

Communiqué de Presse
Version française

Luxembourg, le 11 juillet 2025

Virements : Mise en place de la Vérification du Bénéficiaire à partir du 9 octobre 2025

Face à la multiplication des tentatives de fraudes, les banques luxembourgeoises renforcent la sécurité des virements en mettant en place à partir du 9 octobre 2025 le système de la Vérification du Bénéficiaire ou *Verification of Payee (VoP)*. L'Association des Banques et Banquiers Luxembourg (ABBL) met en avant l'avancée importante apportée par ce mécanisme tout en appelant les utilisateurs, professionnels et institutionnels, à prendre dès à présent un certain nombre d'initiatives pour en faciliter l'adoption et en optimiser le fonctionnement.



Dès le 9 octobre

VÉRIFICATION DU BÉNÉFICIAIRE = VIREMENTS PLUS SÛRS.

www.abbl.lu

Préparez-vous dès maintenant.

Des tentatives de fraude en forte hausse

Ces dernières années, les **tentatives de fraude sur virements ont connu une hausse significative**, touchant aussi bien les particuliers que les entreprises. Cette évolution s'explique par plusieurs facteurs : la professionnalisation **des réseaux criminels**, l'usage intensif des outils numériques facilitant l'usurpation d'identité (deepfakes vocaux, spoofing d'email, phishing ciblé), et la multiplication des canaux numériques utilisés en entreprises (emails, plateformes de paiement, portails fournisseurs) qui constituent autant de portes d'entrée potentielles pour les fraudeurs.

Les fraudeurs ciblent notamment les erreurs humaines à travers des méthodes de plus en plus sophistiquées, telles que le faux fournisseur, le faux président, les manipulations de factures ou encore escroqueries par ingénierie sociale. Même si aucun chiffre consolidé n'existe actuellement au Luxembourg en l'absence d'une base de données centralisée, la **hausse de 20,8 % des escroqueries en ligne constatée par la Police Grand-Ducale**, illustre



la progression continue du phénomène¹, et les tendances constatées par divers secteurs sont sans appel. “Les signalements en forte hausse et les retours du terrain montrent que cette menace est désormais systémique et exige une mobilisation accrue de tous les acteurs de la chaîne de fraude en ligne”, souligne Ananda Kautz, Membre du Comité de Direction de l’ABBL.

Une sécurité renforcée pour les utilisateurs

“Le 9 octobre 2025 marquera une nouvelle étape dans la lutte contre la fraude et la sécurisation des paiements au sein de l’Union Européenne,” poursuit Ananda Kautz. À cette date, le service de *Vérification du Bénéficiaire* sera opérationnel pour les virements en euro dans la zone SEPA².

“Cette avancée technologique, soutenue par la Commission Européenne, vise à améliorer la fiabilité des virements en permettant de vérifier automatiquement la concordance entre le nom du bénéficiaire et son IBAN avant l’exécution d’un paiement. Elle contribuera activement à prévenir les fraudes par usurpation d’identité et les erreurs de saisie”.

La mise en œuvre de la Vérification du Bénéficiaire a représenté **un véritable défi technologique** pour les membres de l’ABBL, qui ont dû adapter en profondeur leurs systèmes de paiement afin de permettre des vérifications en temps réel et à grande échelle. Cet engagement s’est accompagné d’investissements significatifs en infrastructures, en interopérabilité et en sécurité des données, illustrant la **volonté du secteur bancaire de renforcer la confiance** dans les paiements électroniques tout en maintenant des délais d’exécution performants.

La Vérification du Bénéficiaire en pratique

Avec la mise en place de la Vérification du Bénéficiaire, les utilisateurs recevront à chaque virement un message du type suivant :

- **Match** : les données correspondent — le virement peut être confirmé sans modification.
- **Close Match** : correspondance partielle — une suggestion de nom est proposée.
- **No Match** : les données ne correspondent pas — une alerte s’affiche, incitant à une vérification.
- **Verification not possible** : le service de vérification n’a pas pu être effectué pour une raison technique par exemple — le virement peut être traité, mais avec prudence.

En cas *No Match* ou de *Close Match* l'utilisateur reste libre de valider le virement, mais assume alors **l’entière responsabilité en cas d’erreur**.

A noter également que la Vérification du Bénéficiaire s’applique uniquement à la création de **nouveaux ordres permanents** et à la **modification d’ordres permanents** existants. Les ordres permanents existants non modifiés ne sont pas affectés.

Adoptez les bons réflexes dès maintenant !

