

Vérification du bénéficiaire (Verification of Payee)

Juillet 2025

Qu'est-ce que la Vérification du bénéficiaire (« Verification of Payee » ou « VoP »)?

La mise en place du service de vérification du bénéficiaire d'un virement (« Verification of Payee » ou « VoP »), le 9 octobre 2025, va renforcer la sécurité de vos virements en euro au sein de la zone SEPA¹.

Sa mise en place s'inscrit dans une volonté plus large de la Commission Européenne² de sécuriser davantage encore les paiements au sein de l'Union Européenne. Ce service permettra une amélioration de la lutte contre la fraude (par exemple : usurpation d'identité, virements aux faux fournisseurs) et la réduction des erreurs de virements liées à une saisie erronée.

La Verification of Payee : comment cela fonctionne ?

En tant que payeur (initiateur du virement) :

Lorsque vous saisissez un virement, et avant son exécution par votre banque ou votre prestataire de service de paiements, **la VoP vérifiera automatiquement et en temps réel que les données du bénéficiaire saisies (le nom et l'IBAN) correspondent à celles détenues par la banque du bénéficiaire.**

- **“Match”**: si les données correspondent vous recevrez un message de confirmation, vous pourrez valider votre virement tel que saisi.
- **“No Match”**: si les données ne correspondent pas, vous recevrez une alerte. Vous devriez alors vérifier les données du virement.
- **“Close Match”**: en cas de correspondance partielle, vous recevrez un message avec la proposition du nom du bénéficiaire.
- **“Verification not possible”** : si le service de vérification n'a pas pu être effectué pour une raison technique par exemple, vous recevrez ce message.

En cas de non-correspondance (“No Match”) ou de correspondance partielle (“Close Match”), vous pouvez néanmoins décider de confirmer le virement sans apporter de changements. **Dans ce cas, la responsabilité en cas de mauvaise exécution vous revient.**

¹ La liste des pays membres SEPA est disponible ici : <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/other/epc-list-sepa-scheme-countries>

² L'introduction du service Verification of Payee est prévue dans le cadre du Règlement UE 2024/886

Pour éviter tout risque, nous vous recommandons :

- De ne pas valider le paiement immédiatement.
- De contacter directement le bénéficiaire du virement via un canal vérifié (téléphone connu, site officiel, e-mail certifié) pour confirmer ses coordonnées bancaires.

Pour les clients professionnels ou institutionnels, il existe la possibilité de renoncer au service de vérification du bénéficiaire (« opt-out ») en cas de virements multiples transmis par fichier.

Comment tirer pleinement avantage de ce nouveau système ?

Que vous soyez payeur ou bénéficiaire d'un paiement, vous jouez un rôle essentiel dans le bon fonctionnement du système VoP.

En tant que payeur :

- Assurez-vous que le nom du bénéficiaire que vous saisissez correspond bien au nom du compte bancaire du bénéficiaire.
- Utilisez le nom figurant sur le relevé d'identité bancaire (RIB) du compte. À défaut, utilisez le nom indiqué près de l'IBAN sur la facture ou la demande de paiement. En cas de doute, demandez au bénéficiaire le nom correct à saisir.
- Pour vous faciliter la tâche, pensez à mettre à jour les noms dans votre liste de bénéficiaires enregistrés dès aujourd'hui.

En tant que bénéficiaire :

- Fournissez à vos clients le nom exact qui correspond à votre compte bancaire (raison sociale). Partagez votre relevé d'identité bancaire (RIB) ou écrivez clairement le nom associé au compte à côté de l'IBAN sur vos factures et documents. Mettez à jour votre documentation (factures...) si nécessaire.

Points d'attention :

L'utilisation d'alias, de noms commerciaux, d'abréviations ou d'acronymes risque d'engendrer une non-correspondance ou correspondance partielle et déclencher un message d'alerte.

Exemples :

- « Magasin Dupont » (nom commercial) vs « Holding Solutions SARL » (raison sociale)
 - « no match »
- « Dupont SARL » vs « Dupont Solutions SARL »
 - « close match »

Les différences de majuscules et de ponctuation n'auront pas d'impact.

