



Verification of Payee

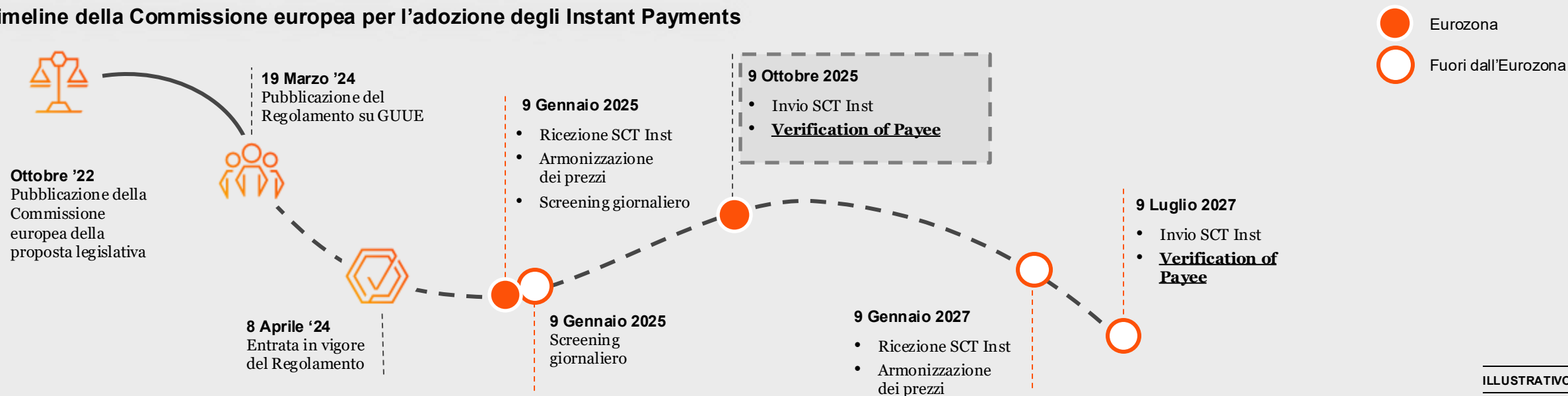


La Verification of Payee (VoP) è uno dei pilastri del Regolamento sugli Instant Payments...

Il servizio di verifica del beneficiario consente agli utenti di **confermare** l'identità del destinatario prima di effettuare un pagamento.

L'Articolo 5 quater del regolamento IPR si applica ai **bonifici ordinari ed istantanei in euro**, mentre gli Articoli 50 e 57 della proposta di regolamento – attualmente in bozza - sui servizi di pagamento (PSR) riguardano bonifici in altre valute.

Timeline della Commissione europea per l'adozione degli Instant Payments



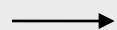
Regolamento IPR: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=OJ:L_202400886#d1e723-1-1
Regolamento PSR: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:52023PC0367>

...che garantirà un sistema di pagamenti in euro affidabile e trasparente

Come funziona il nuovo servizio di Verifica del Beneficiario



Il PSP del pagatore fornisce **gratuitamente** un servizio di **Verifica del Beneficiario** prima dell'autorizzazione del bonifico, **indipendentemente dal canale utilizzato** per impartire l'ordine di pagamento.

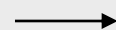


Il servizio **verifica la corrispondenza tra l'identificativo del conto di pagamento e il nome del beneficiario** nell'ordine di bonifico, fornendo **informazioni aggiuntive** se vi è una **quasi corrispondenza**.

Le tre possibili risposte da parte del PSP rispondente sono:

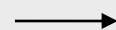
- **Match** (Nome e IBAN corrispondono perfettamente);
- **Close Match** (Nome e IBAN non corrispondono per minimi dettagli);
- **No Match** (Nome e IBAN non corrispondono).

Regole chiave del servizio



In caso di **No Match** o **Close Match** il PSP del pagatore provvederà ad **informare l'Utente** che l'autorizzazione del bonifico potrebbe portare al trasferimento dei **fondi sul conto errato**.

