

# **RAPPORT D'ACTIVITÉ 2008**



Comité Français d'Organisation  
et de Normalisation Bancaires



Chers amis,

Comme chaque année, le moment est venu de remettre en perspective l'œuvre réalisée par votre CFONB durant l'exercice écoulé : principales dates, faits marquants, jalons majeurs, chantiers nouveaux.

Une fois de plus, la moisson est bonne, une fois de plus la place va manquer pour restituer ce qui me semble avoir été l'essentiel de notre activité en 2008, alors que la crise financière née en 2007 propageait ses effets à l'échelle de la planète.

Le travail accompli a été comme toujours de grande qualité. Je tiens à en remercier les nombreux artisans, dans les groupes de travail, les pôles, le Bureau Exécutif et le Comité Plénier.

Le présent rapport est riche de nombreux travaux, de groupes de travail nouveaux, de communications adhérents fréquentes et ciblées.



### **Nos actions prioritaires ont été les suivantes :**

- Je citerai en premier lieu la refondation du CFONB, intervenue le 16 décembre 2008, à l'occasion de notre Assemblée Générale Constitutive, après deux ans de patients efforts pour nous doter, avec le statut d'Association Loi 1901, d'une assise juridique solide, indispensable pour mener à bien nos missions au service de la profession, avec une capacité à élargir notre cercle d'adhérents, avec une gouvernance ouverte, en ligne avec les standards les plus récents, et la possibilité de nouer des relations avec d'autres instances, françaises et européennes. Le Journal Officiel du 17 janvier 2009 a enregistré notre déclaration.
- Le second événement marquant de 2008 a été sans conteste le choix par le CFONB du standard allemand EBICS, ainsi que de la famille SwiftNet, pour remplacer, à partir de 2009, les protocoles d'échanges ETEBAC 3 et 5 comme protocoles d'échange clients-banques. C'est en novembre 2008 que nous avons annoncé cette orientation, attendue par tous les acteurs du marché, et que nous avons signé un accord de coopération avec le ZKA qui s'exprimait au nom de la communauté bancaire allemande. Là encore, c'est un travail de plusieurs années qui aboutit, à temps pour servir les besoins liés à l'usage des moyens de paiement SEPA.
- L'exercice écoulé aura vu par ailleurs, six ans après le lancement des travaux fondateurs de l'EPC, la première réalisation majeure de l'industrie bancaire européenne, avec le lancement, le 28 janvier 2008, du Sepa Credit Transfert. Les volumes demeurent modestes, mais les délais sont tenus, le produit est pleinement opérationnel, et il commence à irriguer le continent européen. Les pratiques mises en oeuvre à l'occasion du lancement du virement SEPA serviront utilement pour les autres chantiers. Le CFONB a rempli pleinement son rôle dans cette démarche. Les préparatifs du lancement du Sepa Direct Debit, qui est la prochaine échéance, ont connu un coup d'arrêt à l'automne 2008 en raison des difficultés rencontrées dans la définition d'un modèle économique durable, lesquelles ont entraîné une prise de position très ferme de la part de la communauté bancaire française.

Plusieurs réflexions ont été conduites dans le cadre ou en marge de Sepa, liées à l'usage du Bic/Iban, au devenir des codes CIB des établissements financiers, à l'évolution du TIP et du Télérèglement, à la problématique de l'AOCT dans SEPA, à l'étude d'impact de SEPA sur la collecte des moyens de paiement.

- L'année 2008 a été également consacrée à la préparation de la transposition en droit national de la Directive 2007/64/CE sur les services de paiement, dont la date limite a été fixée au 1er novembre 2009. L'un des objectifs de ce texte fondamental est de rendre les paiements à l'intérieur de l'Union Européenne aussi efficaces et sécurisés que les paiements réalisés aujourd'hui au plan national, en créant un cadre juridique qui renforcera par ailleurs la protection des consommateurs.
- La modernisation du secteur des paiements passe aussi par leurs infrastructures. C'est pourquoi la migration des flux de paiement de détail réalisée l'an dernier du SIT vers la nouvelle plate-forme CORE est un événement très positif pour la Place de Paris. Le CFONB a parallèlement oeuvré pour la reprise par STET des activités connexes du GSIT, telle la gestion du CEPC...
- Dans le cadre de la Loi de Modernisation de l'Economie (LME), les Pouvoirs Publics ont décidé la généralisation de la distribution du Livret A à tous les Etablissements de crédit à compter du 1er janvier 2009. Dans ce contexte, le CFONB a été chargé de mettre en place les procédures opérationnelles relatives à la mobilité des livrets.

#### **Bien d'autres actions ont été menées en 2008 :**

- Les travaux sur la multi-acceptance ont mobilisé les experts du CFONB, avec en perspective l'achèvement de la politique d'acceptation commune, le lancement de la politique de validation commune, qui composent, avec la politique d'archivage, le projet global de multi-acceptance ;
- La relance des réflexions communes avec l'Agence Nationale des Titres Sécurisés, dans le cadre de l'identité numérique, et de la création de la Carte Nationale d'Identité Electronique ;
- L'impact pour la profession de la révision du décret de 1984 sur la normalisation, et plus généralement le réexamen de nos relations avec AFNOR, dans la perspective de valoriser davantage les travaux entrepris par le CFONB ;
- La sécurisation du prélèvement, les travaux sur la Balance des paiements, la clôture des travaux sur les homonymies PEL, la participation au projet de dématérialisation des procédures du commerce international ;
- La préparation du futur calendrier de Place, intégrant les évolutions dues à SEPA, à la DSP, et à l'existence de nouvelles infrastructures de paiement et de marché ;
- Les travaux sur la mobilité des comptes de clientèle, et sur la nécessité de communiquer des informations fiables aux créanciers ;
- Enfin, dans le domaine des instruments financiers, autre secteur en devenir, je citerai les travaux engagés avec l'AFTI sur la levée de la Barrière 3 Giovannini, concernant les opérations sur titres de distribution.

2009 a commencé sur le même rythme. Bon courage à tous, et bonne lecture.

Marcel Roncin  
*Président du CFONB*



# >>> **SOMMAIRE**

Mission & organisation .....	7
L'activité des Pôles .....	17
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Moyens de Paiement – Groupe 1</li> <li>▪ Moyens de Paiement – Groupe 2</li> <li>▪ Coordination des Standards</li> <li>▪ Certification et Signature Electronique</li> <li>▪ Instruments Financiers</li> <li>▪ Règlementation &amp; Conformité</li> </ul>	
Les travaux européens et internationaux .....	50
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ SEPA (Single Euro Payments Area)</li> <li>▪ La Normalisation Européenne (CEN) et Internationale (ISO, UN CEFACT) <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ La Normalisation Européenne (CEN – Comité Européen de Normalisation)</li> <li>➤ La Normalisation Internationale (ISO – International Standardization Organisation)</li> <li>➤ L'UN/CEFACT/TBG5 (United Nations/CEntre for the Facilitation of procedures and practices for Administration, Commerce and Transport/Trade and Business Groupe 5)</li> </ul> </li> <li>▪ Le remplacement des Protocoles ETEBAC</li> </ul>	
Annexes .....	62
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Liste des membres du Conseil d'Administration</li> <li>▪ Organigramme</li> <li>▪ Liste des membres des Comités de Pôle et des groupes de travail</li> <li>▪ Organisation des Travaux avec l'EPC et Organigramme</li> <li>▪ Instances de Normalisation Européennes et Internationales</li> <li>▪ Liste des Communications Adhérents 2008</li> <li>▪ Normes françaises relatives à l'activité bancaire</li> <li>▪ Documentation disponible sur le site Internet du CFONB : <a href="http://www.cfonb.org">www.cfonb.org</a></li> <li>▪ Glossaire</li> </ul>	

# >>> MISSION & ORGANISATION



Le **Comité Français d'Organisation et de Normalisation Bancaires (CFONB)** est une Association professionnelle Loi 1901\* qui a pour mission d'étudier et de résoudre, aux plans organisationnel et normatif, les problèmes de caractère technique liés à l'activité bancaire. Ses travaux portent essentiellement sur les instruments et systèmes de paiement, mais ils concernent également le domaine des instruments financiers.

Le CFONB s'intéresse tant aux problèmes **d'organisation**, en édictant des règles professionnelles que doivent respecter tous les établissements exerçant une activité bancaire en France, que de **normalisation**, en élaborant des normes à caractère officiel applicables par l'ensemble des secteurs économiques concernés. A ce titre, en vertu de la décision interministérielle du 24 septembre 1984 du Ministre de l'Economie, des Finances et du Budget, et du Ministre du Redéploiement Industriel et du Commerce Extérieur, le CFONB dispose, avec l'agrément du Conseil d'Administration d'AFNOR, du statut de **Bureau de Normalisation** pour la profession bancaire.

Au plan européen, le CFONB contribue aux travaux conduits dans le cadre de l'EPC (European Payments Council), instance que la communauté bancaire européenne a créée mi 2002 avec pour objectif la mise en place de SEPA (Single Euro Payments Area).

Ainsi le CFONB est-il la structure d'accueil grâce à ses groupes Miroirs, de la quasi-totalité des groupes de travail et « task forces » de l'EPC qui a repris la mission d'élaboration de standards et de documents techniques à l'usage du secteur bancaire européen exercée auparavant par le Comité Européen de Normalisation Bancaire (ECBS en anglais).

Enfin, le CFONB participe, avec l'appui d'AFNOR, aux travaux des Comités techniques **ISO** (International Standardization Organisation) et **CEN** (Comité Européen de Normalisation) sur la banque et les cartes, et aux travaux intersectoriels de standardisation des échanges dans le cadre de l'UN / CEFAC (United Nations / Centre for the Facilitation of procedures and practices for Administration, Commerce and Transport).

Ainsi, le CFONB est-il tout à la fois :

- L'instance de définition de règles techniques professionnelles et de standards nationaux tant pour les relations entre établissements de crédit que pour celles entre les établissements de crédit et leurs clients ;
- Le Bureau de Normalisation en charge de la mise au point des normes nécessaires à l'activité bancaire ;  
*et l'organe de concertation et de proposition des positions de la communauté bancaire française dans les structures européennes et internationales de normalisation.*

\* à compter du 16 décembre 2008





Plus de 70 ans après sa création, le CFONB a su conserver, sous des formes et appellations différentes, sa finalité principale, à savoir la mise en œuvre d'une interbancaire efficace par le biais de la standardisation des procédures.

Le CFONB est une instance ouverte à tout établissement de crédit, infrastructure de marché, entreprise d'investissement, système de place et prestataires de services de paiement au sens de la Directive sur les services de paiement 2007/64/CE du Parlement et du Conseil du 13/11/2007, ou comme prestataires de services d'investissement habilités par l'Autorité des Marchés Financiers dans les conditions fixées par le livre III de son Règlement Général ou encore les associations professionnelles, opérateurs divers et ayant acquis cette qualité, implantés en France et qui entendent contribuer à l'élaboration des standards et procédures nécessaires au bon fonctionnement des instruments de paiement et des instruments financiers.

Les décisions qu'il prend, si nécessaire en liaison avec les autres instances de la profession, découlent d'un large consensus et s'appliquent à tous les acteurs ; leur mise en œuvre est réalisée suivant le calendrier qu'il fixe.

L'évolution de plus en plus rapide des technologies impose une organisation autorisant la plus grande réactivité tout en assurant une bonne coordination et le meilleur emploi des ressources.

Pour répondre à ces objectifs, l'organisation mise en place repose sur deux niveaux complémentaires :

- Des organes de direction, Bureau du Conseil et Conseil d'Administration, à même d'orienter, valider et faire mettre en œuvre les résultats des travaux ;
- Des Pôles techniques en charge de domaines précis, s'appuyant sur des groupes de travail ad-hoc constitués pour la durée de leur mission. Ces Pôles sont appuyés par une structure en charge de la conformité, en assurant la sécurité des moyens de paiement ainsi que la cohérence des normes.

Cette organisation est précisée ci-après.

## LE BUREAU DU CONSEIL



De gauche à droite : J. Queruel – SOCIETE GENERALE ■ V. Chanavat – LA BANQUE POSTALE ■ A. Gillard – BNP PARIBAS ■ M. Rainteau – CREDIT MUTUEL-CIC ■ J. Raguénès – FBF ■ L. Bertou – CFONB ■ B. Dutreuil – FBF ■ N. Viguier – CREDIT AGRICOLE ■ G. Martinet – BNP PARIBAS ■ M. Roncin – *Président* – BNP PARIBAS ■ F. Denèle – CNCE ■ M. Brachet – SOCIETE GENERALE ■ D. Savoyen – CREDIT AGRICOLE ■ B. Gouraud – BANQUES POPULAIRES ■ AV. Bouvier – BANQUES POPULAIRES ■ M. Andries – BANQUE DE FRANCE ■ M. Hourlier – CFONB ■

## LE CONSEIL D'ADMINISTRATION



De gauche à droite : F. Germain – EUROCLEAR FRANCE ■ MC. Debize – BNP PARIBAS ■ J. Raguénès – FBF ■ M. Hourlier – CFONB ■ JP. Aeberhardt – CREDIT AGRICOLE ■ A. Gillard – BNP PARIBAS ■ D. Savoyen – CREDIT AGRICOLE ■ A. Lasseron – ASF ■ C. Chahid Nourai – SOCIETE GENERALE ■ M. Andries – BANQUE DE FRANCE ■ AV. Bouvier – BANQUES POPULAIRES ■ Y. Lucas – BANQUE DE FRANCE ■ M. Roncin – *Président* – BNP PARIBAS ■ M. Zaroni – BANQUES POPULAIRES ■ E. Harauchamps – HSBC ■ JL. Dragon – CNCE ■ J. Khallouf – STET ■ B. Dutreuil – FBF ■ V. Chanavat – LA BANQUE POSTALE ■ G. Daligault – GIE CARTES BANCAIRES ■ D. Le Brazidec – CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS ■ O. Durand – OCBF ■ D. Duhem – CREDIT MUTUEL-CIC ■ L. Bertou – CFONB ■ P. Vincent – OSEO FINANCEMENT ■ N. Viguier – CREDIT AGRICOLE ■

# LES INSTANCES DE DIRECTION

Elles comprennent deux organes, assistés d'un Secrétariat :

- Le **Bureau du Conseil**
- Le **Conseil d'Administration**

## LE BUREAU DU CONSEIL

Il assure collégialement la gestion courante de l'Association, et veille à la mise en œuvre des décisions du Conseil d'Administration, en liaison avec le Comité d'Orientation des Moyens de Paiement COMP\* et si nécessaire les autres instances politiques bancaires.

- Il assure la bonne marche de l'Association et a pour mission spécifique de faire réaliser les travaux nécessaires à la réalisation de son objet ;
- Il examine avant présentation au Conseil d'Administration les candidatures pour les postes de Président, Vice-président, Trésorier et Secrétaire Général ;
- Il établit et prépare les budgets ;
- Il assure l'information des membres de l'Association, et d'une manière générale assure la communication avec l'ensemble de la Profession du secteur bancaire et avec tout organisme ou instance concerné par ce secteur professionnel ;
- Il organise les travaux de l'Association en Pôles et groupes de travail dont les principes sont décrits dans le Règlement Intérieur ;
- Il nomme les responsables des Comités de Pôles et des groupes de travail et il en valide la composition. A cet effet, il sollicite la participation de membres de l'Association pour constituer, par Pôle puis groupe de travail, une représentation compétente. Il peut, s'il l'estime nécessaire, inviter des non-adhérents dont l'expérience et la qualité sont jugées utiles à l'objet des travaux.  
L'animation de chaque Pôle est assurée par l'un des membres du Bureau du Conseil ;
- Il missionne explicitement les Pôles ;
- Il coordonne les travaux préparatoires et de mise en œuvre relevant de la normalisation européenne et internationale ;
- Il saisit, de sa propre initiative ou à la demande d'un groupe de travail, les organisations représentatives de ses membres ;
- Il statue sur les études d'opportunité, il définit le planning global des missions confiées aux Pôles et il garantit la bonne adéquation des travaux réalisés avec les besoins exprimés par la Profession ;
- Il examine avant présentation au Conseil d'Administration les candidatures de personnes morales souhaitant adhérer à l'Association conformément aux dispositions de l'article 5 du Règlement Intérieur ;
- Il prépare le cas échéant les aménagements des Statuts ou du Règlement Intérieur qu'il soumet au Conseil d'Administration.

---

\* Le COMP est l'instance décisionnelle compétente au sein de la FBF, pour les systèmes et moyens de paiement en France.



## LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

Le Conseil d'Administration est investi des pouvoirs les plus étendus, pour diriger et administrer l'Association, sous réserve de ceux statutairement réservés aux Assemblées Générales, et conduit en liaison, si nécessaire avec le COMP et les instances politiques bancaires Françaises les missions suivantes :

- Il définit la politique et les orientations générales de l'Association ;
- Il ratifie les travaux conduits par le Bureau du Conseil et effectués dans le cadre de la réalisation de l'objet de l'Association ;
- Il élit le Président, le ou les Vice-président(s) et le Trésorier sur proposition du Bureau du Conseil ;
- Il ratifie la nomination du Secrétaire Général sur proposition du Bureau du Conseil ;
- Il ratifie les nominations des responsables de Pôle et de groupe de travail proposées par le Bureau du Conseil ;
- Il convoque les Assemblées Générales et valide l'ordre du jour fixé par le Président ;
- Il met en œuvre les décisions prises en Assemblée Générale ;
- Il décide de l'acquisition et de la cession de tous biens meubles et objets mobiliers, fait effectuer toutes réparations, tous travaux et agencements, et achète et vend tous titres et toutes valeurs ;
- Il prend à bail et acquiert tout immeuble nécessaire à la réalisation de l'objet de l'Association, confère tous baux et hypothèques sur les immeubles de l'Association, procède à la vente ou à l'échange desdits immeubles, effectue tous emprunts et accorde toutes garanties et sûretés ;
- Il arrête les budgets, et contrôle leur exécution ;
- Il fixe le montant des cotisations sur proposition du Bureau du Conseil ;
- Il arrête les comptes de l'exercice clos et les soumet pour ratification à l'Assemblée Générale ;
- Il ratifie les candidatures de personnes morales souhaitant adhérer à l'Association conformément aux dispositions de l'article 5 et présentées par le Bureau du Conseil ;
- Il statue sur les procédures d'exclusion des membres ;
- Il désigne les commissaires aux comptes, titulaire et suppléant, dont la candidature est ratifiée par l'Assemblée Générale ;
- Il valide les projets de modification de Statuts et de Règlement Intérieur de l'Association, préparés par le Bureau du Conseil, lesquels sont soumis à la ratification de l'Assemblée Générale ;
- Il autorise les actes et engagements dépassant le cadre des pouvoirs propres du Président ;
- Il ratifie les aménagements éventuels relatifs aux Pôles d'activité et aux groupes de travail sur proposition du Bureau du Conseil.

Le Conseil d'Administration se réserve, en outre, la possibilité d'entreprendre des démarches pro-actives à l'égard d'organismes qu'il lui paraîtrait important d'associer aux travaux du CFONB.

Il regroupe actuellement une vingtaine de membres représentatifs de l'ensemble de la communauté financière :

- **Les six réseaux constitutifs de la Fédération Bancaire Française et La Banque Postale ;**
- **Les Associations suivantes :** la FBF (Fédération Bancaire Française), l'ASF (Association Française des Sociétés Financières) et l'OCBF (Office de Coordination Bancaire et Financière) ;

- **Les établissements à statut particulier suivants** : la Banque de France, la Caisse des Dépôts et Consignations, ainsi qu'un représentant des banques sous contrôle étranger exerçant leur activité en France (HSBC actuellement) et OSEO Financement ;
- **Les groupements, infrastructures de paiements et de marchés suivants** : le Groupement des Cartes Bancaires (GIE CB), STET, Euroclear France SA et Nyse Euronext.

Le Conseil d'Administration tient une réunion par trimestre.

## LE SECRETARIAT

Ces organes de direction bénéficient de fonctions de support assurées par le Secrétariat.

Les activités et les collaborateurs du Secrétariat sont placés sous la responsabilité du Secrétaire Général qui est garant de son bon fonctionnement et des missions qui lui sont confiées.

Le Secrétariat a pour mission :

- D'assurer la gestion administrative de l'Association ;
- De préparer les instances (Bureau du Conseil, Conseil d'Administration, Assemblée Générale), rédiger les PV et suivre la mise en œuvre des décisions ;
- D'assister le Président dans les relations internes et externes ;
- D'assurer la rédaction, l'archivage et le suivi des procédures ainsi que de la conformité des pratiques décrites dans les procédures et dans le Règlement Intérieur ;
- D'assurer la fonction qualité ;
- De suivre les travaux des Pôles, participer aux Comités de Pôle et prendre part à certains travaux ;
- De veiller à la publication des « communications adhérents » ;
- D'assurer la mise à jour du site WEB de l'Association ;
- De gérer les moyens de communication internes et externes (site WEB, brochures papier...) ;
- De fournir un appui logistique et des outils de travail aux Pôles et coordonner les relations avec la FBF, notamment en cas de saisine d'un Comité ou d'un Pôle de la FBF ;
- De préparer le plan d'action annuel ;
- De préparer et suivre la réalisation du budget.

Le Secrétariat est habilité à établir des contacts avec les animateurs de Pôles, groupes de travail et les partenaires du CFONB.

Il peut se faire assister de compétences externes dans le cadre de ses missions après approbation du budget par le Bureau du Conseil.

## ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT

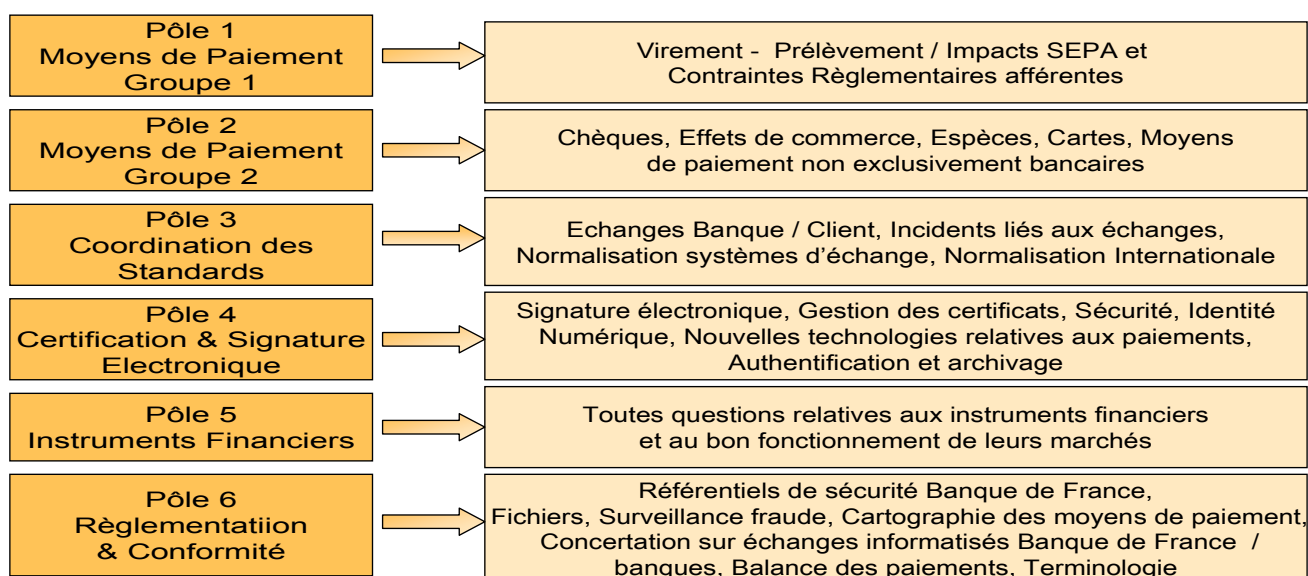


## LES ORGANES DE FONCTIONNEMENT

### LES PÔLES

Il y a actuellement 6 Pôles d'activité :

L'ensemble de cette organisation est repris dans l'organigramme figurant en Annexe 2



## Définition

Pour atteindre ses objectifs, le CFONB s'appuie sur des Pôles d'activité dont le nombre et les fonctions sont définis par le Bureau du Conseil. L'animation de chacun de ces Pôles est confiée aux établissements membres du Bureau du Conseil.