Pour bénéficier pleinement des avantages de la Vérification du Bénéficiaire et réduire les risques d’échec ou d’erreur, les entreprises et institutions sont invitées à suivre plusieurs recommandations :

En tant que payeur :

- Utiliser toujours le **nom exact** figurant sur le **relevé d’identité bancaire (RIB)** du bénéficiaire. 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.
- Mettre à jour la **liste de bénéficiaires enregistrés** avec les dénominations précises.

¹ <https://police.public.lu/fr/actualites/2025/04/semaine-14/rapport-activite-2024.html>

² La liste des pays membres SEPA est disponible ici : <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/other/epc-list-sepa-scheme-countries>



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

- En cas de doute sur un *No Match* ou *Close Match*, contacter directement le bénéficiaire via un **canal sécurisé et connu**.

En tant que bénéficiaire :

- Fournir à ses clients le **nom exact du compte** (raison sociale), tel qu'enregistré par votre banque.
- Ajouter ce nom clairement à côté de l'IBAN sur les **factures, bons de commande et autres documents officiels**.
- Vérifier et mettre à jour les **documents commerciaux** afin d'éviter toute ambiguïté.

Ananda Kautz : *"La mise en place de la Vérification du Bénéficiaire repose sur un principe simple : la sécurité des paiements est l'affaire de tous. En tant que payeur ou bénéficiaire, chacun a un rôle actif à jouer pour garantir l'intégrité des transactions et renforcer la confiance dans les virements électroniques"*.

Une option spécifique pour les professionnels et institutionnels

Les entreprises et clients institutionnels effectuant des **virements multiples via fichiers** peuvent, s'ils le souhaitent, **désactiver la Vérification du Bénéficiaire** ("opt-out") pour ces opérations. En effet, dans le cas d'un "no match" ou d'un "close match" sur un seul des virements, c'est l'ensemble des virements contenus dans le fichier se trouveront concernés. Pour ce faire, il leur suffit de contacter leur conseiller clientèle auprès de leur banques ou prestataire de services de paiements.

Pour plus d'informations ou pour accompagner dans la mise en œuvre de la Vérification du Bénéficiaire, les équipes des membres de l'ABBL se tiennent à disposition de leurs clients.

L'ABBL a par ailleurs mis en ligne une [page dédiée](#) sur laquelle les entreprises et institutions trouveront d'avantage de détails

A propos de l'ABBL

La mission de l'ABBL est de promouvoir le développement durable de services bancaires réglementés, innovants et responsables. L'ABBL est la plus grande et la plus ancienne association professionnelle du secteur financier. Elle représente le secteur bancaire au sens large, à savoir la majorité des banques établies au Luxembourg, ainsi que les intermédiaires financiers réglementés et autres du secteur y compris les cabinets d'avocats, les cabinets de conseil, les auditeurs, les infrastructures de marché, la monnaie électronique et les établissements de paiement.

L'ABBL fournit à ses membres les informations, les ressources et les services dont ils ont besoin pour opérer sur un marché financier dynamique et dans un environnement réglementaire de plus en plus complexe. Elle est une plateforme ouverte pour discuter des problématiques clés de l'industrie et pour définir des positions communes à l'ensemble du secteur.

Contact presse : Paul Wilwertz, +352 46 36 60-322, paul.wilwertz@abbl.lu

Pressemitteilung
Deutsche Fassung

Luxemburg, den 11 Juli 2025

Überweisungen: Einführung der Überprüfung des Zahlungsempfängers ab dem 9. Oktober 2025

Angesichts der zunehmenden Betrugsversuche verstärken die luxemburgischen Banken die Sicherheit von Überweisungen, indem sie ab dem 9. Oktober 2025 das System der Überprüfung des Zahlungsempfängers oder Verification of Payee (VoP) einführen. Die Association des Banques et Banquiers Luxembourg (ABBL) hebt den bedeutenden Fortschritt hervor, den dieser Mechanismus mit sich bringt, und regt gleichzeitig die Nutzer, sowohl Privatpersonen als auch Unternehmen und Institutionen, dazu an, bereits jetzt eine Reihe von Maßnahmen zu ergreifen, um die Einführung zu erleichtern und die Funktionsweise zu optimieren.



