

Le guide Tink pour

améliorer la vérification des revenus

— Comment les méthodes les plus courantes de vérification des revenus fonctionnent (ou ne fonctionnent pas) - et comment vous pouvez améliorer ce processus.

Dans ce guide

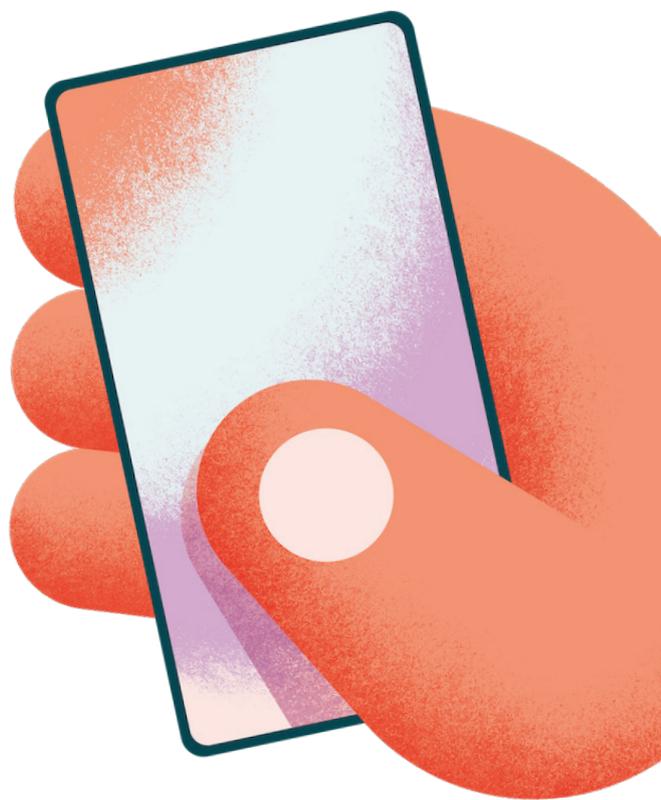


Un choix impossible entre la fiabilité des données et l'expérience client	3
Vérification des revenus : les bases	4
Une méthode de vérification des revenus : à quoi s'attendre	5
Découvrez les méthodes de vérification des revenus les plus courantes - et comment elles répondent aux attentes	6
Analyse des fiches de paie	7
Méthode déclarative*	9
Bureaux de crédit**	11
Voici ce que vous pouvez faire à la place	13
Utiliser l'open banking pour vérifier les revenus	14
Income Check	15
Pour récapituler	17
L'Income Check vous convient-il ?	18

Un choix impossible entre la fiabilité des données et l'expérience client

Les clients d'aujourd'hui ont des attentes très élevées - et peu de temps à perdre. Ils veulent des expériences numériques fluides et rapides. Mais lorsqu'il s'agit de services financiers, une [étude de Signicat](#) révèle que près de deux tiers des clients abandonnent au cours du processus d'onboarding. Et 20 % des abandons sont dus à des processus longs et compliqués.

Les clients s'attendent à des expériences les plus intuitives possibles du fait de la vitesse et de la fluidité des technologies actuelles. À première vue, il est plutôt simple de répondre à ces attentes : supprimez les obstacles partout où vous le pouvez.



Il est plus facile d'avoir des parcours très fluides pour des services tels que la réservation d'un taxi ou l'adhésion à un programme de remise en forme, **mais lorsqu'il s'agit de demandes de prêt, ces frictions existent pour une raison précise.**

La nécessité réglementaire de vérifier la solvabilité d'un client ou la nécessité commerciale de prendre des décisions en matière de risque de crédit, signifient que la vérification des revenus d'un client n'est pas un obstacle qui peut être simplement supprimé.

C'est le choix apparemment impossible de la vérification des revenus : nécessité commerciale ou attente des consommateurs ? Mais que se passerait-il si vous pouviez obtenir toutes les informations nécessaires, sans aucune friction ?



