

Groupe de travail "Virement instantané"



Accompagner le développement
de ce nouveau mode de règlement
au niveau Français et Européen

Mardi 23 avril 2024

Ordre du jour

1. Contexte

- Le paiement par virement : une réalité dans plusieurs pays proches de nos frontières
- Le virement instantané inscrit dans la stratégie européenne des paiements
- Une réglementation pour encadrer le futur « new normal » des paiements en Europe

2. Où en sommes-nous en France ?

- Le paysage actuel
- Le paiement par virement instantané est d'ores et déjà proposé sur certains sites marchands
- Quelles conditions pour que le virement, instantané ou non, fonctionne à large échelle ?
- Quels freins rencontrés aujourd'hui ?

3. Présentation du groupe de travail

- Proposition de feuille de route
- Mode de fonctionnement
- Manifestation d'intérêt et attentes des participants

Contexte

Le paiement par virement : une réalité dans plusieurs pays proches de nos frontières

Solution	Country of origin	Mkt penetration ¹⁾	Ratio to card-transactions ²⁾
bizum		48%	9%
blik		35%	15%
MB WAY		43%	17%
MobilePay		62%	14%
payconiq		57%	9%
satispay		6%	7%
swish*		78%	23%
TWINT		57%	12%
vopps		78%	11%

¹⁾ Number of users in relation to home market population.
²⁾ Ratio of mobile payment transactions to payment card transactions - approximation to determine the relevance of the solutions in the payment mix (account-to-account (A2A) payments not considered).

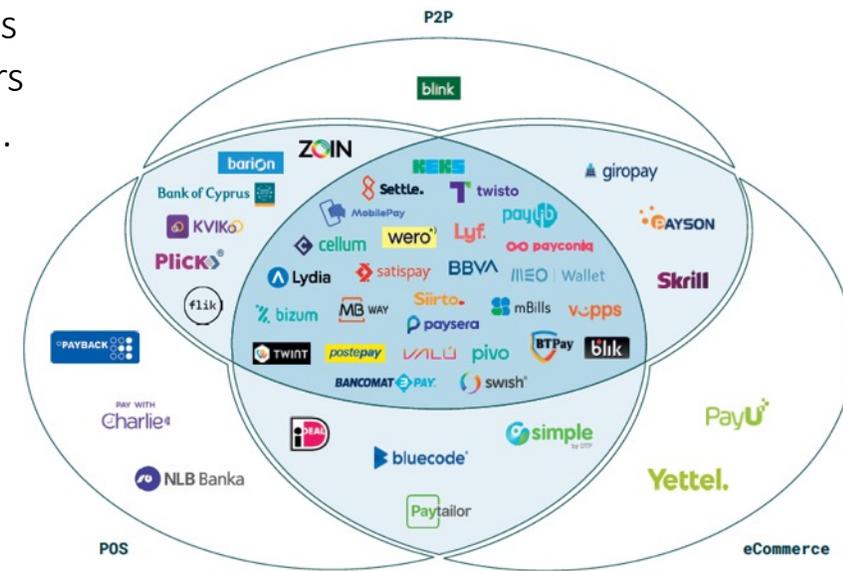
Fig. 3: Overview of selected European best practices

Source :
European Mobile Payment Report 2024

L'Europe dispose d'un certain acquis du paiement par virement au travers de certaines solutions domestiques.

Parmi les plus « emblématiques » d'entre elles :

- Bizum pour l'Espagne
- Faster Payments pour le Royaume-Uni
- Et Payconiq pour la Belgique



* The expected launch of EPI's wero is mid-2024.

Fig. 2: European mobile payment solutions by features non-exhaustive

Source :
European Mobile Payment Report 2024

Contexte

Le virement instantané inscrit dans la stratégie européenne des paiements

- Selon la Commission européenne, le **virement instantané** s'inscrit comme un moyen de **moderniser les infrastructures de paiement** en offrant une **alternative technologique à la carte** et en embarquant la notion d'**immédiateté** qui n'est pas commune à l'ensemble des pays (s'agissant de la carte notamment);
- Le **développement de ce nouveau mode de règlement** participera à l'**harmonisation des paiements** au niveau européen, dans la continuité des travaux conduits en 2006 sur le **virement et le prélèvement SEPA**;
- Dans la présentation de sa **stratégie européenne publiée en 2020**, la Commission européenne annonçait, entre autres, que :
 1. Le **paiement** constitue un **enjeu stratégique** pour l'économie de l'UE,
 2. L'**instantanéité** doit être considérée comme la **nouvelle norme**,
 3. Le **QR code** doit s'inscrire comme **norme technologique**,
 4. ...
- Une **règlementation** est venue par la suite préciser les **attendus et conditions de développement** de ces nouveaux usages.