Indipendentemente dall'esito della Verifica del Beneficiario, il pagatore potrà scegliere **di procedere con il pagamento**, sollevando il PSP da responsabilità in caso di bonifico inviato ad un beneficiario diverso da quello atteso (nel caso in cui il servizio sia stato effettuato correttamente dal PSP).



Il servizio di Verifica del Beneficiario andrà implementato **sia sui bonifici ordinari che su quelli istantanei**. Due eccezioni in cui potrà non essere effettuata la VoP:

- Per gli ordini cartacei nel caso di pagatore non è presente;
- Per le distinte di pagamento per i clienti non consumatori che scelgono di disattivare il servizio.

L'European Payment Council (EPC) ha pubblicato la versione definitiva del Rulebook VoP

Rulebook EPC sulla Verifica del Beneficiario

Lo schema di verifica del beneficiario (VoP) fornisce una serie **di regole e linee guida per i PSP nell'area SEPA**.

Il Rulebook, pubblicato in data **5 ottobre 2024** dall'European Payments Council (EPC), fornisce informazioni sul funzionamento del sistema di verifica e **supporta lo sviluppo e le attività operative delle parti coinvolte**.

All'interno del Rulebook sono state condivise, ad esempio, istruzioni per la creazione dell'**algoritmo di Matching** e dettagli riguardanti la presenza di una **directory** centralizzata con la lista dei partecipanti allo schema VoP.

10 Ottobre 2024
Pubblicazione del
Rulebook dello
schema VOP

31 Ottobre 2024
Pubblicazione dell'**API**
Specification dello
schema VOP

5 Ottobre 2025
Data programmata per l'effettiva
entrata in vigore

Principali impatti della Verification of Payee per i PSP: dove focalizzare l'attenzione



Impatti Operativi

- Valutazione sulle **modalità di implementazione** del servizio (provider esterno o soluzione in-house);
- Definizioni di KPI (*es. pricing, SLA, penali*) per avviare attività di «Vendor Selection» dei vari service provider;
- **Gestione dei log** delle transazioni oggetto di VoP in caso di **contestazione / reclami** (eventuale opt-out, esito della verifica);
- Valutazione dell'**utilizzo** del servizio di **VoP in contesti differenti** da quelli richiesti dal Regolamento Instant Payments e PSR (e.g. inserimento contatti in rubrica).



Impatti Contrattuali

- Modifica delle **condizioni contrattuali**, specificando il funzionamento del servizio, termini e condizioni di utilizzo, **responsabilità** in caso di **errore di verifica e gestione dell'opt-out** per **clienti non consumatori**;
- **Contratti con service provider**, con la specifica ad esempio di penali, condizioni di recesso, responsabilità, trattamento dei dati personali;
- Campagna di **comunicazione e sensibilizzazione** per l'utente finale sull'utilizzo del servizio di VoP.



Impatti Economici

- **Realizzazione** delle **implementazioni** richieste per il servizio di VoP a **carico del PSP** (il servizio è reso gratuitamente all'utente);
- Valutazione di un potenziale **utilizzo commerciale** pay-per-use del servizio **al di fuori** dell'utilizzo del servizio per gli scopi richiesti dal Regolamento Instant Payments e PSR.



Contatti

Marco Folcia

Partner PwC Italia, Financial Services - Payments & Digital Banking

+39 347 378 6843
marco.folcia@pwc.com

Valentina Grilli

Director PwC Italia, Financial Services - Payments & Digital Banking

+39 348 785 4055
valentina.grilli@pwc.com

Con il contributo di:

Roberta Scida

Manager PwC Italia, Financial Services - Payments & Digital Banking

www.pwc.com/it/payments

© 2025 PricewaterhouseCoopers Business Services Srl. All rights reserved. PwC refers to PricewaterhouseCoopers Business Services Srl and may sometimes refer to the PwC network. Each member firm is a separate legal entity. Please see www.pwc.com/structure for further details. This content is for general information purposes only, and should not be used as a substitute for consultation with professional advisors.