

# Description Produit SBS SaaS Paiements Instantanés

---

SBS SaaS Product Description\_ Instant  
Payments\_(fr)\_v25032026

---

# Table des matières

---

1	Introduction	3
2	Données de Référence	3
2.1	Organisation	3
2.2	Paramètres	4
3	Exécution des opérations	4
3.1	Paiements	4
4	Fondation	7
4.1	Données	7
4.2	Sécurité	8
4.3	Flexibilité	8
4.4	Observabilité	9
4.5	Interopérabilité	9
4.6	Localisation	10
4.7	Interface Homme Machine (IHM)	10

Cette description du produit pour l'Offre SBS « Paiements Instantanés » constitue une partie intégrante du Contrat entre SBS et le Client. Aux fins de cette description du Produit, le terme « Produit » désigne « Paiements Instantanés ». Tous les termes en majuscules non définis dans ce document auront la signification qui leur est donnée dans les autres parties du Contrat.

## 1 Introduction

---

Ce document décrit la **couverture actuelle** du produit Paiements Instantanés pour la version v20062025 (anc. 2025.2). La couverture est décrite comme une **liste de fonctionnalités** couvertes par le produit.

Certaines fonctionnalités sont spécifiques à un pays donné. Elles sont indiquées comme telles et ne seront accessibles qu'aux clients ayant choisi ce pays dans leur configuration.

Certaines fonctionnalités sont optionnelles. Elles seront accessibles aux clients qui y ont souscrit. Les fonctionnalités optionnelles qui ont été souscrites sont spécifiées dans les Conditions Particulières.

## 2 Données de Référence

---

### 2.1 Organisation

Ce domaine gère les données de référence liées aux éléments de l'organisation bancaire : la structure des droits d'accès et la structure de la banque.

Ce domaine est composé des fonctionnalités suivantes :

#### 2.1.1 Gestion de la structure organisationnelle de la banque

Gestion de la définition d'une structure bancaire couvrant les différentes entités, points de vente et départements de la banque. La structure organisationnelle de la banque est composée d'éléments hiérarchiques typés. Services pour la définition des profils d'accès alignés avec l'organisation bancaire. Un profil d'accès représente la position professionnelle d'un Utilisateur Autorisé de la banque (ex. : gestionnaire de compte du point de vente 1, directeur de l'agence 2, ...).

#### 2.1.2 Gestion des Utilisateurs Autorisés

Cette fonctionnalité gère les Utilisateurs Autorisés de la banque et leurs liens au sein de l'organisation bancaire. De plus, les applications externes connectées au système peuvent être considérées comme des Utilisateurs Autorisés.

#### 2.1.3 Gestion des droits d'accès

Gestion des droits d'accès des Utilisateurs Autorisés :

- Définition des rôles et des permissions pour chaque application.
- Définition et gestion des profils d'accès et des persona.

## 2.2 Paramètres

Ce domaine gère les paramètres, y compris les données de marché et les paramètres transversaux internes, utilisés dans les différents services.

Ce domaine est composé des fonctionnalités suivantes :

### 2.2.1 Gestion des données marché

Cette fonctionnalité comprend des caractéristiques permettant de définir des informations standard du marché, telles que les calendriers de jours fériés et de jours non ouvrables, les taux de référence, les taux de change des devises, les taux d'imposition.

## 3 Exécution des opérations

---

### 3.1 Paiements

Ce domaine gère le traitement de tous les schémas de paiement (schémas SEPA, paiements internationaux, ...). Nos solutions dans ce domaine permettent la couverture du cycle de vie complet du paiement, depuis l'initiation de l'ordre jusqu'à l'échange du paiement sur le réseau interbancaire, en incluant la gestion des R-transactions. Nos solutions incluent des fonctionnalités de configuration pour adapter au mieux le traitement à votre mode de fonctionnement. Dans le domaine des paiements, nous avons également une série de fonctionnalités pour lutter contre la criminalité (Gestion des Crimes de Paiement). Parmi ces fonctionnalités, nous proposons la surveillance des transactions (pour lutter contre la fraude et le blanchiment d'argent), le contrôle des sanctions et la vérification des bénéficiaires.

Ce domaine est composé des fonctionnalités suivantes :

#### 3.1.1 Initiation et traitement des IP

Cette fonctionnalité couvre les fonctions liées aux paiements instantanés, conformément au règlement du SEPA Instant Credit Transfer. Elle permet d'initier, de recevoir et d'exécuter des paiements instantanés à la fois du côté de l'expéditeur et du bénéficiaire, ainsi que de gérer les R-transactions conformément à la définition du schéma.

