

Guide Tink

Solutions de vérification des comptes bancaires

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

Faire entrer les méthodes de vérification des comptes dans l'ère numérique

Les clients d'aujourd'hui ont des attentes très élevées - et peu de temps à perdre. Leur patience semble diminuer d'année en année. Selon une étude menée par Sapio Research, les taux d'abandons des demandes de financement en Europe sont en hausse, atteignant 63 % l'année dernière - une forte augmentation par rapport aux 40 % enregistrés en 2019.

La rapidité et la fluidité de la technologie actuelle sont telles que les utilisateurs attendent des expériences rapides et intuitives pour tous services numériques. Partager les détails d'un compte bancaire de façon sécurisée pour établir des prélèvements automatiques ou des paiements devrait être aussi facile que de réserver un hôtel ou d'acheter des produits alimentaires en ligne. Mais ce n'est pas le cas.



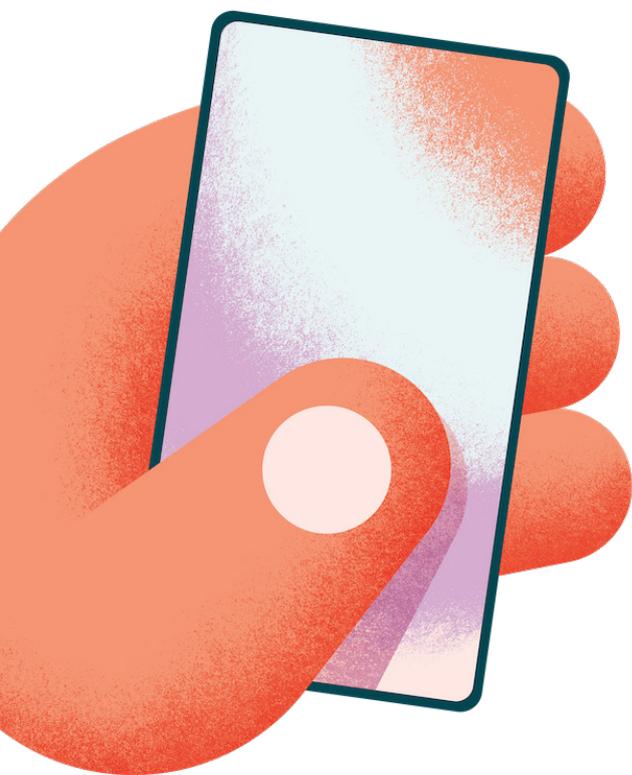
Devoir remplir une demande en ligne pour ouvrir un nouveau compte bancaire, transférer des fonds ou lier votre compte à un service de paiement peut être un processus très lourd.

Et ce n'est pas seulement mauvais pour les clients.

Les méthodes existantes de vérification des comptes (que nous allons vous présenter) sont également un point sensible pour les entreprises. Elles peuvent être coûteuses, chronophage et, pire encore, ne pas être fiables.

Elles peuvent même être un obstacle à la conversion.

Les entreprises qui n'ont pas encore mis en place de processus de vérification des comptes rapide et sûr pour les nouveaux clients doivent s'y mettre - le plus vite possible. Non seulement parce que cela pourrait leur faire gagner du temps et de l'argent, mais aussi parce qu'il est essentiel d'offrir une expérience sans friction lors de l'intégration client ou du paiement. Cela peut faire la différence entre une entreprise en difficulté et une entreprise en plein essor.



Dans ce guide, nous passerons en revue les méthodes de vérification de compte les plus courantes, et comment déployer une solution plus rapide, plus sûre et plus simple.

Vérification des comptes

De quoi s'agit-il ?

La vérification des comptes est un processus qui vous permet de vérifier si un compte appartient bien à la personne (ou à l'entreprise) qui prétend en être le propriétaire. Elle permet aux entreprises de s'assurer que les fonds arrivent ou vont sur des comptes bancaires légitimes, et de déterminer si la source de financement d'un client est valable.

Quand l'utilise-t-on ?

Les entreprises doivent souvent vérifier les comptes bancaires de leurs clients pour différents types d'opérations de paiements ou d'encaissements.

Un exemple courant est la mise en place d'un paiement par prélèvement automatique pour les abonnements - et la vérification que le bon compte sera débité.

Un autre exemple est l'intégration de marchands sur une plateforme de e-commerce à partir de laquelle ils peuvent vendre leurs produits. Il est essentiel de s'assurer que les bonnes personnes seront payées.

Est-il nécessaire de le faire ?

Dans certains cas, les entreprises sont tenues de vérifier la propriété du compte pour se conformer aux réglementations sur la lutte contre le blanchiment d'argent (LAB) ou la connaissance du client (KYC). Dans d'autres cas, les entreprises peuvent vouloir vérifier la propriété du compte pour réduire le risque de fraude, améliorer la sécurité ou éviter des erreurs potentiellement coûteuses.