Ab dem 9. Oktober 2025

**ÜBERPRÜFUNG DES
ZAHLUNGSEMPFÄNGERS =
SICHERERE ÜBERWEISUNGEN.**

Jetzt vorbereiten.



www.abbl.lu

Stark zunehmende Betrugsversuche

In den letzten Jahren haben **Betrugsversuche bei Überweisungen deutlich zugenommen** und betreffen sowohl Privatpersonen als auch Unternehmen. Diese Entwicklung lässt sich durch mehrere Faktoren erklären: die Professionalisierung **krimineller Netzwerke**, die intensive Nutzung digitaler Tools, die Identitätsdiebstahl erleichtern (Stimm-Deepfakes, E-Mail-Spoofing, gezieltes Phishing), und die zunehmende Verbreitung digitaler Kanäle in Unternehmen (E-Mails, Zahlungsplattformen, Lieferantenportale), die für Betrüger potenzielle Einfallstore darstellen.

Betrüger nutzen insbesondere menschliche Fehler durch immer ausgefeiltere Methoden aus, wie z. B. falsche Lieferanten, falsche Geschäftsführer, Manipulationen von Rechnungen oder Betrug durch Social Engineering. Auch wenn es in Luxemburg derzeit keine konsolidierten Zahlen gibt, da es keine zentrale Datenbank gibt, verdeutlicht **der von der Großherzoglichen Polizei³ festgestellte Anstieg der Online-Betrugsfälle um 20,8 %** die kontinuierliche

³ <https://police.public.lu/fr/actualites/2025/04/semaine-14/rapport-activite-2024.html>



Zunahme dieses Phänomens, und die in verschiedenen Sektoren beobachteten Trends sind eindeutig. „Die stark gestiegenen Meldungen und Rückmeldungen aus der Praxis zeigen, dass diese Bedrohung mittlerweile systemisch ist und eine verstärkte Mobilisierung aller Akteure in der Online-Betrugskette erfordert“, betont Ananda Kautz, Mitglied der Leitung der ABBL.

Verstärkte Sicherheit für Nutzer

„Der 9. Oktober 2025 wird einen neuen Meilenstein im Kampf gegen Betrug und für die Sicherheit von Zahlungen innerhalb der Europäischen Union darstellen“, fährt Ananda Kautz fort. An diesem Tag wird der Dienst zur Überprüfung des Zahlungsempfängers für Überweisungen in Euro im SEPA-Raum⁴ in Betrieb genommen.

„Dieser von der Europäischen Kommission unterstützte technologische Fortschritt zielt darauf ab, die Zuverlässigkeit von Überweisungen zu verbessern, indem vor der Ausführung einer Zahlung automatisch überprüft wird, ob der Name des Begünstigten mit seiner IBAN übereinstimmt. Er wird aktiv dazu beitragen, Betrug durch Identitätsdiebstahl sowie Eingabefehler zu verhindern.“

Die Umsetzung der Empfängerüberprüfung stellte für die Mitglieder der ABBL **eine echte technologische Herausforderung** dar, da sie ihre Zahlungssysteme grundlegend anpassen mussten, um Überprüfungen in Echtzeit und in großem Umfang zu ermöglichen. Dieses Engagement ging mit erheblichen Investitionen in Infrastruktur, Interoperabilität und Datensicherheit einher und verdeutlicht **den Willen des Bankensektors, das Vertrauen in elektronische Zahlungen zu stärken** und gleichzeitig eine hohe Ausführungsgeschwindigkeit aufrechtzuerhalten.

Die Überprüfung des Begünstigten in der Praxis

Mit der Einführung der Überprüfung des Begünstigten erhalten die Nutzer bei jeder Überweisung eine Nachricht wie folgt:

- **Match:** Die Daten stimmen überein – die Überweisung kann ohne Änderungen bestätigt werden.
- **Close Match:** Teilweise Übereinstimmung – es wird ein Namensvorschlag angezeigt.
- **No Match:** Die Daten stimmen nicht überein – es wird eine Warnmeldung angezeigt, die zu einer Überprüfung auffordert.
- **Verification not possible:** Die Überprüfung konnte beispielsweise aus technischen Gründen nicht durchgeführt werden – die Überweisung kann bearbeitet werden, jedoch mit Vorsicht.

Bei **No Match** oder **Close Match** steht es dem Nutzer frei, die Überweisung zu bestätigen, er übernimmt jedoch die **volle Verantwortung im Falle eines Fehlers**.

Beachten Sie auch, dass die Überprüfung des Begünstigten nur für die Erstellung **neuer Daueraufträge** und die **Änderung bestehender Daueraufträge** gilt. Bestehende Daueraufträge, die nicht abgeändert werden, sind davon nicht betroffen.

Handeln Sie jetzt schon richtig!