Contexte

Une réglementation pour encadrer le futur « new normal » des paiements en Europe

- Proposée à l'automne 2022 puis validée et votée par le Parlement européen, le **projet de règlement européen sur le virement instantané a été adopté définitivement le 26 février 2024** ;
- Ce que prévoit le texte :



Les PSP devront proposer aussi bien aux particuliers qu'aux entreprises un **service de virement instantané** (en moins de 10 secondes), y compris vers les autres pays européens;



Il devra être **disponible 24/7/365**;



Un service de vérification d'IBAN par les PSP (dit IBAN check)



Et son coût ne devra pas être plus élevé que **le virement classique**.

Dans la zone euro, les établissements bancaires devront proposer ces virements instantanés selon les conditions du règlement au plus tard 18 mois après son entrée en vigueur prévue d'ici au mois d'avril, soit avant septembre 2025. Pour les pays n'ayant pas adopté l'euro comme monnaie, les établissements disposeront d'un délai supplémentaire, jusqu'en 2027 si ce n'est 2028 pour offrir ces paiements dans leur monnaie nationale.

Où en sommes-nous en France ?

Le paysage actuel

- Avec la DSP2 qui a permis l'émergence de nouvelles catégories d'acteurs (**initiateurs de demande de paiement et agrégateurs de comptes**), **deux types de parcours** sont déjà ou vont être rendus possibles dans le commerce :
 1. Les **parcours « open banking »** au travers des services portés par les TPP (**Fintecture, Bankin, Linxo...**) qui sont aujourd'hui proposés sur certains sites de e-commerce;
 2. La **future solution interbancaire européenne « Wero »** portée par EPI et dont l'offre P2P est attendue pour la fin d'année 2024. Suivront les environnements e-commerce et la proximité à horizon 2025-2026;
- A noter qu'au-delà de l'aspect « instantanéité », le **paiement par virement « ordinaire »** existe déjà sur certains sites marchands.
 - Le client choisit le paiement par virement,
 - l'IBAN du commerçant lui est fourni pour que le client le renseigne en qualité de bénéficiaire sur son espace bancaire
 - après un temps de validation, le client peut procéder au virement
 - le commerçant reçoit les fonds et peut expédier la marchandise

Le paiement par virement instantané est d'ores et déjà proposé sur certains sites marchands

Quelques exemples de parcours (côté client payeur)



Information préalable :
C'est la première fois que le client réalise une opération de paiement sur ce site « marchand »

The screenshot shows a three-step payment process:

- MON DON:** The user is donating to 'Recherche Médicale - Recherche contre le cancer'. They have selected 'Je donne une fois' and the amount '50 €'. There is a button 'JE CHOISIS UNE AUTRE CAUSE'.
- MES COORDONNÉES:** The user's name is 'Charlotte', surname 'PAGOT', address 'Montgeron', and country 'FRANCE'. A note at the bottom states: '* Champs obligatoires (ces informations sont indispensables pour bénéficier de votre réduction fiscale)'.
- MON RÈGLEMENT:** The user is choosing a payment method. 'VIREMENT INSTANTANÉ' is highlighted with a red circle. Below it, a list of banks is shown, with 'BNP Paribas' selected. The list includes 'BNP Paribas Ma Banque', 'BNP Paribas Ma Banque Entreprise', and 'BNP Paribas Ma Banque Pro'. Other options like 'CARTE BANCAIRE', 'CHÈQUE', 'APPLE PAY', and 'PAYPAL' are also visible.

1

Choix du moyen de paiement :

- Si préférence pour le mode « virement instantané », le client doit choisir la banque qu'il souhaite utiliser pour la réalisation de son paiement dans la liste des établissements disponibles.
- Pour les besoins du test, le choix est BNP Paribas

La mention « virement instantané » est clairement affichée



Le paiement par virement instantané est d'ores et déjà proposé sur certains sites marchands

Quelques exemples de parcours (côté client payeur)

2

Redirection vers l'espace de banque en ligne du payeur

Le client renseigne les éléments demandés par sa banque (n° client et code personnel) puis les valide