Q&As

Quels sont les paiements concernés ?

La VoP est obligatoire pour les virements en euro transmis de manière électronique via les canaux éligibles ou demandés en personne dans les locaux de la banque.

Seuls les paiements sur support papier, pour lesquels le client n'est pas présent au moment de la réception du virement, ne bénéficient pas de la sécurité supplémentaire que procure la VoP.

Les clients professionnels et institutionnels ont la possibilité de faire un « opt out » de la VoP en cas de virements multiples transmis par fichier.

La VoP est obligatoire pour les virements en euro entre des comptes de paiement de banques de la zone euro dès le 9 octobre 2025 et de toutes les banques de l'UE à partir du 9 juillet 2027.

Y-a-t-il des exemptions au contrôle VoP ?

La VoP est un service que la banque doit fournir de manière obligatoire. Des exemptions sont uniquement possibles pour les deux cas suivants :

- La possibilité pour des clients professionnels ou institutionnels de faire un « opt-out » de la VoP en cas de virements multiples transmis par fichier.
- Les paiements sur support papier, pour lesquels le client n'est pas présent au moment de la réception du virement.

Les virements électroniques instruits avec une date future, sont-ils également concernés ?

Oui, lors de la saisie du virement.

Un « opt-out » VoP est-il possible ?

Oui, mais l'« opt-out » VoP est réservé aux clients professionnels et institutionnels et uniquement possible en cas de virements multiples transmis par fichier.

Y-a-t-il des recommandations pour les payeurs (initiateurs de virements) ?

Oui, vérifiez que le nom du bénéficiaire que vous saisissez correspond bien au nom associé au compte bénéficiaire.

Le nom qui fait foi est celui qui se trouve sur le relevé d'identité bancaire (RIB) du compte bénéficiaire. À défaut d'un RIB, référez-vous au nom indiqué à proximité du numéro de compte IBAN sur la facture. En cas de doute, demandez au bénéficiaire le nom à saisir.

Pour éviter les messages d'alerte de virements, pensez à mettre à jour les noms sur votre liste des bénéficiaires enregistrés dès aujourd'hui !

Y-a-t-il des recommandations pour les bénéficiaires de paiements ?

Nous recommandons aux bénéficiaires de paiements de vérifier si leurs supports de facturation et autres supports indiquent bien, à proximité de leur numéro de compte IBAN, le nom associé au compte. Le nom à utiliser est celui qui figure sur le relevé d'identité bancaire (RIB) du compte à créditer. Le cas échéant, veuillez adapter / compléter vos factures et autres supports dans les meilleurs délais.

Attention, ceci s'applique également aux paiements entre particuliers ! Renseignez toujours le nom du compte qui se trouve sur votre RIB avec votre numéro de compte IBAN à la personne qui doit vous transférer de l'argent.

Quel est mon risque en tant que professionnel, émetteur de factures ?

Si vous ne communiquez pas de manière précise et exacte le nom de votre compte à créditer à vos clients, vous prenez le risque que des paiements ne vous parviennent pas, car le client risque d'abandonner l'instruction de paiement en cas de discordance.

Quel est mon risque en tant que professionnel, initiateur de virements ?

Si vous initiez des virements, assurez-vous que le nom du bénéficiaire que vous saisissez correspond bien au nom du compte bancaire du bénéficiaire. Utilisez le nom figurant sur le relevé d'identité bancaire (RIB) du compte. À défaut, utilisez le nom indiqué près de l'IBAN sur la facture ou la demande de paiement. En cas de doute, demandez au bénéficiaire le nom correct à saisir. Pour éviter les messages d'alerte de virements, pensez à mettre à jour votre liste de bénéficiaires enregistrés.

Je suis client professionnel ou institutionnel et je veux faire un « opt-out » de la VoP.
Comment procéder ? Puis-je faire un « opt-in » après un « opt-out » ?

Par défaut, la VoP est d'application. Un « opt-out » est possible pour des virements multiples transmis par fichier. Veuillez contacter votre conseiller pour la mise en place de l'« opt-out ».

Vous avez la possibilité de demander un « opt-in » à tout moment.

En tant que particulier, est-ce que je peux faire un « opt-out » VoP ?