Quelles sont les potentielles difficultés ?

Bien que cela permette aux entreprises de réduire les risques - les méthodes de vérification des comptes les plus courantes ne sont pas toujours efficaces. Elles provoquent des frictions dans l'expérience utilisateur (ce qui a un impact négatif sur la conversion) et sont souvent coûteuses (car elles nécessitent un traitement manuel).

Les méthodes de vérification des comptes les plus courantes

– et leurs inconvénients

Bien que la vérification des comptes bancaires puisse aider les entreprises à éviter certains maux de tête - le processus n'est généralement ni très fluide ni très efficace.

Voici les méthodes de vérification les plus courantes :

- Saisie manuelle non vérifiée
- Copies de relevés bancaires
- Micro-dépôts

Examinons chacune d'entre elles de plus près.

Saisie manuelle non vérifiée*

*Une méthode de non-vérification

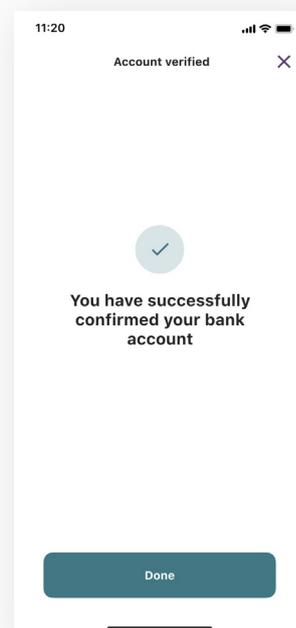
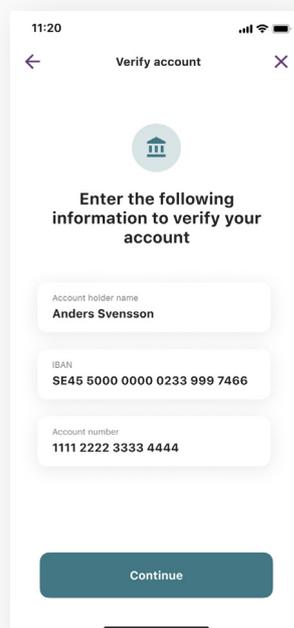
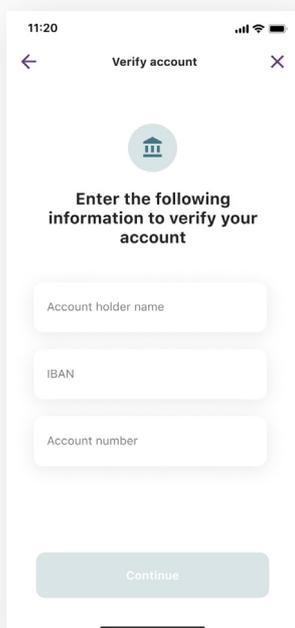
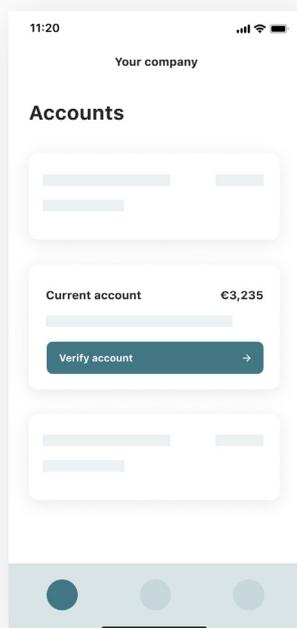
Veillez noter que, contrairement aux autres exemples, cette solution n'inclut pas de véritable vérification du compte.

Comment cela fonctionne

De nombreuses entreprises recueillent les informations sur les comptes directement auprès du client et ne procèdent pas à la vérification. Avec la saisie manuelle, les clients doivent chercher et remplir (manuellement) leurs coordonnées bancaires. Il ne reste plus alors qu'à espérer que tout se passe bien.

Les étapes sont les suivantes :

- Si le client est chanceux, il peut se connecter à sa banque et obtenir toutes les informations dont il a besoin. (Au cas où sa banque n'aurait pas son numéro IBAN disponible en ligne, le client devra déterrer d'anciens documents ou contacter sa banque pour l'obtenir).
- Le client remplit les détails de son compte, ce qui nécessite une attention particulière en raison du format d'un numéro de compte, contenant souvent beaucoup de caractères.
- L'entreprise prend ces informations et vérifie la validité du numéro IBAN, ou alors l'accepte à sa valeur nominale (en espérant qu'aucune erreur n'a été commise et que le compte appartient vraiment au client).