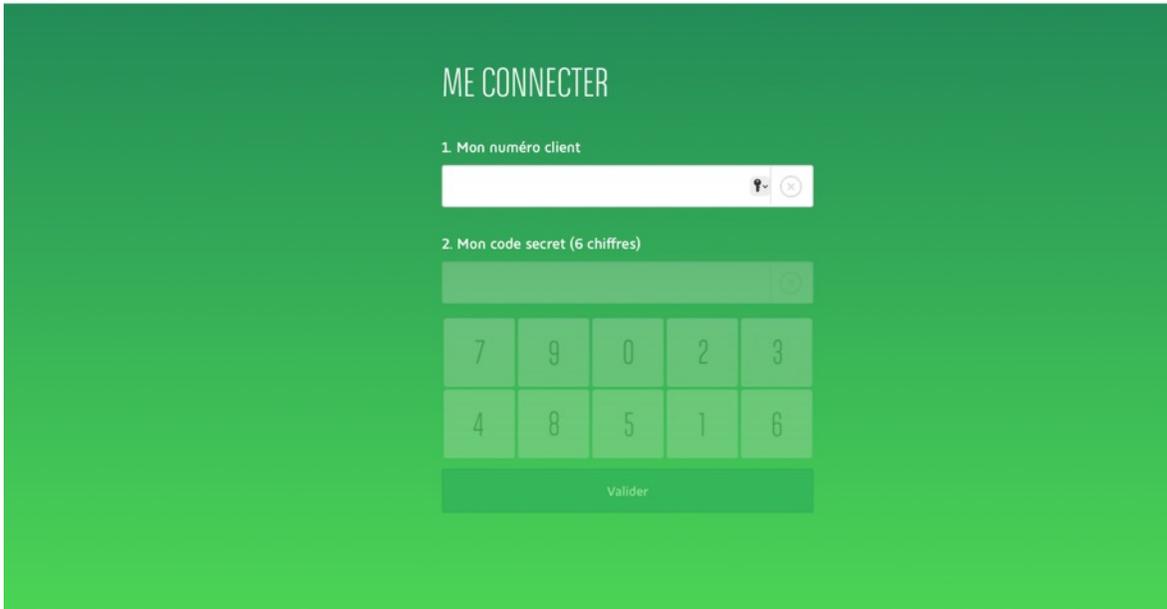
3

Information sur l'ordre de virement

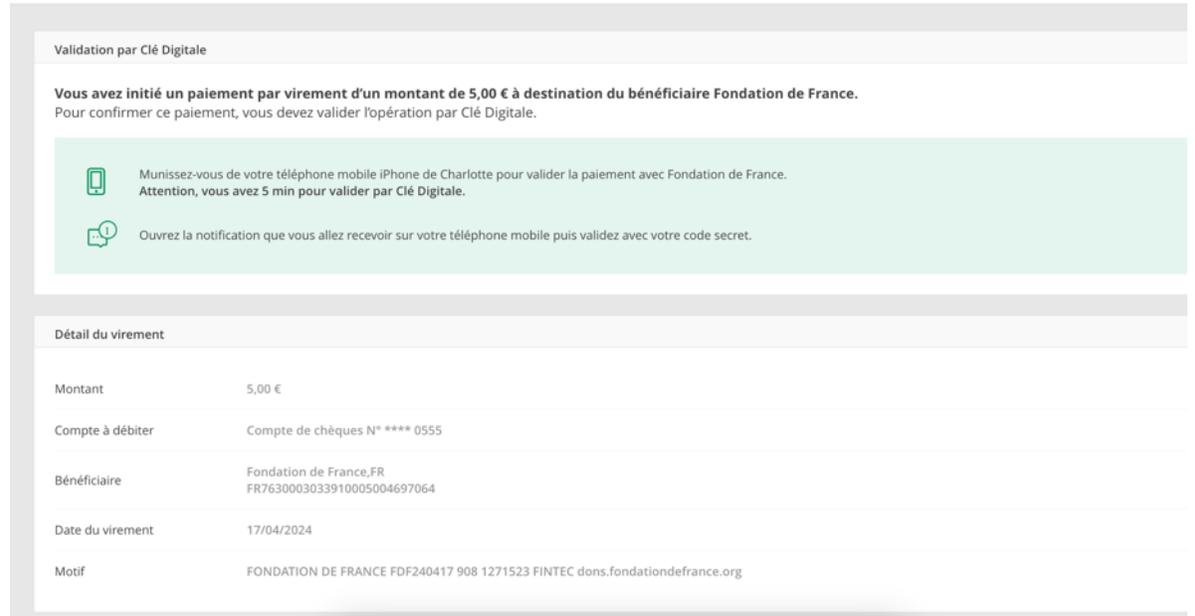
Le récapitulatif de l'achat s'affiche (nom du bénéficiaire et son IBAN, montant, date), le client n'a plus qu'à valider son paiement