Lorsque la transaction est soumise, le traitement commence. Ce traitement exécute plusieurs contrôles et vérifications, tels que les vérifications de conformité au schéma, les contrôles de statut et de solde des comptes, les contrôles de surveillance des transactions, les vérifications de filtrage des sanctions, etc. Certains de ces contrôles peuvent être désactivés sur demande.

En cas d'échec d'une vérification, le paiement est mis dans un statut indiquant que le traitement ne peut pas être terminé.

Si toutes les vérifications sont correctes, le paiement est mis dans un statut "complété". Du côté de l'expéditeur, le paiement est ensuite envoyé via notre fonctionnalité optionnelle IP Exchange - Connectivité CSM ou via notre fonctionnalité optionnelle IP Exchange - Connectivité du participant direct.

### 3.1.2 Initiation Massive d'IP

Complémentaire à la fonctionnalité d'Initiation & Traitement des IP, nous offrons la possibilité d'initier plusieurs transactions de paiements instantanés via un fichier pain.001.

Des vérifications sont effectuées à trois niveaux différents.

Premièrement, au niveau du fichier : lorsque le fichier est soumis, la structure du fichier est vérifiée et plusieurs vérifications fonctionnelles sont effectuées, par exemple la vérification des doublons, le montant total et le nombre d'opérations. Si l'une des vérifications échoue, le fichier est entièrement rejeté et un PSR négatif (fichier pain.002) est généré.

Si les vérifications au niveau du fichier sont correctes, des vérifications sont ensuite effectuées au niveau du lot : vérifications de syntaxe, vérifications des comptes de l'origine, vérifications des doublons, montant total et nombre d'opérations. Si l'une des vérifications échoue, le lot est entièrement rejeté et un PSR négatif (fichier pain.002) est généré.

Si les vérifications au niveau du lot sont correctes, des vérifications sont ensuite effectuées au niveau de l'ordre, en suivant le processus unitaire.

En cas d'échec des vérifications, l'ordre est rejeté et un PSR négatif (fichier pain.002) est généré.

Si les vérifications sont correctes, l'ordre est soumis au traitement (suivant le traitement indiqué dans notre fonctionnalité d'Initiation & Traitement des IP).

Si un certain pourcentage (configurable) d'ordres est rejeté, l'ensemble du lot est rejeté.

Plusieurs écrans dans l'interface utilisateur permettent à l'Utilisateur Autorisé du back-office d'avoir une vue globale des fichiers et des lots.

### 3.1.3 Echange IP – connectivité Direct Participant (option)

Cette fonctionnalité ne peut être assemblée qu'avec notre capacité d'Initiation et de Traitement des IP.

Elle permet aux transactions de paiements instantanés (et d'autres types de fichiers) d'être échangées avec une sélection de participants directs :

- SG
- CIC
- BPCE
- CA

### 3.1.4 Echange IP – connectivité CSM (option)

Cette fonctionnalité ne peut être assemblée qu'avec notre capacité d'Initiation et de Traitement des IP.

Elle permet aux transactions de paiements instantanés (et d'autres types de fichiers) d'être échangées avec une sélection de CSM locaux et européens.

Actuellement, les CSM locaux suivants sont gérés nativement :

- Equens Worldline (NL)
- STET FR (FR)
- STET BE (BE)

Actuellement, les CSM européens suivants sont gérés nativement :

- TIPS
- RT1

### 3.1.5 Connecteur IP SAB (option)

Cette fonctionnalité vise à fournir aux clients utilisant le Core Banking "SAB" un connecteur permettant à ce Core Banking "SAB" d'échanger des transactions de paiements avec le produit IP.

### 3.1.6 Vérification du Payé (option)

En complément des fonctionnalités d'initiation et de traitement IP et d'initiation et de traitement des virements SEPA, nous proposons la capacité optionnelle de Vérification du Payé (ou "VoP"). Cette fonctionnalité permet à la banque de vérifier la cohérence entre l'IBAN et le nom du bénéficiaire d'un virement en euro à émettre. Cette vérification se fait via un RVM (« Routing and/or Verification Mechanism »).