## Composition

Chaque Pôle est constitué d'un Comité de Pôle et de groupes de travail.

Le Bureau du Conseil fait appel aux établissements adhérents pour proposer des « experts métiers » dans chaque Pôle et chaque groupe de travail. Les établissements membres du Bureau du Conseil doivent participer à chaque Pôle afin d'assurer la représentativité des travaux.

Des « experts métiers » non adhérents peuvent être invités à participer aux travaux.

Le Bureau du Conseil nomme le responsable de chaque Pôle parmi ses membres. Chaque responsable doit être un expert dans les « domaines métiers » de son Pôle, s'engager à disposer de la disponibilité nécessaire pour le suivi rapproché et régulier des travaux de manière à respecter les objectifs fixés et être à même de susciter un large consensus pour proposer des décisions avec un calendrier s'appliquant à tous les acteurs.

Le Bureau du Conseil nomme selon les mêmes modalités un responsable-adjoint du Pôle afin d'assurer la continuité des travaux et la représentation du Pôle en cas d'absence du responsable. Chaque Pôle s'assure d'être représenté à chaque réunion des instances de décision et éventuellement fait appel à un expert pour soutenir les dossiers qu'il présente.

En tant que de besoin, le responsable de Pôle peut se faire assister par un secrétaire de son établissement.

Le Comité de Pôle est composé :

- D'un animateur ;
- D'un suppléant ;
- D'un secrétaire ;
- D'un représentant de chaque établissement présent au Bureau du Conseil ;
- Des animateurs des groupes de travail ;
- D'un représentant du secrétariat.

## Les missions

Dans son domaine d'activité, chaque Pôle veille à l'exécution de ses travaux et instruit de manière pleine et entière les dossiers qui lui sont soumis.

## Les Pôles

- Proposent au Bureau du Conseil la création de groupes de travail ad-hoc dont la mission est limitée dans le temps sur la base d'une fiche de mission ;
- Assurent la coordination des groupes de travail qui leur sont rattachés pour réaliser, selon les plannings définis, les missions qui leur sont confiées par le Bureau du Conseil ;
- Soumettent les résultats de leurs travaux au Bureau du Conseil ;
- Assurent la coordination avec les autres Pôles du CFONB et instances nationales ou internationales ;
- Mettent à jour les informations les concernant sur le site web du CFONB.

### **Modalités de fonctionnement des Comités de Pôle**

Il n'y a pas de vote au sein des Comités de Pôle, les positions pour orientation, validation ou information ne faisant pas l'objet d'un consensus doivent soit être réétudiées soit remontées au Bureau du Conseil pour orientation.

Lorsqu'un sujet demande l'intervention de plusieurs Pôles, les Comités des Pôles concernés proposent au Bureau du Conseil le Pôle qui coordonnera les travaux et sera responsable du livrable.

### **Modalités de création et de fonctionnement des groupes de travail**

Pour conduire ses travaux, chaque Pôle s'appuie sur des groupes de travail dotés de compétences métier.

Il existe 3 catégories de groupes :

- Les groupes de travail permanents dont le nombre doit rester limité ;
- Les groupes de travail « ad-hoc », créés en fonction des sujets qui doivent être étudiés ;
- Les groupes Miroir de groupes EPC dont l'animation est confiée au représentant français dans le groupe EPC considéré.

Le Comité de Pôle représenté par son responsable ou son suppléant propose au Bureau du Conseil une fiche de mission du groupe de travail, un animateur chargé d'en assurer le bon fonctionnement ainsi que le nom des membres participants. L'identification de ses ressources s'effectue par appel à candidature.

Les participants s'engagent à contribuer de façon active aux travaux du groupe de travail.

Chaque groupe de travail rend compte de ses travaux au Comité de Pôle qui peut en adapter les objectifs ou les modalités de travail.

Le responsable du Pôle rend compte de l'avancement des travaux du groupe de travail et propose une communication adhérents au Bureau du Conseil.

Un rapport de fin de mission présenté au Bureau du Conseil peut conduire à la dissolution du groupe de travail.



# **>>> L'ACTIVITE DES POLES**

**MOYENS DE PAIEMENT– GROUPE 1**

**MOYENS DE PAIEMENT– GROUPE 2**

**COORDINATION DES STANDARDS**

**CERTIFICATION & SIGNATURE  
ELECTRONIQUE**

**INSTRUMENTS FINANCIERS**

**REGLEMENTATION & CONFORMITE**



# MOYENS DE PAIEMENT

## GROUPE 1

*Animatrice : Martine BRACHET - (Groupe Société Générale)*

*Suppléant : Jean-Paul AEBERHARDT - (Groupe Crédit Agricole)*

*Secrétariat : Sophie HORNAIN - (Groupe Société Générale)*

---

### PERIMETRE, MISSION ET ORGANISATION

- Ce Pôle a pour vocation d'étudier dans une perspective, tant nationale qu'européenne, tout en intégrant les composantes internationales, les évolutions sur les moyens de paiements : Prélèvement et Virement.
- La mission du Pôle **Moyens de Paiement Groupe 1** s'inscrit dans le cadre des travaux européens visant à mettre en œuvre les futurs instruments de paiement SEPA.

## ACTIVITE DE L'EXERCICE ECOULE

Le Pôle a conduit sur l'année 2008 des travaux à plusieurs niveaux :

### ■ AU NIVEAU FRANÇAIS

#### **GROUPE DE TRAVAIL : VIREMENT - GESTION ET SUIVI DE L'EXISTANT**

*Animatrice : Martine BRACHET - Groupe Société Générale*

Le groupe de travail assure la gestion courante des questions relatives à la famille des virements et notamment dans le cadre :

- De la Directive sur les Services de Paiements (questions techniques et opérationnelles) ;
- Du calendrier de Place 2010 et au-delà ;
- De l'évolution de la réglementation.

Il a procédé à une mise à jour de la documentation relative au virement SEPA :

- La brochure « Remises Informatisées d'Ordres de Virements SEPA » à destination du tout public professionnel ;
- Une plaquette d'information grand public « Le Virement SEPA en 10 questions ».

Le groupe de travail a également mené une étude transversale présentant un récapitulatif des appartenances des différents pays/territoires européens à l'Union Européenne, à l'Espace Economique Européen et au SEPA et leur assujettissement aux règlements CE 2560/2001 et 1781/2006. Un focus tout particulier a été mis sur les Départements d'Outremer, les Collectivités d'Outremer et les Pays d'Outremer en collaboration avec l'Institut d'Emission des Départements d'Outre Mer (cf. communication adhérents CFONB n° 2008-143).

A la demande du Pôle Réglementation et Conformité, le groupe de travail a contribué à l'établissement du calendrier de Place pour l'année 2009 des jours de fermeture des systèmes de paiement, de compensation et de règlement-livraison en France (cf. communication adhérents n° 2008-307).

Il a par ailleurs étudié les impacts du changement de statut de Saint Barthélemy et de Saint Martin érigés en collectivités territoriales (cf. communication adhérents n° 2008-332).

Enfin, suite à la demande de dérogation demandée par le gouvernement français au sujet de l'application du Règlement CE 1781/2006 à Monaco auprès de la Commission Européenne, en collaboration avec le groupe AMLT, le groupe de travail a commencé l'étude des conséquences en cas de réponse négative ou d'un défaut de réponse de la Commission Européenne.

#### **GROUPE DE TRAVAIL : PRELEVEMENT - GESTION ET SUIVI DE L'EXISTANT**

*Animateur : Dominique DUHEM - Crédit Mutuel - CIC*

Le groupe de travail traite des questions d'actualité relatives à cet instrument de paiement, telles que :

- Le suivi des problématiques du RIB invariant ;
- L'amélioration de la gestion des NNE<sup>1</sup> face aux demandes des créanciers en cas de fusion / absorption / acquisition ;

---

<sup>1</sup> Numéro National d'Emetteur

- La DSP<sup>1</sup> ;
- L'évolution de la réglementation.

En 2008 les travaux du groupe ont été marqués par :

- Le suivi de l'utilisation de la procédure de notification de changement de NNE, ayant amené le groupe à prendre en compte des situations particulières ;
- L'intégration de nouveaux établissements optant pour la procédure de l'identifiant invariant ;
- La finalisation des travaux engagés en 2007 sur les dispositions professionnelles ayant trait à la sécurisation de l'utilisation de ce moyen de paiement (cf. communication adhérents n° 2008-108) ;
- La diffusion d'une nouvelle version de la brochure « prélèvement banques » remplaçant celle datée de juin 2000 (cf. communication adhérents n° 2008-308) ;
- L'analyse des conséquences sur le prélèvement actuel, sur le TIP et sur le téléversement de la DSP.

*Pour information* : les travaux de préparation des brochures relatives au prélèvement SEPA et à la migration du prélèvement vers le prélèvement SEPA ont été suspendus en attendant la clarification, par les autorités européennes, de certains éléments constitutifs du modèle économique du prélèvement et des cartes SEPA.

## ■ AU NIVEAU EUROPEEN

Le Comité de Pôle contribue notamment à travers le groupe Miroir SPS<sup>2</sup>, aux réflexions des **groupes de travail européens de l'EPC**<sup>3</sup> sur les instruments de paiement équivalents. Le principal objectif est de préparer les positions des experts français présents dans ces groupes européens, en étroite coordination avec les autres Comités de Pôles, les instances dirigeantes du CFONB et les autres instances de Place.

Le Comité de Pôle a apporté son concours aux travaux des groupes de travail de l'EPC via le Groupe Miroir dédié :

### **GROUPE MIROIR SPS (SEPA PAYMENT SCHEMES)**

*Animateurs : Olivia LAPLANE - Groupe Caisse d'Epargne et Eric VERONNEAU - Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)*

L'année 2008 a été marquée par le lancement du virement SEPA et par l'adoption en juin de nouvelles versions des règles d'échange et de traitement (dit « Rulebooks »), mises en conformité avec les dispositions de la DSP, et des guides de mise en œuvre des messages interbancaires.

Les guides de mise en œuvre des messages clients-banques ont fait l'objet de consultations nationales :

- Le guide du virement SEPA a été validé en septembre ;
- Ceux du prélèvement SEPA standard appelé « Core » et du prélèvement SEPA dédié aux règlements inter-entreprises appelé prélèvement « SEPA B2B » (Business to Business) ont été approuvés lors du Plénier EPC de décembre.

Les travaux du groupe Miroir SPS ont porté également sur la définition du "scheme" du prélèvement SEPA B2B.

<sup>1</sup> Directive sur les Services de Paiement

<sup>2</sup> SPS : SEPA Payment Schemes

<sup>3</sup> EPC : European Payments Council

Parallèlement, dans le cadre du prélèvement SEPA, le groupe Miroir a travaillé sur les différents thèmes autour du mandat :

- Contenu et mise en forme des mandats ;
- Question de la continuité des mandats dans le cadre de la migration ;
- Et surtout modalités de fonctionnement du mandat électronique ajouté au « schéma » du prélèvement SEPA ainsi que sur la modification des responsabilités des acteurs.

Dans le domaine du virement SEPA, les banques françaises ont fait remonter à l'EPC la nécessité d'avoir une procédure pour gérer les demandes de retour des fonds par la banque de l'émetteur.

## ■ ACTIONS TRANSVERSALES

### GRUPE MIROIR AMLT « LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME »

*Animateur : Jean-Yves GARNIER - Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)*

- Le Comité de Pôle exerce un suivi attentif quant aux évolutions des standards internationaux (standards SWIFT, ISO) en liaison avec le Comité de Pôle « Coordination des standards » et le GUF<sup>1</sup>.
- Le groupe AMLT « Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme » contribue en relation avec la FBF et les autorités de tutelle de la profession aux réflexions réglementaires (GAFI, Commission Européenne, Ministère des finances etc...) notamment en ce qui concerne la « traçabilité » des virements, aux fins de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.

Le groupe Miroir a contribué à la mise au point finale des Guides d'implémentation du Règlement CE 1781/2006 appelés « Guidance Notes » de l'EPC relatif aux informations concernant le donneur d'ordre accompagnant les virements de fond.

Il a par ailleurs participé en relation avec le sous-groupe AML de la FBF à la réponse française au projet de consultation lancé par CEBS<sup>2</sup> / CEIOPS<sup>3</sup> / CESR<sup>4</sup> sur l'interprétation du Règlement CE 1781/2006.

Les praticiens des établissements, en charge de l'application de ces textes ont convenu d'entretenir un forum d'échange informel sur les pratiques adoptées.

## CHANTIERS &

## PERSPECTIVES D'AVENIR



- Le Pôle va poursuivre ses travaux, sur la base des groupes de travail existants. Son plan de travail a été adapté pour répondre aux attentes de la Place et notamment du Comité de Migration SEPA.

<sup>1</sup> Groupement des Utilisateurs de SWIFT en France

<sup>2</sup> CEBS : Committee of European Banking Supervisors

<sup>3</sup> CEIOPS : Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors

<sup>4</sup> CESR : Committee of European Securities Regulators



# MOYENS DE PAIEMENT GROUPE 2

*Animatrice : Anne-Valérie BOUVIER - (Groupe Banque Populaire)  
puis Jean-Yves DELLA VEDOVA (Groupe Banque Populaire) depuis le 03/02/2009*

*Suppléant : Dominique DUHEM - (Crédit Mutuel - CIC)*

*Secrétariat : Sylvie STERNIS - (Groupe Banque Populaire)*

---

## PERIMETRE, MISSION & ORGANISATION

La mission du Pôle **Moyens de Paiement Groupe 2** s'inscrit tant dans un cadre européen qu'international et concerne les moyens de paiement suivants :

- Monnaie fiduciaire
- Chèque bancaire
- Effets de commerce
- Cartes et moyens de paiement non bancaires

Ce Pôle a pour objectif :

- D'étudier l'ensemble des évolutions de ces différents moyens de paiement, bancaires ou non bancaires, dans des domaines aussi bien réglementaires que commerciaux. Dans ce cadre là, le Pôle s'efforce d'être force de proposition en favorisant autant que faire se peut, le développement de paiement électronique ;
- De proposer une normalisation des procédures interbancaires pour prendre en compte ces évolutions ;
- D'analyser les éventuels impacts organisationnels des travaux européens actuellement menés à l'EPC pour la carte, en liaison avec le Groupement « Cartes Bancaires » ;
- D'assurer la coordination avec les autres Pôles du CFONB sur des sujets transversaux ;

A cet effet, le Comité de Pôle Moyens de Paiement Groupe 2 s'organise autour de groupes de travail ad-hoc, en fonction des sujets à traiter. La création de ces groupes de travail se fait sur la base d'une fiche mission avec des objectifs clairs, des livrables identifiés et un planning déterminé.

# ACTIVITE DE L'EXERCICE ECOULE

## GROUPE DE TRAVAIL : MONNAIE FIDUCIAIRE

*Animatrices : Aliénor MARGERIT puis Delphine LALANNE - Banque de France*

Le groupe de travail « Monnaie Fiduciaire » a pour objet de traiter des questions de place relatives à la circulation de la monnaie fiduciaire (billets et pièces) et de recueillir les attentes des établissements de crédit quant aux évolutions des normes et pratiques de place qui régissent les opérations de numéraire.

Le groupe s'est réuni cinq fois au cours de l'année 2008 autour des thèmes suivants :

- Consultation sur la nouvelle « wish list » de l'European Payments Council (EPC) traitant notamment :
  - De l'opportunité de mettre en place des dispositifs de type NHTO/CHTO (Notes/Coins Held To Order), dépôts auxiliaires de valeurs de la Banque Centrale dans un centre fort appartenant à un opérateur privé ;
  - De la possibilité pour les banques, dans la perspective de l'émission d'une nouvelle gamme de billets en euros qui s'effectuerait parallèlement à la circulation de l'actuelle gamme, d'effectuer auprès de la Banque Centrale des versements et des prélèvements mixtes (billets de l'ancienne et de la nouvelle gamme mélangés) ou séparés ;
  - De la possibilité, au 1<sup>er</sup> janvier 2011, de verser et prélever des billets qui ne soient pas conditionnés ou distribués tous dans le même sens et du même côté (billets non facés, non orientés) ;
  - Des conditions opérationnelles et tarifaires s'agissant des versements de paquets de billets incomplets à la Banque Centrale ;
  - De l'opportunité d'harmoniser le packaging, dans la perspective notamment de faciliter les opérations transfrontières (les banques ont été invitées à recenser les besoins en ce sens et les obstacles).
- Echanges de vues suite à la consultation publique, lancée par le Ministère de l'Economie, de l'Industrie et des Finances sur un projet de transposition, en France avant le 1<sup>er</sup> novembre 2009, de la Directive Européenne sur les Services de Paiement (2007/64/CE du 13/11/07) : quel peut être l'impact sur la filière fiduciaire de l'existence de « services de paiement », offerts par de nouveaux acteurs (les établissements de paiement), à côté des opérations bancaires dont les établissements de crédit conserveraient le monopole ?
- Communication relative à la contrefaçon : la Banque de France a exposé l'existence de procédures, de seuils et d'indicateurs d'alertes qui entraîneraient, selon les cas, une communication auprès du grand public ou auprès des professionnels de la filière – via le CFONB – ou vers les fabricants de machines utilisées pour le recyclage.  
La Banque de France a rappelé qu'elle forme chaque année plus de 20 000 personnes à l'authentification des billets par la méthode « TRI » (toucher, regarder, incliner).
- Retraits de numéraire : communication par la Banque de France d'une liste de ses caisses acceptant des commandes jusqu'à 11h le matin pour un retrait le jour même (soit 80 % des implantations).

- Procédure de remise, par les établissements de crédit, aux comptoirs de la Banque de France, des billets présumés faux (utilisation d'un nouveau bordereau à compter de 2009, qui permettra aux banques de disposer, pour chaque billet remis, du résultat de l'expertise de la Banque de France, en conservant l'identification du porteur initial).
- Procédure de remise à la Banque de France de billets fortement mutilés (les établissements de crédit peuvent accompagner la remise du billet mutilé d'un RIB permettant à la Banque de France de créditer directement le compte du client concerné si le billet s'avère remboursable).
- Procédure de remise à tous les guichets de la Banque de France des pièces de collection « Euros or et argent » de 5€, 15€ et 100€, émises en 2008 par la Monnaie de Paris, qui n'auraient pas été thésaurisées par leurs acquéreurs et auraient été collectées par les établissements de crédit (utilisation d'un bordereau spécifique téléchargeable sur internet).

#### **GROUPE DE TRAVAIL : FILIERES ESPECES ET MIROIR EPC MONNAIE FIDUCIAIRE**

*Animateurs : Claude GIBERT puis Elisabeth REFFAY - BNP Paribas*

Le groupe « Filière Espèces » a pour objet de travailler à l'amélioration, la clarification et la simplification des procédures opérationnelles et administratives liées à la gestion des espèces. Il permet de débattre et de dégager des propositions consensuelles au niveau de la profession en fonction des expériences et particularités des établissements participants. Il assure également le suivi des travaux menés au niveau européen par le « Cash Working Group » de l'EPC.

Les principaux établissements bancaires français sont représentés au sein du groupe « Filières Espèces » ainsi que la Fédération Bancaire Française. Le groupe est animé par un représentant de BNP Paribas et rapporte au Comité de Pôle Moyens de Paiement 2. La Banque de France est invitée autant que nécessaire à participer aux travaux du Groupe.

- En 2008, les travaux du groupe ont été particulièrement marqués par :
  - Target 2 : échanges sur les problématiques liées à l'ajustement du nouveau système pour les opérations de numéraire ;
  - La confirmation de la procédure de traitement des billets fortement mutilés ; lorsque la demande est accompagnée d'un RIB et des coordonnées client, le crédit en compte peut être effectué directement par la Banque de France ;
  - L'introduction des pièces de collection «Or et Argent». Le groupe, en collaboration avec la Banque de France et la Monnaie de Paris, a été amené à concevoir les procédures opérationnelles et administratives liées à la sortie de ces nouvelles pièces de collection ;
  - Le suivi des travaux de la Banque de France sur la sécurisation de la filière espèces en cas de crise majeure ;
  - La concertation sur les travaux en cours au niveau du Cash Working Group de l'EPC et la contribution aux travaux de ce groupe européen, notamment en ce qui concerne le suivi de la feuille de route de l'Eurosystème pour une plus grande convergence des services de caisse dans la zone euro.
- Le suivi des travaux des autorités européennes portant sur :
  - Le choix d'un scénario pour l'émission de la deuxième série de billets Euros ;
  - Les transports de fonds sur une base transfrontière ;
  - La proposition de modification du règlement définissant les mesures nécessaires à la protection de l'euro contre le faux monnayage.



### **GROUPE DE TRAVAIL : GESTION DE CRISE SANITAIRE DANS LA DISTRIBUTION**

*Animateurs : Guy FOURMANN - Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements) puis Jacques HARASSE - FBF et Jean-Yves DELLA VEDOVA - GSIT*

La commercialisation, par une enseigne, d'un produit dangereux pour la santé ou la sécurité du consommateur peut nécessiter le déclenchement d'une situation de crise au cours de laquelle tout sera mis en œuvre pour contacter l'acheteur du produit défectueux dans les meilleurs délais.

Les travaux réalisés par le groupe, en étroite collaboration avec MERCATEL, ont permis de fixer dans **un premier temps** :

- Le contenu, la structure et le format des données à échanger entre la banque de l'enseigne commerciale (demandeur) et les banques des consommateurs (banques sollicitées).

et dans **un second temps** :

- De réaliser avec l'aide du GSIT, un cahier des charges nécessaire à la réalisation et la mise en place d'un outil centralisé d'échange des données.

### **GROUPE DE TRAVAIL : LA LCR/BOR DANS LE CONTEXTE SEPA**

*Animateurs : Guy FOURMANN - Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements) puis Aline MOTTET - Groupe Crédit Agricole*

Rédaction, sous la forme déjà utilisée pour les produits TIP/Télérèglement, de fiches récapitulant les différents aspects autour du devenir de la LCR/BOR au regard du contexte SEPA. Elles ont été présentées au groupe Gamme, après validation par l'AFTE en 2008.

Concernant la réactivation des travaux, la mission du groupe se poursuit en 2008-2009 et les travaux prendront en compte l'évolution des réflexions tant du côté des créanciers que des banques au niveau européen.

### **GROUPE DE TRAVAIL : CHEQUE EMPLOI**

*Animateur : Dominique DUHEM - Crédit Mutuel - CIC*

Ce groupe réunit les établissements bancaires, l'ACOSS, les URSSAF et les Centres Nationaux des Chèques Emploi.

Par des rencontres régulières, il permet d'effectuer un suivi des prestations fournies pour l'ensemble des chèques emploi (Chèque Emploi Service Universel-CESU, Titre de Travail Simplifié pour les départements d'Outre-mer, Chèque Emploi Très Petites Entreprises-CETPE, Chèque Emploi Association-CEA).

Il analyse et propose des améliorations qui peuvent être apportées aux différents dispositifs.