Non, le Règlement UE 2024/886 s'inscrit dans un esprit de protection des consommateurs et impose aux banques le contrôle VoP obligatoire pour les virements initiés par les particuliers.



Je ne connais pas le nom de mon compte, que dois-je faire ?

Consultez le relevé d'identité bancaire (RIB) de votre compte. Le nom du bénéficiaire à saisir lors du paiement doit correspondre au nom qui se trouve sur le RIB du compte bénéficiaire.

Est-ce que la VoP garantit que mon paiement arrive chez le bon destinataire ?

Non, la VoP est un outil d'information ou d'aide à la décision qui vérifie la concordance de données saisies avec celles détenues par la banque bénéficiaire. Le système attire l'attention du payeur en cas de discordance. Le payeur doit alors procéder à une vérification des données saisies. Il peut modifier l'instruction de virement, qui sera de nouveau sujette à la VoP, ou assumer le risque qu'un paiement arrive chez un mauvais destinataire en exécutant l'instruction initiale.

Est-ce que la VoP concerne également mes paiements vers d'autres pays ?

Oui, la VoP est obligatoire entre banques de la zone EURO dès le 9 octobre 2025 et entre toutes banques de l'UE à partir du 9 juillet 2027. Potentiellement toute autre banque non-UE située dans la zone SEPA (exemples : Royaume-Uni, Suisse) peut aussi offrir le service VoP.

Les ordres permanents sont-ils affectés par la VoP ?

La VoP s'applique à la création de nouveaux ordres permanents et à la modification d'ordres permanents existants. Les ordres permanents existants ne sont pas affectés, à moins qu'ils ne soient modifiés.

Überprüfung des Zahlungsempfängers (Verification of Payee)

Juli 2025

Was ist die Überprüfung des Zahlungsempfängers („Verification of Payee“ oder „VoP“)?

Die Einführung des Dienstes zur Überprüfung des Zahlungsempfängers einer Überweisung („Verification of Payee“ oder „VoP“) am 9. Oktober 2025 wird die Sicherheit Ihrer Überweisungen in Euro innerhalb des SEPA-Raums erhöhen³.

Die Einführung dieses Dienstes ist Teil der umfassenderen Bemühungen der Europäischen Kommission⁴, Zahlungen innerhalb der Europäischen Union noch sicherer zu machen. Dieser Dienst wird eine Verbesserung der Betrugsbekämpfung (z. B. Identitätsdiebstahl, Überweisungen an falsche Lieferanten) und eine Verringerung von Überweisungsfehlern aufgrund falscher Eingaben ermöglichen.

Die Überprüfung des Zahlungsempfängers: Wie funktioniert das?

Als Zahler (Initiator der Überweisung):

Wenn Sie eine Überweisung eingeben, **überprüft die VoP vor der Ausführung durch Ihre Bank oder Ihren Zahlungsdienstleister automatisch und in Echtzeit, ob die eingegebenen Daten des Zahlungsempfängers (Name und IBAN) mit denen der Bank des Zahlungsempfängers übereinstimmen.**

- **„Match“:** Wenn die Daten übereinstimmen, erhalten Sie eine Bestätigungsmeldung und können Ihre Überweisung wie eingegeben bestätigen.
- **„No Match“:** Wenn die Daten nicht übereinstimmen, erhalten Sie eine Warnmeldung. Sie sollten dann die Überweisungsdaten überprüfen.
- **„Close Match“:** Bei teilweiser Übereinstimmung erhalten Sie eine Meldung mit dem Vorschlag des Namens des Empfängers.
- **„Verification not possible“:** Wenn die Überprüfung beispielsweise aus technischen Gründen nicht durchgeführt werden konnte, erhalten Sie diese Nachricht.

³ Die Liste der SEPA-Mitgliedsländer finden Sie hier: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/other/epc-list-sepa-scheme-countries>.

⁴ Die Einführung des Dienstes „Verification of Payee“ ist im Rahmen der EU-Verordnung 2024/886 vorgesehen.