Cette fonctionnalité optionnelle inclut deux fonctions :

- La fonction de "Demande" pour la banque demandant la vérification
- La fonction de "Réponse" pour la banque détenant le compte à vérifier

Dans la fonction "Demande", nous exposons des APIs (API de demande de vérification, API de recherche/consultation) aux applications de la banque qui doivent émettre des virements SEPA. L'API de demande de vérification déclenche, en temps réel, une demande au RVM pour effectuer la vérification. La réponse est transmise de manière synchronisée à l'application appelante. La fonction gère les problèmes de non-réponse ou de problèmes techniques avec le RVM. Ces mêmes APIs sont utilisées par notre propre interface graphique, lorsqu'un paiement instantané est saisi par le back-office. Un lien est maintenu entre le paiement et la vérification effectuée avant d'exécuter le paiement. Cela permet à tout Utilisateur Autorisé du back-office qui souhaite consulter les paiements dans notre interface graphique de voir les détails du VoP.

Dans la fonction "Réponse", nous exposons une API au RVM pour fournir des informations relatives à l'IBAN en interrogeant le référentiel de compte client en temps réel.

La fonctionnalité, quel que soit son rôle (Réponse ou Demande), suit, enregistre et stocke toutes les informations relatives aux demandes, réponses et aux horodatages associés, permettant de récupérer les données nécessaires en cas de litige.

Notre solution est compatible avec les RVM suivants :

- Worldline
- Surepay

Grâce à un partenariat avec Worldline, nous pouvons proposer une offre globale avec la revente du service Worldline.

#### **Obligation du Client**

Le Client est seul et entièrement responsable d'effectuer les tests de la fonctionnalité VoP afin de validation la fonctionnalité de bout-en-bout. SBS peut assister le Client via du support ou de l'accompagnement.

Cette assistance n'est pas incluse dans l'Abonnement et fera l'objet d'une tarification dédiée en régie.

Le Client s'engage à effectuer l'ensemble des démarches nécessaires afin d'être reconnu comme établissement participant au schéma VoP de l'EPC. À ce titre, il lui incombe de générer et de renouveler, chaque année, un certificat QWAC conforme aux exigences réglementaires, et de veiller à ce que ce certificat demeure valide en toutes circonstances.

Le Client reconnaît que la validité du certificat QWAC conditionne le traitement des requêtes par le RVM. En cas d'expiration, de défaut de génération ou de non-conformité du certificat, les Services VoP souscrits pourront être suspendus sans préavis. Le Client assume l'entière responsabilité des conséquences liées à un défaut de certificat, et décharge expressément SBS et le RVM de toute responsabilité à cet égard.

Il appartient au Client de mettre en place les procédures internes nécessaires pour anticiper le renouvellement du certificat et garantir la continuité des services.

### 3.1.7 Surveillance des transactions (option)

Cette fonctionnalité permet de surveiller en temps réel toutes les transactions. Elle aide à lutter contre la fraude et le blanchiment d'argent. Cette fonctionnalité peut vérifier une transaction par rapport aux données historiques et dispose d'une fonctionnalité d'apprentissage automatique qui aide à améliorer le modèle, car les techniques de fraude et de blanchiment d'argent évoluent constamment.

Cette fonctionnalité est proposée via un partenariat.

### 3.1.8 BE SEPA Instant Payments

*(Fonctionnalité spécifique au pays, applicable uniquement à la Belgique)*

Cette fonctionnalité couvre les spécificités requises pour gérer et traiter les paiements instantanés en Belgique.

- Utilisation d'informations de références structurées spécifiques à la Belgique
- Support du mode R-only

### 3.1.9 FR SEPA Instant Payments

*(Fonctionnalité spécifique au pays, applicable uniquement à la France)*

Cette fonctionnalité couvre les spécificités requises pour gérer et traiter les paiements instantanés en France.

### 3.1.10 NL SEPA Instant Payments

*(Fonctionnalité spécifique au pays, applicable uniquement aux Pays-Bas)*

Cette fonctionnalité couvre les spécificités requises pour gérer et traiter les paiements instantanés aux Pays-Bas.

- Gestion des types de paiement critiques et non critiques
- Gestion du service de changement de banque (overstapservice)
- Utilisation d'informations de références structurées spécifiques aux Pays-Bas
- Interprétation des valeurs spécifiques de paiement iDEAL

## 4 Fondation

---

### 4.1 Données

Ce domaine fournit des fonctionnalités techniques pour soutenir la collecte, le traitement, la publication de données, etc.

Ce domaine comprend les fonctionnalités suivantes :

#### 4.1.1 Migration des données

Fonctionnalités liées à l'injection massive de données d'un système hérité vers le nouveau système, lors de la mise en service.

### 4.2 Sécurité

Ce domaine fournit des fonctionnalités techniques pour garantir que la solution est sécurisée.