En octobre 2008, une nouvelle procédure d'adhésion au CESU a été mise en place privilégiant les déclarations par internet et la possibilité laissée au particulier-employeur d'utiliser le moyen de paiement de son choix. Cette demande avait été formulée auprès des pouvoirs publics depuis une dizaine d'années.

Des travaux ont débuté pour rechercher une simplification et une harmonisation des différentes pratiques actuelles pour le Chèque Emploi Associatif et le Chèque Emploi Très Petites Entreprises, dans la perspective de l'arrivée en avril 2009 du TESE - Titre Emploi-Service Entreprise prévu par la loi pour la modernisation de l'économie du 04/08/2008.

## **GROUPE DE TRAVAIL : TRAITEMENT DES HOMONYMIES SUR PRIME EPARGNE LOGEMENT**

*Animatrice : Françoise TROLLET - Groupe Caisse d'Epargne*

Le groupe de travail « Homonymies PEL » avait pour objectif de mettre en place de nouvelles procédures avec le CFF pour tenter de résoudre les problèmes de multidétention de Plans d'Epargne Logement qui se découvrent lors des demandes de paiement des Primes d'Epargne Logement au Crédit Foncier de France.

On a distingué pour les demandes de paiement de primes les plans ouverts avant le 12/12/2002 et ceux ouverts après cette date car pour ces derniers, la prime n'a lieu d'être que s'il y a réalisation d'un prêt au titre du Plan d'Epargne Logement.

La FBF avait été saisie par la DGTPE d'une demande de modification des procédures de règlement des primes afin que puisse être effectué un contrôle d'homonymie avant paiement. Jusque là, le CFF agissant pour le compte de l'Etat, réglait systématiquement les primes demandées par les établissements de crédit puis effectuait un contrôle intrabancaire a posteriori. La réforme consiste à ce que le CFF contrôle avant paiement la conformité des demandes de primes de manière intrabancaire et interbancaire de façon à ne régler que ce qui est réellement dû.

Lors du solde d'un PEL ouvert avant le 12/12/2002, la banque règle à son client le capital et les intérêts dus jusqu'au solde, elle fait ensuite la demande de prime au CFF qui vérifie la conformité du PEL :

- Si le PEL est conforme, la prime est versée à la Banque qui la reverse au client ;
- S'il y a suspicion d'homonymie, le CFF informe aussitôt la Banque et celle-ci est chargée de régler le problème avec son client (soit code succession, soit code cession soit déclaration sur l'honneur du client et la banque peut alors représenter sa demande de prime au CFF).

Pour les PEL ouverts après le 12/12/2002, même façon de procéder mais la prime est demandée par la banque au 1er déblocage du prêt.

Une communication adhérents de la FBF a été émise sur le règlement des primes PEL le 7/5/2008. Chaque banque s'est donc organisée pour déconnecter le versement de la prime du solde du PEL (PEL ouvert avant le 12/12/2002) et le groupe a demandé par l'intermédiaire de la FBF au Trésor une lettre dite de confort autorisant les banques à faire cette déconnexion (ce qui est en principe contraire à ce qui est écrit dans les conventions signées avec l'Etat), lettre que les banques pourront opposer à tout client mécontent.

Les nouvelles procédures ont été réécrites dans les établissements de crédit pour les demandes de paiement des primes PEL.

## **GROUPE DE TRAVAIL : MIROIR DU CARDS WG DE L'EPC**

*Animateurs : Cédric SARAZIN - GIE Cartes Bancaires et Fabienne PETIT - Groupe Crédit Agricole*

Activité du groupe « Miroir Cartes » en 2008 :

- Suivi et préparation des travaux à l'EPC du Cards Working Group, du Card Fraud Prevention Task Force et du Card Standardisation Task Force ;
- Contribution à l'écriture du document EPC « SEPA Cards Standardisation Volume » ;
- Etude sur l'utilisation des standards ISO20022 dans le domaine de la carte.

## GROUPE DE TRAVAIL : EXPERTS CHEQUES

*Animateur : Vincent COLAS - BNP Paribas*

Concernant les règles de l'endos du chèque, les échanges ont porté sur la nécessité ou non de :

- Rappeler les références des textes en vigueur ;
- Publier une communication adhérents synthétisant les règles actuelles ;
- Refondre la documentation afférente à la notion d'endos de chèques.

Le 3<sup>ème</sup> point a été écarté par l'ensemble des membres du groupe. Le groupe « Experts Chèques » sera sollicité pour trancher définitivement en faveur du 1<sup>er</sup> ou 2<sup>ème</sup> point en tout début d'année pour soumettre sa proposition au Comité de Pôle 2 de février 2009 dernier délai.

## CHANTIERS & PERSPECTIVES D'AVENIR



L'évolution du contexte tant réglementaire (SEPA) que technologique influe fortement sur les orientations générales du programme de travail 2009 du Comité de Pôle Moyens de Paiement Groupe 2. Le Comité poursuivra bien entendu ses travaux en s'appuyant d'une part, sur ceux menés par les groupes existants et, d'autre part, en adaptant son plan de travail afin de répondre aux attentes de la Place, des acteurs économiques et particulièrement aux demandes du Comité National SEPA.

- Pour ce qui concerne les **missions récurrentes**, citons notamment :
  - Le suivi de la filière espèces ;
  - Le groupe expert chèques ;
  - La poursuite des évolutions sur l'ensemble des chèques emploi :
    - Le suivi des appels d'offres ACOSS ;
    - La participation à la mise en place du TESE (Titre Emploi Service Entreprise).
- Pour ce qui concerne les **missions au niveau national**, citons notamment :
  - L'accréditation logicielle et la procédure de certification ;
  - La dématérialisation des services à la personne en proposant d'autres moyens de paiement alternatifs au chèque et au titre papier ;
  - L'étude des conséquences de la transposition de la Directive sur les Services de Paiement.
- Pour ce qui concerne les **missions au niveau européen**, citons notamment :
  - La poursuite de l'étude de la migration des effets de commerce vers SEPA, le groupe s'attachera à prendre en compte l'évolution des réflexions tant du côté des créanciers que des banques au niveau européen ;
  - Le suivi des impacts des travaux européens sur la standardisation de la carte.

Par ailleurs, le Comité de Pôle a souhaité réexaminer les attentes de la Place sur l'ensemble des moyens de paiement non bancaires.



# COORDINATION DES STANDARDS

*Animateur : Alain GILLARD - (BNP Paribas)*

*Suppléant : Jean-Paul AEBERHARDT - (Groupe Crédit Agricole)*

---

## PERIMETRE, MISSION & ORGANISATION

- Essentiellement orienté évolution des standards d'échange entre les établissements de crédit et leurs clients (données, syntaxes, schémas fonctionnels, protocoles et sécurité), le Pôle **Coordination des Standards** est, comme son nom l'indique, responsable de la coordination de l'ensemble de ces standards.
- En 2008, le chantier majeur pour le Pôle a été la poursuite de l'étude du remplacement des protocoles client/banque ETEBAC. Les choix ont d'ailleurs pu être finalisés en fin d'année.
- A côté de cela, il participe activement aux initiatives des organismes de normalisation tels que l'ISO, l'UN/CEFACT et l'EPC. Il contribue également à divers travaux sur la facture dématérialisée, maintient les protocoles ETEBAC actuels et les standards d'échange MINOS et œuvre à la dématérialisation des oppositions administratives.

# ACTIVITE DE L'EXERCICE ECOULE

## GROUPE DE TRAVAIL ETEBAC 3 & 5

*Animateur : Jean-Marie COLLANGE - Groupe Crédit Agricole*

Le groupe assure une mission permanente de maîtrise d'ouvrage déléguée par le CFONB pour tout ce qui concerne ETEBAC 5 vis-à-vis de l'opérateur technique GIE CB. Il s'assure ainsi de la pérennité à moyen terme des infrastructures et logiciels utilisés pour la personnalisation des cartes via des actions de maintenance. Ces actions doivent se poursuivre jusqu'en 2011, date à laquelle le relais devra être totalement assuré par les solutions de remplacement fonctionnant sous IP.

Le groupe s'est réuni une fois par trimestre. En plus du suivi permanent de l'activité de production ETEBAC 5 (près de 6 000 cartes personnalisées dans l'année), les travaux menés en 2008 par le groupe, autour de la pérennisation de l'activité ETEBAC 5, ont porté essentiellement sur :

- La finalisation d'un plan de continuité d'activité suite à la refonte de l'architecture de personnalisation des cartes ETEBAC 5 au GIE CB ;
- L'organisation de la reprise d'activités précédemment assurées par le GSIT ;
- La mise à jour des documents contractuels découlant de la reprise par le GIE CB de ces activités GSIT, tant pour la relation Banque/GIE CB que pour la relation Entreprise/Banque ;
- La problématique de l'obsolescence de X25 ;
- L'étude d'évolutions logicielles pour la commande des cartes et la gestion du suivi de l'activité dans le cadre de la maintenance.

## GROUPE DE TRAVAIL PROTOCOLE D'ÉCHANGE DE FICHIERS SOUS IP

*Animatrice : Stella PETIOT - Groupe Société Générale*

Le groupe a accéléré ses travaux en 2008. Après avoir analysé le marché et étudié les différentes solutions répondant à son expression de besoin d'échange de fichiers clients/banques sous IP, le CFONB en a finalement retenu deux :

- Le protocole EBICS utilisé actuellement en Allemagne ;
- La famille SWIFTNet (raccordement direct, service bureau et SWIFT Alliance Lite).

Pour ce qui concerne EBICS, les études ont porté tant sur les aspects techniques (adéquation de la nouvelle version V2.4 avec les besoins de la profession bancaire) que sur la formalisation d'un accord de coopération avec le ZKA représentant les 5 Associations Bancaires Allemandes.

Quant aux travaux sur la famille SWIFTNet, ils ont porté essentiellement sur l'ajustement des fonctionnalités de SWIFT Alliance Lite par rapport aux besoins de la profession bancaire.

Ces choix ont fait l'objet de deux communiqués de presse parus en novembre 2008. Le premier a été cosigné par SWIFT et le GUF\*. L'autre annonçait la signature du « cooperation agreement » négocié entre le CFONB et le ZKA.

Une réunion d'information à l'intention des différents acteurs (entreprises, administrations, éditeurs, banques) s'est tenue mi-novembre.

---

\* Groupement des utilisateurs de SWIFT en France

## **GROUPE DE TRAVAIL PEDAGOGIE ET COMMUNICATION**

*Animateur : Alain GILLARD - BNP Paribas*

Le groupe « Pédagogie et Communication » a rédigé une série de fiches donnant un aperçu des principaux organismes de normalisation et de leurs travaux dès lors qu'ils touchent le domaine bancaire. Ces fiches, qui ont été publiées sur le site extranet du CFONB, ont pour but de permettre au lecteur de se familiariser avec le monde de la normalisation qui est relativement complexe.

Le groupe procède à une actualisation de ces informations deux fois par an.

## **GROUPE DE TRAVAIL NORMALISATION MINOS**

*Animateur : Jean-Marc DEGEZ - Groupe Crédit Agricole*

Le groupe « Normalisation – MINOS » a poursuivi ses travaux de mise à jour des normes des opérations domestiques MINOS échangées par l'intermédiaire du système d'échange national. Elles font l'objet de spécifications contenues dans le manuel MINOS, en fonction des évolutions des moyens de paiement correspondants (virements, images-chèques, prélèvements, LCR, opérations cartes, ...).

A ce titre, le groupe « Normalisation – MINOS » a participé aux travaux de la Place sur les nouveaux contrôles d'homonymies et sur les avis de sort des opérations de demandes de paiement de Prime Epargne Logement (PEL), mis en œuvre le 1er décembre 2008.

La circulaire SIT n° 34 a fait l'objet à cet effet d'une mise à jour et d'une publication aux abonnés au MINOS.

L'année 2008 est principalement marquée par le transfert du secrétariat du groupe « Normalisation – MINOS ». Ce secrétariat, qui était historiquement géré par le GSIT depuis son origine, est transféré chez STET depuis le mois de juin 2008.

Dans ce contexte, le groupe « Normalisation – MINOS » a mené des travaux de mise en conformité du volume A et des généralités du volume B du MINOS avec les spécifications de CORE.

Ces mises à jour conduisent à la rédaction d'une nouvelle version documentaire du Manuel Interbancaire des Normes d'Opérations sur le Système d'échange (MINOS-V5.0.1).

Il est enfin signalé que les activités relatives aux mises à jour du MINOS et aux mises à jour des circulaires « SIT » (désormais dénommées circulaires « système d'échange ») sont gérées par STET depuis le 1er septembre 2008 et que la gestion des abonnés est également reprise par STET depuis le 1er octobre 2008.

## **GROUPE DE TRAVAIL DEMATERIALISATION DES OPPOSITIONS ADMINISTRATIVES**

*Animateur : Yves LE QUERREC - La Banque Postale*

Le groupe « Dématérialisation des Oppositions Administratives » a pour objectif d'examiner les propositions faites par la Direction Générale des Finances Publiques (DGFIP) qui offre aux établissements bancaires volontaires la possibilité de dématérialiser les échanges concernant les Oppositions Administratives avec les Trésoreries.

L'année 2008 a permis d'analyser la complétude des informations présentées dans les échanges Aller et Retour, et de produire, à l'attention de l'Administration, un document technique proposant des modifications liées notamment aux évolutions SEPA et à la disparition des échanges ETEBAC sur X25. Un travail sur la partie juridique a également été initié cette année en collaboration avec l'Administration.

## **GROUPE DE TRAVAIL INCIDENTS LIES AUX ECHANGES**

*Animateur : Alain de CHABANNES - Caisse des Dépôts et Consignations*

Le groupe « Incidents Liés aux Echanges » est chargé d'examiner les incidents relatifs à des opérations échangées sur le Système Interbancaire de Télécompensation (SIT). A ce titre, il est amené à éclaircir, approfondir ou compléter les règles professionnelles existantes. Il travaille en relation avec les Pôles Moyens de Paiement - groupe 1 et groupe 2 du CFONB.

Le groupe s'est réuni à deux reprises et a principalement travaillé en 2008 sur le dossier « Valeurs Perdues ». L'automatisation de la lettre de garantie avec les définitions des techniques d'échange et le descriptif des zones de l'enregistrement dédié n'a pas été retenue.

Le groupe est actuellement en veille.

## **GROUPE DE TRAVAIL FACTURE DEMATERIALISEE**

*Animatrice : Stella PETIOT - Groupe Société Générale*

Le groupe « Facture Dématérialisée » a pour objectif d'examiner les propositions faites par les différents groupes de travail des instances de la Place œuvrant sur ce sujet et de préparer les éventuelles décisions à prendre par les représentants français aux divers groupes de travail, en assurant la coordination et la cohérence intergroupes. Il est donc le groupe Miroir des groupes de travail auxquels la communauté participe. Pour mener à bien cette mission principale, il effectue une veille sur les travaux relatifs à la facture dématérialisée au niveau français, européen et international et recense les standards applicables à la facturation électronique, à son financement et à son cadre légal et réglementaire.

Les différentes initiatives lancées en 2007 ont donné lieu à la parution en 2008 de premiers livrables :

- Le groupe d'experts de la Commission Européenne, a rédigé un premier rapport intérimaire sur ses travaux « Mid-term report of the European Commission Expert Group on e-Invoicing ». Les conclusions de ces travaux sont annoncées pour fin 2009 ;
- L'UN/CEFACT a poursuivi ses travaux sur la « Cross Industry Invoice – CII » en faisant paraître un projet d'une nouvelle version de Business Requirement Specifications qui devrait être validée pour 2009. Des projets de nouveaux messages de la CII et de la facture simple ont également fait l'objet de commentaires. Le groupe de travail du CFONB a permis de recueillir les commentaires de la Place. Ces messages devraient être soumis pour validation courant 2009.
- EDIFRANCE a rédigé une première version d'un « guide en français d'implémentation de la première version de la Simple Invoice » ;
- Le projet Interfinance, lancé dans le cadre du programme TIC&PME 2010, a également rédigé une première version d'un « guide en français d'implémentation de la Simple Invoice » destiné aux PME/TPE françaises. Le pilote devrait être lancé en 2009 ;
- L'ABE Association a également lancé un groupe de travail sur le sujet. De même, ses conclusions sont attendues sur 2009.

Les résultats de tous ces groupes de travail seront suivis avec la plus grande attention afin de permettre aux membres du CFONB de déterminer les actions communes à envisager et d'anticiper les impacts très probables sur leurs activités.

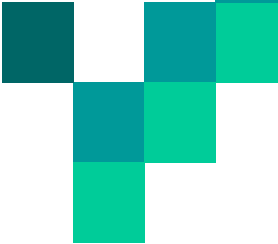


## CHANTIERS & PERSPECTIVES D'AVENIR



- Le remplacement des protocoles ETEBAC restera un enjeu majeur pour 2009 compte tenu des contraintes de planning. Le groupe « Protocole d'Echange de Fichiers sous IP » peaufinera les documents permettant aux acteurs d'effectuer leurs développements et tests. Le début du déploiement en masse des différentes solutions est prévu pour l'automne 2009. Il s'agit de migrer en priorité les entreprises clientes utilisant ETEBAC 3 puis celles utilisant ETEBAC 5. En parallèle, le CFONB préparera la création d'une structure de gouvernance commune entre le CFONB et les 5 Associations Bancaires Allemandes.
- Le groupe de travail « ETEBAC 3 & 5 » poursuivra son rôle de suivi des activités ETEBAC 5, afin d'assurer que cette activité bénéficie toujours d'une solution sûre et performante. Le groupe s'impliquera également dans l'accompagnement de la migration d'ETEBAC 3 et ETEBAC 5 vers les solutions IP.
- Le groupe de travail « Pédagogie et Communication » veillera à la mise à jour des fiches et les complètera si le besoin s'en fait sentir.
- Le groupe de travail « Normalisation MINOS » publiera le MINOS V5.0.1 et le fera évoluer en fonction des besoins.
- Le groupe de travail « Dématérialisation des Oppositions Administratives » finalisera le protocole d'échange entre la DGFIP et les banques au premier semestre 2009.  
Par ailleurs, et en continuité avec cette mission, le groupe a été également chargé fin 2008 de la formalisation d'un standard de dématérialisation des réquisitions judiciaires entre divers Ministères et les établissements de crédit.
- Le groupe de travail « Documentation SEPA » se penchera sur des mises à jour de documents publiés en 2007 et sur de nouveaux documents.
- Le groupe de travail « Facture Dématérialisée » poursuivra son travail de veille et sa contribution à un certain nombre de projets tels qu'Interfinance.
- Enfin, le Pôle participera, sous une forme encore à déterminer, au projet de « Dématérialisation des Procédures du Commerce International », à l'initiative du Secrétariat d'Etat au Commerce Extérieur.





# CERTIFICATION & SIGNATURE ELECTRONIQUE

*Animateur : Daniel SAVOYEN - (Groupe Crédit Agricole)*

*Suppléant : Jean-Luc PELLEGRINELLI - (Groupe Caisse d'Epargne)*

*Secrétaire : Olivier JEAN-MARIE - (Groupe Crédit Agricole)*

---

## PERIMETRE, MISSION & ORGANISATION

Au sein du Pôle **Certification & Signature Electronique** on distingue :

- **Des missions permanentes** : consistant à mettre ses connaissances à la disposition des autres Pôles du CFONB ou des instances interbancaires qu'elles soient nationales ou européennes ;
- **Des groupes de travail principalement chargés de :**
  - La signature électronique avec notamment les problématiques liées à l'acceptation des certificats dans les applications bancaires ;
  - La gestion des identités, avec un point focal sur la Carte Nationale d'Identité Electronique ;
  - Les nouvelles technologies relatives aux paiements ou à l'authentification sur internet ou le téléphone mobile ;
  - La sécurité ;
  - L'archivage électronique.

# ACTIVITE DE L'EXERCICE ECOULE

## **GROUPE DE TRAVAIL : ACCEPTATION/VALIDATION DE CERTIFICATS**

*Animateur : Eric BOUTHIER - Groupe Société Générale*

Afin de faciliter l'intégration de la signature électronique dans les applications bancaires, éventuellement non bancaires, les banques ont décidé de mettre en œuvre une politique de multi-acceptance de certificats (interopérabilité technique et juridique).

La rédaction de la Politique d'Acceptation Commune (PAC) en constitue la première et indispensable étape, après l'adoption de la PRIS par la profession comme référentiel de la politique de certification des banques.

L'essentiel du travail du groupe, pour 2008, a été consacré à l'élaboration de la Politique d'Acceptation Commune, actuellement en phase finale de validation, après y avoir intégré les recommandations juridiques des établissements participants et d'un cabinet spécialisé dans le droit de la concurrence. La PAC qui devrait être publiée au cours du 2ème trimestre 2009, permettra de doter la profession bancaire française d'un corpus de règles en matière d'acceptation, facilitant l'intégration des certificats dans nos applications. Ainsi un client, ayant acquis un certificat conforme à la PAC, pourra se connecter avec ce même certificat à toute application bancaire ayant choisi de s'appuyer sur la PAC, quelle que soit la banque responsable de cette application.

La PAC précisera :

- Les caractéristiques des certificats pour être conforme PAC : Conformité PRIS et utilisation d'un support matériel ;
- Comment procéder au référencement d'une famille de certificats ;
- Comment procéder au référencement d'une application ;
- Les procédures organisationnelles et opérationnelles de mise en œuvre.

Après la publication de la PAC, la prochaine et dernière étape devrait être réalisée en 2009 avec l'élaboration d'une Politique de Validation Commune.

## **GROUPE DE TRAVAIL : ARCHIVAGE ELECTRONIQUE**

*Animatrice : Marie-Chantal DEBIZE - BNP Paribas*

Pour répondre à la mission qui lui avait été fixée fin 2007, le groupe de travail « Archivage Electronique » a, en premier lieu, participé aux travaux menés à l'AFNOR par la CN 171, « Archivage- Cycle de vie du document et sécurité des données », afin de faire valoir les observations de la profession bancaire lors de l'actualisation de la norme Z- 4213. Le travail de l'AFNOR a été finalisé au 4ème trimestre 2008, homologué le 4 février 2009 et sera publié au Journal Officiel le 3 mars 2009.

Par ailleurs, afin d'être en mesure d'identifier un corpus partagé de bonnes pratiques pour construire le socle commun des politiques d'archivage électronique des établissements bancaires et tenter de faire reconnaître les valeurs légales des technologies mises en œuvre, le groupe de travail a souhaité segmenter son approche et ainsi assurer le suivi en parallèle des travaux :

- Des 2 sous-groupes de travail créés afin d'apporter l'éclairage voulu sur les thèmes :
  - Identification documentaire : Identifier les documents à archiver après exécution d'opérations itératives au sein du monde bancaire et fixer la politique d'archivage à leur appliquer ;
  - Niveaux de services d'archivage électronique : Préciser les offres de service permettant de répondre aux types de politique d'archivage définis.

- De l'approche des équipes du Forum des compétences au sujet de :
  - La valeur probante : Comment la garantir en assumant ses obligations légales, réglementaires et professionnelles ;
  - L'archivage des courriels.

Ces différentes approches ont été conduites en 2008, dans un environnement législatif en pleine évolution pour le mode de l'archivage avec la publication de la loi n° 2008-561 du 17 juin 2008 portant réforme de la prescription en matière civile.

Ce texte qui amende en parallèle les dispositions en la matière du Code du commerce et du Code de la consommation et recèle au rang des mesures phares la réduction de 30 à 5 ans du délai de prescription de droit commun. Elle soulève toutefois nombre de questions résultant par exemple du fait que la loi n'a pas retenu le point de départ indiscutable de la prescription alors que la nécessité d'archiver des documents électroniques en nombre croissant s'affirme au sein de la Profession bancaire, comme chez nombre des interlocuteurs.