Bei Nichtübereinstimmung („No Match“) oder teilweiser Übereinstimmung („Close Match“) können Sie dennoch entscheiden, die Überweisung ohne Änderungen zu bestätigen. In diesem Fall liegt die Verantwortung für eine fehlerhafte Ausführung bei Ihnen.

Um jegliches Risiko zu vermeiden, empfehlen wir Ihnen:

- Die Zahlung nicht sofort zu bestätigen.
- Den Empfänger der Überweisung über einen verifizierten Kanal (bekannte Telefonnummer, offizielle Website, zertifizierte E-Mail-Adresse) direkt zu kontaktieren, um seine Bankverbindung zu bestätigen.

Für gewerbliche oder institutionelle Kunden besteht die Möglichkeit, bei mehreren Überweisungen, die per Datei übermittelt werden, auf den Empfängerüberprüfungsdienst zu verzichten („Opt-out“).

Wie können Sie dieses neue System optimal nutzen?

Unabhängig davon, ob Sie Zahler oder Zahlungsempfänger sind, spielen Sie eine wesentliche Rolle für das reibungslose Funktionieren des VoP-Systems.

Als Zahler:

- Stellen Sie sicher, dass der von Ihnen eingegebene Name des Begünstigten mit dem Namen des Bankkontos des Begünstigten übereinstimmt.
- Verwenden Sie den Namen, der auf dem Bankidentitätsnachweis (RIB) des Kontos angegeben ist. Ist dies nicht möglich, verwenden Sie den Namen, der neben der IBAN auf der Rechnung oder dem Zahlungsauftrag angegeben ist. Fragen Sie im Zweifelsfall den Begünstigten nach dem richtigen Namen, den Sie eingeben müssen.
- Um Ihnen die Arbeit zu erleichtern, sollten Sie die Namen in Ihrer Liste der registrierten Empfänger aktualisieren.

Als Empfänger:

- Geben Sie Ihren Kunden den genauen Namen an, der Ihrem Bankkonto entspricht (Firmenname). Teilen Sie Ihre Bankverbindung (RIB) mit oder schreiben Sie den Namen des Kontos deutlich neben die IBAN auf Ihren Rechnungen und Dokumenten. Aktualisieren Sie gegebenenfalls Ihre Unterlagen (Rechnungen usw.).

Zu beachten:

Die Verwendung von Aliasnamen, Handelsnamen, Abkürzungen oder Akronymen kann zu einer Nichtübereinstimmung oder teilweisen Übereinstimmung führen und eine Warnmeldung auslösen.

Beispiele:

- „Maison Dupont“ (Handelsname) vs. „Holding Solutions SARL“ (Firmenname)
 - „no match“
- „Dupont SARL“ vs. „Dupont Solutions SARL“
 - „close match“

Unterschiede in Groß- und Kleinschreibung sowie Zeichensetzung haben keinen Einfluss.

Fragen und Antworten

Welche Zahlungen sind betroffen?

Die VoP ist obligatorisch für Überweisungen in Euro, die elektronisch über die zugelassenen Kanäle oder persönlich in den Räumlichkeiten der Bank beantragt werden.

Nur Zahlungen in Papierform, bei denen der Kunde zum Zeitpunkt des Zahlungseingangs nicht anwesend ist, profitieren nicht von der zusätzlichen Sicherheit, die die VoP bietet.

Geschäftskunden und institutionelle Kunden haben die Möglichkeit, im Falle von mehreren Überweisungen, die per Datei übermittelt werden, ein „Opt-out“ (Widerruf) des VoP zu machen.

Die VoP ist für Überweisungen in Euro zwischen Zahlungskonten von Banken im Euro-Währungsgebiet ab dem 9. Oktober 2025 und von allen Banken in der EU ab dem 9. Juli 2027 obligatorisch.

Gibt es Ausnahmen von der VoP-Kontrolle?

Die VoP ist eine Dienstleistung, die die Bank obligatorisch erbringen muss. Ausnahmen sind nur in den folgenden beiden Fällen möglich:

- Die Möglichkeit für gewerbliche oder institutionelle Kunden, sich im Falle von mehreren Überweisungen, die per Datei übermittelt werden, auf die VoP-Überprüfung zu verzichten.
- Zahlungen in Papierform, bei denen der Kunde zum Zeitpunkt des Zahlungseingangs nicht anwesend ist.