L'inconvénient

Le fait de devoir déterrer les informations relatives à leur compte puis de remplir manuellement des formulaires est un obstacle gênant - cela peut conduire la moitié des nouveaux clients à abandonner le processus (jusqu'à 20 % pour les commerçants). Et comme il s'agit de chiffres longs et difficiles à mémoriser, les gens sont plus susceptibles de faire des erreurs et de soumettre des informations erronées.

Par ailleurs, il n'y a aucune sécurité, puisque le client fournit une source bancaire non vérifiée, ce qui laisse la place à la fraude, à des destinations de paiement incorrectes et à un travail administratif coûteux pour tenter de corriger les erreurs.

En résumé

Comme mentionné, il s'agit plutôt d'une méthode de non-vérification. Elle est basée sur la confiance aveugle de l'entreprise à l'utilisateur, qui doit fournir de vraies informations - et ne pas faire d'erreur.

Et si ce processus demande moins d'efforts de la part du client (du moins par rapport aux micro-dépôts et aux copies de relevés bancaires), il n'en reste pas moins long et lourd.

La durée :

10-15 mins

Taux d'abandon :

Jusqu'à 50%

Sécurité :

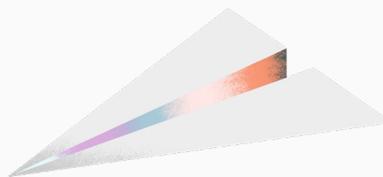
Aucune

Effort de l'utilisateur :

Moyen



Copies de relevés bancaires



Comment cela fonctionne

Cette méthode de vérification repose sur l'envoi de copies de relevés bancaires des clients, afin de prouver qu'ils sont bien les titulaires du compte. Certaines entreprises exigent l'envoi de documents physiques, tandis que d'autres permettent à leurs clients de télécharger des versions numériques (ou de prendre des captures d'écran) de leurs relevés bancaires.

Les étapes sont les suivantes :

- **Le client se connecte à sa banque (ou la contacte) pour avoir accès à un relevé bancaire.**
- **Le client envoie son relevé bancaire par courrier à l'entreprise qui doit vérifier son compte.**
- **L'entreprise reçoit la documentation et vérifie manuellement si les informations figurant sur le relevé bancaire sont correctes.**
- **Compte vérifié ✓**

Example Bank

Bank statement

ACCOUNT NUMBER: 10022321
 STATEMENT DAY: 01/10/21
 PERIOD COVERED: 12/01/2020 - 12/31/2020

DAVID SMITH
 1 London Road
 EAST LONDON
 E22 2TL

ACCOUNT SUMMARY

Beginning balance on 12/01/2020	€52,500.00
Deposits and other additions	€12,000.00
ATM and debit card subtractions	€7,500.00
Other subtractions	€22,300.00
Checks	€7,500.00
Service fees	€1,500.00
Ending balance on 12/31/2020	€45,500.00

TRANSACTIONS

DATE	DESCRIPTION	CREDIT	DEPOSIT	BALANCE
12/31/2020	Web Bill Payment - HOTEL		€2,300.00	€52,500.00
12/28/2020	ATM Withdrawal - MASTERCARD		€1,500.00	€50,000.00
12/27/2020	Interac Purchase - Electronics	€4,000.00		€48,000.00
12/24/2020	Telephone Bill Payment - VISA		€1,000.00	€49,000.00
12/23/2020	Mortgage Payment	€2,300.00		€51,300.00
12/23/2020	Fees - Monthly		€600.00	€49,000.00
12/22/2020	Web Bill Payment - Mstercard		€2,500.00	€51,500.00

La durée :

3-10 jours

Taux d'abandon :

80-90%

Sécurité :

Nominal

Effort de l'utilisateur :

Elevé

L'inconvénient

Le fait de devoir envoyer des copies de relevés bancaires peut être décourageant. Ensuite, l'attente est longue - généralement 3 à 4 jours ouvrables pour les copies numériques, et 7 à 10 jours pour les copies papier. Les entreprises qui utilisent cette méthode dans le cadre de l'intégration client ont déclaré un taux d'abandon allant jusqu'à 80-90 % de la part des consommateurs (et 50-60% de la part des commerçants).

Si les entreprises utilisent des documents papier, ceux-ci sont généralement manipulés par les employés et stockés. Toute mauvaise gestion peut entraîner de graves violations de données sensibles.

Et bien sûr, avec les outils de retouche photo actuels, il est assez facile de modifier les numéros ou les 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 pour la norme actuelle, elle est assez archaïque. Il n'en reste pas moins qu'elle prend du temps et n'est pas vraiment rentable - 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.

L'effort demandé aux clients est également très éloigné de ce que l'on pourrait attendre aujourd'hui - et cela se reflète dans le taux élevé d'abandon des clients.