Dans ce guide, nous passerons en revue les méthodes de vérification des revenus les plus courantes - nous verrons dans quelle mesure elles répondent aux attentes de vos clients et de votre entreprise, et comment vous pouvez obtenir une solution qui convient à tous.

Vérification des revenus : les bases

De quoi s'agit-il ?

Le plus souvent, dans le cadre d'une demande de prêt, les entreprises ont besoin de savoir exactement combien gagne un client chaque mois.

Pour ce faire, elles peuvent demander aux clients par exemple de soumettre des preuves de revenus telles que des fiches de paie et des déclarations d'impôts.

Quand l'utilise-t-on ?

Outre les prêteurs, d'autres entreprises et secteurs d'activité peuvent bénéficier de la connaissance des flux de revenus d'un client (ou sont tenus par la réglementation de le faire). Les propriétaires et les services de location de biens immobiliers exigent souvent une preuve de revenus pour déterminer si un locataire sera en mesure de payer son loyer.

Dans le domaine des services financiers, le fait d'avoir une image précise des revenus d'un client et de leur variation dans le temps peut également aider les courtiers en investissement et les gestionnaires de patrimoine à fournir de meilleurs conseils à leurs clients.

Est-il nécessaire de le faire ?

La législation spécifique peut varier, mais depuis la crise financière de 2008, tous les pays européens ont des exigences réglementaires pour garantir un prêt responsable et la protection des consommateurs.

Les vérifications de la solvabilité financière de presque tous les types de prêts sont obligatoires d'une manière ou d'une autre, et même au-delà de la conformité réglementaire nécessaire, c'est simplement une pratique commerciale durable que de s'assurer que vous prêtez à ceux qui sont capables de rembourser.

Quelles sont les potentielles difficultés ?

Bien qu'elles aident les entreprises à répondre aux exigences réglementaires et à atténuer les risques, les méthodes de vérification des revenus les plus courantes ne sont pas toujours efficaces.

Elles provoquent des frictions et des retards dans le processus de demande (ce qui a un impact négatif sur le taux de conversion), elles sont souvent coûteuses (car elles nécessitent un traitement manuel) - et elles ne donnent pas accès à toutes les informations nécessaires.

Une méthode de vérification des revenus : à quoi s'attendre

Pour offrir - et obtenir - une bonne expérience client, le processus de vérification des revenus doit être :

→ Pratique

Tout le monde veut un processus numérique et instantané - les consommateurs s'attendent de plus en plus à des résultats rapides avec un minimum d'effort.

Vous pouvez également améliorer l'efficacité opérationnelle de votre entreprise en accélérant et en rationalisant votre organisation, à la fois pour la vérification du prêt mais aussi pour son traitement ultérieur.

→ Fiable

Lorsqu'il s'agit de vérifier la solvabilité et la conformité, les informations doivent être vérifiables et sécurisées à 100 %.

Vous devez également pouvoir vous assurer que les informations sont à jour et qu'elles reflètent la situation actuelle du client.

→ Complet

Compte tenu de l'évolution constante du marché du travail et des progrès réalisés dans le traitement des données et la modélisation des risques - lorsqu'il s'agit d'informations sur les clients, l'exhaustivité est un enjeu majeur.

Ne vous contentez pas uniquement du salaire de l'année précédente. Recherchez les variations historiques mensuelles et si d'autres flux de revenus tels que des prestations sociales ou des virements réguliers existent.

Découvrez les méthodes les plus courantes de vérification des revenus

- et comment elles répondent aux attentes

Vous pouvez cocher la case "revenus vérifiés" de différentes façons - mais font-elles toutes leur travail aussi bien que vous le souhaitez ? Et quels sont les effets indésirables pour vos opérations commerciales et l'expérience client ?

**Voici les méthodes
de vérification
les plus courantes :**

- **Analyse des fiches de paie**
- **Méthode déclarative**
- **Bureaux de crédit**

Examinons chacune d'entre elles de plus près.