Notons en particulier :

- La volonté des pouvoirs publics d'accroître et de diversifier les usages et les services numériques dans les entreprises, les administrations comme chez les particuliers, soulignée avec la publication en octobre du Plan numérique 2012 ;
- Le souhait de dématérialiser les relations de l'Administration avec ses usagers ;
- La toute première signature électronique d'un acte notarié conservé de façon dématérialisée dans le MINutier Electronique National des notaires. Appelé MINEN, il s'engage à conserver les originaux d'actes électroniques signés des différentes parties au contrat pendant 75 ans (communiqué du conseil supérieur du Notariat en date du 28/10/2008).

Les conclusions formalisées concernant les différents points cités ci-dessus devraient être toutes mises à disposition des adhérents d'ici la fin du 1<sup>er</sup> semestre 2009.

A l'appui de ces supports, le groupe de travail « Archivage Electronique » procèdera à l'élaboration du guide proposant les bonnes questions à se poser et de bonnes pratiques à adopter pour élaborer une politique efficace en la matière comme souhaité par la Profession.

#### **GROUPE DE TRAVAIL : GESTION DES IDENTITES**

*Animateur : Eric BOUTHIER - Groupe Société Générale*

La création par l'Administration de l'ANTS (Agence Nationale pour les Titres Sécurisés) a marqué le regain d'intérêt que porte l'Administration française au lancement d'une Carte Nationale d'Identité Electronique (CNIE). La Profession bancaire suit, depuis de nombreux mois, l'évolution des travaux CNIE de manière étroite. Elle a souligné, en 2008, auprès de l'ANTS sa volonté de coopération, en lui transmettant un dossier précisant nos attentes. Elle a réaffirmé le souhait de pouvoir disposer bientôt de cet instrument. En effet, celui-ci pourrait être une des réponses à la problématique de l'authentification forte des clients sur Internet à laquelle est confrontée la Profession.

Des expérimentations avec des cartes nationales d'identité électronique ont été lancées avec certains établissements bancaires pour la mise en œuvre de l'authentification et de la signature en ligne.

#### **GROUPE DE TRAVAIL : SECURITE**

*Animateur : Didier GRAS - BNP Paribas*

Les travaux du groupe « Sécurité » du CFONB en 2008 ont plus particulièrement concerné la sécurité de la banque en ligne et la poursuite de la promotion du Profil de Protection des Services Bancaires et Financiers par Internet (PP SBFi). Le groupe de travail s'est assuré que le PP SBFi était toujours d'actualité et ne nécessitait pas d'évolution.

Le groupe de travail a suivi les évolutions des tentatives de fraude par internet (modus operandi technique et bancaire) et n'a pas noté – en 2008 tout comme en 2007 – d'innovation majeure (autour du phishing, pharming...) ni d'augmentation significative des tentatives d'attaques, des modes d'attaques ni des fraudes financières.

Dans le domaine normatif, le groupe a tenu sa réunion annuelle CN2 avec l'AFNOR – groupe reflet du groupe « gestion de la sécurité et opérations bancaires générales CG 68/CN 2 » - de l'AFNOR.

#### **GROUPE DE TRAVAIL : MIROIR M-CHANNEL EXPERT GROUP DE L'EPC**

*Animateurs : Patrice HERTZOG - Crédit Mutuel - CIC et Jean-Luc PELLEGRINELLI - Groupe Caisse d'Epargne*

Le groupe Miroir a été créé, mi 2008, pour répondre à l'évolution de la structure de l'EPC : Création du m-Channel Expert Group.

Le m-Channel Expert Group a été organisé en Working Blocks : Stratégie, Business, Technical, Security. Ce dernier Working Block est également rattaché à l'ISSG, qui prend en charge les aspects sécuritaires de manière globale et assure la cohérence entre les différents moyens de paiement.

La première étape s'attachera à définir les exigences bancaires en matière de paiement sans contact de proximité par téléphone mobile mettant en jeu :

- La technologie NFC (Near Field Communication) ;
- Un rôle nouveau et majeur : le Trusted Service Management, définissant un ensemble de rôles sous responsabilité Banque ou Opérateur mobile, comme par exemple, le téléchargement via OTA (Over The Air) des applications dans le téléphone du client.

#### **GROUPE DE TRAVAIL : MIROIR E-CHANNEL TASK FORCE DE L'EPC**

*Animatrices : Nada FAKHOURY BASTIN - Groupe Banque Populaire et Marie-Chantal DEBIZE - BNP Paribas*

Le groupe « Miroir e-Channel » de l'EPC, créé au cours du 4ème trimestre 2008, est le miroir du groupe européen du paiement par internet (e-Channel Task Force) de l'EPC. Il a en charge :

- D'élaborer une proposition de position commune de place sur les objectifs à court, moyen, voire long terme, de la Profession en matière de paiements électroniques sur le canal internet ;
  - De suivre, commenter et proposer une position française sur les travaux de l'EPC.
- L'objectif est de définir pour fin 2009, un framework permettant de réaliser, via Internet, un paiement basé sur le SCT.

#### **GROUPE DE TRAVAIL : D'EXPERTS SECURITE ET SIGNATURE ELECTRONIQUE**

*Animateurs : Eric BOUTHIER - Groupe Société Générale*

Dans le cadre des travaux menés par le Pôle 3 (Coordination des Standards) sur la création d'un nouveau protocole EBICS pour les échanges Banque/Entreprise, le Pôle 4 (Certification & Signature Electronique) a apporté son concours et ses connaissances pour l'utilisation de certificats pour la sécurisation des échanges et la consolidation de l'analyse de risque. Les travaux se poursuivront, l'année prochaine, par la définition de la signature personnelle de fichiers qui permettra ainsi d'avoir avec EBICS l'équivalent fonctionnel de ETEBAC5.

## GROUPE MIROIR ISSG DE L'EPC

*Animatrice : Marie-Chantal DEBIZE - BNP Paribas*

Ce groupe Miroir a été créé en toute fin 2008, pour définir, pour la communauté bancaire française, une position de place sur les aspects essentiellement Sécurité liés à :

- e-channel Task Force ;
- m-Channel Expert Group ;
- Business & Information Security ;
- Security Techniques & Cryptography.

Ce groupe commencera son action dès le début 2009.

## CHANTIERS & PERSPECTIVES D'AVENIR



Pour l'année 2009, les groupes de travail poursuivent certaines **missions permanentes** :

- **Concernant le groupe de travail « Archivage » :**
  - Veille sur les diverses initiatives qui émergent dans le domaine de la conservation de l'écrit électronique ;
  - Suivi des travaux de l'AFNOR sur la norme Z-4210.
- **Concernant le groupe « Sécurité » :**
  - Dans la continuité des actions menées les années précédentes, le groupe de travail exercera une veille vigilante sur les évolutions des menaces et des vulnérabilités de l'internet, des systèmes d'information et du comportement des acteurs (clients, internautes, hackers...) ;
  - Maintenance du profil de protection des services financiers en ligne en France ;
  - Participation aux instances normatives et administratives.
- **Concernant le groupe « Nouveaux Media »**
  - Pas d'action particulière identifiée ;
  - Veille technologique sur les projets tels que « Porte Monnaie Electronique », le « Sans Contact », le « Paiement par Téléphone Mobile » ;
  - En cas d'opportunité, le groupe de travail pourra donner un éclairage sur un point spécifique nécessitant une prise de position de place.

De manière ciblée, les groupes de travail vont prendre en charge le **plan d'actions** suivant :

▪ **Concernant la Certification :**

- La Politique d'Acceptation Commune (PAC) devrait être publiée au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2009. Elle intégrera les recommandations juridiques des juristes des différents établissements ainsi que celles d'un cabinet spécialisé en droit de la concurrence. La PAC sera le document fondateur de la multi-acceptance qui établira un environnement de confiance pour les applications et les certificats conformes à la PAC. Le référentiel sera rendu public sur le site WEB du CFONB ;
- La seconde étape de la multi-acceptance sera engagée, par le lancement de la rédaction de la Politique de Validation Commune (PVC), dont la publication est prévue à partir du 3<sup>ème</sup> trimestre 2009. La rédaction de la PVC sera précédée d'une étude des différentes infrastructures possibles : plate-forme commune ou plates-formes propres à un établissement donné. Cette PVC devrait également prendre en charge ce qui concerne la création et la gestion de la preuve ;
- L'Administration devrait publier une nouvelle Politique de Référencement Intersectoriel de Sécurité (PRIS) dans le courant de l'année 2009. On devrait y trouver le niveau de sécurité exigée par la communauté bancaire, notamment en ce qui concerne le protocole EBICS. Une négociation devra s'engager avec l'Administration, afin de s'assurer de la pertinence de cette évolution de la PRIS avant décision de sa mise en œuvre par les Autorités de Certification.

▪ **Concernant le groupe « Gestion de l'Identité » :**

- L'ANTS (Agence Nationale des Titres Sécurisés) a lancé des pilotes de l'utilisation de la CNIE dans différentes applications dont certaines financières. Après un bilan sur les services offerts, le groupe de travail fera des recommandations sur l'utilisation de la CNIE la plus pertinente dans les applications bancaires ;
- Il aura également en charge d'analyser les réflexions élaborées dans le cadre de la Fédération des Cercles de Confiance, démarche qui peut simplifier de manière sensible l'authentification d'une personne que ce soit à titre de citoyen, de contribuable ou de client d'un organisme financier.

▪ **Concernant le groupe « Archivage Electronique » :**

- Définition des besoins bancaires en termes d'archivage (pérennité, réversibilité, durée d'archivage, conditions de restitution, ...) ;
- Rédaction d'un guide des bonnes pratiques bancaires ;
- Dresser l'inventaire des documents contractuels, qui pourraient, sans grand risque, faire l'objet d'une décision commune de l'ensemble de la Profession de ne plus conserver le support papier dès lors que le support électronique existe (à l'instar du Chèque EIC).

▪ **Concernant les groupes « Miroir » en place au sein de l'EPC :**

Les groupes « Miroir » des différents groupes de travail gérés au sein de l'EPC seront sollicités sur les sujets et les échéances définies au niveau de l'EPC ;

- Un livrable fin d'année 2009 est attendu pour le groupe e-Channel Task Force : définition du framework de paiement sur internet faisant appel au virement SEPA, SCT.

▪ **Concernant le groupe « Experts Sécurité et Signature Electronique » en support du groupe EBICS du Pôle 3 :**

- Pour le 1<sup>er</sup> trimestre 2009, le groupe définira les usages de certificats auto-générés et auto-signés dans la sécurisation du transport EBICS, version ETEBAC3. Un complément d'analyse de risque sera réalisé sur les évolutions spécifiques demandées par la communauté bancaire française ;
- Pour le milieu de l'année 2009, le groupe définira comment utiliser des certificats commerciaux des offres du marché pour la signature personnelle des échanges, en conformité avec la multi-acceptance. Un complément d'analyse de risque sera également nécessaire sur la gestion de cette signature personnelle.



# INSTRUMENTS FINANCIERS

*Animateur Jean-François REYNAUD - (Groupe Caisse d'Épargne)  
puis Fabrice RAYMOND (Groupe Banque Populaire - Natixis Paiements) depuis le 03/02/2009*

*Suppléant : Jeannick QUERUEL - (Groupe Société Générale)*

*Secrétaire : Komla FIAWOO (Groupe Banque Populaire - Natixis Paiements) puis  
Didier RUFFIEUX (Groupe Banque Populaire - Natixis Paiements) depuis le 03/02/2009*

---

## PERIMETRE, MISSION & ORGANISATION

- Le Pôle **Instruments Financiers** traite des questions relatives aux instruments financiers et au bon fonctionnement de leurs marchés. Il est composé de représentants d'établissements bancaires, entreprises et systèmes.
- Il intervient dans la normalisation en liaison avec AFNOR et est représenté dans les groupes de travaux Internationaux de l'ISO.
- Dans le cadre de ses attributions, le Pôle est amené à servir d'instance de concertation lors de la mise en œuvre de projets de place. Il réalise également des travaux à caractère pédagogique au bénéfice de ses adhérents.
- Chaque dossier est traité par un groupe d'étude « ad-hoc », constitué de représentants des intermédiaires de la Place ainsi que, dans certains cas, d'experts extérieurs : organismes de tutelle (Trésor, AMF), sociétés émettrices et/ou leurs organes représentatifs (MEDEF, ANSA, AFEP,...), et autres (TELEKURS, SWIFT, AFNOR...).



# ACTIVITE DE L'EXERCICE ECOULE

## **ACTUALISATION DU BORDEREAU DE TRANSFERT PEA -**

### **PLAN D'EPARGNE EN ACTIONS : ELABORATION D'UN NOUVEL IMPRIME DE TRANSFERT PEA**

*Animateurs : Alain GRAND - Caceis - Komla FIAWOO - Groupe Banque Populaire - (Natixis Paiements)*

L'entrée en vigueur de la loi n° 2008-1249 du 1er décembre 2008 instaurant une nouvelle contribution additionnelle au prélèvement social de 1,1% sur les revenus du capital pour le financement du revenu de solidarité active a rendu nécessaire l'actualisation par le CFONB de l'imprimé normalisé produit lors des transferts des Plans d'Epargne en Actions (PEA) entre les établissements.

Dans le cadre de ces dispositions, le Pôle Instruments Financiers a élaboré un nouvel imprimé de transfert qui intègre les évolutions suivantes :

- Ajout de nouvelles rubriques que les établissements réalisant les transferts, doivent renseigner pour permettre à l'établissement bénéficiaire du plan de liquider la nouvelle contribution de 1,1% ;
- Modification de la présentation de l'imprimé qui comprend désormais deux pages, en égard au nombre croissant d'informations utiles au suivi du PEA.

A cette occasion, le Pôle a diffusé dans sa communication adhérents n° 2008-353 le nouvel imprimé de transfert PEA, une note descriptive des données techniques ainsi que la méthodologie de calcul de l'assiette de la nouvelle contribution de 1,1%.

## **TITRES AU NOMINATIF PUR : MISE EN PLACE D'UN DOCUMENT STANDARDISE POUR LES INSTRUCTIONS DES TITULAIRES**

*Animateur : Jeannick QUERUEL - Groupe Société Générale*

Le Pôle Instruments Financiers a procédé à l'élaboration et à la standardisation d'un document spécifique à l'usage des titulaires d'instruments financiers dont les titres sont inscrits sur un compte au nominatif pur. Au moyen de ce document, les titulaires peuvent désormais transmettre leurs instructions pour mouvementer les comptes au nominatif pur à la société émettrice ou à l'établissement mandaté par celle-ci. Ce document adapté aux caractéristiques de la gestion en nominatif pur a été diffusé par la communication adhérents n° 2008-366. Son utilisation devrait renforcer la sécurité et accélérer le traitement des instructions des titulaires d'instruments financiers.

## **DIFFUSION DU CAHIER DES CHARGES ET DES GUIDES OPERATOIRES ACTUALISES SUR LES VALEURS NOMINATIVES DE DROIT FRANÇAIS NON ADMISES AUX OPERATIONS D'UN DEPOSITAIRE CENTRAL (APRES ACTUALISATION)**

*Animateur : Jeannick QUERUEL - Groupe Société Générale*

Dans le cadre du régime de la tenue de compte d'instruments financiers français non admis au Règlement Général du Dépositaire Central, et selon les dispositions du Code Monétaire et Financier articles 211-1 et 214-1, le CFONB a publié le cahier des charges du régime de traitement des opérations.

Ce cahier des charges est complété de trois guides opératoires :

- Un guide sur le traitement des opérations en général ;
- Un guide sur la gestion des titres inscrits dans un plan d'épargne en actions de nominatif pur ;



- Un guide réservé plus spécifiquement aux teneurs de compte-conservateurs ou à leurs sous-traitants.

Ces documents intègrent notamment un modèle de mandat d'administration d'instruments financiers nominatifs, la nomenclature des intitulés de comptes, et un plan comptable type pouvant servir de base pour tout émetteur (communication adhérents n° 2008-365).

#### **HARMONISATION DES PRATIQUES DE MARCHE EN MATIERE DU TRAITEMENT DES OPERATIONS SUR TITRES AU NIVEAU EUROPEEN – ETUDE DE L'IMPACT DU NOUVEL ORDONNANCEMENT DES DATES POUR LES DISTRIBUTIONS EN TITRES.**

*Animateur : Jean-Michel LECLERCQ - Groupe Société Générale jusqu'au 31/12/2008*

Dans le cadre du processus d'harmonisation des pratiques de la Place française avec les pratiques et les recommandations européennes, le Pôle Instruments Financiers du CFONB en partenariat avec l'AFTI, a piloté la réalisation d'une étude d'impacts sur la mise en place d'un nouvel ordonnancement des dates pour les distributions en titres à l'identique de l'ordonnancement en vigueur pour les distributions en espèces.

Le standard européen à mettre en oeuvre lors d'une opération de distribution en titres consiste à dissocier dans l'échelle temps trois dates :

- Une date de détachement ou *ex date* ;
- Une date d'arrêté des positions ou d'enregistrement dite *record date* ;
- Une date de mise en paiement ou *payment date*.

Dans le cadre du marché français où le cycle de règlement-livraison est de 3 jours ouvrés, le cycle de traitement des distributions doit respecter trois jours ouvrés entre la date de détachement et la date de mise en paiement. La date d'enregistrement doit être quant à elle positionnée deux jours après la date de détachement, c'est-à-dire la veille de la date de paiement.

Le résultat de ces travaux diffusés en décembre 2008 conclut à la faisabilité à horizon 2010. Il sera suivi d'une élaboration du cahier des charges en 2009.

#### **REDACTION D'UN GUIDE OPERATOIRE POUR LE TRAITEMENT DES DOSSIERS NOMINATIFS DE VALEURS ADMISES AUX OPERATIONS D'UN DEPOSITAIRE CENTRAL.**

*Animateur : Frédéric DEMAZOIN - Euroclear France*

Dans le cadre de la réalisation des travaux de nature pédagogique au bénéfice du secteur bancaire, le Pôle Instruments Financiers a initié, il y a quelques années, la rédaction de manuels sur le traitement des opérations sur les dossiers nominatifs de valeurs admises en Euroclear France. La finalité est l'uniformisation des procédures de traitement des dossiers au nominatif d'instruments chez les acteurs du métier des titres de la Place de Paris, en particulier chez les sociétés émettrices et chez les mandataires d'émetteurs.

Ce chantier réalisé en concertation avec les représentants des sociétés émettrices a connu des avancées considérables au cours de l'année 2008. Sa diffusion reste néanmoins soumise à sa validation définitive.

# NORMALISATION

## ➤ NORMALISATION INTERNATIONALE

### ▪ REVISION DE LA NORME ISO 6166 (CODE ISIN)

Les travaux pour la révision de la norme ISO ont été repris au niveau du WG1 de l'ISO.

### ▪ PROJET DE MISE EN PLACE DE LA FUTURE NORME IGI (ISSUER AND GUARANTOR IDENTIFIER)

Les travaux sur la mise en place de l'extension du code IBEL ont pris de nouvelles orientations suite au rejet du Copy Draft au niveau de l'ISO. La nouvelle orientation consiste à la mise en place de la norme IGI (Issuer and Guarantor Identifier) qui vise l'établissement d'un système international de numérotation unique pour l'identification de chaque émetteur et du garant de l'émission. Le Pôle Instruments Financiers suit l'évolution de ce dossier à travers la participation de son représentant aux travaux du sous Comité SC4 WG8. La CN4 rattachée au CFONB est favorable à l'orientation générale des travaux

### ▪ ISO 10962 « CODE CFI » : CLASSIFICATION DES INSTRUMENTS FINANCIERS

La traduction en français de cette norme a été réalisée par le Pôle Instruments Financiers en 2008.

## ➤ TRAVAUX AFNOR

### ▪ Norme publiée en 2008 :

**NF K-12500** : Ordre de mouvement d'instrument financier non admis aux opérations d'un dépositaire central.

### ▪ Normes en cours de publication :

Le Pôle Instruments Financiers a relancé les travaux afin d'obtenir la publication des normes suivantes par AFNOR :

**NF K-12164** : Formulaires de vote par correspondance ou par procuration pour les Assemblées Générales d'actionnaires et d'obligataires ;

**NF K-12175** : Listes d'immobilisation de titres en vue d'Assemblées Générales et récapitulation de ces listes.

Les normes NF K-12164 et NF K-12175 ont été révisées suite à l'adoption du décret n° 2006-1556 du 08 décembre 2006. La révision de la norme NF K-12500 est, quant à elle, liée à la prise en compte de la réforme de la fiscalité française introduite par l'article 29 de la loi de finances rectificative pour 2005. En effet, ce changement législatif, applicable à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2006, a modifié les conditions et les modalités d'imposition des gains nets de cession de titres réalisés par les particuliers dans le cadre de la gestion de leur patrimoine privé, en octroyant un abattement proportionnel à la durée de détention, au-delà de la sixième année. Le document a été aménagé pour permettre de véhiculer entre les intermédiaires, l'information sur l'année d'acquisition des titres et de leur prix moyen pondéré d'acquisition.

## CHANTIERS & PERSPECTIVES D'AVENIR



### Le Pôle Instruments Financiers :

- Participera aux travaux d'harmonisation des pratiques de la Place de Paris avec les standards européens ou internationaux en concertation avec les systèmes de Place. Deux chantiers s'inscrivent dans ce cadre :
  - L'élaboration du cahier des charges pour un nouvel ordonnancement des dates pour les distributions en titres ;
  - L'élaboration du cahier des charges pour l'harmonisation de la cotation des obligations.
- Progressera dans son étude sur la standardisation des échanges entre intermédiaires, et, si possible, présentera toutes ses propositions sur les échanges relatifs aux opérations financières ;
- Diffusera le guide opératoire pour le traitement des dossiers nominatifs de valeurs admises aux opérations d'un dépositaire central.



# RÈGLEMENTATION & CONFORMITÉ

*Animateur : Marc ANDRIES - (Banque de France)*

*Co-Animateur : Jacques HARASSE - (Fédération Bancaire Française)*

*Secrétariat : Joël KRIN - (Banque de France)*

---

## PERIMETRE, MISSION ET ORGANISATION

Le Pôle [Règlementation et Conformité](#) est chargé d'apporter :

- Toute expertise complémentaire indispensable en matière de sécurité des moyens de paiement, de bon fonctionnement des systèmes d'échange, de cohérence des normes, ainsi que sur les plans réglementaire et juridique.
- Le Pôle Règlementation et Conformité s'appuie sur une dizaine de groupes de travail, qui représentent la diversité de ses activités au sein du CFONB.

# ACTIVITE DE L'EXERCICE ECOULE

## **GROUPE DE TRAVAIL : FICHIERS D'INCIDENTS DE PAIEMENT**

*Animateur : Dominique JEANNE - Banque de France*

Les travaux menés dans le cadre du groupe « Fichiers d'Incidents de Paiement » au cours de l'année 2008 ont notamment concerné :

- La poursuite des réflexions et travaux sur la fiabilisation des états civils dans le FCC et le FICP. Dans ce cadre, les codes communes INSEE et les codes pays ISO ont été rendus obligatoires dans les déclarations au fichier à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2008. Cette évolution s'est appuyée sur un état des lieux sur le traitement par les établissements des enquêtes d'état civil et l'analyse des conséquences de la non prise en compte de ces informations ;
- La rédaction par le groupe « Ad-hoc Evolution du FICP après la fin de la délivrance des copies mensuelles » du rapport de synthèse sur l'existant FICP (juridique, technique) et de l'expression des besoins des établissements en terme de volumétrie et de mode d'accès au FICP.