 **BNP PARIBAS** La banque d'un monde qui change



 **BNP PARIBAS**



Détail du virement	
Montant	5,00 €
Compte à débiter	Compte de chèques N° **** 0555
Bénéficiaire	Fondation de France,FR FR7630003033910005004697064
Date du virement	17/04/2024
Motif	FONDATION DE FRANCE FDF240417 908 1271523 FINTEC dons.fondationdefrance.org

Le paiement par virement instantané est d'ores et déjà proposé sur certains sites marchands

Quelques exemples de parcours (côté client payeur)

09:09

Pour confirmer, saisissez le code secret qui vous permet d'accéder à vos comptes.

3 0 9
7 4 5
8 1 2
6

4

Le client s'authentifie (ici via son code personnel) pour valider son paiement
A ce stade, l'authentification ne vaut pas paiement

VALIDATION PAR CLÉ DIGITALE Fermer

Mlle PAGOT, autorisez-vous ce virement ?

Virement de 5.00 EUR
0.00 EUR de frais d'émission
vers le compte de Fondation de France,
FR7630003033910005004697064
25 avril 2024

Compte à débiter: Compte de chèques n° ****5538

Motif: FONDATION DE FRANCE
FDF240425 839 1272122 FINTEC
dons.fondationdefrance.org

Autoriser
Refuser

Un doute sur l'opération ?
Refusez cette opération et contactez votre conseiller.

Toute validation engage votre responsabilité.

5

Le client valide ou refuse de payer. Ici, il autorise le paiement

09:09

VOTRE VIREMENT A BIEN ÉTÉ VALIDÉ.

6

Information sur la bonne réalisation du virement

Vous avez validé par erreur ?
Une validation par Clé Digitale est irréversible. Nous vous invitons à contacter un conseiller sans délai.

Terminer

Fondation de France

Mail de confirmation de paiement envoyé par le bénéficiaire

Votre paiement est validé !

Bonjour,

Nous vous informons que votre paiement pour **Fondation de France** a été initié avec succès par Fintecture. Le virement va être exécuté par votre banque dans les plus brefs délais.

Récapitulatif du paiement :

Date	2024-04-17
Bénéficiaire	Fondation de France
Montant	5,00 €
Référence	FONDATION DE FRANCE FDF240417 908 1271523 FINTEC dons.fondationdefrance.org

Paiement initié par Fintecture, prestataire de services de paiement.

Pour toute question relative au paiement par virement, n'hésitez pas à vous rendre sur notre [FAQ](#) ou visitez www.fintecture.com. Votre référence unique de transaction est : **cd2faaf51e5b4d36bfe58b60c7796b5f**

L'équipe Fintecture

Fintecture SAS est un établissement de paiement agréé par l'ACPR (Banque de France) sous le numéro **LEI 369500CHTQ388C-10L204**.

Capture d'écran du relevé de compte du client payeur après la réalisation du virement

TRIER PAR DATES TRIER PAR TYPES

Mercredi 17 avril 2024	Montant : - 5,00 €
VIR SEPA EMIS / MILE PAGOT CHARLOTTE / ZZ1G0UG	-5,00 €
Jeudi 18 avril 2024	

➤ Le débit de 5€ apparaît immédiatement sur l'espace bancaire du payeur

Le paiement par virement instantané est d'ores et déjà proposé sur certains sites marchands

Quelques exemples de parcours (côté client payeur)



1

Choix du moyen de paiement :

NB : le client a déjà réalisé un achat sur ce site et l'a payé par virement. La sélection de la banque n'est donc pas requise, un cookie a conservé l'information.
Le client accepte les CGV, les contraintes réglementaires et poursuit son parcours

A propos Nous contacter Charlotte PAGOT

Informations personnelles Adresses Mode de livraison Paiement

Paiement

- Virement sécurisé **Fintecture**
- Paiement CB
- Payer avec PayPal
- Payer avec PayPal en X fois

J'ai lu les conditions générales de vente et j'y adhère sans réserve.
 Acceptation des contraintes réglementaires. ([Lire les contraintes réglementaires](#))

COMMANDE AVEC OBLIGATION DE PAIEMENT

1 article [Afficher les détails](#)

Vous avez un code promo ?