Analyse des fiches de paie

Comment cela fonctionne

Cette méthode de vérification repose sur l'envoi par les clients de copies de leurs bulletins de salaire ou de leurs déclarations de revenus, couvrant généralement les 3 derniers mois, afin de prouver la stabilité de leurs revenus actuels. Certaines entreprises exigent l'envoi de documents physiques, tandis que d'autres permettent aux clients de télécharger des versions numériques (ou des photos) de ces documents.

Les étapes sont les suivantes :

- **Le client remplit un formulaire ou choisit directement dans un menu déroulant son niveau de revenu lorsqu'il effectue la demande.**
- **Le client envoie par courrier ses bulletins de salaire ou autres déclarations de revenus à l'entreprise qui doit vérifier ses revenus.**
- ou** **Le client télécharge une version numérique de sa déclaration de revenus, en supposant qu'il dispose d'une copie numérique ou qu'il puisse scanner/photographier la copie papier.**
- **La société reçoit la documentation et vérifie manuellement si les informations figurant sur les documents sont correctes.**
- **Revenu vérifié ✓**



Pratique :

Faible

Fiable :

Faible

Complet :

Fort

Comment cela répond-il aux attentes ?

Cette méthode de vérification exige beaucoup d'effort de la part de l'utilisateur. Ensuite il faut attendre - 3 à 4 jours ouvrables pour les copies numériques, et 7 à 10 jours pour les copies papier pour une réponse.

Cette méthode de vérification des revenus peut être un bon moyen d'obtenir une image complète si votre client peut et veut vous communiquer les informations nécessaires (fiches de paie, prestations sociales, retraite...)

En ce qui concerne la fiabilité, avec les outils de retouche photo d'aujourd'hui, il est assez facile de modifier des chiffres ou des noms dans un document. Cela laisse beaucoup de place à la fraude potentielle.

En résumé

Il fut un temps où cette méthode de vérification était probablement très fiable. Mais depuis que les outils d'édition numérique sont largement disponibles, les documents imprimés ou les captures d'écran n'ont plus la même "intégrité" qu'autrefois.

De plus, l'effort demandé aux clients ne correspond plus aux expériences rapides auxquelles on s'attend aujourd'hui - ce qui se reflète dans les taux élevés d'abandon.

Méthode déclarative*

***Une méthode de non-vérification**

Veillez noter que, contrairement aux autres exemples, cette solution n'inclut pas de véritable vérification.

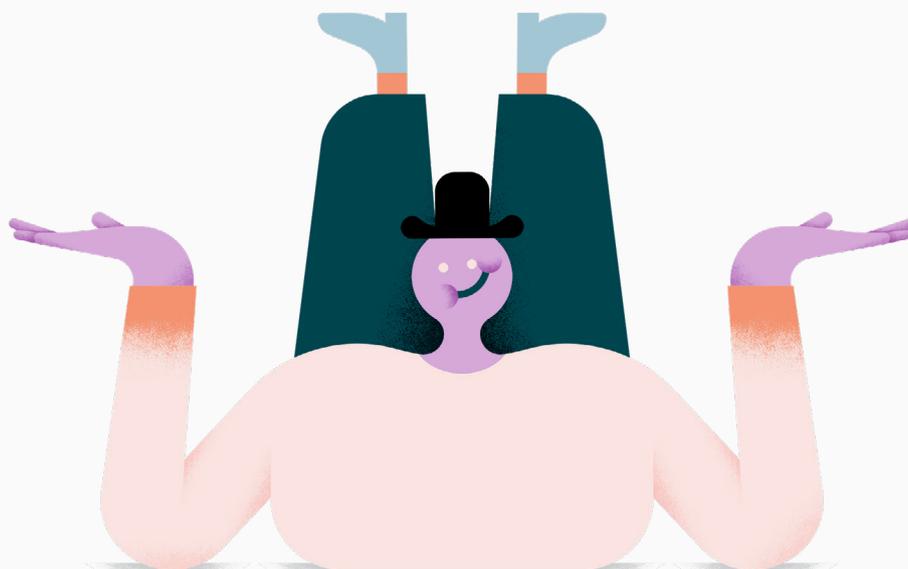
Comment cela fonctionne

De nombreuses entreprises collectent directement les informations sur les revenus auprès du client et ne font pas de véritable vérification. Cette méthode peut être totalement inutile si la réglementation sur le crédit applicable à votre entreprise exige que vous disposiez des documents réels sur lesquels vous fondez votre décision.