## **GROUPE DE TRAVAIL : BALANCE DES PAIEMENTS**

*Animateur : Marc SCHWEITZER - Banque de France*

Au cours de l'année 2008, le groupe « Balance des Paiements » a été mobilisé par les deux chantiers majeurs déjà initiés en 2007 :

- La simplification des déclarations pour compte de tiers ;
- L'introduction d'une déclaration pour compte propre.

Les principes de la déclaration pour compte propre des agents financiers ont été exposés de même que le calendrier – 1<sup>er</sup> janvier 2011 – et le groupe a travaillé sur un projet de nomenclature. La déclinaison pratique doit faire l'objet d'une étroite concertation avec les comptables bancaires, un groupe mixte « Correspondants balance des paiements / Correspondants comptables » prenant le relais sur ce dossier pour valider les aspects fonctionnels du projet.

S'agissant de l'aménagement des déclarations assises sur les paiements, le projet commun européen de liste simplifiée de codes a été communiqué aux établissements, et les aspects techniques ressortant des experts moyens de paiement sont en discussion au niveau européen. Il a été indiqué que le seuil de 50 000 euros et la liste simplifiée auraient vocation à s'appliquer également à l'« extra » (paiements en devises et hors Union Européenne) en 2010.

A l'invitation du CFONB, la stratégie de la Banque de France sur ces deux dossiers a pu être présentée à la Profession Bancaire le 9 octobre 2008.

## **GROUPE DE TRAVAIL : PREVENTION DE LA FRAUDE SUR MOYENS DE PAIEMENT SCRIPTURAUX**

*Animatrice : Chantal ROUX - BNP Paribas en remplacement de Jean-Pierre GAUTHE (à compter de mai 2008)*

Au cours de l'année 2008, le groupe a tenu 5 réunions durant lesquelles il s'est attaché à poursuivre sa mission de veille en analysant l'évolution des techniques de fraude utilisées par les escrocs pour contourner les règles de sécurité existantes. Le groupe a également été sollicité par la Fédération Bancaire Française afin d'apporter son expertise à propos de certains documents.

## **GROUPE DE TRAVAIL : EVOLUTION DES COLLECTES PAR LA BANQUE DE FRANCE DE STATISTIQUES DE MOYENS DE PAIEMENT**

*Animatrice : Clémentine VILCOCQ - Banque de France*

Le groupe de travail a été constitué début 2008 afin d'étudier les impacts des évolutions liées à SEPA sur les statistiques de moyens de paiement collectées par la Banque de France dans le cadre de sa mission de surveillance (questionnaires Cartographie et Fraude), ainsi que les modifications à y apporter. Le projet SEPA se traduit en effet par la mise en œuvre d'une nouvelle gamme de moyens de paiement et l'évolution des infrastructures d'échange vers un nombre plus limité de systèmes, ayant une vocation européenne, ce qui rend possible des changements d'organisation au sein des banques (centralisation des traitements).

Dans un premier temps, le groupe a réexaminé le contenu et les modalités de collecte des données du questionnaire Cartographie (qui sont utilisées pour la contribution française au recueil statistique européen, dit « Blue book »). Ces travaux ont visé à prendre en compte le nouveau contexte européen, avec le souci de procéder aux aménagements permettant de clarifier pour les déclarants comment déclarer leurs opérations SEPA et d'assurer une qualité des données satisfaisante.

Le groupe a ensuite étudié l'impact de SEPA sur le questionnaire Fraude, qui se limite à l'ajout des virements SEPA.

Le groupe a aménagé en conséquence les questionnaires « Cartographie et Fraude » pour la collecte 2009 (données 2008) et les guides de remplissage associés conformément aux principes retenus.

## **GROUPE DE TRAVAIL : IDENTIFIANT BANCAIRE**

*Animateur : Olivier JAUDOIN - Banque de France*

*Co-animatrice : Martine BRACHET - Groupe Société Générale*

Ce groupe a été constitué en octobre 2007 afin d'étudier les conditions dans lesquelles le Code National d'Identification des Etablissements de Crédit et des Entreprises d'Investissement, dit code interbancaire – CIB – pourrait, le cas échéant, être remplacé par l'identifiant interbancaire international Bank Identifier Code (BIC ISO), à la lumière de l'utilisation de plus en plus large du BIC ISO, notamment dans le cadre des dispositifs opérationnels liés à TARGET2 et SEPA, et dans un contexte d'échanges interbancaires de plus en plus internationaux.

Dans un rapport intermédiaire produit en juin pour information, le groupe a préconisé de maintenir le CIB comme identifiant des établissements français compte tenu de son utilisation très large dans leurs systèmes d'information. Il les encourage néanmoins à prévoir une extension de l'utilisation du BIC dans ces systèmes d'information au fur et à mesure de leurs évolutions « naturelles » (créations, refontes ou nouvelles versions d'applications).

Afin de répondre aux besoins de clarification sur la question de l'identification des établissements français installés dans les Départements, Collectivités et Pays d'Outre-Mer (DOM-CPOM) ou à Monaco, en particulier pour se conformer au règlement (CE) 1781/2006, le groupe a défini des principes qui ont été repris dans deux communications adhérents du CFONB parues en juin (n° 2008-185 et n° 2008-186). Dans le prolongement de ces communications, le groupe a entrepris de formaliser des réponses aux questions les plus fréquemment posées sur les règles de conversion RIB-IBAN dans le cadre du SEPA.

Enfin, un sous-groupe de travail a été constitué en vue de définir les informations qui alimenteront à partir du « Fichier des Guichets Domiciliataires » le référentiel géré par SWIFT (BIC plus IBAN directory) ainsi que les règles de gestion qui régiront cette alimentation et la mise à jour des données ainsi transmises.

## GROUPE DE TRAVAIL : TERMINOLOGIE

*Animatrice : Nadia ANTONIN - Banque de France*

Le groupe « Terminologie » a pour mission d'élaborer et de mettre à jour régulièrement une terminologie bancaire et financière multilingue afin de fournir à la communauté bancaire et financière dans son ensemble d'utiles références et des éclaircissements conceptuels. L'échange et la mise en commun de définitions claires et précises assurent une cohérence terminologique aux rédacteurs et différents utilisateurs.

Le groupe « Terminologie » qui poursuit ses travaux en étroite collaboration avec le groupe « Sécurité » du Pôle Certification et Signature Electronique a rédigé la dixième édition de la « Terminologie Bancaire et Financière Multilingue ». Cette mise à jour annuelle regroupe notamment les concepts les plus récents de l'actualité bancaire et financière comme par exemple ceux liés à la sécurité financière. Les notions se rapportant à la politique monétaire de l'Eurosystème, aux titres et à l'archivage électronique ont été également examinées.

Parallèlement, le groupe de travail a été sollicité pour répondre à la consultation lancée le 30 septembre 2008 par la Banque Centrale Européenne portant sur un glossaire de termes liés aux aspects techniques des systèmes de paiement, compensation, et de règlement-livraison dans l'Union Européenne.

Constamment mise à jour, cette Terminologie fait l'objet d'une diffusion par voie électronique sur les sites Extranet CFONB et FBF.

## GROUPE DE TRAVAIL : CONCERTATION SUR LES ECHANGES INFORMATISES ENTRE LA BANQUE DE FRANCE ET LES BANQUES, ET SUR LES MODES DE SECURISATION

*Animateur : Thierry BEDOIN - Banque de France*

Créé en décembre 2003 (à l'occasion de l'ouverture du portail Internet de la Banque de France - POBI) pour répondre aux attentes de la Profession Bancaire en matière de concertation sur les modes d'échange d'informations et leur sécurisation, ce groupe est une instance de dialogue pour les établissements de la Place et la Banque de France. Il est un lieu d'échange sur les réalisations et sur l'évolution des solutions de communication et de sécurisation. Il est chargé d'identifier les principales attentes des banques sur les aspects techniques de ces sujets.

En 2008, les réunions du groupe de travail, au nombre de 4, lui ont principalement permis :

- D'assurer une concertation avec les représentants des banques sur les échanges applicatifs récemment mis en place ou à venir :
  - **COFINREP** : reporting Bâle II (COREP) et Reporting Financier (FINREP) ;
  - **SURFI / MODEC** : Système Unifié de Reporting Financier destiné à assurer la collecte et la gestion du reporting réglementaire (aujourd'hui prises en charge par BAFI) et MODernisation de l'État Civil des établissements de crédit ;
  - **POOL / 3G** : Information des trésoriers sur le montant et la composition de leur collatéral dans le cadre de la Gestion Globale des Garanties.
- De présenter un premier bilan de l'utilisation de SIGNCB (Service de Certification Électronique) mis en place en 2007 dans le cadre de COFINREP ;
- De suivre les travaux du groupe de travail spécifique chargé de l'étude de la migration des échanges de X25 vers IP.

- La dizaine de réunions de travail mises en place au cours de l'année 2008 a permis :
  - De s'accorder sur les choix techniques et les principes à mettre en œuvre ;
  - D'initier une communication auprès des adhérents du CFONB ;
  - D'engager les travaux d'élaboration de la convention vecteur et du cahier des charges contrat cadre ;
  - D'engager les travaux en vue du référencement des opérateurs IP ;
  - D'accompagner les évolutions fonctionnelles et techniques des applications et de l'architecture POBI (plus particulièrement pour les migrations de l'autorité de certification et de DotNet) ;
  - D'assurer un suivi de la qualité de service offert sur les nouveaux vecteurs et des statistiques des applications concernées, de mettre à disposition un annuaire des acteurs Banque de France concernés ;
  - D'aborder les orientations à prévoir dans le cadre de la problématique du remplacement des outils de chiffrement utilisés pour les échanges entre applications ;
  - De communiquer les informations, recueillies auprès de la DGI, concernant le portage de l'application FICOB 2 qui est intervenu au mois d'avril ;
  - D'actualiser régulièrement le référentiel des modes d'échange mis à disposition sur le site Extranet du CFONB.

#### **GROUPE DE TRAVAIL : CONFORMITE RSC**

*Animateurs : Marc ANDRIES - Banque de France et Cécile CHAHID-NOURAI - Groupe Société Générale*

Les travaux sur l'amélioration de la conformité au Référentiel de Sécurité du Chèque (RSC) menés en 2007 ont conduit à la publication, le 7 janvier 2008, de deux communications adhérents CFONB :

- N° 2008-010 : renforcement de la protection du chèque de banque par l'utilisation, au plus tard au 1<sup>er</sup> juillet 2009, du papier portant le filigrane prévu à cet effet ;
- N° 2008-011 : limitation du risque de double paiement d'une vignette par la mise en place d'une solution de filtrage de doublons par la banque tirée, avant le 31 décembre 2009.

En 2008, le groupe Règlementation et Conformité s'est attaché à suivre la mise en œuvre de ces nouvelles dispositions, en vue de faciliter le respect des échéances fixées à l'ensemble des établissements concernés et de rendre possible une communication en direction des utilisateurs de chèques de banque.

Concernant la mise en œuvre d'un filigrane sur les chèques de banque, ses travaux ont porté sur :

- L'élaboration d'une communication adhérents (n° 2008-233 du 28 juillet 2008) qui remplace toutes les circulaires antérieures et contient une mise à jour des règles de production des chèques de banque ainsi que des recommandations visant la sécurité de leur utilisation ;
- La recherche d'offres acceptables permettant une mise en œuvre dans les délais fixés : des garanties ont été obtenues par la Banque de France auprès des fournisseurs historiques sur la disponibilité du papier et les délais d'impression, tant pour les chèques de banque que pour les lettres-chèques de banque. Des contacts établis au niveau français et européen ont également incité d'autres entreprises à s'intéresser à ce marché, ce qui élargit l'éventail des offres et renforce la concurrence.

L'accompagnement du processus de mise en place du nouveau chèque de banque se poursuivra sur le premier semestre 2009, parallèlement à l'élaboration de la campagne de communication avec laquelle il devra être synchronisé.



## **GROUPE DE TRAVAIL : EVOLUTION DU CALENDRIER DE PLACE**

*Animateur : Gabrielle CHABASSOL - Banque de France*

Le groupe a été constitué en juin 2008 afin d'étudier la possibilité de rapprocher le calendrier du système de paiement de détail du calendrier de TARGET2 dans le contexte de SEPA. En effet, la question de l'alignement du calendrier d'ouverture du système de détail sur celui de TARGET2 se pose dans la mesure où d'autres systèmes en Europe ont déjà adopté le calendrier TARGET2 et où la mise en œuvre de liens avec d'autres systèmes de détail (interopérabilité) nécessite au préalable une certaine harmonisation des règles de fonctionnement entre infrastructures.

Le groupe a identifié les impacts potentiels et les conditions de mise en œuvre d'une évolution du calendrier d'ouverture du système de détail. Compte tenu de cette étude d'impact, il a proposé de maintenir le calendrier actuel du système de détail pour l'année 2009 étant entendu que celui-ci devrait être modifié à partir de 2010.

## **GROUPE DE TRAVAIL : MOBILITE DES LIVRETS A OU BLEUS**

*Animateur : Marc ANDRIES - Banque de France*

Le groupe a été créé en juillet 2008, dans le contexte de la généralisation de la distribution du Livret A au 1<sup>er</sup> janvier 2009, pour répondre à une demande des pouvoirs publics qui souhaitent faciliter les transferts de livrets A ou bleus actuellement détenus par les trois réseaux « historiques ». En complément des mesures fixées par un arrêté du Ministre de l'Economie, le CFONB a été chargé de faciliter l'automatisation du traitement des opérations de transfert en définissant une procédure interbancaire incluant un formulaire standardisé de demande de transfert de livret A ou bleu. Conformément aux orientations données par le Trésor, les travaux du groupe n'ont porté que sur les transferts de livrets A ou bleus actuellement détenus dans les trois réseaux historiques.

Les travaux du groupe se sont inscrits dans un calendrier très serré, la procédure devant impérativement être mise en œuvre au 1<sup>er</sup> janvier 2009. Les 4 réunions tenues entre juillet et septembre ont permis de publier le 16 octobre 2008 une communication adhérents CFONB qui :

- Apporte des précisions sur la procédure (utilisation et modalités de transmission du formulaire, traitement des demandes de transfert) ;
- Présente le formulaire normalisé de demande de transfert des livrets détenus dans les trois réseaux historiques ;
- Définit le traitement des anomalies (identification des motifs de rejet et transmission des fichiers de rejet entre banques).

En complément, les travaux ont permis de constituer et de mettre en ligne sur le site extranet du CFONB les fichiers d'adresses nécessaires à l'envoi des demandes vers les établissements cédants et aux retours vers les établissements demandeurs.

## **CHANTIERS &**

## **PERSPECTIVES D'AVENIR**



- Le Comité de Pôle « Règlementation et Conformité » continuera à être une instance privilégiée d'échange entre la Banque de France et les établissements de crédit. Il poursuivra ses travaux engagés notamment ceux relatifs aux moyens de paiement scripturaux, aux fichiers d'incidents et à la Balance des paiements.

# **>>> LES TRAVAUX EUROPÉENS & INTERNATIONAUX**

**SEPA**

**LA NORMALISATION EUROPEENNE (CEN) &  
INTERNATIONALE (ISO - UN/CEFACT – TBG5)**

**LE REMPLACEMENT DES PROTOCOLES ETEBAC**

# SEPA (SINGLE EURO PAYMENTS AREA)

## ORIGINE & MISSION DE L'EPC

La création de l'EPC (European Payments Council) a été décidée à la suite de l'atelier européen destiné à la mise en place du « SEPA » (Single Euro Payments Area) des 25 et 26 mars 2002. Sa mission principale est la construction stratégique des systèmes et moyens de paiement en Europe.

### ORGANISATION GENERALE DE L'EPC

- L'EPC est une Association Internationale Sans But Lucratif (AISBL), de droit belge.
- L'EPC est la seule entité décisionnaire en matière de stratégie métier sur le domaine des moyens de paiement européens.

Les instances de l'EPC (voir annexe 4) sont :

- **Le Plénier**, instance de décision, décide trimestriellement des grandes orientations ;
- **Le Comité de Coordination**, instance de pilotage des travaux ;
- **Le NGC**, « Nominating and Governance Committee », instance de recommandation notamment sur la charte, les nominations dans les différentes instances, les ordres de mission des groupes de travail... ;
- **Le SMC**, « Scheme Management Committee », gère les aspects administratifs et de conformité des adhésions des banques aux « schemes » SEPA. Il assure également le pilotage des développements et des évolutions des « schemes » existants de paiement ;
- **Le PMF**, « Programme Management Forum » Comité de déploiement, assure le suivi par l'EPC de la mise en œuvre de SEPA dans les différentes communautés nationales. Il a remplacé le ROC (Roll out Committee) en mars 2008 ;
- **Le Stakeholders Forum**, permet de dialoguer avec les acteurs non bancaires (Entreprises, Administrations, Consommateurs,...).

### LES GROUPES SUPPORT

Il existe 3 groupes supports transversaux :

- **Le SSG**, « Standard Support Group » traite les sujets de normalisation internationale ;
- **Le LSG**, « Legal Support Group » a pour mission d'élaborer la position juridique de l'EPC. Il examine des sujets tels que les parties juridiques des rulebooks, la Directive sur les Services de Paiement, la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme, l'adhésion de nouveaux pays ou territoires à SEPA. Le groupe est également en charge de vérifier la validité juridique des recommandations proposées par les autres groupes de l'EPC ;
- **L'ISSG**, « l'Information Security Support Group » répond aux sollicitations des groupes de travail sur les aspects sécurité. Il est directement rattaché au Comité de Coordination.

## ORGANISATION DES GROUPES DE TRAVAIL

L'EPC comprend des groupes de travail destinés à traiter des différents chantiers portant sur les instruments de paiement. Ils sont dotés de task-forces, sous-groupes et "blocs de travail". Ces groupes ne sont pas décisionnels. Ce sont des structures d'études et de concertation qui émettent des propositions qui doivent être validées par le Comité Plénier de l'EPC.

Les groupes existants à fin décembre 2008 sont les suivants :

- **SPS** - Le « SEPA Payment Scheme Working Group », est en charge des « schemes » de virement SEPA (SCT), prélèvement SEPA (SDD Core), prélèvement SEPA interentreprises (SDD B2B) ainsi que des fonctionnalités complémentaires telles que le mandat électronique de prélèvement ou canaux électroniques de paiement (e-channel) ;
- **CARDS** - Le « Card Working Group » est en charge de la définition du cadre régissant les transactions par cartes SEPA ;
- **M-Channel** - Le « M-Channel Expert Group » est en charge de la définition des besoins, règles et normes nécessaires pour la réception ou l'émission de paiements par téléphones mobiles ;
- **CASH** - La mission du groupe est de formuler des recommandations en vue d'améliorer l'espace unique des paiements en matière de monnaie fiduciaire.

## ORGANISATION AU NIVEAU FRANCE

Des groupes Miroirs ont été mis en place afin de préparer des propositions de positions communes, pour validation par les instances de Place. Ces positions sont ensuite défendues par les représentants français au sein de l'EPC, au titre de la Communauté Bancaire Française. Les groupes Miroirs sont logés au sein des structures du CFONB, à l'exception du groupe Miroir « Legal » rattaché à la FBF.

Pour les Pléniers et Comités de Coordination EPC, la concertation s'effectue lors de réunions préparatoires ad-hoc, à l'initiative de la FBF.

Le Bureau du COMP assure le pilotage des chantiers traités à l'EPC et alerte la Commission de Prospective de la FBF pour les décisions de nature stratégique.

La cartographie des groupes Miroirs est jointe en annexe 4.

## PRINCIPALES REALISATIONS

Les principaux travaux de l'EPC en 2008 sont les suivants :

- **Lancement du Virement SEPA (SCT)** : Le 28 janvier 2008, à la date annoncée par l'EPC, plus de 4.000 banques européennes dont 240 banques françaises ont commencé à échanger des virements SEPA (SCT). Ce démarrage s'est effectué sans incident démontrant la qualité du travail accompli par l'EPC, les banques et les 15 systèmes d'échanges interbancaires impliqués, dont STET-CORE qui est devenu opérationnel.

Dans chaque pays un NASO (National Adherence Support Organisation) est chargé d'assister les banques, de collecter les demandes d'adhésion et d'assurer la liaison avec l'EPC. Le CFONB et la FBF assurent les fonctions de NASO en France.

L'EPC a publié la version 3.2 du recueil de règles (rulebooks) SCT et des guides de mise en œuvre (Implementation Guidelines) qui deviendront opérationnels le 2 février 2009.

- **Prélèvement SEPA** : En 2008, l'EPC a poursuivi les travaux de définition du prélèvement SEPA (SDD Core), incluant la fonctionnalité de mandat électronique, et du prélèvement SEPA inter-entreprises (SDD B2B).

Les documents suivants ont été validés :

- Le recueil de règles (rulebooks) SDD B2B V1.1 ;
- Le recueil de règles (rulebooks) SDD Core V3.2 (sous réserve de validation juridique) ;
- Les guides de mise en œuvre correspondants (Implementation Guidelines) tant entre banques qu'entre clients et banques.

Par décision de la Communauté Bancaire Française, les travaux du CFONB sur le prélèvement SEPA ont été suspendus dans l'attente d'une clarification du modèle économique. La date de lancement des prélèvements SEPA sera décidée par la Place de Paris en fonction de la résolution des points encore en suspens.

- **Cartes** : Dans le cadre de son programme de standardisation des opérations cartes en Europe, l'EPC a poursuivi ses travaux en 2008 en publiant le « SEPA Cards Framework Standardisation Volume ». Ce document présente les « core requirements business » et fonctionnels des domaines : carte-terminal, terminal-acquéreur et acquéreur-émetteur.

## LES TRAVAUX DE MISE EN PLACE DE SEPA EN FRANCE

Le CFONB participe activement aux travaux de mise en place de SEPA en France.

Dans le cadre des travaux du Comité National créé en avril 2006, co-présidé par la Banque de France et la Fédération Bancaire Française, les Pôles du CFONB préparent la position technique des banques françaises et apportent des éléments aux dossiers traités par les groupes de travail nationaux suivants :

- Le groupe « **Gamme des services** » a étudié le passage de la gamme d'instruments nationaux actuels vers les instruments SEPA ;
- Le groupe « **Mandat de prélèvement SEPA** » étudie les modalités de migration des mandats de prélèvements existants vers le mandat SDD en assurant le niveau de sécurité requis, l'évolution de l'identifiant créancier national actuel (NNE), les documents nécessaires pour faciliter la migration des créanciers et des débiteurs vers le prélèvement SEPA. Ses travaux sont momentanément suspendus (voir ci-dessus) ;
- Le groupe « **Migration du RIB vers le BIC+IBAN** » a achevé ses travaux en 2008. En effet le CFONB a publié une recommandation pour la conversion des RIB en IBAN+BIC ;
- Le groupe « **Gestion de la période transitoire** » étudie le macro-planning de passage à SEPA. Il suit la montée en charge du virement SEPA en termes quantitatifs et qualitatifs et élabore le tableau de bord du Comité National. Il permet aux différentes communautés d'échanger sur leur avancement et leurs contraintes et assure la liaison avec les SSII ;
- Le groupe « **Communication** » coordonne les actions de communication et diffuse des supports utilisables par tous les acteurs. Le CFONB a fourni la trame du guide « le virement SEPA en 10 questions » et participe à la vie du site du Comité National SEPA ([www.sepafrance.fr](http://www.sepafrance.fr)) ;

- Le groupe « **Support juridique** » traite, à la demande des groupes de travail, des sujets tels que les cas de contestations des débiteurs de SDD... ;

Les contributions du CFONB ont été largement utilisées pour la rédaction du rapport de migration de la France approuvé par le Comité National SEPA du 25 novembre 2008.