Ce domaine comprend les fonctionnalités suivantes :

#### 4.2.1 Autorisation

Fonctions liées au contrôle des autorisations de l'Utilisateur Autorisé nécessaires pour accéder à une ressource particulière ou pour effectuer une action spécifique dans le système.

#### 4.2.2 Signature électronique

Fonctions liées à la signature d'une action avant son exécution. Un exemple est le contrôle dual d'une action par un employé de banque (principe de validation à quatre yeux).

#### 4.2.3 Audit

Enregistre les informations nécessaires pour établir l'obligation de rapporter les événements du système et les actions des entités du système qui les provoquent. Il garantit que les actions d'une personne, d'un dispositif, etc. peuvent être tracées jusqu'à la personne, le dispositif ou l'entité.

#### 4.2.4 Sécurité des interactions

Fonctions liées à la sécurisation des interactions entre les composants d'application et les interactions avec les systèmes externes.

### 4.3 Flexibilité

Ce domaine offre des fonctionnalités techniques pour soutenir la flexibilité des composants d'application afin qu'ils puissent facilement s'adapter aux changements prévus.

Ce domaine est composé des fonctionnalités suivantes :

### 4.3.1 Customisation

Fonctionnalités permettant à l'institution financière d'adapter le comportement du produit à leur contexte spécifique, en implémentant une logique métier particulière dans des points de personnalisation bien définis.

## 4.4 Observabilité

Ce domaine fournit des fonctionnalités techniques pour analyser le comportement du système et comprendre son état. Il comprend des fonctions de journalisation, de traçage, de génération de métriques et de surveillance.

Ce domaine est composé des fonctionnalités suivantes :

### 4.4.1 Surveillance du service d'application

Fonctions liées à la surveillance du service d'application, pour vérifier automatiquement que l'application et le service fonctionnent correctement, d'un point de vue fonctionnel. En cas de détection d'anomalies ou de comportements anormaux, ou si des seuils sont franchis, l'équipe des opérations et/ou de support doit être alertée pour déclencher une enquête et une action.

### 4.4.2 Surveillance de l'infrastructure

Fonctions liées à la surveillance générique de l'infrastructure, telles que le suivi de sa disponibilité, de ses performances, etc.

### 4.4.3 Surveillance des API

Fonctions liées à la surveillance des APIs, comme le suivi de la disponibilité, des performances, etc.

### 4.4.4 Surveillance des SLA contractuels

Fonctions liées à la surveillance du respect des SLA (Service Level Agreement) définis entre le fournisseur de services et le consommateur de services (c'est-à-dire les institutions financières utilisant le service).

## 4.5 Interopérabilité

Ce domaine fournit des fonctionnalités techniques pour soutenir les interactions entre les différentes parties de la solution (et les interactions avec le monde extérieur).

Ce domaine est composé des fonctionnalités suivantes :

### 4.5.1 Gestion des API synchrones

Fonctions liées aux services techniques pour l'exécution des interactions basées sur l'API synchrone.

## 4.5.2 Gestion des fichiers

Fonctions liées aux services techniques pour l'exécution des interactions basées sur les fichiers.

## 4.6 Localisation

Ce domaine inclut des fonctionnalités de localisation transversales, ayant un impact transverse sur toute la plateforme (traduction, formatage...).

Ce domaine est composé des fonctionnalités suivantes :

### 4.6.1 Localisation BE

*(Fonctionnalité spécifique au pays, applicable uniquement à la Belgique)*

Recueille toutes les fonctionnalités spécifiques liées au formatage local et aux normes locales pour exploiter Digital Core sur le marché belge (par exemple, les traductions, le formatage des nombres, des dates, des montants, le formatage des IBAN locaux, ...).

### 4.6.2 Localisation NL

*(Fonctionnalité spécifique au pays, applicable uniquement aux Pays-Bas)*

Recueille toutes les fonctionnalités spécifiques liées au formatage local et aux normes locales pour exploiter Digital Core sur le marché néerlandais (par exemple, les traductions, le formatage des nombres, des dates, des montants, le formatage des IBAN locaux, ...).

## 4.7 Interface Homme Machine (IHM)

Ce domaine fournit des fonctionnalités techniques pour soutenir les Utilisateurs Autorisés de la solution, quel que soit leur type (back office, clients, etc.).

Ce domaine est composé des fonctionnalités suivantes :

### 4.7.1 Portail employé de la banque

Centralisation des différents composants de l'application dans un portail unique (appelé poste de travail). Gestion des fonctions liées à l'interface utilisateur destinées aux employés de la banque, quel que soit leur rôle (back office, middle office, front office, y compris le centre d'appel).