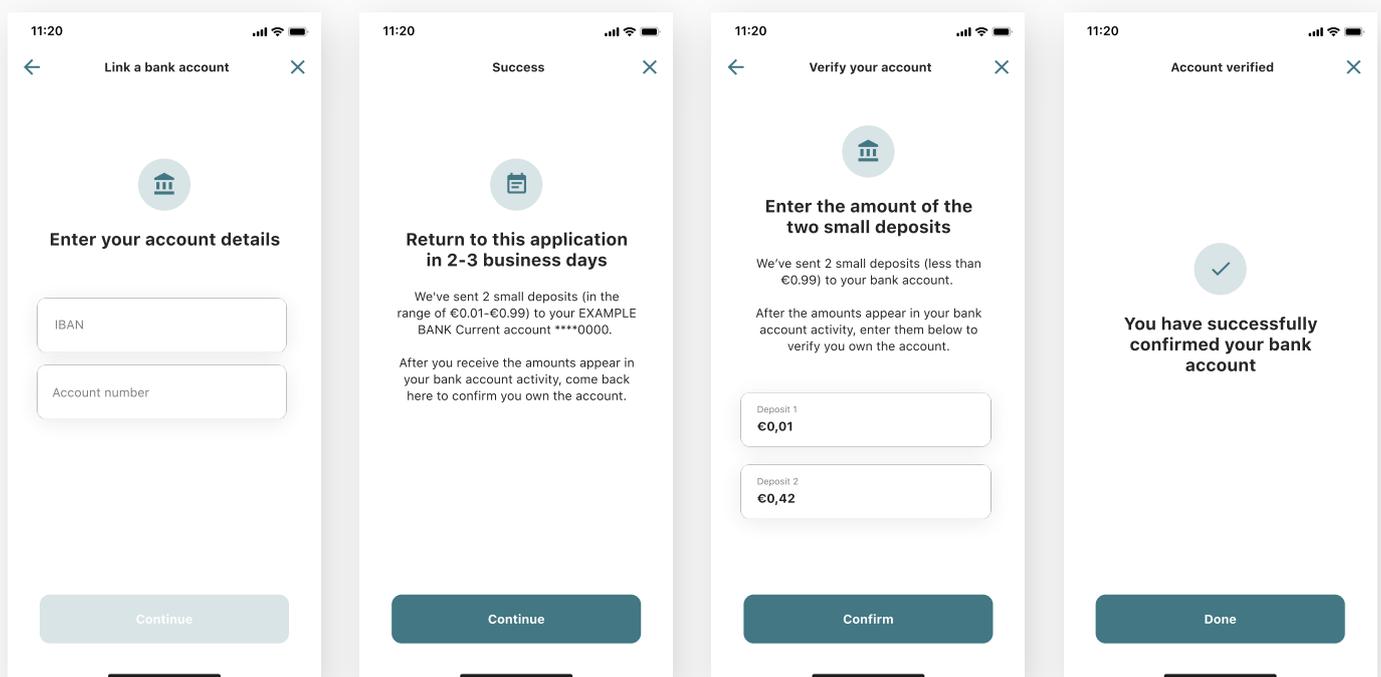
Micro-dépôts

Comment cela fonctionne

La méthode du micro-dépôt consiste à effectuer un ou deux petits dépôts sur le compte bancaire spécifié par le client pour s'assurer qu'il est valide (et qu'il en est bien le propriétaire).

Les étapes sont les suivantes :

- **Le client donne des informations sur son compte.**
- **De petits dépôts sont effectués sur le compte donné.**
- **Le client attend 1 à 2 jours ouvrables pour que le dépôt arrive sur le compte.**
- **Le client se connecte à son compte bancaire pour obtenir les informations relatives au dépôt.**
- **Il se connecte au service qui exige une vérification et précise les montants déposés pour confirmer la propriété du compte.**
- **Compte vérifié ✓**



Ceci ne montre qu'une partie de ce à quoi ressemble le processus de vérification

L'inconvénient

Cette méthode nécessite plusieurs étapes de la part du client, et généralement avec quelques jours d'attente. Il est donc facile pour lui d'oublier, ou de perdre son enthousiasme à l'idée de s'inscrire. Si un problème survient au cours du processus, le client abandonnera probablement l'opération, elle exige tout simplement trop d'implication de sa part.

Les entreprises qui ont fait part de leurs difficultés avec cette méthode ont signalé un taux d'abandon de 70 à 80 % (de la part des consommateurs - le chiffre tombe à 40 à 50 % pour les commerçants). Cela représente beaucoup d'occasions manquées.

Ensuite, cette méthode ne peut pas vraiment prouver la propriété du compte en soi - elle prouve seulement que le client a accès au compte donné. Sur le plan de la sécurité, ce n'est donc pas non plus infaillible.

En résumé

Cette méthode a ses mérites. Elle existe depuis des années, et fut pour un temps efficace. Mais lorsqu'elle est confrontée aux exigences actuelles des clients en matière de rapidité et de commodité, elle ne répond plus aux attentes.