Toutefois, si vous disposez d'une étape de vérification plus tard dans le parcours de l'utilisateur ou si votre modèle économique tient compte du risque lié aux informations non vérifiées, cette méthode pourrait suffire. Avec la saisie manuelle, il suffit que les clients indiquent leur niveau de revenu actuel.

Les étapes sont les suivantes :

- **L'utilisateur remplit un champ dans un formulaire, ou sélectionne une tranche de revenus dans un menu déroulant.**
- **L'entreprise accepte l'information en présumant de sa véracité et continue avec le processus.**



Comment cela répond-il aux attentes ?

Commençons par le problème le plus évident : il ne vérifie rien du tout. Si vous avez besoin d'informations sur les revenus pour répondre aux exigences d'une vérification de la solvabilité financière ou pour satisfaire à la législation sur le crédit, ce n'est pas une option fiable.

Et à supposer que les informations fournies soient exactes à 100 %, il incombe toujours au client de connaître le niveau réel de ses revenus. Pour ceux qui sont payés à l'heure dans le cadre de contrats flexibles, qui sont indépendants ou dont le revenu est composé de salaires et de prestations sociales, il peut être difficile de savoir exactement quel est leur revenu réel.

Bien que cela puisse être considéré comme pratique pour le client, si vous devez vérifier le revenu déclaré plus tard, vous ne faites que retarder la friction, sans la supprimer.

Pour ce qui est de l'exhaustivité, si elle permet de saisir le niveau global des revenus, elle ne vous donnera pas la granularité nécessaire pour prendre des décisions éclairées.

En résumé

Comme indiqué, il s'agit plutôt d'une méthode de non-vérification. Elle repose sur une confiance aveugle dans la capacité de l'utilisateur à fournir les bonnes informations.

Et si ce processus implique moins d'efforts pour le client, il ne résout pas vraiment le problème, mais le repousse dans le temps, car le revenu devra (dans la plupart des cas) être vérifié plus tard dans le processus.

Pratique :



Moyen

Fiable :



Faible

Complet :



Faible

Bureaux de crédit**

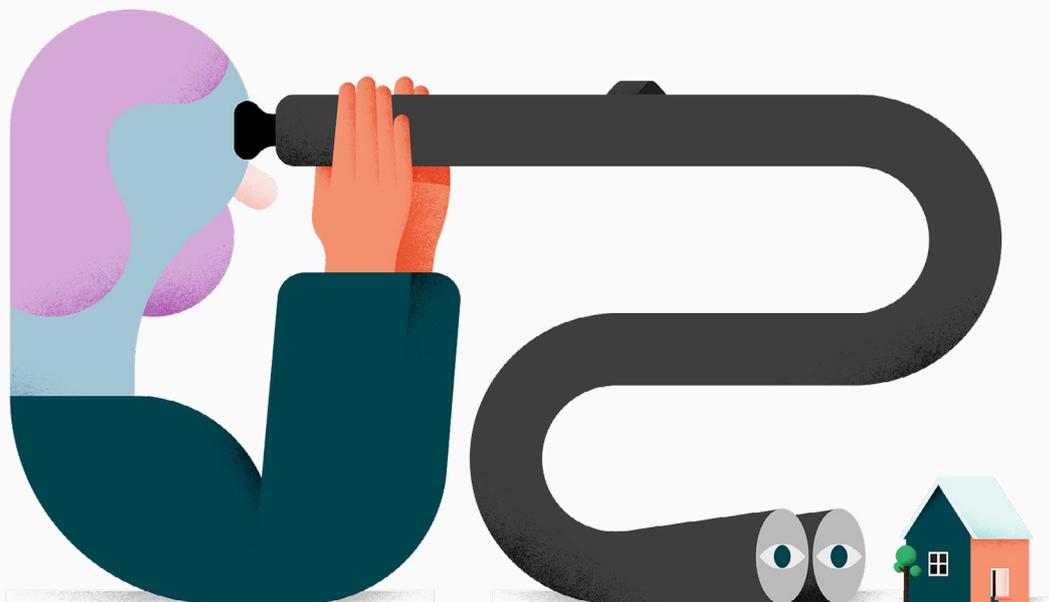
** Veuillez noter que, contrairement aux autres exemples, cette méthode courante n'existe pas en France mais elle est utilisée dans plusieurs pays européens.

