



MAJ : 24.05.2019

## Foire Aux Questions DIAMOND

Ce document accompagne le déploiement de l'application DIAMOND. Il vise à apporter des réponses aux questions fréquemment posées au sujet de l'application DIAMOND.

Les questions / réponses sont réparties en 4 thèmes :

- Général
- Interprétation des codes retours de la réponse
- Demande de vérification portant sur une personne physique
- Demande de vérification portant sur une personne morale

Acronymes utilisés :

DDV : Demande De Vérification

DO : Donneur d'Ordre

PSP : Prestataire de Services de Paiement

Id.	Question	Réponse
Général		
GE-01	Quels sont les acteurs de l'application DIAMOND ?	<p>Les acteurs sont les suivants :</p> <p>Le <b>Donneur d'Ordre (DO)</b> : personne morale souhaitant vérifier les coordonnées bancaires de sa contrepartie.  Le <b>Titulaire du compte</b> : personne physique ou morale dont le Donneur d'Ordre souhaite vérifier les coordonnées bancaires.  Le <b>Prestataire de Services de Paiement du DO (PSP du DO)</b> : PSP offrant le service de fiabilisation DIAMOND au DO  Le <b>Prestataire de Services de Paiement Teneur du Compte (PSP TC)</b> : PSP tenant le compte bancaire du Titulaire du compte</p>
GE-02	Quel est le principe de fonctionnement de l'application DIAMOND ?	<p>L'application DIAMOND permet à un Donneur d'Ordre (DO) (de virements ou de prélèvements) de fiabiliser les coordonnées bancaires de sa contrepartie, le Titulaire du compte, qu'il soit personne physique ou personne morale. Le DO doit avoir une <b>relation contractuelle</b> établie ou naissante avec le titulaire du compte.</p> <p>Le processus est le suivant :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1- Le Donneur d'Ordre envoie une <b>Demande De Vérification (DDV)</b> à son Prestataire de Services de Paiement (PSP)</li> <li>2- Le PSP du DO transmet la demande au PSP Teneur du compte</li> <li>3- Le PSP Teneur du compte compare les éléments de la DDV reçue avec les éléments qu'il détient en appliquant l'algorithme de vérification DIAMOND et répond au PSP du DO</li> <li>4- Le PSP du DO transmet la réponse au DO</li> </ol>

Id.	Question	Réponse
GE-03	Quelles sont les données vérifiées ?	<p>Les données vérifiées sont différentes selon qu'il s'agisse de fiabiliser les coordonnées bancaires d'une personne physique ou d'une personne morale.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- S'il s'agit de fiabiliser les coordonnées bancaires d'une <b>personne physique</b>, le DO enverra une DDV contenant l'IBAN, le Nom/Prénom et, de manière optionnelle, un autre Nom/Prénom* et la date de naissance du Titulaire du compte.</li> <li>- S'il s'agit de fiabiliser les coordonnées bancaires d'une <b>personne morale</b>, le DO enverra une DDV contenant l'IBAN, le SIREN et, de manière optionnelle, le SIRET et le numéro de TVA intracommunautaire du Titulaire du compte.</li> </ul> <p>* l'« Autre Nom/Prénom » permet au DO d'indiquer un autre Nom (nom de naissance, nom marital...) sous lequel le Titulaire du compte peut être connu par le PSP TC</p> <p>La réponse à la DDV contient le résultat obtenu suite à l'application de l'algorithme de vérification DIAMOND par le PSP TC. Elle est constituée de :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>un indicateur « global »</b> indiquant si, OUI ou NON, tous les éléments fournis par le DO concordent avec les éléments détenus par le PSP tenant le compte. L'indicateur global sera positif si : <ul style="list-style-type: none"> <li>o Dans le cas d'une personne morale : Tous les contrôles donnent le résultat VRAI</li> <li>o Dans le cas d'une personne physique : <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Le contrôle du « Nom/Prénom » <u>OU</u> le contrôle de l'« Autre Nom/Prénom » donne une note de pertinence égale à 400 (note maximale)</li> <li><u>ET</u></li> <li>▪ Tous les autres contrôles donnent le résultat VRAI</li> </ul> </li> </ul> <p>Il sera négatif dans le cas contraire. L'indicateur global prend la valeur TRUE (si positif) ou FALSE (si négatif).</p> <li>- <b>un indicateur « détaillé » par élément de la DDV</b> (IBAN, Nom/Prénom, Autre Nom/Prénom et date de naissance – si personne physique – <u>OU</u> IBAN, SIREN, SIRET et TVA intracommunautaire – si personne morale –) indiquant si l'élément fourni par le DO concorde avec l'élément détenu par le PSP TC. Dans le cas des contrôles du « Nom/Prénom » et de l'« Autre Nom/Prénom », l'indicateur détaillé donne un score compris entre 0 et 400. Chaque indicateur détaillé correspond à un code retour dans la réponse à DDV (<i>Pour plus de détails, voir la question RE-01</i>).</li> </li></ul>