Elle exige beaucoup d'efforts de la part de l'utilisateur (ainsi que de l'entreprise). Elle prend du temps, coûte cher et s'accompagne d'un taux d'abandon élevé.

La durée :

1-2 jours

Taux d'abandon :

70-80%

Sécurité :

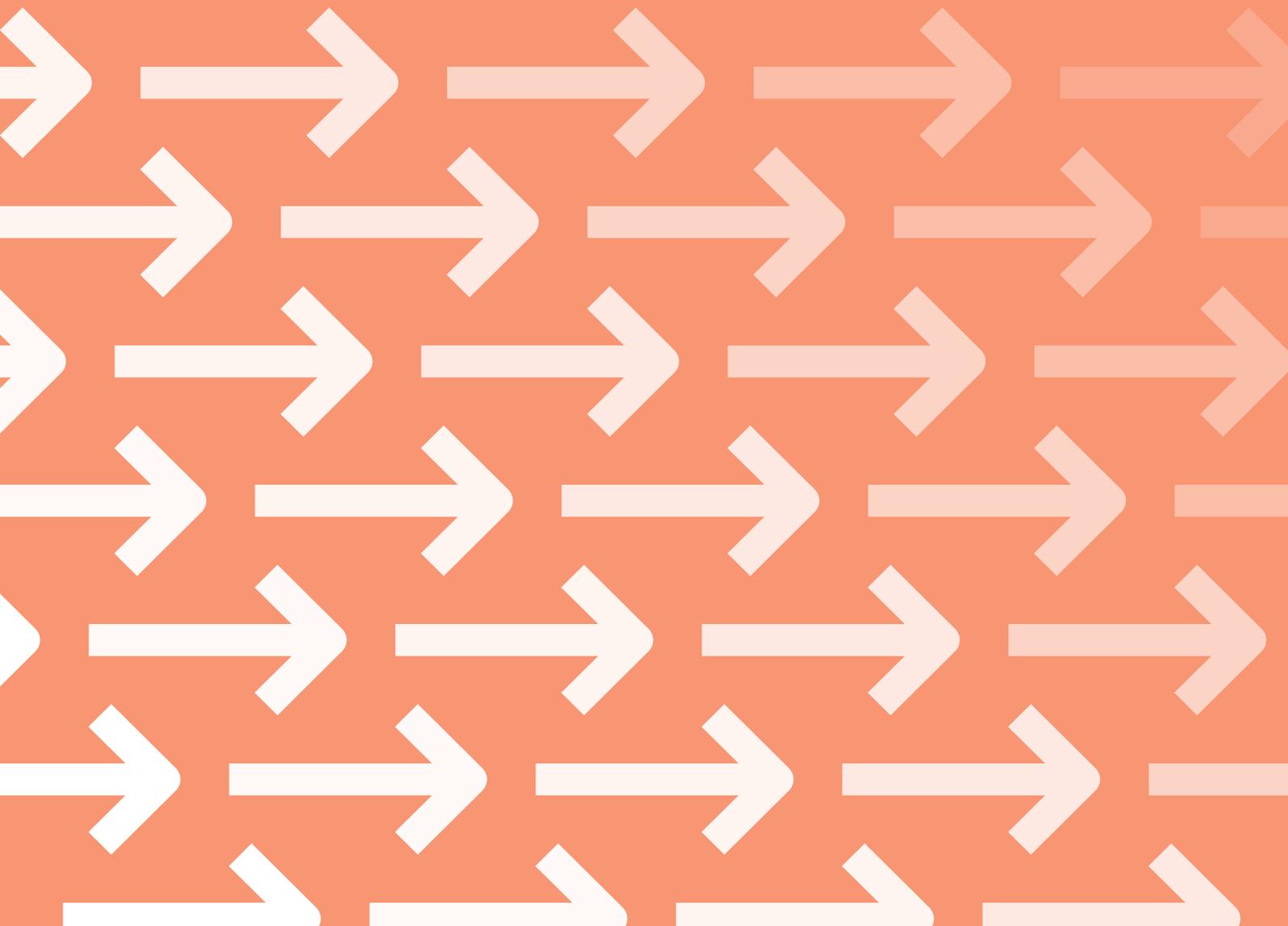
Incertain

Effort de l'utilisateur :

Moyen

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 et sécurité numériques.