Sind auch elektronische Überweisungen mit einem zukünftigen Datum betroffen?

Ja, direkt bei der Erfassung der Überweisung.

Ist ein VoP-Opt-out möglich?

Ja, aber das VoP-Opt-out (Widerruf) ist Geschäftskunden und institutionellen Kunden vorbehalten und nur bei mehreren Überweisungen möglich, die per Datei übermittelt werden.

Gibt es Empfehlungen für Zahler (Initiatoren von Überweisungen)?

Ja, überprüfen Sie, ob der von Ihnen eingegebene Name des Begünstigten mit dem Namen übereinstimmt, der mit dem Konto des Begünstigten verknüpft ist.

Maßgeblich ist der Name, der auf dem Bankverbindungs nachweis (RIB) des Kontos des Begünstigten angegeben ist. Wenn kein RIB vorliegt, beziehen Sie sich auf den Namen, der in der Nähe der IBAN-Kontonummer auf der Rechnung angegeben ist. Im Zweifelsfall fragen Sie den Begünstigten nach dem einzugebenden Namen.

Um Warnmeldungen zu Überweisungen zu vermeiden, denken Sie daran, die Namen in Ihrer Liste der registrierten Zahlungsempfänger noch heute zu aktualisieren!

Gibt es Empfehlungen für Zahlungsempfänger?

Wir empfehlen Zahlungsempfängern, zu überprüfen, ob auf ihren Rechnungen und anderen Unterlagen neben ihrer IBAN-Kontonummer auch der mit dem Konto verbundene Name angegeben ist. Der zu verwendende Name ist derjenige, der auf der Bankverbindungs nachweis (RIB) des zu kreditierenden Kontos angegeben ist. Passen Sie gegebenenfalls Ihre Rechnungen und andere Unterlagen so schnell wie möglich an bzw. ergänzen Sie sie.

Bitte beachten Sie, dass dies auch für Zahlungen zwischen Privatpersonen gilt! Geben Sie der Person, die Ihnen Geld überweisen soll, immer den Namen des Kontos an, der auf Ihrem RIB zusammen mit Ihrer IBAN-Kontonummer angegeben ist.

Welches Risiko gehe ich als Gewerbetreibender, der Rechnungen ausstellt, ein?

Wenn Sie Ihren Kunden den Namen Ihres Kontos, auf das die Zahlung erfolgen soll, nicht genau und korrekt mitteilen, gehen Sie das Risiko ein, dass Zahlungen nicht bei Ihnen eingehen, da der Kunde die Zahlungsanweisung, im Falle einer Diskrepanz, möglicherweise abbricht.

Welches Risiko gehe ich als Gewerbetreibender, der Überweisungen veranlasst, ein?

Wenn Sie Überweisungen veranlassen, stellen Sie sicher, dass der von Ihnen eingegebene Name des Empfängers mit dem Namen des Bankkontos des Empfängers übereinstimmt. Verwenden Sie den Namen, der auf dem Bankverbindungs nachweis (RIB) des Kontos

angegeben ist. Ist dies nicht möglich, verwenden Sie den Namen, der neben der IBAN auf der Rechnung oder dem Zahlungsauftrag angegeben ist. Fragen Sie im Zweifelsfall den Empfänger nach dem richtigen Namen, den Sie eingeben müssen. Um Warnmeldungen zu Überweisungen zu vermeiden, denken Sie daran, Ihre Liste der registrierten Empfänger zu aktualisieren.

Ich bin Geschäftskunde oder institutioneller Kunde und möchte mich vom VoP abmelden. Wie gehe ich vor? Kann ich mich nach einer Abmeldung wieder anmelden?

Standardmäßig ist die VoP aktiviert. Ein „Opt-out“ ist für mehrere Überweisungen möglich, die per Datei übermittelt werden. Bitte wenden Sie sich an Ihren Berater, um das „Opt-out“ einzurichten.

Sie haben jederzeit die Möglichkeit, ein erneutes „Opt-in“ zu beantragen.