Comment cela fonctionne

Les clients donnent l'autorisation à une entreprise de récupérer des informations auprès d'un bureau de crédit - une agence externe qui vous permet de comparer les revenus déclarés avec ceux figurant dans les dossiers des autorités fiscales.

Les étapes sont les suivantes :

- L'utilisateur est informé que la procédure de demande comprend également la récupération d'un rapport auprès d'un bureau de crédit afin d'évaluer la solvabilité.
- Le rapport est récupéré instantanément via l'API et l'utilisateur reçoit normalement une confirmation, physique ou numérique, qu'une recherche de crédit a été effectuée.
- Les informations du rapport qui sont nécessaires pour vérifier le niveau de revenu actuel sont traitées par le prêteur.
- Revenu vérifié ✓



Comment cela répond-il aux attentes ?

Les bureaux de crédit sont bien établies et, sur certains marchés, elles offrent un service entièrement numérique et sans papier, ce qui en fait un moyen assez pratique de vérifier les revenus.

Mais il convient d'y regarder de plus près avant d'accorder à cette méthode un score élevé en termes de commodité. Le fait d'informer les clients que vous procéderez à une vérification de leur solvabilité peut-il avoir une incidence sur leur volonté de remplir la demande ? (Dans de nombreux pays, le fait de demander des informations à un bureau peut avoir une incidence négative sur la cote de crédit d'un consommateur). Et combien de temps faudra-t-il pour traiter l'information ? Les attentes des consommateurs se mesurent désormais en secondes, et non plus en jours, lorsqu'il s'agit d'obtenir une décision.

Le recours aux agences d'évaluation du crédit, ou à d'autres recherches basées sur les dossiers fiscaux historiques, a toujours été considéré comme un moyen fiable de vérifier les revenus d'une personne. Mais obtenez-vous vraiment une image complète et précise ?

Au lieu de connaître avec certitude le niveau de revenu actuel de votre client, vous n'obtiendrez que des détails sur son revenu imposable à la fin de l'année fiscale précédente.

En résumé

Les bureaux de crédit cochent une case très importante : la conformité. Mais avec une évolution constante du marché du travail, les entreprises ne devraient pas se fier uniquement à des données datant de plusieurs années si elles veulent prendre des décisions en connaissance de cause - notamment en matière de risque.

Pratique :



Moyen

Fiable :