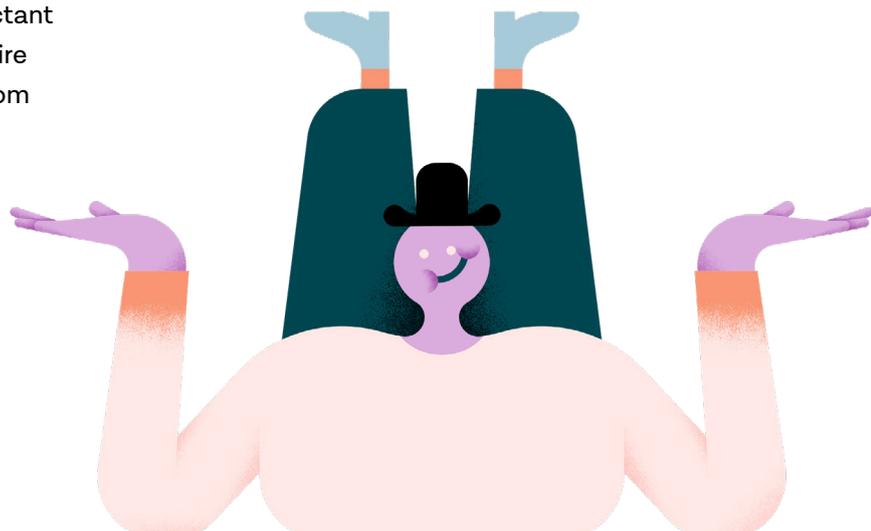
Vérification instantanée du titulaire d'un compte grâce à l'open banking

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

Grâce à la nouvelle technologie disponible aujourd'hui, la vérification des comptes peut être effectuée en un instant. Et en quelques clics seulement. Les clients peuvent donner accès aux informations relatives à leur compte en se connectant à leur banque. Vous pouvez ainsi facilement extraire les numéros de compte, les numéros IBAN et le nom du titulaire du compte.

Comme les informations proviennent directement des banques, ce processus est également plus sûr. Il n'y a aucun risque de modification des documents, ni même d'erreur humaine (comme les fautes de frappe).

Le résultat est un processus de vérification sans heurts ni barrière à l'entrée, si simple que cette étape est rapidement oubliée par l'utilisateur final qui peut profiter pleinement de votre service.



Account Check

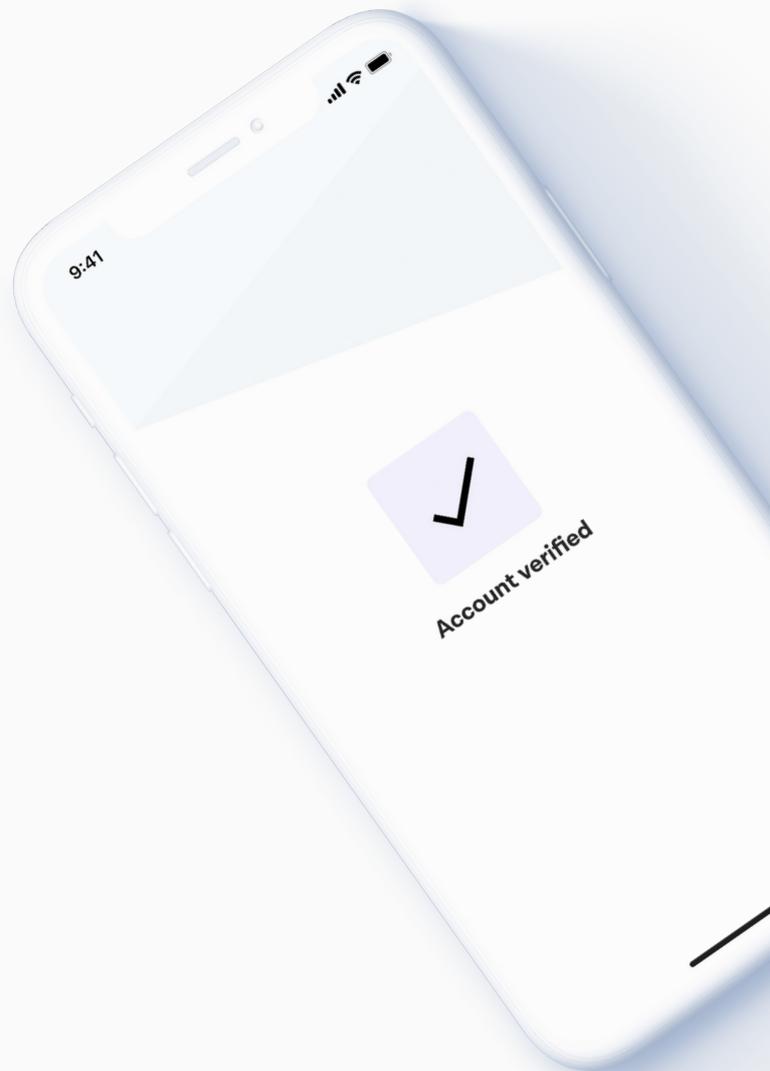
**La solution de vérification des comptes de Tink
- alimentée par l'open banking**

Comment cela fonctionne

Avec Account Check de Tink, les utilisateurs peuvent partager leurs informations de compte directement dans votre application. Il leur suffit de se connecter et de s'authentifier auprès de leur banque, et leurs informations sont extraites automatiquement - ce qui permet de compléter le processus en moins d'une minute.