[Kann ich als Privatperson ein VoP-Opt-out beantragen?](#)

Nein, die EU-Verordnung 2024/886 dient dem Verbraucherschutz und verpflichtet die Banken zur obligatorischen VoP-Kontrolle für Überweisungen, die von Privatpersonen veranlasst werden.

[Ich kenne den Namen meines Kontos nicht, was soll ich tun?](#)

Sehen Sie in den Bankdaten (RIB) Ihres Kontos nach. Der Name des Begünstigten, den Sie bei der Zahlung eingeben müssen, muss mit dem Namen auf den Bankdaten des Empfängerkontos übereinstimmen.

[Garantiert die VoP, dass meine Zahlung beim richtigen Empfänger ankommt?](#)

Nein, die VoP ist ein Informations- oder Entscheidungshilfetool, das die Übereinstimmung der eingegebenen Daten mit denen der Empfängerbank überprüft. Das System macht den Zahler bei Unstimmigkeiten darauf aufmerksam. Der Zahler muss dann die eingegebenen Daten überprüfen. Er kann die Überweisungsanweisung ändern, die dann erneut der VoP unterzogen wird, oder das Risiko eingehen, dass eine Zahlung beim falschen Empfänger ankommt, indem er die ursprüngliche Anweisung ausführt.

[Gilt die VoP auch für meine Zahlungen in andere Länder?](#)

Ja, die VoP ist ab dem 9. Oktober 2025 zwischen Banken im Euro-Raum und ab dem 9. Juli 2027 zwischen allen Banken in der EU obligatorisch. Potenziell kann auch jede andere Nicht-EU-Bank im SEPA-Raum (Beispiele: Vereinigtes Königreich, Schweiz) den VoP-Service anbieten.



Sind Daueraufträge von VoP betroffen?

VoP gilt für die Einrichtung neuer Daueraufträge und die Änderung bestehender Daueraufträge. Bestehende Daueraufträge sind davon nicht betroffen, sofern sie nicht geändert werden.

Verification of Payee

July 2025

What is Verification of Payee (VoP)?

The introduction of the Verification of Payee (VoP) service on 9 October 2025 will enhance the security of your euro transfers within the SEPA zone⁵.

Its implementation is part of a broader effort by the European Commission⁶ to further secure payments within the European Union. This service will improve the fight against fraud (e.g. identity theft, transfers to fake suppliers) and reduce transfer errors due to incorrect entries.

Verification of Payee: how does it work?

As the payer (transfer initiator):

When you enter a transfer, and before it is executed by your bank or payment service provider, **VoP will automatically verify in real time that the beneficiary details entered (name and IBAN) match those held by the beneficiary's bank.**

For each transfer, you will receive a message such as:

- **'Match': if the details match.** You can then confirm your transfer as entered.
- **'No Match': if the details do not match.** You should then check the transfer details.
- **'Close Match': in the event of a partial match.** You will receive a message with the proposed name of the beneficiary.
- **'Verification not possible':** if the verification service could not be performed for a technical reason, for example.

In the event of a mismatch ("No Match") or partial match ("Close Match"), you can still decide to confirm the transfer without making any changes. **In this case, you will be liable for any incorrect execution.**

⁵ The list of SEPA member countries is available here: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/other/epc-list-sepa-scheme-countries>.

⁶ The introduction of the Verification of Payee service is planned as part of EU Regulation 2024/886.

To avoid any risk, we recommend that you:

- Do not validate the payment immediately.
- Contact the beneficiary of the transfer directly via a verified channel (known telephone number, official website, certified email) to confirm their bank details.

For business or institutional customers, there is the option to opt out of the beneficiary verification service in the case of multiple transfers sent via file.

How can you take full advantage of this new system?

Whether you are the payer or the beneficiary of a payment, you play an essential role in the proper functioning of the VoP system.

As a payer:

- Make sure that the beneficiary name you enter matches the name on the beneficiary's bank account.
- Use the name on the account's bank details (RIB). If this is not available, use the name shown next to the IBAN on the invoice or payment request. If in doubt, ask the beneficiary for the correct name to enter.
- To make things easier, consider updating the names in your list of registered beneficiaries today.