Fort

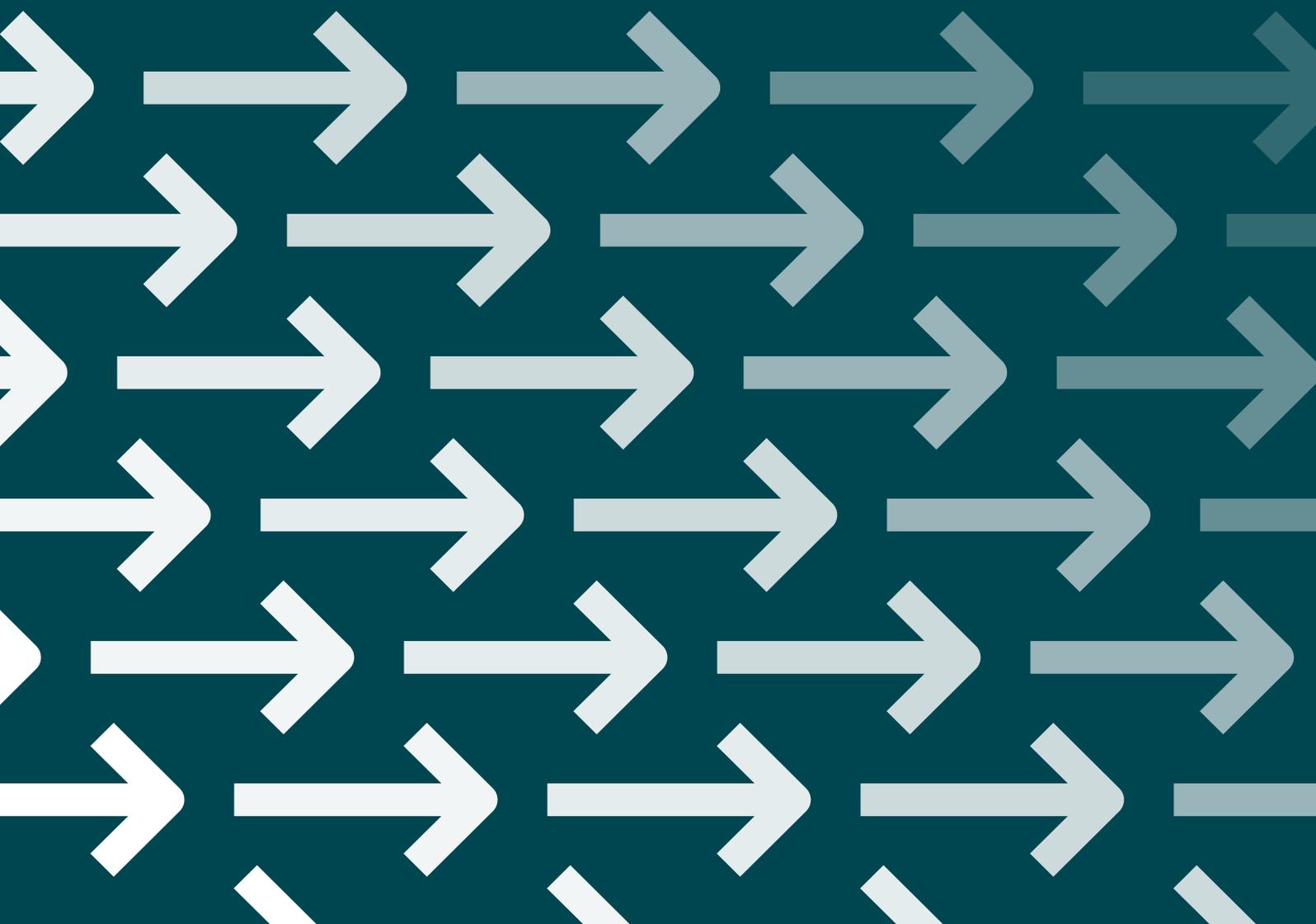
Complet :



Faible

Voici ce que vous pouvez faire à la place

Il existe une solution plus rapide, plus simple et plus conforme aux attentes actuelles en matière de services numériques.



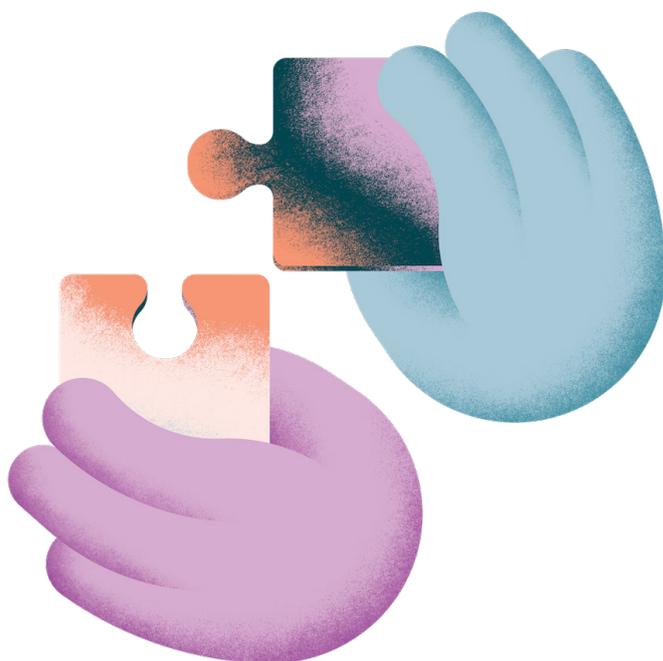
Utiliser l'open banking pour vérifier les revenus