Code promo **AJOUTER**

Sous-total	12,84 €
Livraison	Gratuit
Total TTC	12,84 €

2

Information sur la redirection vers l'espace de banque en ligne pour valider l'achat

Un cookie ayant conservé l'information sur le rattachement du client à la banque BNPP, il est invité à poursuivre son parcours d'achat vers sa banque en ligne pour valider le paiement

VetFriendly - VetoAvenue **12,84 €**

FINTECTURE-9444822

Payer avec BNP Paribas

Vous allez être redirigé vers l'espace sécurisé de votre banque.

Pour finaliser le paiement, munissez-vous de votre identifiant et mot de passe afin de vous connecter en toute sécurité à votre banque.

Se rappeler de ma banque pour mon prochain paiement.

Continuer vers BNP Paribas

En continuant, vous acceptez nos [Conditions Générales d'Utilisation](#) et vous autorisez Fintecture SAS à initier un paiement. Fintecture traite vos données notamment pour la fourniture et l'amélioration des services. [Consulter notre politique de protection des données.](#)

[Payer avec une autre banque](#)

Le paiement par virement instantané est d'ores et déjà proposé sur certains sites marchands

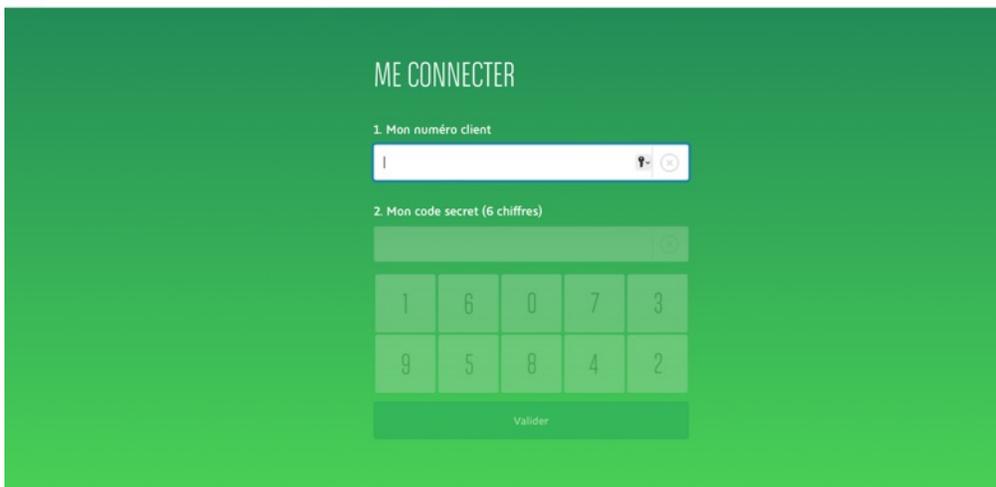
Quelques exemples de parcours (côté client payeur)

3

Redirection vers l'espace de banque en ligne du payeur

Le client renseigne les éléments demandés par sa banque (n° client et code personnel) puis les valide