Um die Vorteile der Empfängerüberprüfung voll auszuschöpfen und das Risiko von Fehlschlägen oder Fehlern zu verringern, sollten Unternehmen und Institutionen mehrere Empfehlungen befolgen:

Als Zahler:

- Verwenden Sie immer den **genauen Namen**, der auf dem **Bankidentitätsnachweis (RIB)** des Empfängers angegeben ist. Andernfalls 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.

⁴ Die Liste der SEPA-Mitgliedsländer finden Sie hier: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/other/epc-list-sepa-scheme-countries>.



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

- Aktualisieren Sie die **Liste der registrierten Begünstigten** mit den genauen Bezeichnungen.
- Wenn Sie Zweifel hinsichtlich eines *No Match* oder *Close Match* haben, wenden Sie sich direkt über **einen sicheren und bekannten Kanal** an den Begünstigten.

Als Zahlungsempfänger:

- Geben Sie Ihren Kunden den **genauen Namen des Kontos** (Firmenname) an, wie er bei Ihrer Bank registriert ist.
- Fügen Sie diesen Namen deutlich neben der IBAN auf **Rechnungen, Bestellscheinen und anderen offiziellen Dokumenten** hinzu.
- Überprüfen und aktualisieren Sie Ihre **Geschäftsunterlagen**, um Unklarheiten zu vermeiden.

Ananda Kautz: „Die Einführung der Begünstigtenüberprüfung basiert auf einem einfachen Prinzip: Die Sicherheit von Zahlungen geht alle etwas an. Als Zahler oder Begünstigter hat jeder eine aktive Rolle zu spielen, um die Integrität der Transaktionen zu gewährleisten und das Vertrauen in elektronische Überweisungen zu stärken.“

Eine spezifische Option für Gewerbetreibende und institutionelle Kunden

Unternehmen und institutionelle Kunden, die **mehrere Überweisungen gleichzeitig per Datei** vornehmen, können auf Wunsch die **Überprüfung des Begünstigten** („Opt-out“) für diese Vorgänge **deaktivieren**. Denn im Falle eines „No Match“ oder „Close Match“ bei nur einer der Überweisungen sind alle in der Datei enthaltenen Überweisungen betroffen. Dazu müssen sie sich lediglich an ihren Kundenberater bei ihrer Bank oder ihrem Zahlungsdienstleister wenden.

Für weitere Informationen oder Unterstützung bei der Umsetzung der Überprüfung des Zahlungsempfängers stehen die Teams der ABBL-Mitglieder ihren Kunden gerne zur Verfügung.

Die ABBL hat außerdem eine spezielle [Seite](#) eingerichtet, auf der Unternehmen und Institutionen weitere Informationen finden.

Über die ABBL

Die Aufgabe der ABBL besteht darin, die nachhaltige Entwicklung von regulierten, innovativen und verantwortungsvollen Bankdienstleistungen zu fördern. Die ABBL ist der größte und älteste Berufsverband des Finanzsektors. Sie vertritt den Bankensektor im weiteren Sinne, d. h. die Mehrheit der in Luxemburg ansässigen Banken, sowie regulierte und andere Finanzintermediäre der Branche, einschließlich Anwaltskanzleien, Beratungsfirmen, Wirtschaftsprüfer, Marktinfrastrukturen, E-Geld und Zahlungsinstitute.

Die ABBL stellt ihren Mitgliedern die Informationen, Ressourcen und Dienstleistungen zur Verfügung, die sie benötigen, um auf einem dynamischen Finanzmarkt und in einem zunehmend komplexen regulatorischen Umfeld tätig zu sein. Sie ist eine offene Plattform, auf der die Schlüsselprobleme der Branche diskutiert und gemeinsame Positionen für die gesamte Branche festgelegt werden.

Pressekontakt: Paul Wilwertz, +352 46 36 60-322, paul.wilwertz@abbl.lu

Transfers: Implementation of Verification of Payee from 9 October 2025

In response to the increase in fraud attempts, Luxembourg banks are strengthening the security of transfers by implementing the Verification of Payee (VoP) system from 9 October 2025. The Association of Banks and Bankers in Luxembourg (ABBL) highlights the significant progress attained by this mechanism, while calling on users, both professional and institutional, to take a number of initiatives now to facilitate its adoption and optimise its operation.



Coming 9 October

VERIFICATION OF PAYEE = SAFER TRANSFERS.