Les banques ont toujours disposé des données nécessaires pour vérifier les revenus, mais elles n'étaient pas facilement accessibles jusqu'à présent. Avec les nouvelles capacités rendues possibles par l'open banking, la vérification des revenus peut enfin rattraper l'ère numérique.

Grâce aux nouvelles technologies disponibles aujourd'hui, la vérification des revenus peut être effectuée en quelques clics seulement.

Les clients peuvent donner accès à leurs transactions en se connectant à leur banque - et à partir de ces transactions, vous pouvez obtenir une vue complète et agrégée des flux de revenus d'un client.

Le résultat est un processus pratique, fiable et complet de la vérification des revenus. **Vous obtenez les informations, sans aucune friction.**



Income Check

La solution de vérification des revenus de Tink - alimenté par l'open banking

Comment cela fonctionne

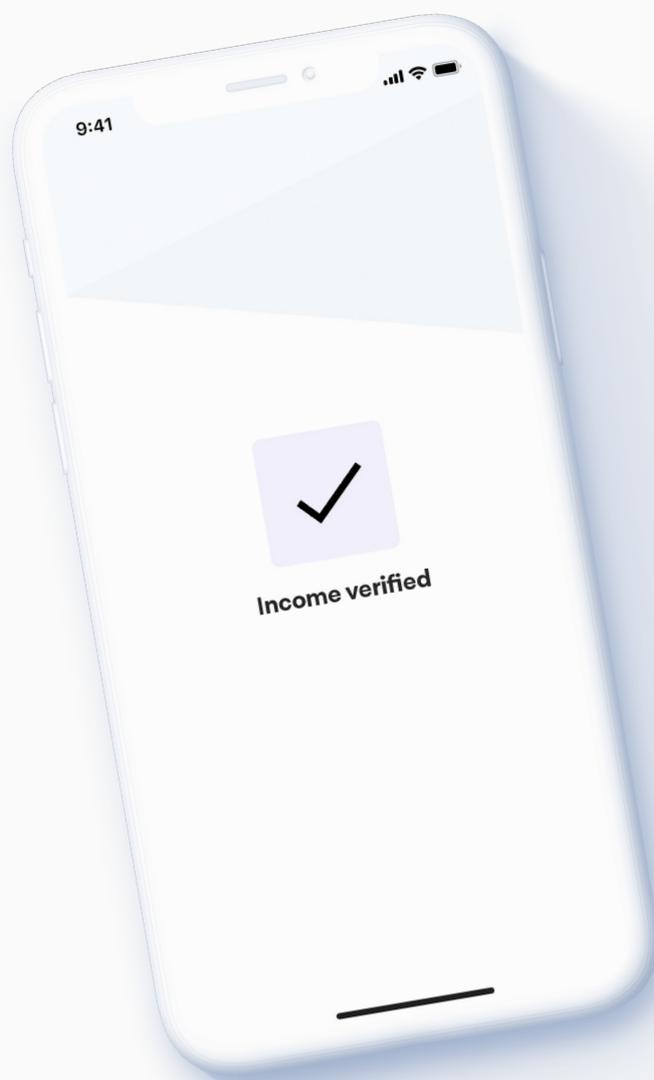
La solution Income Check de Tink permet aux entreprises de vérifier instantanément les revenus d'une personne grâce à des données sécurisées et en temps réel provenant directement de son compte bancaire.