 **BNP PARIBAS** La banque d'un monde qui change



ME CONNECTER

1. Mon numéro client

2. Mon code secret (6 chiffres)

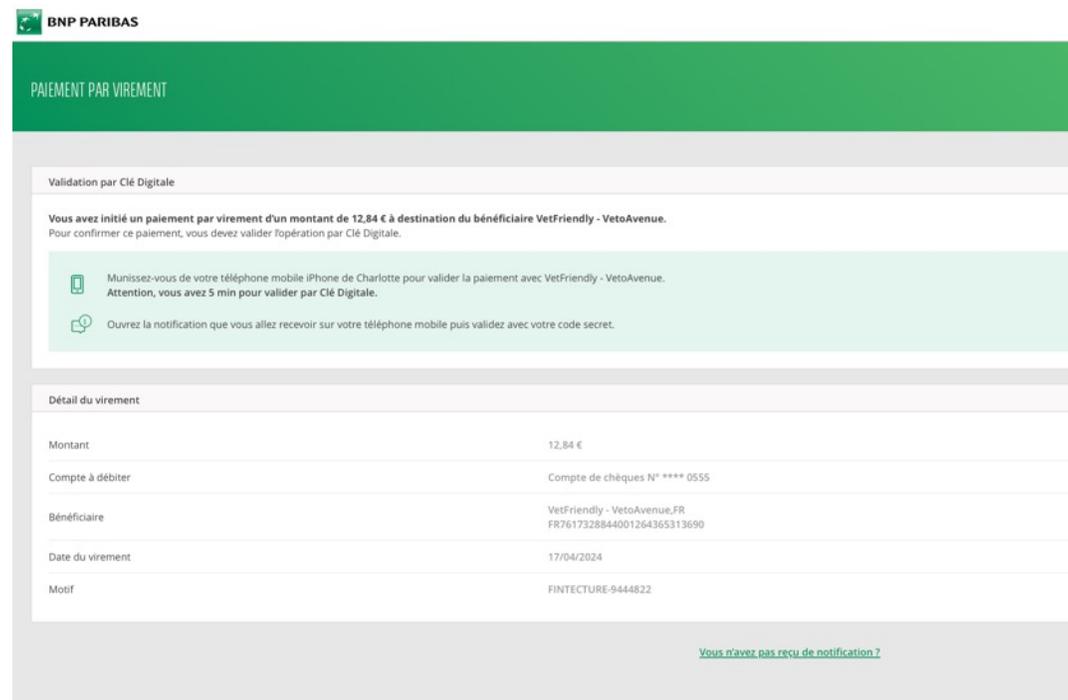
1	6	0	7	3
9	5	8	4	2

Valider

4

Information sur l'ordre de virement

Le récapitulatif de l'achat s'affiche (nom du bénéficiaire et son IBAN, montant, date), le client n'a plus qu'à valider son paiement



BNP PARIBAS

PAIEMENT PAR VIREMENT

Validation par Clé Digitale

Vous avez initié un paiement par virement d'un montant de 12,84 € à destination du bénéficiaire VetFriendly - VetoAvenue. Pour confirmer ce paiement, vous devez valider l'opération par Clé Digitale.

Munissez-vous de votre téléphone mobile iPhone de Charlotte pour valider la paiement avec VetFriendly - VetoAvenue. Attention, vous avez 5 min pour valider par Clé Digitale.

Ouvrez la notification que vous allez recevoir sur votre téléphone mobile puis validez avec votre code secret.

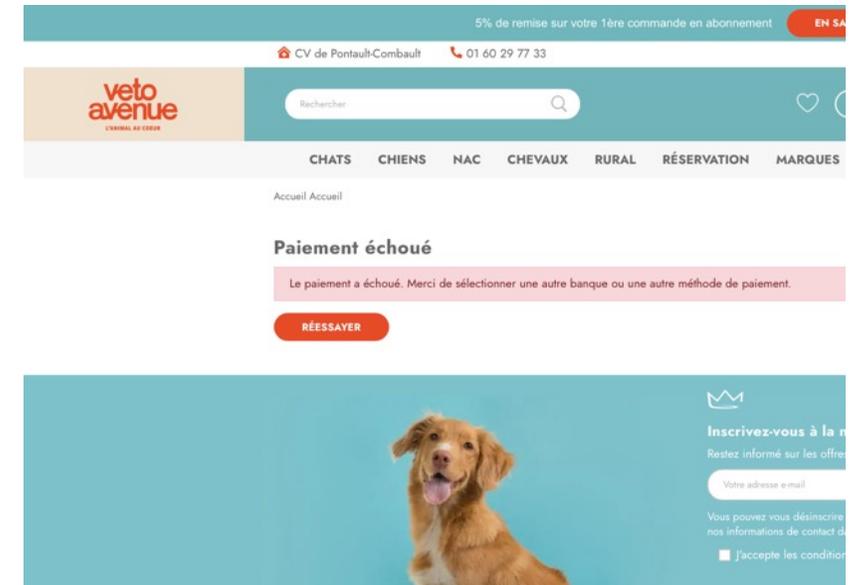
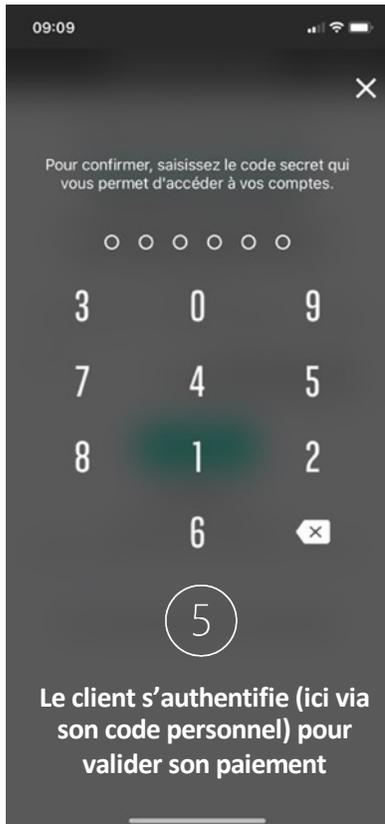
Détail du virement