#### **Au sein du CFONB deux instances sont dédiées à SEPA :**

- Un **Comité de Migration SEPA** suit l'avancement des travaux CFONB et les valide avant transmission aux groupes de travail nationaux ;
- Un **Groupe transversal SEPA** (voir annexe 4), animé par le secrétariat du CFONB, assure :
  - Les fonctions de groupe Miroir du PMF (Programme Management Forum) de l'EPC ;
  - La liaison avec le groupe de travail « National Gestion de la Période Transitoire », notamment pour l'élaboration du tableau de bord du Comité National ;
  - Le lien avec le NASO (National Adherence Support Organisation) pour les problèmes d'adhésion et de montée en charge du virement SEPA. Il assurera ces mêmes fonctions pour le prélèvement SEPA lorsque les points en suspens seront levés.

Il rend compte au Comité de Migration SEPA et au Bureau du Conseil.

#### **Le CFONB communique sur SEPA avec les différents acteurs (administrations, entreprises, SSII, ..) :**

- En janvier 2008, il a organisé une réunion de présentation du mandat électronique destinée aux membres du Comité National SEPA ;
- En juillet et en novembre 2008, le CFONB a présenté aux SSII et membres du Comité National SEPA les solutions (EBICS et SWIFTNet Lite) destinées à remplacer les protocoles ETEBAC, permettant ainsi aux clients de remettre des fichiers d'ordres SEPA ;
- Le CFONB contribue aux réponses apportées aux questions posées sur SEPA et publie sur son site Internet public ([www.cfonb.org](http://www.cfonb.org)) des documentations gratuites destinées aux SSII ou aux développeurs des clients.

## **CHANTIERS & PERSPECTIVES D'AVENIR**



#### **En 2009, le CFONB devra contribuer à la mise en place de SEPA en France en :**

- Participant activement aux groupes de travail de l'EPC et aux groupes Miroirs ;
- Assurant le suivi quantitatif et qualitatif de la montée en charge du virement SEPA ;
- Préparant le démarrage du prélèvement SEPA dès que les points en suspens seront levés ;
- Réalisant la documentation nécessaire aux banques et aux clients sur les instruments SEPA et sur la migration des instruments nationaux actuels ;
- Informant les banques et les différents acteurs (AFTE, SSII, Administrations,..) sur les aspects techniques de l'évolution des standards actuels ;
- Poursuivant des travaux sur les paiements par canaux électroniques ou par téléphone mobile ;
- Poursuivant l'étude de la migration du TIP, du télé règlement et de la LCR.

# LA NORMALISATION EUROPEENNE & INTERNATIONALE

## LA NORMALISATION EUROPEENNE (CEN)

Le Comité TC 224 sur la carte, à vocation intersectorielle a eu en 2008 un programme de travail essentiellement centré sur les aspects ergonomiques et interface utilisateur des systèmes carte, sur la Carte Européenne du Citoyen et sur la Signature Electronique.

- Une nouvelle version du document visant à uniformiser en Europe l'ergonomie des claviers associés aux systèmes carte (EN 1332-3) a été publiée en 2008. Il s'agit d'une norme importante pour la communauté bancaire puisqu'elle est utilisée pour les dispositifs d'entrée du code confidentiel. Ce document, en spécifiant l'emplacement des touches numériques et de commande, en précisant la couleur de ces dernières et les symboles tactiles associés et en fournissant également des recommandations relatives à la conception des claviers, permet une plus grande facilité d'utilisation qui se traduit par une réduction des erreurs et du temps de fonctionnement.
- La norme relative à la Carte Européenne du Citoyen (CEN/TS 15480-1&2) spécifie une plateforme commune pour ce produit destiné à remplir un certain nombre de fonctions :
  - Pièce d'identité au plan national ;
  - Passeport européen dans l'espace « Schengen » ;
  - Authentification des citoyens lors de leurs démarches en ligne avec l'Administration et exécution des actions de signature électronique.

Des travaux complémentaires ont débuté afin de définir une couche d'interopérabilité avec les cartes d'identités déjà émises mais aussi d'unifier les pratiques en termes de procédures administratives d'enregistrement et d'émission. Des profils types sont également en cours de définition pour les différents usages qui peuvent être faits de cette carte, en veillant particulièrement à la prise en compte des principes relatifs au respect de la vie privée et à l'accessibilité des services au plus grand nombre.

La Communauté Bancaire Française suit cette initiative depuis le début, certains recoupements avec des activités bancaires n'étant pas à exclure.

- Le TC 224 a également été chargé par le CEN de transformer les spécifications EESSI sur la signature électronique en une norme européenne. Les deux documents (EN 14890-1&2) spécifiant l'application d'une carte utilisée comme dispositif sécurisé de création de signature sont en cours de publication. Des profils de protection utilisés pour l'évaluation sécuritaire des cartes dans le cadre de la signature électronique sont également en cours de finalisation. Là aussi, la Communauté Bancaire Française suit ces travaux avec intérêt, compte tenu du potentiel important de ces fonctions de signature sur l'offre bancaire.



# LA NORMALISATION INTERNATIONALE (ISO)

## LE TC 68

### LE SC2 (Service Financiers – Sécurité)

Représentant : Jean-Louis BARBUT (Président de la Commission Miroir française CN2)

L'activité du SC2 en 2008 a été répartie dans les 4 groupes de travail actifs :

- Gestion des infrastructures à clés publiques pour les services financiers ;
  - Algorithmes de chiffrement utilisés dans les applications bancaires ;
  - Sécurité de la banque de détail ;
  - Syntaxe de message cryptographique pour les services financiers.
- La révision de la première partie de la norme 15 782 « certificats de clé publique » est en cours ;
- Le SC2 a décidé d'engager le processus de transformation en Rapport Technique (Technical Report) du document visant à choisir des algorithmes cryptographiques qui pourraient être utilisés dans tous les travaux du TC 68 ;
- La décision de réviser la norme 16 609, qui repose sur une norme issue du IEC/ISO JTC1 SC 27 elle-même en cours de révision, a été prise ;
- Dans le domaine de la sécurité de la banque de détail, les travaux en cours portent sur les révisions périodiques des normes publiées, notamment dans le domaine de la gestion du PIN ;
- Suite à un vote négatif, le projet de norme 22 895 sur une syntaxe de messages cryptographiques n'a pas progressé et sa publication comme norme internationale devient hypothétique ;
- Le document d'étude tentant de redéfinir les positionnements des normes de sécurité développées par le SC2 par rapport aux travaux multi-sectoriels conduits au sein du IEC/ ISO JTC1 SC 27 a conclu principalement à renforcer la liaison entre ces deux sous-comités, y compris au niveau des groupes de travail du SC 27.

### LE SC4 (Valeurs Mobilières et Autres Instruments Financiers Concernés)

Représentant : Hugh PALMER (Président de la Commission Miroir française CN2)

*Commission Miroir française CN4 présidée par Hugh PALMER (Groupe Société Générale)*

Au cours de l'exercice 2008, 4 groupes de travail ont été actifs :

- **SC4/WG1** (animateur : Rudolf SEIBEL, BVI - Allemagne) : Norme ISO 6166 ISIN

Les discussions ont porté sur les aspects commerciaux de diffusion des codes ISIN ce qui a conduit à la démission de l'animateur. Le groupe relance ses travaux en janvier 2009 pour se concentrer sur l'évolution technique de la norme dont le périmètre des catégories d'instruments financiers à couvrir. Le nouvel animateur du groupe est Bill Nicols (FISD, Etats-Unis).

*Représentant pour la France : Pierre-Henri Malafosse (Société Générale)*

- **SC4/WG6** (animateur : Nourredine YOUS, TELEKURS - Suisse) : Classification des Instruments Financiers

Le projet de norme international (DIS) a reçu un vote positif fin mars 2008 et la norme a été depuis traduite en français. Ce sous-comité a également travaillé sur un projet de norme concernant les noms abrégés (FDIS ISO 18774 FISN) ainsi que sur les abréviations (FDIS ISO 18773). Ces deux normes seront publiées dès la signature des accords ISO – Registration Authority.

- **SC4/WG8** (animateur depuis juin 2008 : Uwe MEYER, VM Daten, Allemagne) : Issuer & Guarantor Identification.

Suite aux rejets des précédentes propositions de normes sous l'intitulé de « International Business Entity Identifier » (IBEI) le groupe a été reconstitué en juin 2008 avec l'objectif, validé par le SC4 en septembre 2008, de se focaliser sur l'identification des émetteurs et des garants d'émissions. Les travaux sur une nouvelle proposition de CD (Committee Draft) se poursuivront en 2009.

*Représentant pour la France : Hugh Palmer (Société Générale)*

- **SC4/WG11** (animatrice depuis mi-2007 : Karine De Ridder, SWIFT : Securities Data Model)

Le projet de norme « Committee draft » soumis au SC4 a été approuvé en septembre 2007. Depuis il a été décidé d'intégrer le modèle de données dans la norme ISO 20022. Le SC4 a ainsi approuvé l'arrêt des travaux du WG11 lors de la réunion plénière de septembre 2008.

- A noter par ailleurs que la révision systématique de la norme ISO 10383 : 2003 (MIC) a reçu un vote positif. Il est proposé de permettre l'attribution de MIC aux segments de marché en plus de les attribuer aux opérateurs de marchés.

*Ces travaux sont suivis en France par la Commission de Normalisation 4 (CN4) en étroite liaison avec le Pôle Instruments Financiers du CFONB.*

## **LE TC 68 / SC7** (Opération Bancaire de Base)

Animateur : Jean-Yves GARNIER

Représentant : Martine BRACHET

*Commission Miroir française CN7 présidée par Alain GILLARD (BNP Paribas)*

## **RAPPORT SUR LES TRAVAUX CONDUITS EN 2008**

- Le SC7 a conduit sa mission de gestion des standards du monde financier ne relevant pas des autres comités (Gestion de la Sécurité et des Opérations Bancaires Générales et Services Financiers - Sécurité). A ce titre, il a publié une actualisation importante du standard Représentation des devises et un cadre d'analyse des impacts de projets en matière de respect des données personnelles :

- **ISO 4217**: Currency codes : Codes pour la représentation des devises et des fonds ;
- **ISO 22307** : Privacy Impact Assessment méthodologie de vérification de la conformité d'un projet au respect des données personnelles.

Le SC7 a validé le rapport du groupe temporaire chargé d'une étude sur la «Stratégie de Standardisation pour l'Environnement Carte ». Ce rapport a été ensuite validé par le RMG d'ISO 20022, rendant ainsi possible la soumission de projets de standards du domaine monétique selon la méthodologie ISO 20022. Ceci constitue une étape importante de la convergence des standards des différents moyens et environnements de paiements.

- Comme corollaire à cette étude, le SC7 a validé le gel des standards suivants et la création d'un nouveau WG pour étudier la convergence de ce standard vers ISO 20022 :
  - **ISO 8583-1 : 2003** Financial transaction card originated messages – Interchange message specifications Part 1 : Messages, data elements and code values ;
  - **ISO 8583-2 : 1998** Financial transaction card originated messages – Interchange message specifications Part 2 : Application and registration procedures for Institution Identification Codes (IIC) ;
  - **ISO 8583-3 : 2003** Financial transaction card originated messages – Interchange message specifications Part 3 : Maintenance procedures for messages, data elements and code values.
- Les groupes de travail suivants ont été ouverts :
  - **ISO/TC68/SC7/WG6** Structured Creditor Reference to Remittance Information (future ISO 11649) ;
  - **ISO/TC68/SC7/WG7** « Payment related codes » qui permettront de renseigner les valeurs des data éléments présents dans le standard ISO 20022 (Payment Codes Series : Clearing System Member IDs ; Local Instruments ; Global Purpose Codes) ;
  - **ISO/TC68/SC7/WG8** Banking - Banking telecommunication messages – Bank Identifier Codes : extension du périmètre à toute entité même non financière en vue de faciliter l'automatisation des traitements de messages.
- Les standards existants suivants sont en cours de révision ou de confirmation :
  - **ISO 1004** : Information Processing – Magnetic ink character recognition – Print specifications MICR) : revision ;
  - **ISO 18245 : 2003** : Retail financial services – Merchant category codes : confirmation ou révision non encore décidée ;
  - **ISO 9362** : Banking - Banking telecommunication messages – Bank Identifier Codes : extension du périmètre à toute entité même non financière en vue de faciliter l'automatisation des traitements de messages.
- Un Study Group sur le Mobile Banking est en cours de création.
- Un Working Group du domaine Cartes doit être créé en vue de porter les éléments nécessaires d'ISO 8583 dans le standard ISO 20022 (dictionnaire de données et messages).

## **L'ISO / IEC JTC1 / SC 17 / WG 4**

Animateur : Jean-Yves DUVEAU

Le groupe de travail « Intersectoriel JTC1/SC17/WG4 » a pour mission de développer des normes relatives à la carte à puce et à l'interface carte/terminal.

Les travaux de l'année 2008 se sont concentrés sur les deux séries de normes : **7816 et 24727**.

### ➤ **Série 7816**

La série des normes 7816 contient l'ensemble des concepts permettant d'assurer l'interopérabilité entre une carte supportant un chip et un terminal.

- La norme **7816-2** traite de la dimension et la position des contacts d'un chip sur une carte ; une nouvelle version de la norme a été publiée en octobre 2007 ;

- La norme **7816-4** traite de l'organisation des données, de la sécurité et des commandes utilisées dans les dialogues carte/terminal. Un amendement a proposé de nouvelles commandes utilisées pour la gestion d'enregistrements dans des fichiers ; le draft final (FDAM) a été approuvé en septembre 2008 ;
- La norme **7816-12** traite d'un protocole de communication dit « Universal Serial Bus » (USB) entre une carte et un terminal. Une proposition d'amendement (NWI) visant à améliorer les performances du protocole a été approuvée en avril 2008 ;
- La norme **7816-15** décrit les concepts d'une application cryptographique carte ; un amendement a proposé des modifications et des corrections dans les structures de données ; le draft final (FDAM) a été approuvé en novembre 2008.

#### ➤ **Série 24727**

La série des normes 24727 définit des interfaces permettant à une application cliente d'utiliser des services proposés par des applications carte en faisant abstraction des caractéristiques techniques de ces cartes. Cette série comprend actuellement 5 parties :

- **24727-2** décrit une interface générique carte ; la norme a été approuvée en septembre 2008 ;
- **24727-3** décrit une interface pour une application cliente en lui offrant des services de haut niveau ; elle a été soumise au vote final (FDIS) en octobre 2008 ;
- **24727-4** décrit des concepts de connexion, sécurité et des mécanismes de découverte de fonctionnalités offertes par une application carte à une application cliente ; elle a été soumise au vote final (FDIS) en septembre 2008 ;
- **24727-5** décrit les tests permettant de s'assurer que des implémentations sont conformes aux exigences de la norme ; un draft (CD) a été soumis à un vote en septembre 2008 ;
- **24727-6** décrit les concepts relatifs à la mise en place d'une autorité d'enregistrement de protocoles d'authentification ; un draft (CD) a été soumis à un vote en septembre 2008 ;

#### ➤ **Série 10373**

La série des normes 10373 traite des méthodes de tests pour vérifier que les caractéristiques des cartes et des terminaux répondant aux normes 7816 sont conformes à ces exigences ;

- **10373-3** décrit les méthodes de test pour les caractéristiques définies dans la norme 7816-3 ; un draft final (FCD) a été soumis à un vote en septembre 2008 ;
- **10373-8** décrit les méthodes de test pour les caractéristiques définies dans la norme 7816-12 ; un draft (CD) a été soumis à un vote en septembre 2008.

Les travaux de l'année 2009 vont essentiellement se concentrer sur la finalisation des projets de norme 24727-5 et 6 et sur la révision de la norme 7816-4.

# LA NORMALISATION INTERNATIONALE (UN/CEFACT—TBG 5)

(UNITED NATIONS / CENTRE FOR TRADE FACILITATION AND ELECTRONIC BUSINESS / INTERNATIONAL TRADE AND  
BUSINESS PROCESSES GROUP 5)

## LE TBG 5

Le TBG 5 est en charge de la normalisation dans le domaine de la Finance. Il fait partie du TBG dont la mission au sein de l'UN/CEFACT est de favoriser le développement de solutions d'échange et de commerce électronique au travers de nombreux domaines verticaux, dont précisément la Finance.

Il se positionne comme un groupe de coordination entre la normalisation du domaine purement financier qui est effectuée au sein du TC68 de l'ISO et celle plus large des différents domaines du commerce international à l'UN/CEFACT. Ce positionnement se reflète dans un protocole d'accord signé entre l'ISO/TC68, l'UN/CEFACT et SWIFT.

Dans ce contexte, ses travaux concernent actuellement la facture électronique. Celle-ci est développée par le TBG1 en charge de la normalisation dans le domaine de la « Supply Chain ». Le TBG5 essaie de mettre en cohérence :

- D'une part, des aspects méthodologiques ;
- D'autre part, les données financières prises en compte par le TBG1 avec celles disponibles au sein du répertoire de l'ISO.

Ceci facilitera ainsi l'utilisation de la facture, son financement et son paiement.

Le CFONB a deux représentants au TBG 5 qui participent aux travaux lors de réunions spécifiques et dans le cadre des deux forums qui chaque année réunissent les différents TBG favorisant ainsi les échanges d'informations. Cette participation permet également d'alimenter la réflexion du groupe « Facture Dématérialisée » du Pôle Coordination des Standards.

# LE REMPLACEMENT DES PROTOCOLES ETEBAC

Le Comité Français d'Organisation et Normalisation Bancaires à l'issue d'études approfondies, menées en liaison étroite avec le Groupement des Utilisateurs de SWIFT en France, a retenu le standard allemand EBICS (Electronic Banking Internet Communication Standard) ainsi que la famille SWIFTNet comme protocoles d'échange clients-banques appelés à remplacer dès 2009 les protocoles Etebac 3 et 5.

En effet, l'arrêt programmé du réseau de transport X25 sur lequel s'appuie ces protocoles, le besoin de sécurisation croissant et la mise en oeuvre du virement SEPA nécessitant le transport de fichiers de formats variables, imposent le remplacement de ces protocoles français développés dans les années 80.

Un accord de coopération faisant l'objet d'un communiqué de presse conjoint paru le 17 novembre 2008, a été signé entre le CFONB et les Associations Bancaires Allemandes. EBICS est un outil multi-banques mis à la disposition de centaines de milliers de clients qui peuvent atteindre les banques françaises et allemandes en utilisant ainsi la même solution. Ce nouveau standard aidera à remplacer les protocoles ETEBAC en France et FTAM en Allemagne dans les 2 à 3 prochaines années.

La mise en oeuvre de ces solutions fera l'objet d'échanges étroits avec tous les acteurs intéressés par les solutions d'échanges clients-banques.

Dans ce cadre, le CFONB a organisé le 17 novembre, une réunion pour présenter la démarche, les choix, le planning et les modalités de mise en oeuvre. Les supports présentés au cours de cette manifestation ont été mis à disposition sur le site internet du CFONB.

# >>> ANNEXES

- 1. LISTE DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION**
- 2. ORGANIGRAMME**
- 3. LISTE DES MEMBRES DES COMITES DE POLE ET DES GROUPES DE TRAVAIL**
- 4. ORGANISATION DES TRAVAUX AVEC L'EPC ET ORGANIGRAMME**
- 5. INSTANCES DE NORMALISATION EUROPEENNES ET INTERNATIONALES**
- 6. LISTE DES COMMUNICATIONS ADHERENTS 2008**
- 7. NORMES FRANÇAISES RELATIVES A L'ACTIVITE BANCAIRE**
- 8. DOCUMENTATION DISPONIBLE SUR LE SITE INTERNET DU CFONB : [www.cfonb.org](http://www.cfonb.org)**
- 9. GLOSSAIRE**



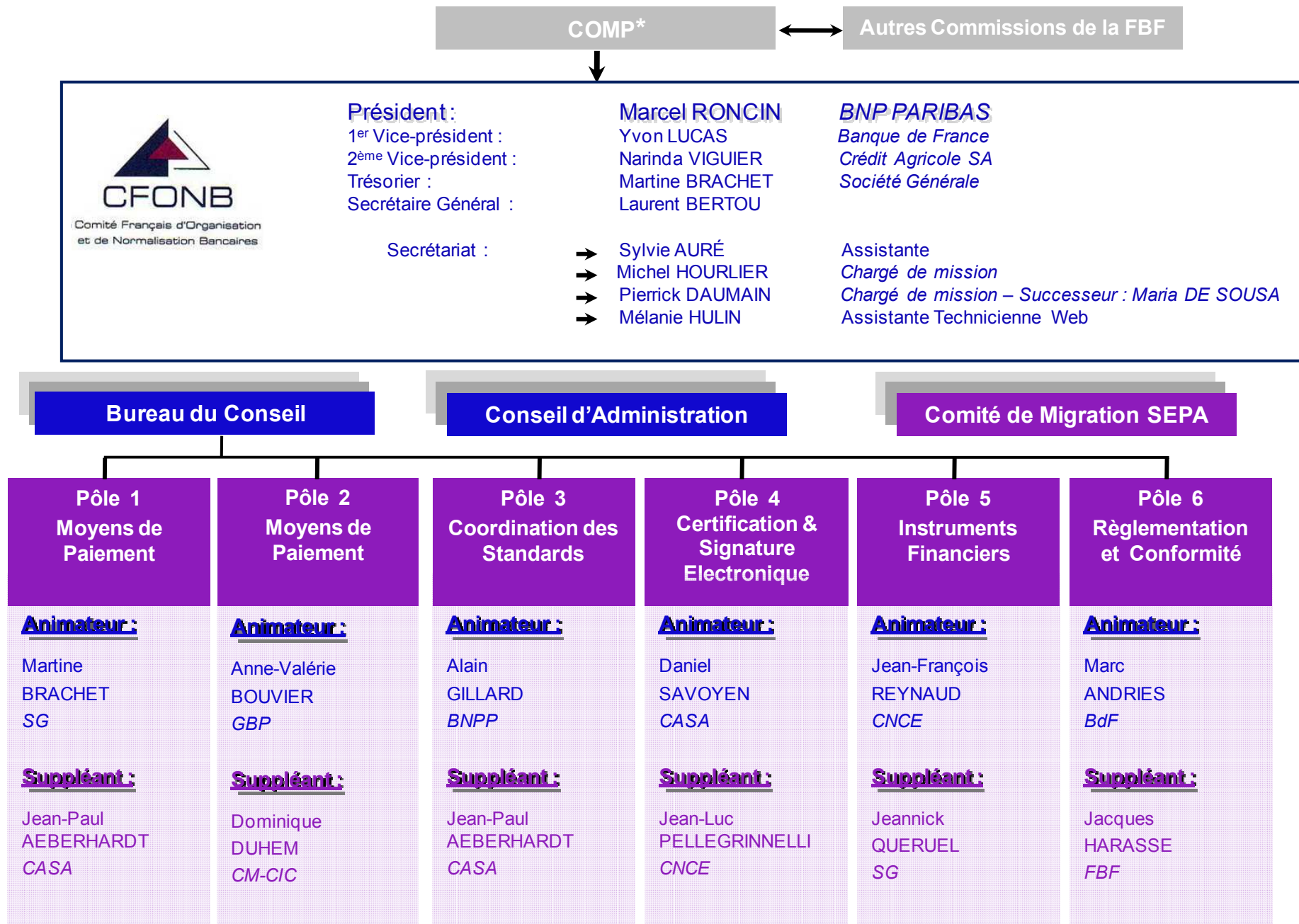


# ANNEXE 1

---

## LISTE DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

- ASSOCIATION FRANÇAISE DES SOCIÉTÉS FINANCIÈRES
- BANQUE DE FRANCE
- BANQUES POPULAIRES
- BNP PARIBAS
- CAISSE D'ÉPARGNE
- CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
- CRÉDIT AGRICOLE
- CRÉDIT MUTUEL - CIC
- EUROCLÉAR FRANCE
- FÉDÉRATION BANCAIRE FRANÇAISE
- GIE CARTES BANCAIRES
- HSBC FRANCE
- LA BANQUE POSTALE
- NYSE - EURONEXT
- OFFICE DE COORDINATION BANCAIRE ET FINANCIÈRE
- OSEO FINANCEMENT
- SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
- STET