Les étapes sont les suivantes :

- **Le client consent à partager ses données et s'authentifie auprès de sa banque (sans avoir besoin de quitter l'application ou l'environnement dans lequel il se trouve).**
- **Les informations sont obtenues directement auprès de sa banque et l'entreprise reçoit un rapport contenant les détails du compte nécessaires à la vérification.**
- **Compte vérifié ✓**



Comment cela fonctionne – le côté technique

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

Si l'utilisateur y consent, les détails de son compte seront récupérés, 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 Account Check répondent également aux exigences d'authentification forte du client (SCA), ce qui en fait un processus très sûr.

La durée :

<1 minute

Taux d'abandon :

10%

Sécurité :

Forte

Effort de l'utilisateur :

Minime

Pourquoi c'est préférable

Le contrôle des comptes ne se réduit pas uniquement à une expérience fluide - il est plus rapide, plus sûr et plus rentable que les autres solutions. Il ne suffit que de quelques clics et donne des résultats en moins d'une minute.

Il supprime plusieurs (voire tous) les points douloureux associés à la vérification des comptes. Il n'y a essentiellement aucune friction pour les utilisateurs et aucun risque pour les entreprises.

En résumé

Account Check surpasse les autres méthodes de vérification des comptes en tous points.

En tirant parti de l'open banking, il transforme ce qui était habituellement un processus lourd - et un obstacle important pour les clients - en une expérience presque imperceptible.

Pour récapituler



	Saisie manuelle non vérifiée	Copies de relevés bancaires	Micro-dépôts	Account Check de Tink
Descriptif	Saisie manuelle des informations relatives au compte (sans aucune vérification).	Envoi de copies des relevés bancaires pour prouver la propriété du compte.	Obtenir de petits dépôts, et confirmer le montant reçu.	Connexion directe à votre banque pour partager des données de compte vérifiées.
La durée	10-15 minutes	3-10 jours	1-2 jours ouvrables	Moins d'une minute
Taux d'abandon	Jusqu'à 50%	Jusqu'à 90%	Jusqu'à 80%	A peu près 10%
Securité	Aucune	Nominal	Incertain	Forte
Effort de l'utilisateur	Moyen	Elevé	Moyen	Minime

Account Check En pratique

Voici quelques exemples de ce que vous pouvez résoudre avec Account Check - et comment d'autres entreprises l'utilisent.



Configuration simplifiée du prélèvement automatique

La vérification des comptes est généralement une étape obligatoire pour les clients qui ont besoin de lier leurs comptes bancaires pour utiliser un service de paiement, ou qui veulent mettre en place un paiement par prélèvement automatique (généralement pour des dépenses récurrentes, comme les abonnements).

Account Check facilite grandement ce processus, en supprimant les frictions lors de l'inscription ou du paiement. Le compte peut être vérifié en quelques clics, sans qu'il soit nécessaire de fournir des documents ou de verser des fonds.

Cela aide les entreprises à :



Augmenter le taux de conversion en offrant une expérience utilisateur fluide

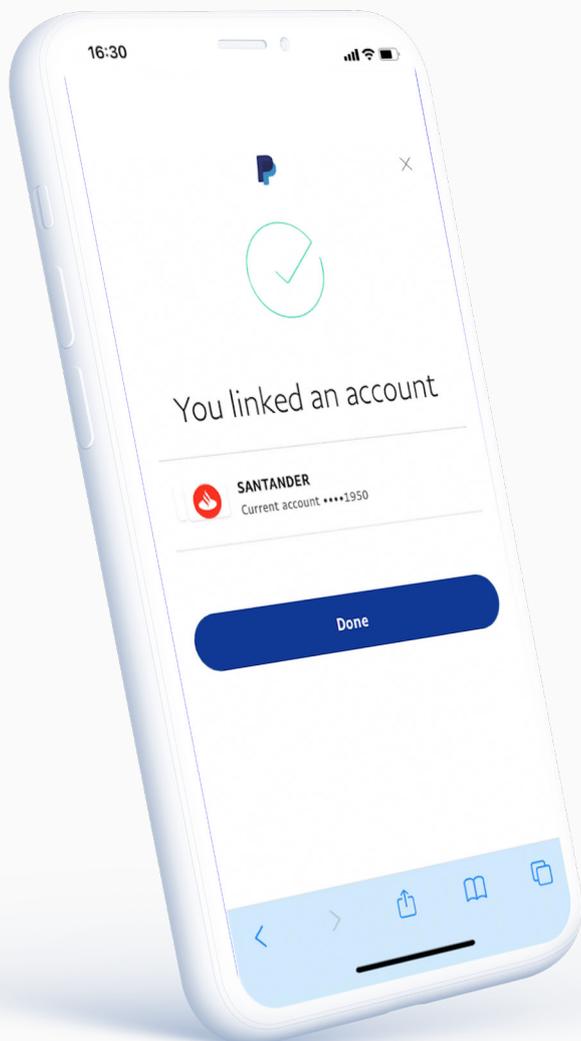


Réduire les risques en disposant de données fiables et vérifiées provenant directement des banques