Grâce à la reconnaissance automatique des données, les transactions entrantes peuvent être regroupées et filtrées, afin de n'extraire que celles qui constituent des flux de revenus. Chaque transaction est classée suivant sa nature: salaire, retraite, prestations sociales, virements ou autres.

Cela permet de mieux évaluer la solvabilité et la capacité de remboursement.

Les étapes sont les suivantes :

- **Le client se connecte à sa banque et consent à partager ses données afin que Tink puisse récupérer les détails de ses transactions.**
- **Tink peut ensuite analyser les données pour identifier les revenus récurrents et fournir immédiatement les informations dont vous avez besoin.**
- **Revenu vérifié ✓**



Lorsque tout est vérifié, le client peut recevoir une offre instantanée ou poursuivre sa demande - et les entreprises reçoivent un rapport contenant les informations recueillies par Tink.

Comment cela fonctionne – le côté technique

Income Check peut être facilement intégré avec une seule ligne de code en utilisant Tink Link, notre SDK frontal. En implémentant Income Check dans vos flux, votre utilisateur sera invité à partager ses données et à s'authentifier auprès de sa banque.

Si l'utilisateur consent, l'historique de ses transactions sera récupéré et analysé pour déterminer ses flux de

revenus, et vous obtiendrez un rapport automatisé JSON ou PDF avec les données requises. Ce processus peut être réalisé en moins d'une minute.

Les flux d'authentification d'Income Check répondent également aux exigences de l'authentification forte du client (SCA), il s'agit donc d'un processus très sûr.

Pratique :



Fort

Fiable :



Fort

Complet :



Fort

Comment cela répond-il aux attentes ?

Income Check n'est pas seulement simple et instantané pour vos clients - il est complet et conforme pour votre activité. Il suffit d'un simple clic sur l'écran d'un téléphone et d'une reconnaissance faciale pour obtenir des informations complètes et à jour sur ses revenus.

C'est le moyen le plus rapide d'obtenir des données précises et en temps réel afin de numériser le parcours de contrôle de la solvabilité d'un client.

En résumé

Income Check n'offre pas seulement quelques avantages par rapport aux autres méthodes de vérification des revenus - que vous l'utilisez pour combler les lacunes d'une autre méthode ou pour vérifier les revenus là où vous ne pouviez pas le faire auparavant - en profitant de l'open banking, vous obtenez le maximum de résultats à partir du minimum de données. Toutes les informations, aucune friction.

Pour récapituler



	Relevés de fiches de paie Envoi des fiches de paie.	Déclaration de l'utilisateur Saisie manuelle du niveau de revenu.	Bureaux de crédit Demande d'informations sur le revenu imposable.	Income Check de Tink Connexion à votre banque pour partager les données sur les revenus.
Pratique	●	●	●	●
Fiable	●	●	●	●
Complet	●	●	●	●

● Fort

● Moyen

● Faible

L'Income Check vous convient-il ?

En tirant parti de la technologie open banking, vous pouvez supprimer les obstacles pour vos clients et simplifier les processus de vérification pour votre entreprise.

Pour en savoir plus, téléchargez notre [guide de démarrage](#) ou découvrez pourquoi [American Express](#) s'associe à Tink pour vérifier instantanément les revenus (entre autres).

Si vous voulez passer directement aux choses sérieuses, contactez-nous :

partnerships@tink.com



A propos de Tink

La société Tink a été fondée en 2012 dans l'objectif d'améliorer le secteur bancaire. Nous avons construit la plateforme d'open banking la plus robuste d'Europe, avec des possibilités de connectivité les plus larges et les plus vastes qui soient. Nous offrons à chacun, des grandes banques aux startups, des outils permettant de construire les services financiers du futur en Europe.



18

Marchés couverts

10k+

Développeurs utilisant notre plateforme

3,4k+

Banques et institutions financières

10bn+

De transactions traitées par an

250m+

**Clients d'établissements
bancaires concernés en Europe**

Publié en mai 2021