\*COMP = Comité d'Orientation des Moyens de Paiement



# ANNEXE 3

## LISTE DES MEMBRES DES COMITES DE PÔLE ET DES GROUPES DE TRAVAIL



### MOYENS DE PAIEMENT GROUPE 1

#### COMITE DE POLE

Animatrice : Martine BRACHET - Groupe Société Générale

Suppléant : Jean-Paul AEBERHARDT - Groupe Crédit Agricole

Secrétaire : Sophie HORNAIN - Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
ANDRIES Marc	Banque de France	GARNIER Jean-Yves	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)
VILCOQ Clémentine	Banque de France	DRAGON Jean-Luc	Groupe Caisse d'Epargne
CLEMENT Georges Eric	BNP Paribas	AEBERHARDT Jean-Paul	Groupe Crédit Agricole
MATTOUT Denys	BNP Paribas	LEVY Danielle	Groupe Crédit Agricole
DAUMAIN Pierrick	CFONB	PETIOT Stella	Groupe Société Générale
DUHEM Dominique	Crédit Mutuel - CIC	JANSON Valérie	La Banque Postale
DALIGAULT Gaëtan	GIE Cartes Bancaires	ROBACHE Hervé	STET

#### GROUPE DE TRAVAIL : VIREMENT - GESTION ET SUIVI DE L'EXISTANT

Animatrice : Martine BRACHET - Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
ALEXANDRE Emilie	Banque de France	de MENDONCA Isabelle	Crédit Mutuel - CIC
BONAZZI Gilles	Banque de France	DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC
GARCIA Fabienne	Banque de France	VERONNEAU Eric	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)
MATTOUT Denys	BNP Paribas	CAILLETET Thierry	Groupe Caisse d'Epargne
ROUX Chantal	BNP Paribas	LEVY Danielle	Groupe Crédit Agricole
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts & Consignations	DUBREUIL Catherine	Groupe Société Générale
DAUMAIN Pierrick	CFONB	JANSON Valérie	La Banque Postale

#### GROUPE DE TRAVAIL : PRELEVEMENT - GESTION ET SUIVI DE L'EXISTANT

Animateur : Dominique DUHEM - Crédit Mutuel - CIC

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
FICHAUX Didier	Banque de France	CAILLETET Thierry	Groupe Caisse d'Epargne
VILCOQ Clémentine	Banque de France	GONDELMANN Catherine	Groupe Crédit Agricole
CLEMENT Georges Eric	BNP Paribas	GORIN Francis	Groupe Société Générale
MATTOUT Denys	BNP Paribas	HORNAIN Sophie	Groupe Société Générale
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	VEY Jean-Philippe	Groupe Société Générale
DAUMAIN Pierrick	CFONB	ARGOUGES Michel	HSBC France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
de MENDONCA Isabelle	Crédit Mutuel - CIC	LE DIOURON Fabienne	HSBC France
OPPE Isabelle	Crédit Mutuel - CIC	JANSON Valérie	La Banque Postale
FOURMANN Guy	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	DURAND Olivier	OCBF
VERONNEAU Eric	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)		

#### GRUPE DE TRAVAIL : MIROIR SPS "SEPA PAYMENT SCHEMES"

Animateurs : Olivia LAPLANE - Groupe Caisse d'Epargne et Eric VERONNEAU - Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
ALEXANDRE Emilie	Banque de France	FAKHOURY-BASTIN Nada	Groupe Banque Populaire
BONAZZI Gilles	Banque de France	STERNIS Sylvie	Groupe Banque Populaire
COLLES Bertrand	Banque de France	CAILLETET Thierry	Groupe Caisse d'Epargne
VIET - LINH Nguyen	Banque de France	LECUIR Alban	Groupe Caisse d'Epargne
MATTOUT Denys	BNP Paris	GONDELMANN Catherine	Groupe Crédit Agricole
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	LEVY Danielle	Groupe Crédit Agricole
DAUMAIN Pierrick	CFONB	PETIOT Stella	Groupe Société Générale
HOURLIER Michel	CFONB	ARGOUGES Michel	HSBC France
de MENDONCA Isabelle	Crédit Mutuel - CIC	BERGER Dominique	HSBC France
DUHEM Dominique	Crédit Mutuel - CIC	JANSON Valérie	La Banque Postale
RAGUENES Jérôme	FBF		

#### GRUPE DE TRAVAIL : MIROIR "REGULATORY CONSTRAINTS" - RECOMMANDATION SPECIALE N° VII DU GAFI

Animateur : Jean-Yves GARNIER - Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DEBIZE Marie-Chantal	BNP Paribas	LAPLANE Olivia	Groupe Caisse d'Epargne
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	LECUIR Alban	Groupe Caisse d'Epargne
de MENDONCA Isabelle	Crédit Mutuel - CIC	LEVY Danielle	Groupe Crédit Agricole
RAINTEAU Marc	Crédit Mutuel - CIC	BOURDON David	Groupe Société Générale
JAMET Daniel	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	DUBREUIL Catherine	Groupe Société Générale
MORLET Didier	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	CHANAVAT Vincente	La Banque Postale
DRAGON Jean-Luc	Groupe Caisse d'Epargne	JANSON Valérie	La Banque Postale
GERVAIS Anne	Groupe Caisse d'Epargne		



## MOYENS DE PAIEMENT GROUPE 2

#### COMITE DE POLE

Animatrice : Anne-Valérie BOUVIER - Groupe Banque Populaire

Suppléant : Dominique DUHEM - Crédit Mutuel - CIC

Secrétaire : Sylvie STERNIS - Groupe Banque Populaire

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
COLLES Bertrand	Banque de France	DRAGON Jean-Luc	Groupe Caisse d'Epargne
CLEMENT Georges-Eric	BNP Paribas	PETIT Fabienne	Groupe Crédit Agricole
ROUX Chantal	BNP Paribas	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
DAUMAIN Pierrick	CFONB	CHAHID-NOURAI Cécile	Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
HARASSE Jacques	FBF	DEMARCY Serge	GSIT
DALIGAUT Gaëtan	GIE Cartes Bancaires	CHANAVAT Vincente	La Banque Postale
BULLOT Isabelle	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	EVENOT Philippe	La Banque Postale
FOURMANN Guy	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)		

#### GROUPE DE TRAVAIL : MONNAIE FIDUCIAIRE

Animatrices : Aliénor MARGERIT - Banque de France puis Delphine LALANNE - Banque de France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DELHOMME Christian	Banque de France	LASSALLE Daniel	Groupe Caisse d'Epargne
LEGAY Vincent	Banque de France	BARBAROUX Pascal	Groupe Crédit Agricole
RIEBER Alain	Banque de France	BEAUDET Evelynne	Groupe Crédit Agricole
DELAGE Frédérique	BNP Paribas	LHUISSIER Marie	Groupe Crédit Agricole
REFFAY Elisabeth	BNP Paribas	BLANCHOT Alain	Groupe Société Générale
WILSON Marie-Line	BNP Paribas	GUERMONPREZ Philippe	Groupe Société Générale
DUHEM Dominique	Crédit Mutuel - CIC	CHALDER Laurent	La Banque Postale
ESTEVA Marie-Françoise	FBF	DELAVOIX Grégory	La Banque Postale
COCHETEAU Didier	Groupe Banque Populaire	MORIN-FAVROT Michel	La Banque Postale

#### GROUPE DE TRAVAIL : FILIERES ESPECES ET MIROIR EPC MONNAIE FIDUCIAIRE

Animateur : Claude GIBERT - BNP Paribas puis Elisabeth REFFAY - BNP Paribas

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
WILSON Marie-Line	BNP Paribas	BEAUDET Evelynne	Groupe Crédit Agricole
DUHEM Dominique	Crédit Mutuel - CIC	DECHOT Jacques	Groupe Crédit Agricole
ESTEVA Marie-Françoise	FBF	LHUISSIER Marie	Groupe Crédit Agricole
COCHETEAU Didier	Groupe Banque Populaire	BLANCHOT Alain	Groupe Société Générale
LASSALLE Daniel	Groupe Caisse d'Epargne	FRATI Philippe	Groupe Société Générale
BARBAROUX Pascal	Groupe Crédit Agricole	DELAVOIX Grégory	La Banque Postale

#### GROUPE DE TRAVAIL : GESTION DE CRISE DANS LA DISTRIBUTION

Animateurs : Guy FOURMANN - Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements) puis Jacques HARASSE - FBF et Jean-Yves DELLA VEDOVA - GSIT

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
CLEMENT Gerges-Eric	BNP Paribas	BEHAGHEL Bruno	Groupe Caisse d'Epargne
VANDERMARLIERE Jean-Marc	BNP Paribas	CHAMPIOT Christophe	Groupe Caisse d'Epargne
ZERBIB Rose-Marie	BNP Paribas	LAM Léonard	Groupe Crédit Agricole
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	HORNAIN Sophie	Groupe Société Générale
HARASSE Jacques	FBF	DUMEZ Isabelle	GSIT
TOUZALIN Martine	GIE - Cartes Bancaires	EVENOT Philippe	La Banque Postale
CHOQUET Evelynne	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	ROBACHE Hervé	STET

#### GROUPE DE TRAVAIL : LA LCR/BOR DANS LE CONTEXTE SEPA

Animateurs : Guy FOURMANN - Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements) puis Aline MOTTET - Groupe Crédit Agricole

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
BOUVIER Anne-Valérie	Groupe Banque Populaire	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
CLEMENT Georges-Eric	BNP Paribas	CHAHID-NOURAI Cécile	Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	GORIN Francis-Jean	Groupe Société Générale
CAILLETET Thierry	Groupe Caisse d'Epargne	HORNAIN Sophie	Groupe Société Générale
HAMON Françoise	Groupe Caisse d'Epargne	EVENOT Philippe	La Banque Postale

#### GROUPE DE TRAVAIL : CHEQUE EMPLOI

Animateur : Dominique DUHEM - Crédit Mutuel - CIC

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
LAVOISY Sylvain	BNP Paribas	PIEL Mireille	Groupe Crédit Agricole
LIMOUSIN Jérôme	BNP Paribas	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
ROUX Chantal	BNP Paribas	CHERE Daniel	Groupe Société Générale
VIOLE Anne	BNP Paribas	CROUZEL Bernard	Groupe Société Générale
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	GALLIX Patricia	Groupe Société Générale
MORATA José	Caisse des Dépôts et Consignations	LEROY Morgan	Groupe Société Générale
HARASSE Jacques	FBF	VOISIN Gilbert	Groupe Société Générale
STERNIS Sylvie	Groupe Banque Populaire	WOJTCZAK Frédéric	Groupe Société Générale
CAILLETET Thierry	Groupe Caisse d'Epargne	VILLAIN Odile	HSBC France
DURBIGNY Xavier	Groupe Caisse d'Epargne	EVENOT Philippe	La Banque Postale
LEBEAU Patrice	Groupe Caisse d'Epargne		

#### GROUPE DE TRAVAIL : TRAITEMENT DES HOMONYMIES SUR PRIME EPARGNE LOGEMENT

Animatrice : Françoise TOLLIER - Groupe Caisse d'Epargne

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DOSSANTOS Maria	BNP Paribas	CAILLETET Thierry	Groupe Caisse d'Epargne
LOMBARD Monique	BNP Paribas	TANTIN Isabelle	Groupe Crédit Agricole
PORTE Nicole	BNP Paribas	BAUCHIRE Yasman	Groupe Société Générale
VAN NGO Bich	BNP Paribas	FAHRI Claude	Groupe Société Générale
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	NOEL Jean-Pierre	Groupe Société Générale
RENGNER Béatrice	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	FROUIN Hubert	GSIT
BRUNEAU Geneviève	Groupe Caisse d'Epargne	COUTURIER Jean-Louis	STET

#### GROUPE DE TRAVAIL : MIROIR DU CARDS WG DE L'EPC

Animateurs : Cédric SARAZIN - GIE Cartes Bancaires et Fabienne PETIT - Groupe Crédit Agricole

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
STERVINO Alexandre	Banque de France	GOLDBERG Alain	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)
GAUSSEL MAROIX Vincent	BNP Paribas	DE TILLY Dominique	Groupe Caisse d'Epargne
HERTZOG Patrice	Crédit Mutuel - CIC	HENIQUE Hervé	Groupe Crédit Agricole
DEHELLY Antoine	FBF	MAMANE Odile	Groupe Société Générale
RAGUENES Jérôme	FBF	PION Sandra	HSBC France
DALIGAULT Gaëtan	GIE Cartes Bancaires	TANNENBERG Eric	La Banque Postale

#### GROUPE DE TRAVAIL : EXPERTS CHEQUES

Animateurs : Guy FOURMANN - Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements) puis Vincent COLAS - BNP Paribas

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
CALVET Sylvie	Banque de France	DRAGON Jean-Luc	Groupe Caisse d'Epargne

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
BITTAR Armelle	BNP Paribas	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
de FIGUEIREDO Olivier	BNP Paribas	VOISIN Gilbert	Groupe Société Générale
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	EVENOT Philippe	La Banque Postale
HARASSE Jacques	FBF	GERAUD Marie-France	La Banque Postale



## COORDINATION DES STANDARDS

### COMITE DE POLE

Animateur : Alain GILLARD - BNP Paribas

Co-Animateur : Jean-Paul AEBERHARDT - Groupe Crédit Agricole

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
COLLES Bertrand	Banque de France	LECUIR Alban	Groupe Caisse d'Epargne
STERVINO Alexandre	Banque de France	COLLANGE Jean-Marie	Groupe Crédit Agricole
DEBIZE Marie-Chantal	BNP Paribas	DEGEZ Jean-Marc	Groupe Crédit Agricole
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	BRACHET Martine	Groupe Société Générale
DAUMAIN Pierrick	CFONB	PETIOT Stella	Groupe Société Générale
HOURLIER Michel	CFONB	DELLA-VEDOVA Jean-Yves	GSIT
DUHEM Dominique	Crédit Mutuel - CIC	BERGER Dominique	HSBC France
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	CHANAVAT Vincente	La Banque Postale
DALIGAULT Gaëtan	GIE Cartes Bancaires	LE QUERREC Yves	La Banque Postale
GARNIER Jean-Yves	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	MEYER Rodolphe	STET
LACLAU Françoise	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	ROBACHE Hervé	STET
DRAGON Jean-Luc	Groupe Caisse d'Epargne		

### GROUPE DE TRAVAIL : ETEBAC 3 & 5

Aminateur : Jean-Marie COLLANGE - Groupe Crédit Agricole

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
COLLES Bertrand	Banque de France	CHESNEAU Christian	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)
GILLARD Alain	BNP Paribas	HAMON Françoise	Groupe Caisse d'Epargne
PECHOU Christophe	BNP Paribas	AEBERHARDT Jean-Paul	Groupe Crédit Agricole
FOUGERON Cyrille	Caisse des Dépôts et Consignations	BLANCHET Philippe	Groupe Société Générale
DAUMAIN Pierrick	CFONB	PETIOT Stella	Groupe Société Générale
DUHEM Dominique	Crédit Mutuel - CIC	SESTRE Dominique	Groupe Société Générale
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	BERGER Dominique	HSBC France
CRANTELLE Eric	GIE Cartes Bancaires	LACOUTURE Didier	HSBC France
OLLE Mathias	GIE Cartes Bancaires	CHANAVAT Vincente	La Banque Postale
BARROT Michel	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	LE QUERREC Yves	La Banque Postale

### GROUPE DE TRAVAIL : PROTOCOLE D'ECHANGES DE FICHIERS SOUS IP

Animatrice : Stella PETIOT - Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
LUBRANO DI SCAMPAMORTE Roland	Banque de France	BAUDIN Jean-François	Groupe Banque Populaire



NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DECLERCK Benoît	BNP Paribas	BARROT Michel	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)
FAURE Marie-Laurence	BNP Paribas	HAMON Françoise	Groupe Caisse d'Epargne
GILLARD Alain	BNP Paribas	BAILLON Jacques	Groupe Crédit Agricole
BRUGIERE Pierre	Caisse des Dépôts et Consignations	COLLANGE Jean-Marie	Groupe Crédit Agricole
COUSSOT Vincent	Caisse des Dépôts et Consignations	MOTTET Aline	Groupe Crédit Agricole
FOUGERON Cyrille	Caisse des Dépôts et Consignations	BLANCHET Philippe	Groupe Société Générale
DAUMAIN Pierrick	CFONB	RIVALAIN Marc	Groupe Société Générale
HOURLIER Michel	CFONB	BARBUT Jean-Louis	GSIT
CHAUFFOURIER Jean-Claude	Crédit Mutuel - CIC	NIVOIT François-Xavier	HSBC France
de MENDONCA Isabelle	Crédit Mutuel - CIC	LE QUERREC Yves	La Banque Postale
LEROY Martine	GIE Cartes Bancaires		

### GRUPE DE TRAVAIL PEDAGOGIE ET COMMUNICATION

Animateur : Alain GILLARD - BNP Paribas

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DAUMAIN Pierrick	CFONB	AEBERHARDT Jean-Paul	Groupe Crédit Agricole
LESCRIBAA Dominique	GIE Cartes Bancaires	PETIOT Stella	Groupe Société Générale
GARNIER Jean-Yves	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	BARBUT Jean-Louis	GSIT
VERONNEAU Eric	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)		

### GRUPE DE TRAVAIL : NORMALISATION MINOS

Animateur : Jean-Marc DEGEZ - Groupe Crédit Agricole

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
CAM Isabelle	ARKEA	DURBIGNY Xavier	Groupe Caisse d'Epargne
HEMON Guy	ARKEA	BIGOT Muriel	Groupe Crédit Agricole
DORLEANS Loïc	Banque de France	LUONG Tri Khai	Groupe Crédit Agricole
MANGEOT Bruno	Banque de France	CHAHID-NOURAI Cécile	Groupe Société Générale
GILLARD Alain	BNP Paribas	LEFRANC Thomas	Groupe Société Générale
SAOUMA-BYJANI Gilbert	BNP Paribas	VERMEULEN Laurence	Groupe Société Générale
de LUCA Florence	Caisse des Dépôts et Consignations	VEY Jean-Philippe	Groupe Société Générale
SABY Odile	Caisse des Dépôts et Consignations	BEURNEL Jean-Louis	HSBC France
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	DELCOURT Julien	HSBC France
MOYNAT Martine	Crédit Mutuel - CIC	BONNET Virginie	La Banque Postale
ROUILLARD Catherine	Crédit Mutuel - CIC	PERRAMANT Gilles	La Banque Postale
LEROY Martine	GIE Cartes Bancaires	PUPIN Pierre	La Banque Postale
MONCOURIER Frédéric	GIE Cartes Bancaires	DURAND Olivier	OCBF
DUPONT Nathalie	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	COUTURIER Jean-Louis	STET
CHASSOT Evelyne	Groupe Caisse d'Epargne	TINE Jean-Francis	STET
DAGORNE Thomas	Groupe Caisse d'Epargne		

### GRUPE DE TRAVAIL : DEMATERIALISATION DES OPPOSITIONS ADMINISTRATIVES

Animateur : Yves LE QUERREC - La Banque Postale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
CEZARD-MURET Catherine	BNP Paribas	BEHAGHEL Bruno	Groupe Caisse d'Epargne

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DELTOMME Stéphane	BNP Paribas	DAGORNE Thomas	Groupe Caisse d'Epargne
GUTH Jean-Paul	BNP Paribas	CHEVALIER Monique	Groupe Crédit Agricole
PATAT Sylvie	BNP Paribas	LEBRET Chantal	Groupe Crédit Agricole
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	MOTTET Aline	Groupe Crédit Agricole
FOUGERON Cyrille	Caisse des Dépôts et Consignations	BRACHET Martine	Groupe Société Générale
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	SERRAT Isabelle	Groupe Société Générale
BOUVIER Anne-Valérie	Groupe Banque Populaire	EVENOT Philippe	La Banque Postale

#### GROUPE DE TRAVAIL : INCIDENTS LIE AUX ECHANGES

Animateur : Alain de CHABANNES - Caisse des Dépôts et Consignations

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
CALVET Sylvie	Banque de France	PASQUET Catherine	Groupe Caisse d'Epargne
COLAS Vincent	BNP Paribas	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
ROUX Chantal	BNP Paribas	CHERE Daniel	Groupe Société Générale
MORATA José	Caisse des Dépôts et Consignations	HORNAIN Sophie	Groupe Société Générale
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	REDLICH Gérard	Groupe Société Générale
GENETTE Martine	Crédit Mutuel - CIC	VOISIN Gilbert	Groupe Société Générale
HARASSE Jacques	FBF	CHANAVAL Vincente	La Banque Postale
de LAZZER Philippe	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	EVENOT Philippe	La Banque Postale

#### GROUPE DE TRAVAIL : FACTURE DEMATERIALISEE

Animatrice : Stella PETIOT - Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
BROUTIN Cyril	ASF	FAGE-BESNARD Caroline	GIE Cartes Bancaires
de CHABOT Antoine	ASF	GARNIER Jean-Yves	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)
LASSERON Alain	ASF	HAMON Françoise	Groupe Caisse d'Epargne
VERSLYCHEN Nikolava	ASF	LECUIR Alban	Groupe Caisse d'Epargne
COLLES Bertrand	Banque de France	BAILLON Jacques	Groupe Crédit Agricole
DESBOUIS Cécile	BNP Paribas	TRESSE Dominique	Groupe Crédit Agricole
GILLARD Alain	BNP Paribas	de CORBIAC Aude	Groupe Société Générale
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	BERGER Dominique	HSBC France
HOURLIER Michel	CFONB	NIVOIT François-Xavier	HSBC France
CHAUFFOURIER Jean-Claude	Crédit Mutuel - CIC	LE QUERREC Yves	La Banque Postale
de MENDONCA Isabelle	Crédit Mutuel - CIC		



#### COMITE DE POLE

Animateur : Daniel SAVOYEN - Groupe Crédit Agricole

Co-Animateur : Jean-Luc PELLEGRINELLI - Groupe Caisse d'Epargne

Secrétaire : Olivier JEAN MARIE - Groupe Crédit Agricole

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
KRIN Joël	Banque de France	LECUIR Alban	Groupe Caisse d'Epargne

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DEBIZE Marie-Chantal	BNP Paribas	MAZIERAS Alain	Groupe Caisse d'Epargne
GILLARD Alain	BNP Paribas	JEAN MARIE Olivier	Groupe Crédit Agricole
GRAS Didier	BNP Paribas	TRESSE Dominique	Groupe Crédit Agricole
YON Philippe	Caisse des Dépôts et Consignations	BOUTHIER Eric	Groupe Société Générale
BERTOUL Laurent	CFONB	BRACHET Martine	Groupe Société Générale
LEMEILLEUR Eric	Crédit Mutuel - CIC	DEYGAS Thierry	GSIT
HARASSE Jacques	FBF	NIVOIT François-Xavier	HSBC France
DALIGAULT Gaëtan	GIE Cartes Bancaires	CHANAVAT Vincente	La Banque Postale
FAKHOURY BASTIN Nada	Groupe Banque Populaire	LE QUERREC Yves	La Banque Postale