Augmenter l'efficacité en évitant les contrôles manuels

PayPal : améliorer l'intégration client avec Account Check



Pour utiliser le service de paiement de PayPal, les clients devaient lier leurs comptes. Ils devaient saisir manuellement les détails de leur compte et vérifier la propriété de celui-ci par le biais de micro-dépôts.

Pour rationaliser ce processus, PayPal s'est associé à Tink. En utilisant le service de Account Check, les clients peuvent se connecter à leur banque et faire remplir et vérifier automatiquement leurs coordonnées.

L'intégration client est devenue plus rapide - et plus facile. Pour tout le monde.

Amélioration de la mise en place des paiements

Une autre utilisation courante de la vérification des comptes est lorsque les clients doivent donner les détails de leur compte afin de recevoir des paiements pour leurs produits ou services (comme sur une plateforme de e-commerce). Il peut s'agir de consommateurs qui ouvrent des comptes personnels ou de commerçants qui ouvrent des comptes professionnels. Il est important de vérifier la propriété pour s'assurer que l'argent va au bon endroit.

Avec Account Check, la mise en place de ces paiements devient beaucoup plus facile.



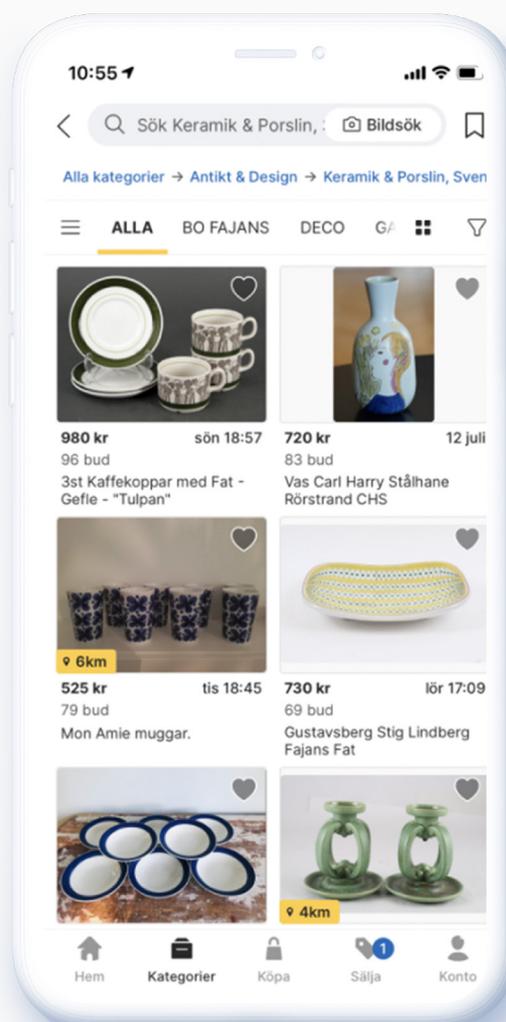
Les avantages comprennent une conversion accrue, une réduction des risques et une meilleure efficacité.

Tradera : Rationalisation des paiements grâce à Account Check

Pour vendre des articles sur le marché suédois en ligne Tradera - les clients devaient saisir manuellement leurs coordonnées bancaires pour établir les paiements. Ils devaient être particulièrement attentifs pour éviter les erreurs.

Tradera s'est associé à Tink pour améliorer l'expérience utilisateur et éliminer les frictions. Grâce à Account Check, les numéros de compte des clients peuvent être automatiquement extraits de leurs banques - et vérifiés instantanément.

Cette meilleure expérience permet non seulement à Tradera d'améliorer le taux de conversion, mais aussi de supprimer la marge d'erreurs.



Qu'en pensez-vous ?

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.

Quelles sont les prochaines étapes ?

Voici ce que vous pouvez faire :

- **Partagez vos réflexions (et ce guide) avec votre équipe produit**
- **Voyez comment cela fonctionne grâce à notre démo [Account Check](#)**
- **Découvrez la technologie dans notre [guide de démarrage](#)**



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.

14

Marchés couverts

9k+

Développeurs utilisant notre plateforme

3,4k+

Banques et institutions bancaires

10bn+

De transactions traitées par an

250m+

Clients d'établissement bancaires concernés en Europe



