrètement

1

Consentement initial à la souscription

Le client est redirigé vers son application bancaire. Il authentifie le virement récurrent (montant max, fréquence, durée). Le consentement est enregistré par sa banque.

2

Exécution automatique à chaque échéance

L'entreprise initie le virement via son prestataire PIS. La banque vérifie le consentement et exécute le paiement en quelques secondes.

3

Notification en temps réel

Si le virement échoue ou si le client révoque son consentement, l'entreprise est alertée immédiatement. Réaction possible le jour même.

CE QUE LE VRP N'EST PAS

Un chèque en blanc. Le consentement est précis : montant maximum, fréquence, durée.
Toute modification nécessite un nouveau consentement du client.

Le tableau de la partie 2 compare les mécanismes. Voici ce que les différences produisent en pratique, côté entreprise.

Paiement garanti

Aucune contestation possible une fois le virement exécuté. Fin des remboursements forcés à 8 semaines et des provisions pour impayés contestés a posteriori.

Réaction immédiate

Échec détecté en temps réel, pas J+2. Relance le jour même, proposition d'un mode alternatif, service bloqué avant que la dette s'accumule.

Fraude au mandat éliminée

Authentification forte à la souscription. Impossible de créer un mandat avec un IBAN volé : le virement est validé par l'application bancaire du titulaire.

Meilleure conversion

Pas de RIB, pas de formulaire. Le client valide via son appli bancaire. Le taux de complétion à la souscription s'améliore mécaniquement.

LIMITE ACTUELLE

Le VRP commercial n'est pas encore disponible partout. Une approche hybride VRP + SEPA reste nécessaire pendant la transition, pour les clients dont la banque n'est pas encore connectée.

05 Cas d'usage concrets

Le VRP s'applique à tout contrat récurrent à risque d'impayé. Voici les six secteurs où l'impact est le plus immédiat.

Leasing & crédit conso

Mensualité fixe, récurrente, durée déterminée. Impayés détectés le jour J. Fin des contestations à 8 semaines. Réduction du coût du risque sur la durée du contrat.

Paiement fractionné (3x, 4x)

Les 2e et 3e échéances tombent dans le cadre du consentement initial. Pas de nouveau prélèvement à risque.

Gestion locative

Loyers à montant fixe et fréquence mensuelle. Fin des prélèvements contestés. Gain opérationnel réel pour les bailleurs.

Énergie & services publics

Échec détecté en temps réel. Action immédiate avant que la dette n'augmente. Meilleure gestion des clients fragiles.

Abonnements B2B

Montants variables sans renégociation du consentement, tant qu'on reste sous le plafond autorisé. Moins d'administratif.

Santé & mutuelles

Cotisations récurrentes avec alertes immédiates. Meilleure gestion des résiliations et changements de situation.

06 État du déploiement en Europe



2022

UK Sweeping VRP



T1 2026

UK Commercial VRP



2026–2027

Transposition DSP3



2027+

Déploiement FR / EU

Le Royaume-Uni, en avance d'un cycle

Depuis début 2026, le commercial VRP est déployé via Open Banking Ltd (l'organisme de régulation britannique) avec plusieurs grandes banques et fintechs connectées. Les taux de contestation sont proches de zéro. L'adoption côté consommateur est rapide, ce retour d'expérience valide le modèle pour l'Europe.

La France et l'Europe continentale

Les APIs DSP2 sont ouvertes, mais l'ouverture au VRP récurrent n'est pas encore généralisée. La DSP3 (transposition 2026–2027) devrait clarifier le cadre. Certains acteurs avancent d'ores et déjà en bilatéral avec les banques.

Allemagne & Pays-Bas

Écosystèmes open banking matures, APIs de qualité. Parmi les marchés les plus avancés d'Europe continentale.

France & Espagne

Dépendants du calendrier DSP3. Quelques acteurs avancent en bilatéral. Déploiement généralisé attendu 2027+.

À RETENIR

Pour les entreprises qui opèrent à l'échelle européenne, comptez 2 à 3 ans d'hétérogénéité entre pays. L'approche hybride VRP + SEPA sera la norme pendant cette période.

07 Comment se préparer

Le VRP n'est pas un remplacement immédiat du SEPA. C'est une transition progressive. Les entreprises qui commencent à s'y préparer maintenant ont un avantage structurel.

01	Mesurez votre exposition SEPA actuelle Taux d'impayé, prélèvements contestés, délai de détection d'un échec, coût opérationnel du recouvrement. Ces données construisent votre business case.
02	Identifiez vos cas d'usage prioritaires Commencez par les contrats à fort enjeu : montants élevés, longues durées, segments à risque. C'est là que le VRP apporte le plus de valeur immédiate.
03	Choisissez votre prestataire PIS PSP (prestataire de services de paiement) qui intègre le VRP progressivement, ou PISP (prestataire spécialisé dans l'initiation de paiement) orienté open banking. Le choix dépend de votre stack actuelle et des banques que vous souhaitez couvrir.
04	Maintenez une approche hybride VRP en option principale à la souscription, SEPA en solution de repli. Toutes les banques ne seront pas connectées immédiatement.
05	Formez vos équipes Finance, Risk et Service Client doivent comprendre la nouvelle logique : un VRP échoué se traite différemment d'un prélèvement SEPA rejeté.

Un prélèvement encaissé n'est pas un paiement garanti. Le VRP change ça.

Le SEPA a construit l'infrastructure des paiements récurrents en Europe. Mais sa logique de prélèvement, fragile et contestable, est en décalage avec les exigences des entreprises modernes.

Le VRP n'est pas une rupture. C'est une évolution logique : un virement au lieu d'un prélèvement, une irrévocabilité au lieu d'une fenêtre de contestation de 8 semaines, des alertes en temps réel au lieu de J+2. Le Royaume-Uni le déploie déjà. L'Europe suit.

MEELO · OPEN BANKING

Prêt à évaluer votre exposition ?

[Planifier une démo](#)

SITE WEB
getmeelo.com

ARTICLE VRP COMPLET
getmeelo.com/articles-blogs/vrp-variable-recurring-payment