Id.	Question	Réponse
GE-04	Y a-t-il des conditions préalables à satisfaire par le DO avant l'émission de DDV concernant des personnes physiques ?	<p>Avant d'utiliser l'application DIAMOND pour fiabiliser des IBAN de personnes physiques, le Donneur d'Ordre doit :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- obtenir <b>l'autorisation de la CNIL</b> (Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés).</li> <li>- <b>informer préalablement</b> les personnes concernées de tous les éléments mentionnés à l'article 32 de la loi « Informatique et Libertés ».</li> </ul> <p>Par ailleurs, cette information doit être fournie <b>directement à la personne</b> que ce soit sous forme de document, de communication électronique ou par une lecture orale :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Si la personne est déjà cliente du Donneur d'Ordre, une mise à jour des <b>conditions générales</b> d'utilisation sera nécessaire dans le cadre de la relation contractuelle liant le Donneur d'Ordre à la personne concernée, <b>accompagnée d'un courriel</b> ou de tout autre support de communication écrit.</li> <li>- Si la personne concernée n'est pas encore cliente du Donneur d'Ordre, l'information préalable devra être <b>communiquée avant la vérification</b> de concordance, par tout moyen.</li> </ul>
GE-05	Le même algorithme de vérification est-il appliqué par tous les PSP teneur de compte ?	Oui, c'est ce qui garantit une homogénéité du service, quel que soit le PSP Teneur du Compte

Id.	Question	Réponse
Interprétation des codes retour de la réponse		
RE-01	Quels codes retour peut-on trouver dans une réponse à DDV ?	<p>Dans une réponse à DDV, chaque élément de la DDV comparé par le PSP TC donne lieu à un code retour.</p> <p>La liste des codes retour possibles se trouve en annexe « Liste des codes retour possibles dans une réponse à DDV ».</p>
RE-02	Comment interpréter le code retour 01000 « IBAN inexistant ou invalide » dans une réponse à DDV ?	<p>Différents cas de figures sont possibles parmi :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le compte n'existe pas ou plus (compte renuméroté par exemple)</li> <li>- le compte n'est pas actif (clos, bloqué, ...)</li> <li>- la typologie du compte n'est pas éligible au service (compte titres, ...)</li> </ul> <p>La réponse à la DDV ne contient pas la raison précise de l'invalidité de l'IBAN.</p>
RE-03	Comment interpréter le code retour 02000 « Type de titulaire incorrect » dans une réponse à DDV ?	<p>Cela signifie que l'identifiant du titulaire du compte transmis dans la DDV (les nom et prénom pour une personne physique OU le SIREN pour une personne morale) n'est pas cohérent avec le type du titulaire du compte (personne physique ou personne morale) dans le référentiel client du PSP tenant le compte.</p> <p><b>Nota Bene</b> : Il peut s'agir d'un Entrepreneur Individuel qui, bien qu'agissant en tant que professionnel vis à vis du DO (B2B), possède un compte de type personne physique. C'est le cas notamment lorsque l'entrepreneur utilise son compte bancaire personnel pour ses activités professionnelles (ce qui est permis par la loi). Dans ce cas, l'émission d'une DDV portant sur les Nom/Prénom de cet Entrepreneur Individuel (plutôt que sur son SIREN) pourrait donner lieu à une réponse positive.</p>