As a beneficiary:

- Provide your customers with the exact name that corresponds to your bank account (company name). Share your bank account details (RIB) or clearly write the name associated with the account next to the IBAN on your invoices and documents. Update your documentation (e.g. invoices) if necessary.

Points to note:

The use of aliases, trade names, abbreviations or acronyms may result in a mismatch or partial match and trigger an alert message.

Examples:

- 'Magasin Dupont' (trade name) vs 'Holding Solutions SARL' (company name)
 - 'no match'
- 'Dupont SARL' vs 'Dupont Solutions SARL'
 - 'close match'

Differences in capitalisation and punctuation will not have any impact.

Q&As

Which payments are affected?

VoP is mandatory for euro transfers sent electronically via eligible channels or requested in person at the bank's premises.

Only paper-based payments, where the customer is not present when the transfer is received, do not benefit from the additional security provided by VoP. Business and institutional customers have the option to opt out of VoP in the case of multiple transfers transmitted by file.

VoP is mandatory for euro transfers between payment accounts of banks in the eurozone from 9 October 2025 and of all banks in the EU from 9 July 2027.

Are there any exemptions from VoP checks?

VoP is a service that banks are required to provide. Exemptions are only possible in the following two cases:

- Business and institutional customers may opt out of VoP for multiple transfers sent by file.
- Paper-based payments, where the customer is not present when the transfer is received.

Are electronic transfers instructed with a future date also affected?

Yes, when the transfer is entered.

Is a VoP opt-out possible?

Yes, but the VoP opt-out is reserved for professional and institutional customers and is only possible in the case of multiple transfers sent by file.

Are there any recommendations for payers (transfer initiators)?

Yes, check that the name of the beneficiary you enter matches the name associated with the beneficiary account.

The authoritative name is the one on the beneficiary account's bank account details (RIB). If there is no RIB, refer to the name indicated next to the IBAN account number on the invoice. If in doubt, ask the beneficiary for the name to be entered.

To avoid transfer alert messages, remember to update the names on your list of registered beneficiaries today!



What is my risk as a professional issuing invoices?

If you do not provide your customers with the precise and exact name of the account to be credited, you run the risk of payments not reaching you, as the customer may abandon the payment instruction in the event of a discrepancy.

What is my risk as a professional initiating transfers?

If you initiate transfers, make sure that the name of the beneficiary you enter matches the name on the beneficiary's bank account. Use the name on the bank account details (RIB) for the account. If this is not available, use the name indicated next to the IBAN on the invoice or payment request. If in doubt, ask the beneficiary for the correct name to enter. To avoid transfer alert messages, remember to update your list of registered beneficiaries.

I am a business or institutional customer, and I want to opt out of the VoP. How do I do this? Can I opt in after opting out?

By default, VoP applies. An opt-out is possible for multiple transfers sent by file. Please contact your advisor to set up the opt-out.
You can request to opt in at any time.

As a private individual, can I opt out of VoP?

No, EU Regulation 2024/886 is designed to protect consumers and requires banks to carry out mandatory VoP checks for transfers initiated by private individuals.

I don't know the name of my account. What should I do?

Check your account's bank details (RIB). The name of the beneficiary to be entered when making the payment must match the name on the beneficiary account's RIB.

Does VoP guarantee that my payment will reach the correct recipient?

No, VoP is an information or decision-making tool that checks whether the data entered matches the data held by the beneficiary bank. The system alerts the payer in the event of a discrepancy. The payer must then verify the data entered. They can modify the transfer instruction, which will be subject to VoP again, or assume the risk that a payment will reach the wrong recipient by executing the initial instruction.

Does VoP also apply to my payments to other countries?

Yes, VoP is mandatory between banks in the eurozone from 9 October 2025 and between all banks in the EU from 9 July 2027. Potentially, any other non-EU bank located in the SEPA zone (e.g. the United Kingdom or Switzerland) may also offer the VoP service.



Association des Banques et Banquiers, Luxembourg
The Luxembourg Bankers' Association
Luxemburger Bankenvereinigung

Are standing orders affected by VoP?

VoP applies to the creation of new standing orders and the modification of existing standing orders. Existing standing orders are not affected unless they are modified.