Time to prepare.

www.abbl.lu

Fraud attempts on the rise

In recent years, there has been a **significant increase in attempted transfer fraud**, affecting both individuals and businesses. This trend can be explained by several factors: the professionalisation of **criminal networks**, the intensive use of digital tools that facilitate identity theft (voice deepfakes, email spoofing, targeted phishing), and the proliferation of digital channels used in businesses (emails, payment platforms, supplier portals), all of which constitute potential entry points for fraudsters.

Fraudsters target human error in particular, using increasingly sophisticated methods such as fake suppliers, fake CEOs, invoice manipulation and social engineering scams. Although there are currently no consolidated figures available in Luxembourg due to the lack of a centralised database, the **20.8% increase in online scams reported by the Grand Ducal Police⁵** illustrates the continued growth of this phenomenon, and the trends observed by various sectors are clear. *'The sharp increase in reports and feedback from the field show that this threat is now systemic*

⁵ <https://police.public.lu/fr/actualites/2025/04/semaine-14/rapport-activite-2024.html>



and requires greater mobilisation of all players in the online fraud chain,' emphasises Ananda Kautz, Member of the ABBL Management Committee.

Enhanced security for users

"9 October 2025 will mark a new milestone in the fight against fraud and the security of payments within the European Union," continues Ananda Kautz. On that date, the VoP service will become operational for euro transfers within the SEPA zone⁶.

"This technological advance, supported by the European Commission, aims to improve the reliability of transfers by automatically verifying that the beneficiary's name matches their IBAN before a payment is executed. It will actively help to prevent identity theft fraud and data entry errors."

The implementation of the VoP represented a **real technological challenge** for ABBL members, who had to thoroughly adapt their payment systems to enable real-time, large-scale verification. This commitment was accompanied by significant investments in infrastructure, interoperability and data security, illustrating the banking sector's desire to strengthen confidence in electronic payments while maintaining efficient execution times.

VoP in practice

With the implementation of the VoP, users will receive a message similar to the following for each transfer:

- **Match:** the data matches — the transfer can be confirmed without modification.
- **Close Match:** partial match — a name suggestion is provided.
- **No Match:** the data does not match — an alert is displayed, prompting verification.
- **Verification not possible:** the verification service could not be performed for a technical reason, for example — the transfer can be processed, but with caution.

In the event of a No Match or Close Match, the user is free to validate the transfer, but assumes **full responsibility in the event of an error**.

It should also be noted that Beneficiary Verification only applies to the creation of **new standing orders** and the **modification of existing standing orders**. Existing standing orders which are not modified are not affected.

Adopt the right habits now!

To fully benefit from the advantages of the VoP and reduce the risk of failure or error, businesses and institutions are encouraged to follow several recommendations:

As a payer:

- Always use the **exact name** appearing on the beneficiary's **bank account details** (RIB). If this is not possible, 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.
- Update the list of **registered beneficiaries** with the exact names.
- If in doubt about a No Match or Close Match, contact the beneficiary directly via a **secure and known channel**.

⁶ The list of SEPA member countries is available here: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/other/epc-list-sepa-scheme-countries>



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

As a beneficiary:

- Provide your customers with the **exact name of the account** (company name) as registered by your bank.
- Add this name clearly next to the IBAN on **invoices, purchase orders and other official documents**.
- Check and update **commercial documents** to avoid any ambiguity.

Ananda Kautz: *'The implementation of the VoP is based on a simple principle: payment security is everyone's business. As a payer or beneficiary, everyone has an active role to play in ensuring the integrity of transactions and strengthening confidence in electronic transfers.'*

A specific option for professionals and institutions

Companies and institutional customers making multiple transfers via files can, if they wish, the VoP ('opt-out') for these transactions. This is because, in the event of a 'no match' or 'close match' on just one of the transfers, all of the transfers contained in the file will be affected. To do so, they simply need to contact their customer advisor at their bank or payment service provider.

For more information or assistance with implementing the VoP, ABBL member teams are available to help customers.

The ABBL has also created a dedicated [page](#) where businesses and institutions can find more details.

About the ABBL

The ABBL's mission is to promote the sustainable development of regulated, innovative, and responsible banking services. The ABBL is the largest and oldest professional association in the financial sector. It represents the banking sector in the broadest sense, i.e. the majority of banks established in Luxembourg, as well as regulated financial intermediaries and others in the sector including law firms, consultancies, auditors, market infrastructures, e-money and payment institutions.

The ABBL provides its members with the information, resources, and services they need to operate in a dynamic financial market and an increasingly complex regulatory environment. It is an open platform for discussing key industry issues and developing common positions across the sector.

Press contact: Paul Wilwertz, +352 46 36 60-322, paul.wilwertz@abbl.lu