Montant	12,84 €
Compte à débiter	Compte de chèques N° **** 0555
Bénéficiaire	VetFriendly - VetoAvenue_FR FR7617328844001264365313690
Date du virement	17/04/2024
Motif	FINTECTURE-9444822

[Vous n'avez pas reçu de notification ?](#)

Le paiement par virement instantané est d'ores et déjà proposé sur certains sites marchands

Quelques exemples de parcours (côté client payeur)



Le paiement par virement instantané est d'ores et déjà proposé sur certains sites marchands

Quelques exemples de parcours (côté client payeur)



Dans cet exemple, le client suit le process de paiement open banking habituel (sélection de l'option de paiement par virement, choix de la banque, étapes d'authentification...) > l'illustration a été allégée.

En revanche dans le cas de ce site marchand, un frais de 1€ pour la réalisation du virement instantané a été facturé puis rétrocedé au client par le TPP.

1

Choix du moyen de paiement

Par carte bancaire
Après avoir validé votre choix, vous serez redirigé vers notre interface sécurisée de paiement.
 En validant ma commande, j'accepte sans réserve l'intégralité des conditions générales d'utilisation et de vente du site leroymerlin.fr.
Régler ma commande

Par virement immédiat
fintecture

Par PayPal
PayPal

Par American Express

2

Paieiment

Sous-total 32,90 €
1/1 Livraison à domicile 8,90 €
Le 6 septembre 2023 entre 09:00 et 13:00

Total 41,80 €

Passer au paieiment

Coordonnées de facturation

Paieiment 100% sécurisé

oney PayPal

3

Réception de la confirmation de paieiment

Gmail En afficher moins

Leroy Merlin Confirmation de votre commande maintenant
Confirmation et suivi de commande Commande du : 04/09/2023 Merci de votre confiance ! Bonjour, Vous venez de commander sur notre site : c'est noté... et confirmé ! Vous en trouverez le détail ci-

Support - Fintecture Service de Paiem... maintenant
Votre paieiment est validé !
VOTRE PAIEMENT EST VALIDÉ ! Bonjour, Nous vous informons que votre paieiment pour ADEO LEROY MERLIN a été initié avec succès par Fintecture. Le virement va être exécuté par votre banque dans les pl...

BNP Paribas maintenant
Vous avez reçu un virement instantané de 1.00 € de la part de FINTECTURE. Cette somme est disponible immédiatement.

4

Information sur le compte du client

04/09	VIR SCT INST RECU /DE FINTECTURE /REF 42507E2D1C80	+1,00 €
04/09	VIR SCT INST EMIS /MOTIF LEROYMERLIN 180D3F02E9A94	-41,80 €

Capture d'écran du relevé de compte du client
> Le montant de l'achat pour lequel le client a donné son consentement à payer apparait instantanément en débit sur l'espace bancaire du payeur. Le 1€ correspondant à la réalisation du virement instantané est recrédité immédiatement par le TPP.

Quelles conditions pour que le SCT inst fonctionne à grande échelle ?

Côté commerce

Sur le plan financier

- Un coût unitaire plus bas que celui de la carte;
- Une garantie de paiement pour être certain de pouvoir libérer la marchandise;
- Des coûts d'investissements cohérents et non prohibitifs;

Sur le plan fonctionnel

- Une amélioration des taux d'acceptation (disponibilité des API bancaires);
- Des informations claires sur les statuts de paiement :
 - OK : poursuite du parcours
 - KO : pourquoi ? Normaliser les messages
- Des parcours fluides, standardisés et sécurisés sur l'ensemble des canaux de vente;
- Partage d'informations dans le cadre de la lutte contre la fraude

Sur le plan métier

- Détermination d'une technologie permettant la réalisation des transactions, notamment en environnement de proximité :
 - QR code
 - ou sans-contact
- > Le Commerce juge plus favorable la technologie QR code, plus universelle

Sur le plan gestion en back office

- Une réconciliation optimisée pour éviter les multiples lignes de crédit;
- Gestion des remboursements;
- ...