Id.	Question	Réponse
DDV sur personne physique		
PP-01	Comment interpréter les codes retour relatifs aux contrôles sur le « Nom et prénom » (09XXX) et sur l'« Autre Nom et Prénom » (10XXX) ?	<p>La note de pertinence est indiquée sur les trois derniers caractères (XXX) des codes retour. Elle est comprise entre 0 et 400.</p> <p>Si la note de pertinence est égale à 400, cela signifie que la donnée « Nom/Prénom » (respectivement « Autre Nom/Prénom ») fournie dans la DDV correspond exactement au contenu du référentiel client du PSP TC.</p> <p>Si la note de pertinence est égale à 0, cela signifie que la donnée « Nom/Prénom » (respectivement « Autre Nom/Prénom ») fournie dans la DDV ne correspond pas du tout au contenu du référentiel client du PSP TC.</p> <p>Si la note de pertinence est supérieure à 0 et inférieure à 400, cela signifie qu'il y a un écart entre la donnée « Nom/Prénom » (respectivement « Autre Nom/Prénom ») et le contenu du référentiel client du PSP TC. La note de pertinence est d'autant plus basse que l'écart est important.</p>
PP-02	Pour fiabiliser un IBAN correspondant à un compte joint, faut-il renseigner dans la DDV les noms et prénoms de chacun des (co)titulaires du compte ?	Non, une DDV permet de vérifier la cohérence entre <u>un</u> numéro de compte et <u>un</u> titulaire de ce compte. La donnée « Autre Nom/Prénom » de la DDV n'a pas vocation à contenir le nom d'un autre titulaire de ce compte mais l'éventuel autre nom et prénom du même titulaire (lorsque cette personne possède un nom de naissance et un nom marital distincts par exemple). Une DDV contenant l'IBAN d'un compte joint et les informations (Nom/Prénom, date de naissance) relatives à l'un des co-titulaires de ce compte fera l'objet d'une réponse positive si les informations renseignées concernant ce co-titulaire sont justes.
PP-03	Y a-t-il un ordre et/ou une structure à respecter pour indiquer le nom et le prénom dans la DDV ?	Oui, il est recommandé d'alimenter les données « Nom/Prénom » et « Autre Nom/Prénom » de la DDV de la manière suivante : « Nom » puis le séparateur « / » puis « Prénom » Exemple : Dupont/Jean
PP-04	Comment doivent être alimentées les données « Nom/Prénom » et « Autre Nom/Prénom » de la DDV lorsque le titulaire du compte a plusieurs prénoms ?	Seul <u>le premier prénom</u> est à indiquer dans la DDV, que ce soit dans le champ Nom/Prénom ou le champ Autre Nom/Prénom. <b>Nota Bene</b> : ce premier prénom peut être un prénom composé (exemples : « Jean-Pierre », « Marie-Christine »).