Un travail de communication et de pédagogie essentiel pour amener les consommateurs vers de nouveaux usages

Quelles conditions pour que le SCT inst fonctionne à grande échelle ?

Côté clients

Sur le plan financier

- Gratuité du service, hormis pour les transactions de hauts montants pour lesquels l'application d'un coût unitaire serait acceptable

Sur le plan fonctionnel et des usages

- Des parcours de paiement fluides, standardisés et sécurisés :
 - biométrie faciale/digitale dans certaines banques quand d'autres proposent la saisie des ID et mot de passe
- Une meilleure compréhension des cas d'échecs rencontrés (notification pour authentification non parvenue...)

Sur le plan de la communication

- Une information claire et de la communication pédagogique à l'adresse des utilisateurs (clients) de la part des établissements bancaires mais également des commerçants seront nécessaires pour les accompagner vers ce nouvel usage
- Cette communication devrait porter sur les aspects de sécurité, de confiance, d'innovation, de praticité...

Quels freins rencontrés aujourd'hui ?

- Les coûts supportés par le payeur avec de nombreuses banques ;
- Un faible taux d'acceptation des transactions constaté via des PISP (44%) ;
- Des parcours fonctionnels complexes avec des mesures de sécurité mises en place qui jouent sur le niveau d'acceptation global ;
- Des disparités concernant les codes retours ;
- Des progrès encore possibles dans le partage d'informations pour lutter plus efficacement contre la fraude.
- ...

(*) Voir notamment l'étude menée en mars 2023 par 5 TPP (Linxo, Lyra Collect, Perspectivev (Bridge), Fintecture et Powens) sur les parcours AIS et PIS) qui détaille les principaux enseignements basés sur l'étude et formule des recommandations concrètes et opérationnelles pour les prochaines évolutions réglementaires attendues. [+d'info](#)

Présentation du groupe de travail

Pourquoi s'intéresser au virement instantané

- Avec l'adoption définitive du règlement européen par le Conseil de l'Europe, les conditions sont désormais réunies pour engager des travaux avec les différentes parties prenantes aux fins d'accompagner le développement du SCT Inst à large échelle;
- Les entreprises du Commerce et des services accueillent avec intérêt l'arrivée du virement instantané qui devrait contribuer à :
 - Doter le marché européen d'un instrument de paiement standardisé, basé sur une technologie indépendante, de portée générale, sécurisé et utilisable sur l'ensemble des canaux de vente (multicanal);
 - Optimiser les coûts d'acceptation face à l'augmentation des frais cartes;
 - Offrir une alternative crédible aux moyens de paiement existants en capitalisant sur les avancées de l'open banking pour répondre aux besoins des consommateurs (gestion des plafonds...);
 - Réfléchir à de nouveaux parcours et des services associés au paiement, etc...

Présentation du groupe de travail

Proposition de feuille de route

- Dans ce cadre et pour éviter de multiplier les initiatives, **Mercatel** a souhaité en **coopération avec l'AFTE** (Association Française des Trésoriers d'Entreprise) **engager des réflexions et travaux au travers d'un groupe dédié pour accompagner le développement du virement instantané**;
- Les objectifs sont les suivants :



Présentation du groupe de travail

Mode de fonctionnement

Qui ?

Toutes les entreprises qui souhaitent contribuer utilement à ce groupe de travail peuvent demander à l'intégrer et sont les bienvenues. Il est essentiel qu'en complément des commerçants, des établissements bancaires, des TPP... que les **éditeurs de logiciels de caisse et les prestataires d'acceptation technique** participent à ce groupe de travail.

> **Profils des contacts côté Commerce** : métiers caisse et monétique, IT, DSI, direction financière et trésorerie

Quand ?

Ce **groupe de travail à vocation opérationnelle** se réunira à un rythme d'environ **1 fois par mois** pour garder un contact régulier et parvenir à court terme à la réalisation de tests sur les différents environnements de paiement.

Comment ?

Des **sous-groupes ad-hoc** pourront être constitués en fonction du/des sujets sur le(s)quel(s) les participants souhaitent s'investir.

La mission de ce groupe sera de travailler aux aspects de standardisation des échanges et de dégager des grandes fonctionnalités que devrait supporter le système de paiement instantané. Une production sera rédigée dans ce sens.

Présentation du groupe de travail

Manifestation d'intérêt et attentes des participants

Représentants Commerce et services



Représentants entités financières et technologiques



Echanges entre les participants

Version amendée
suite à la réunion du 23.04.24