Id.	Question	Réponse
DDV sur personne morale		
PM-01	Est-il possible d'utiliser l'application DIAMOND pour fiabiliser les coordonnées bancaires d'une personne morale pour laquelle le DO ne dispose pas de SIREN mais uniquement du numéro de TVA intracommunautaire ?	<p>Le SIREN est obligatoire dans la DDV. A défaut, il est possible de renseigner le numéro de TVA intracommunautaire et de renseigner la donnée SIREN avec un nombre à 9 chiffres quelconque (exemple : 000000000).</p> <p>Dans ce cadre, la réponse contiendra un indicateur détaillé relatif au SIREN incorrect. L'indicateur global sera par conséquent négatif (FALSE). En revanche, l'indicateur détaillé relatif au numéro de TVA intracommunautaire indiquera :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Numéro de TVA intracommunautaire correct, s'il est concordant avec les données détenues par le PSP TC</li> <li>- Numéro de TVA intracommunautaire incorrect, s'il n'est pas concordant</li> </ul> <p>OU</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Numéro de TVA intracommunautaire non vérifiable, si le numéro de TVA intracommunautaire n'est pas connu du PSP TC</li> </ul>
PM-02	Est-il possible d'utiliser l'application DIAMOND pour fiabiliser les coordonnées bancaires d'une personne morale pour laquelle le DO ne dispose pas du SIREN mais uniquement du SIRET ?	<p>Le SIREN est obligatoire dans la DDV. A défaut, il est possible de renseigner le SIRET et de renseigner la donnée SIREN avec un nombre à 9 chiffres quelconque (exemple : 000000000).</p> <p>Dans ce cadre, la réponse contiendra un indicateur détaillé relatif au SIREN incorrect. L'indicateur global sera par conséquent négatif (FALSE). En revanche, l'indicateur détaillé relatif au SIRET indiquera :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- SIRET correct, s'il est concordant avec les données détenues par le PSP TC</li> <li>- SIRET incorrect, s'il n'est pas concordant</li> </ul> <p>OU</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- SIRET non vérifiable, si le numéro de TVA intracommunautaire n'est pas connu du PSP TC</li> </ul>

Annexe : Liste des codes retour possibles dans une réponse à DDV

Code retour	Libellé
<b>00000</b>	Demande ne pouvant être traitée (« <i>request could not be processed</i> »)
<b>01000</b>	Compte inexistant ou invalide (« <i>invalid or non-existing IBAN</i> »)
<b>01001</b>	Compte existant et valide (« <i>existing and valid IBAN</i> »)
<b>01020</b>	Compte non vérifiable (« <i>impossible check of IBAN</i> »)
<b>02000</b>	Type de titulaire incorrect (« <i>incorrect customer type</i> »)
<b>02001</b>	Type de titulaire correct (« <i>correct customer type</i> »)
<b>02020</b>	Type de titulaire non vérifiable (« <i>impossible check of customer type</i> »)
<b>03000</b>	SIREN incorrect (« <i>incorrect SIREN</i> »)
<b>03001</b>	SIREN correct (« <i>correct SIREN</i> »)
<b>03020</b>	SIREN non vérifiable (« <i>impossible check of SIREN</i> »)
<b>04000</b>	SIRET incorrect (« <i>incorrect SIRET</i> »)
<b>04001</b>	SIRET correct (« <i>correct SIRET</i> »)
<b>04020</b>	SIRET non vérifiable (« <i>impossible check of SIRET</i> »)
<b>05000</b>	Numéro de TVA intracommunautaire incorrect (« <i>incorrect intracomm VAT</i> »)
<b>05001</b>	Numéro de TVA intracommunautaire correct (« <i>correct intracomm VAT</i> »)
<b>05020</b>	Numéro de TVA intracommunautaire non vérifiable (« <i>impossible check of intracomm VAT</i> »)
<b>06000</b>	Date de naissance incorrecte (« <i>incorrect date of birth</i> »)
<b>06001</b>	Date de naissance correcte (« <i>correct date of birth</i> »)
<b>06020</b>	Date de naissance non vérifiable (« <i>impossible check of date of birth</i> »)
<b>09XXX</b>	Résultat du contrôle sur le Nom/Prénom, XXX est la note de pertinence du Nom/Prénom comprise entre 0 et 400 (« <i>name control, XXX is a score between 0 and 400</i> »)
<b>10XXX</b>	Résultat du contrôle sur l'Autre Nom/Prénom, XXX est la note de pertinence de l'Autre Nom/Prénom comprise entre 0 et 400 (« <i>other name control, XXX is a score between 0 and 400</i> »)