### GROUPE DE TRAVAIL : ACCEPTATION / VALIDATION DE CERTIFICATS

Animateur : Eric BOUTHIER - Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
PANSANEL Michel	Banque de France	SAVOYEN Daniel	Groupe Crédit Agricole
DEBIZE Marie-Chantal	BNP Paribas	MAHE Bertrand	Groupe Société Générale
DAUMAIN Pierrick	CFONB	RICHARDET Lucien	Groupe Société Générale
LEMEILLEUR Eric	Crédit Mutuel - CIC	SERRAT Isabelle	Groupe Société Générale
AUTRET Thierry	GIE Cartes Bancaires	BERGER Dominique	HSBC France
POMEL Chrystel-Anne	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	NIVOIT François-Xavier	HSBC France
LECUIR Alban	Groupe Caisse d'Epargne	CHANAVAT Vincente	La Banque Postale
COLLANGE Jean-Marie	Groupe Crédit Agricole	JANSON Valérie	La Banque Postale
GROSS Christian	Groupe Crédit Agricole	LE QUERREC Yves	La Banque Postale
JEAN MARIE Olivier	Groupe Crédit Agricole		

### GROUPE DE TRAVAIL : ARCHIVAGE ELECTRONIQUE

Animatrice : Marie-Chantal DEBIZE - BNP Paribas

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
MAHU Thomas	BARCLAYS	MAZEIRAS Alain	Groupe Caisse d'Epargne
HOUEBINE Philippe	BNP Paribas	TULLIO Lucien	Groupe Caisse d'Epargne
L'HEUREUX-BOURON Philippe	BNP Paribas	HENRY Stéphane	Groupe Crédit Agricole
OSSELAND Gauthier	BNP Paribas	SAVOYEN Daniel	Groupe Crédit Agricole
MARCELIN Sabine	CALYON	TRESSE Dominique	Groupe Crédit Agricole
EUGENIE Bertrand	Crédit Mutuel - CIC	SERRAT Isabelle	Groupe Société Générale
LEMEILLEUR Eric	Crédit Mutuel - CIC	NIVOIT François-Xavier	HSBC
FAKHOURY BASTIN Nada	Groupe Banque Populaire	LE QUERREC Yves	La Banque Postale

### GROUPE DE TRAVAIL : GESTION DES IDENTITES

Animateur : Eric BOUTHIER - Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DEBIZE Marie-Chantal	BNP Paribas	TRESSE Dominique	Groupe Crédit Agricole
LEMEILLEUR Eric	Crédit Mutuel - CIC	SERRAT Isabelle	Groupe Société Générale
DALIGAULT Gaëtan	GIE Cartes Bancaires	NIVOIT François-Xavier	HSBC France
FAKHOURY BASTIN Nada	Groupe Banque Populaire	CHANAVAT Vincente	La Banque Postale
LECUIR Alban	Groupe Caisse d'Epargne	JANSON Valérie	La Banque Postale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
MAZEIRAS Alain	Groupe Caisse d'Epargne	LE QUERREC Yves	La Banque Postale
SAVOYEN Daniel	Groupe Crédit Agricole		

#### GROUPE DE TRAVAIL : SECURITE

Animateur : Didier GRAS - BNP Paribas

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
BRUGUIER Patrick	Banque de France	CANAT Elisabeth	Groupe Crédit Agricole
KRIN Joël	Banque de France	GROSS Christian	Groupe Crédit Agricole
FAURE Alain	BNP Paribas	HAYE Denis	Groupe Crédit Agricole
BRUGIERE Pierre	Caisse des Dépôts et Consignations	BOUTHER Eric	Groupe Société Générale
FONCIN Frédéric	Euronext	GOYER Patrice	Groupe Société Générale
ISNARD Jean	Euronext	ICARD Lionel	HSBC France
POMEL Chrystel-Anne	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	FERNANDEZ Johann	La Banque Postale
MAZIERAS Alain	Groupe Caisse d'Epargne	LE QUERREC Yves	La Banque Postale

#### GROUPE DE TRAVAIL : MIROIR M-CHANNEL EXPERT GROUP DE L'EPC

Animateurs : Patrice HERTZOG - Crédit Mutuel - CIC et Jean-Luc PELLEGRINELLI - Groupe Caisse d'Epargne

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
STERVINO Alexandre	Banque de France	RUIMY Michel	Groupe Caisse d'Epargne
LE BIHAN Monique	BNP Paribas	SAVOYEN Daniel	Groupe Crédit Agricole
RAGUENES Jérôme	FBF	TRESSE Dominique	Groupe Crédit Agricole
LESCRIBAA Dominique	GIE Cartes Bancaires	BOUTHER Eric	Groupe Société Générale
LECUIR Alban	Groupe Caisse d'Epargne	LE QUERREC Yves	La Banque Postale
PELLEGRINELLI Jean-Luc	Groupe Caisse d'Epargne		

#### GROUPE DE TRAVAIL : MIROIR E-CHANNEL TASK FORCE DE L'EPC

Animateurs : Nada FAKHOURY BASTIN - Groupe Banque Populaire et Marie-Chantal DEBIZE - BNP Paribas

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
CHIGARD Anne	BNP Paribas	BOUTHER Eric	Groupe Société Générale
de MENDONCA Isabelle	Crédit Mutuel - CIC	HORNAIN Sophie	Groupe Société Générale
DALIGAUT Gaëtan	GIE Cartes Bancaires	CHANAVAT Vincente	La Banque Postale
CAILLETET Thierry	Groupe Caisse d'Epargne	JANSON Valérie	La Banque Postale
PELLEGRINELLI Jean-Luc	Groupe Caisse d'Epargne	LE QUERREC Yves	La Banque Postale
SAVOYEN Daniel	Groupe Crédit Agricole		

#### GROUPE DE TRAVAIL : EXPERTS SECURITE ET SIGNATURE ELECTRONIQUE EN SUPPORT DU GROUPE EBICS (Pôle 3)

Animateur : Eric BOUTHER - Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
PANSANEL	Banque de France	POMEL Chrystel-Anne	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)
OLLIERO Tanguy	BNP Paribas	MAZIERAS Alain	Groupe Caisse d'Epargne
SAVOYEN Daniel	Groupe Crédit Agricole	LE QUERREC Yves	La Banque Postale
LE MEILLEUR Eric	Crédit Mutuel - CIC		

### GRUPE DE TRAVAIL : MIROIR ISSG DE L'EPC

Animatrice : Marie-Chantal DEBIZE - BNP Paribas

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
BOURGET Jean-François	BNP Paribas	VOJNOVIC Philippe	Groupe Caisse d'Epargne
LARBOT Jean-Michel	BNP Paribas	SAVOYEN Daniel	Groupe Crédit Agricole
OLLIERO Tanguy	BNP Paribas	BOUTHER Eric	Groupe Société Générale
HERTZOG Patrice	Crédit Mutuel - CIC	HA BAO Tran	Groupe Société Générale
DALIGAULT Gaëtan	GIE Cartes Bancaires	HORNAIN Sophie	Groupe Société Générale
PELLEGRINELLI Jean-Luc	Groupe Caisse d'Epargne		

### GRUPE DE TRAVAIL : NOUVEAUX MEDIA

Animateur : Eric BOUTHER - Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
FICHAUX Didier	Banque de France	PICART Frédéric	Groupe Société Générale
PAILLET Marielle	Banque de France	RICHARDET Lucien	Groupe Société Générale
FAURE Alain	BNP Paribas	SERRAT Isabelle	Groupe Société Générale
DAUMAIN Pierrick	CFONB	BERGER Dominique	HSBC France
LESCRIBAA Dominique	GIE Cartes Bancaires	NIVOIT François-Xavier	HSBC France
GARNIER Jean-Yves	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	CHANAVAT Vincente	La Banque Postale
RUIMY Michel	Groupe Caisse d'Epargne	JANSON Valérie	La Banque Postale
SAVOYEN Daniel	Groupe Crédit Agricole	LE QUERREC Yves	La Banque Postale
TRESSE Dominique	Groupe Crédit Agricole		



## INSTRUMENTS FINANCIERS

### COMITE DE POLE

Animateur : Jean-François REYNAUD - Groupe Caisse d'Epargne

Co-Animateur : Jeannick QUERUEL - Groupe Société Générale

Secrétaire : Komla FIAWOO - Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
de FOURNOUX Emmanuel	AMAFI	GRIMA Jean-Philippe	Crédit Mutuel - CIC
BATAILLE Gilles	Banque de France	GERMAIN Frédéric	EUROCLEAR France
DEVILLERS Corinne	Banque de France	HAMICHE Amar	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)
HERVO Frédéric	Banque de France	FIAWOO Komla	Groupe Caisse d'Epargne
TEYSSIER D'ORFEUIL Stanislas	BNP Paribas	REYNAUD Jean-François	Groupe Caisse d'Epargne
TIBI Marc	BP SS	PALMER Hugh	Groupe Société Générale
BAILLARGEAT Jocelyne	CACEIS	QUERUEL Jeannick	Groupe Société Générale
GRAND Alain	CACEIS	COASNE Sylvie	La Banque Postale
ORANGE Henri	Caisse des Dépôts et Consignations	JANSON Valérie	La Banque Postale
PELLETIER Martine	Caisse des Dépôts et Consignations	JONES Caroline	LCH - CLEARNET
BERTOUL Laurent	CFONB	RENARD Pierre-Dominique	LCH - CLEARNET

**ACTUALISATION DU BORDEREAU DE TRANSFERT PEA -****PLAN D'EPARGNE EN ACTIONS : ELABORATION D'UN NOUVEL IMPRIME DE TRANSFERT**

Animateurs : Alain GRAND - Caceis et Komla FIAWOO - Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DENAMBRIDE Bertrand	BNP Paribas	COLLET Yves	Groupe Crédit Agricole
GRAND Alain	CACEIS	PESTOURIE Patrick	Groupe Société Générale
BOUTON Christine	Crédit Mutuel - CIC	QUERUEL Jeannick	Groupe Société Générale
SERAUDIE Cécile	Crédit Mutuel - CIC	TOURNIE François-Louis	Groupe Société Générale
FIWOO Komla	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)		

**TITRES AU NOMINATIF PUR : MISE EN PLACE D'UN DOCUMENT STANDARDISE POUR LES INSTRUCTIONS DES TITULAIRES**

Animateur : Jeannick QUERUEL : Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
VALUET Jean-Paul	ANSA	ORANGE Henri	Caisse des Dépôts et Consignations
FROTTIER Guy	ARLIS	HAMICHE Amar	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)
COLLET Yves	CACEIS		

**HARMONISATION DES PRATIQUES DE MARCHÉ EN MATIÈRE DU TRAITEMENT DES OPÉRATIONS SUR TITRES AU NIVEAU EUROPEEN - ETUDE DE L'IMPACT DU NOUVEL ORDONNANCEMENT DES DATES POUR LES DISTRIBUTIONS EN TITRES**

Animateur : Jean-Michel LECLERCQ - Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
FROTTIER Guy	ARLIS	VANHAESBROUCKE Danièle	EUROCLEAR FRANCE
MICHOT Franck	BNP Paribas	FIWOO Komla	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)
PASQUIER Jean-Pierre	BNP Paribas	GUIHENEUF Isabelle	Groupe Société Générale
TEYSSIER D'ORFEUIL Stanislas	BNP Paribas	PALMER Hugh	Groupe Société Générale
DELAITRE Bertrand	CACEIS	QUERUEL Jeannick	Groupe Société Générale
GRAND Alain	CACEIS	MAIRESSE Anne	LCH CLEARNET
MAUSSION Sébastien	CACEIS	DUFOUR Carole	NYSE EURONEXT
GRIMA Jean-Philippe	Crédit Mutuel - CIC	PIERRE Olivier	OTC Conseil
FOURNIER Sylvie	EUROCLEAR FRANCE	RICHARD Laurent	OTC Conseil

**REGLEMENTATION & CONFORMITE****COMITE DE POLE**

Animateur : Marc ANDRIES - Banque de France

Co-animateur : Jacques HARASSE - Fédération Bancaire Française

Secrétaire : Joël KRIN - Banque de France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
ANDRIES Marc	Banque de France	GAUTHE Jean-Pierre	BNP Paribas
ANTONIN Nadia	Banque de France	ROUX Chantal	BNP Paribas
BEDOIN Thierry	Banque de France	de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations
JABY Patrick	Banque de France	RAINTEAU Marc	Crédit Mutuel - CIC
JAUDOUIN Olivier	Banque de France	STERNIS Sylvie	Groupe Banque Populaire

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
JEANNE Dominique	Banque de France	DRAGON Jean-Luc	Groupe Caisse d'Epargne
KRIN Joël	Banque de France	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
SCHWEITZER Marc	Banque de France	BRACHET Martine	Groupe Société Générale
VILCOCQ Clémentine	Banque de France	CHANAVAT Vincente	La Banque Postale

#### GROUPE DE TRAVAIL : FICHIERS D'INCIDENTS DE PAIEMENT (FCC / FNCI - FICP)

Animateur : Dominique JEANNE - Banque de France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DAIREAUX Alain	ASF	HARASSE Jacques	FBF
BAUER Liliane	Banque de France	ALBOUY Frédéric	Groupe Banque Populaire
GHSQUIERE Sylvie	Banque de France	LEMANT J.P.	Groupe Caisse d'Epargne
NIQUET Françoise	Banque de France	CANTIN Claude	Groupe Crédit Agricole
FAURE Alain	BNP Paribas	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	SERRAT Isabelle	Groupe Société Générale
GACHET Thierry	CETELM	STEPHAN Valérie	Groupe Société Générale
BOYOT Michel	CFF	KLIPFEL Gérard	La Banque Postale
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	QUEYROI Hélène	La Banque Postale

#### GROUPE DE TRAVAIL : BALANCE DES PAIEMENTS

Animateur : Marc SCHWEITZER - Banque de France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
BALTZINGER Georges-Pierre	Banque de France	DAUMAIN Pierrick	CFONB
DEVILLERS Corinne	Banque de France	BOUAZZA Hassan	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)
MEROT Jean-Pierre	BNP Paribas	GINGUENE Sylvia	Groupe Crédit Agricole
NACIRI Latifa	BNP Paribas	MONFORT Thierry	Groupe Crédit Agricole
NEYRINCK Sébastien	BNP Paribas	RAPIN Josiane	Groupe Crédit Agricole
ROCHE Bernard	BNP Paribas	GODARD Marie-Béatrice	Groupe Société Générale
SALVADORI Bernard	CALYON	ROMMENS Michel	Groupe Société Générale

#### GROUPE DE TRAVAIL : PREVENTION DE LA FRAUDE SUR LES MOYENS DE PAIEMENT SCRIPTURAUX

Animateur : Chantal ROUX - BNP Paribas (en remplacement de Jean-Pierre GAUTHE - BNP Paribas à compter de mai 2008)

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
COLLES Bertrand	Banque de France	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
HATEY Florent	BNP Paribas	CHERE Daniel	Groupe Société Générale
RENE Jean-Loup	BNP Paribas	HORNAIN Sophie	Groupe Société Générale
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	LEROY Morgan	Groupe Société Générale
GHILARDI Carole	Caisse des Dépôts et Consignations	DE LA GRANDVILLE Martine	HSBC France
HARASSE Jacques	FBF	LACON Jean	HSBC France
BULLOT Isabelle	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	RENOUX Jean	HSBC France
FOURMANN Guy	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	de VAUCRESSON Geoffroy	La Banque Postale
CAILLETET Thierry	Groupe Caisse d'Epargne	EVENOT Philippe	La Banque Postale
BILLERACH Philippe	Groupe Crédit Agricole	SARAFIS-PINAUD Annie	La Banque Postale
DEGEZ Jean-Marc	Groupe Crédit Agricole		



## **GROUPE DE TRAVAIL : EVOLUTION DES COLLECTES PAR LA BANQUE DE FRANCE DE STATISTIQUES DE MOYENS DE PAIEMENT**

Animatrice : Clémentine VILCOCQ - Banque de France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
NOULIN Nelly	Banque de France	CHATAING Isabelle	Groupe Caisse d'Epargne
VERGNOLLE Vincent	Banque de France	BLAIN-DAVIDOVICI Laurence	Groupe Crédit Agricole
FAURE Alain	BNP Paribas	TRESSE Dominique	Groupe Crédit Agricole
ROUX Chantal	BNP Paribas	VARLET Anne	Groupe Crédit Agricole
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
HOURLIER Michel	CFONB	CHAHID-NOURAI Cécile	Groupe Société Générale
DUPRE Gilles	Credit Mutuel - CIC	LAZIMI Samy	GSIT
NIEZWIEDZ Véronique	GIE Cartes Bancaires	VITTORI Françoise	HSBC France
SITBON Jean-Marc	GIE Cartes Bancaires	BAUDOUIN Bruno	La Banque Postale
AMERGOUL Laurent	Groupe Banque Populaire	EVENOT Philippe	La Banque Postale
STERNIS Sylvie	Groupe Banque Populaire	DEMAUX Valériane	STET
CAILLETET Thierry	Groupe Caisse d'Epargne	ROBACHE Hervé	STET

## **GROUPE DE TRAVAIL : IDENTIFIANT BANCAIRE**

Animateur : Olivier JAUDOIN - Banque de France - Co-Animatrice : Martine BRACHET - Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
BAUER Liliane	Banque de France	GARNIER Jean-Yves	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)
COLLES Bertrand	Banque de France	LACLAU Françoise	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)
FICHAUX Didier	Banque de France	LECUIR Alban	Groupe Caisse d'Epargne
JABY Patrick	Banque de France	AEERHARDT Jean-Paul	Groupe Crédit Agricole
KEROULLAS Bertrand	Banque de France	FORTIN-ETTORI Christian	Groupe Crédit Agricole
SELLIER Cécile	Banque de France	LEVY Danielle	Groupe Crédit Agricole
CHARPENTIER Jean-Marie	BNP Paribas	PETIOT Stella	Groupe Société Générale
ROUX Chantal	BNP Paribas	SERRAT Isabelle	Groupe Société Générale
THOUVENIN Pascal	BNP Paribas	EVENOT Philippe	La Banque Postale
DAUMAIN Pierrick	CFONB	JANSON Valérie	La Banque Postale
HOURLIER Michel	CFONB	SCHILLER Philippe	La Banque Postale
de MENDONCA Isabelle	Crédit Mutuel - CIC		

## **GROUPE DE TRAVAIL : TERMINOLOGIE**

Animatrice : Nadia ANTONIN - Banque de France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
CICILE Jean-Michel (retraité)	Banque de France	BOKOBZA-PEREZ Karine	MINEFI
AMOSSE-IAKOVSAIA Sveltana	BCEN-EUROBANK	BONARD Catherine	MINEFI
LIGLET Nicole	BNP Paribas	CAVIGNAUX Alexandra	MINEFI
THOREAUD Danielle	CALYON	DUMEZ-DREYFUS Gaëlle	MINEFI
DAUMAIN Pierrick	CFONB	KALEKA Céline	MINEFI
FASSIAUX Valéry (retraitée)	Groupe Crédit Agricole	MERAT Béatrice	MINEFI
ICARD Lionel	HSBC France	QUENOT Anne	MINEFI

**GROUPE DE TRAVAIL : CONCERTATION SUR LES ECHANGES INFORMATISES ENTRE LA BANQUE DE FRANCE ET LES BANQUES, ET SUR LES MODES DE SECURISATION**

Animateur : Thierry BEDOIN - Banque de France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
LUBRANO Roland	Banque de France	DAUMAIN Pierrick	CFONB
PANSANEL Michel	Banque de France	HARASSE Jacques	FBF
PICAULT Gérard	Banque de France	BROSSIER Christian	Groupe Banque Populaire
USSE Jean-Marc	Banque de France	LEMANT Jean-Pierre	Groupe Caisse d'Epargne
FAURE Alain	BNP Paribas	DELSAUX Caroline	Groupe Crédit Agricole
GILLARD Alain	BNP Paribas	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
PICARDAT Bernard	BNP Paribas	SERRAT Isabelle	Groupe Société Générale
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	KLIPFEL Gérard	La Banque Postale
ZIRPOLI Rocco	Caisse des Dépôts et Consignations	QUEYROI Hélène	La Banque Postale

**GROUPE DE TRAVAIL : CONFORMITE RSC**

Animateurs : Marc ANDRIES - Banque de France et Cécile CHAHID-NOURAI - Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
COLLES Bertrand	Banque de France	GENETTE Martine	Crédit Mutuel - CIC
DAURES Gabriel	Banque de France	COCHETEAU Didier	Groupe Banque Populaire
LECLERC Catherine	Banque de France	CHATAING Isabelle	Groupe Caisse d'Epargne
RAUX Philippe	Banque de France	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
VILCOQ Clémentine	Banque de France	GERARD Jennifer	Groupe Société Générale
ROUX Chantal	BNP Paribas	VOISIN Gilbert	Groupe Société Générale
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	CHAMPROUX Marie-Noëlle	HSBC France
MORATA José	Caisse des Dépôts et Consignations	EVENOT Philippe	La Banque Postale
DAUMAIN Pierrick	CFONB	DURAND Olivier	OCBF
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC		

**GROUPE DE TRAVAIL : EVOLUTION DU CALENDRIER DE PLACE**

Animatrice : Gabrielle CHABASSOL - Banque de France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
MANGEOT Bruno	Banque de France	BRACHET Martine	Groupe Société Générale
MERLET Anne	Banque de France	CHAHID-NOURAI Cécile	Groupe Société Générale
GILLARD Alain	BNP Paribas	LAZIMI Samy	GSIT
ROUX Chantal	BNP Paribas	EVENOT Philippe	La Banque Postale
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	JANSON Valérie	La Banque Postale
RAINTEAU Marc	Crédit Mutuel - CIC	DURAND Olivier	OCBF
HANCE Michel	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	COUTURIER Jean-Louis	STET
JANNOT Frédéric	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	DEMAUX Valérie	STET
FABIOUX Patrick	Groupe Crédit Agricole	TINE Jean-Francis	STET

**GROUPE DE TRAVAIL : MOBILITE DES LIVRETS A OU BLEUS**

Animateur : Marc ANDRIES - Banque de France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
TACCHINI Alexandra	AGF	CHABRIER Gaël	Groupe Caisse d'Epargne
BARDINET Christine	Banque de France	BERTIER Antoine	Groupe Crédit Agricole

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
COLLES Bertrand	Banque de France	ORAND Pierre	Groupe Crédit Agricole
PEROTTO Sylvie	Banque de France	RAULT Christian	Groupe Crédit Agricole
COGNIE Thierry	BNP Paribas	CHAHID-NOURAI Cécile	Groupe Société Générale
DUFFOUR Eric	BNP Paribas	MARCOUX Anne	Groupe Société Générale
GILLARD Alain	BNP Paribas	THIBAUT Martre	Groupe Société Générale
STOLZ Philippe	BNP Paribas	FREMY Stéphane	ING Direct
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	MERTAH Leila	ING Direct
OLIVIER Sophie	Crédit Mutuel - CIC	CHANAVAT Vincente	La Banque Postale
BARANGER Laurence	Groupe Banque Populaire	CORNE Florence	La Banque Postale
GUIGONIS Erwan	Groupe Banque Populaire	EVENOT Philippe	La Banque Postale
LEJEUNE Catherine	Groupe Banque Populaire	FAULLIMEL Laurent	La Banque Postale
PLESSY Frédéric	Groupe Banque Populaire	MILLOUR Patrick	La Banque Postale
BOURSIN Philippe	Groupe Caisse d'Epargne	DURAND Olivier	OCBF
CLEMENT Sophie	Groupe Crédit Agricole		

### GROUPE DE TRAVAIL : AD HOC EVOLUTION DU FICP APRES LA FIN DE LA DELIVRANCE DE LA COPIE MENSUELLE

Animateur : Dominique JEANNE - Banque de France

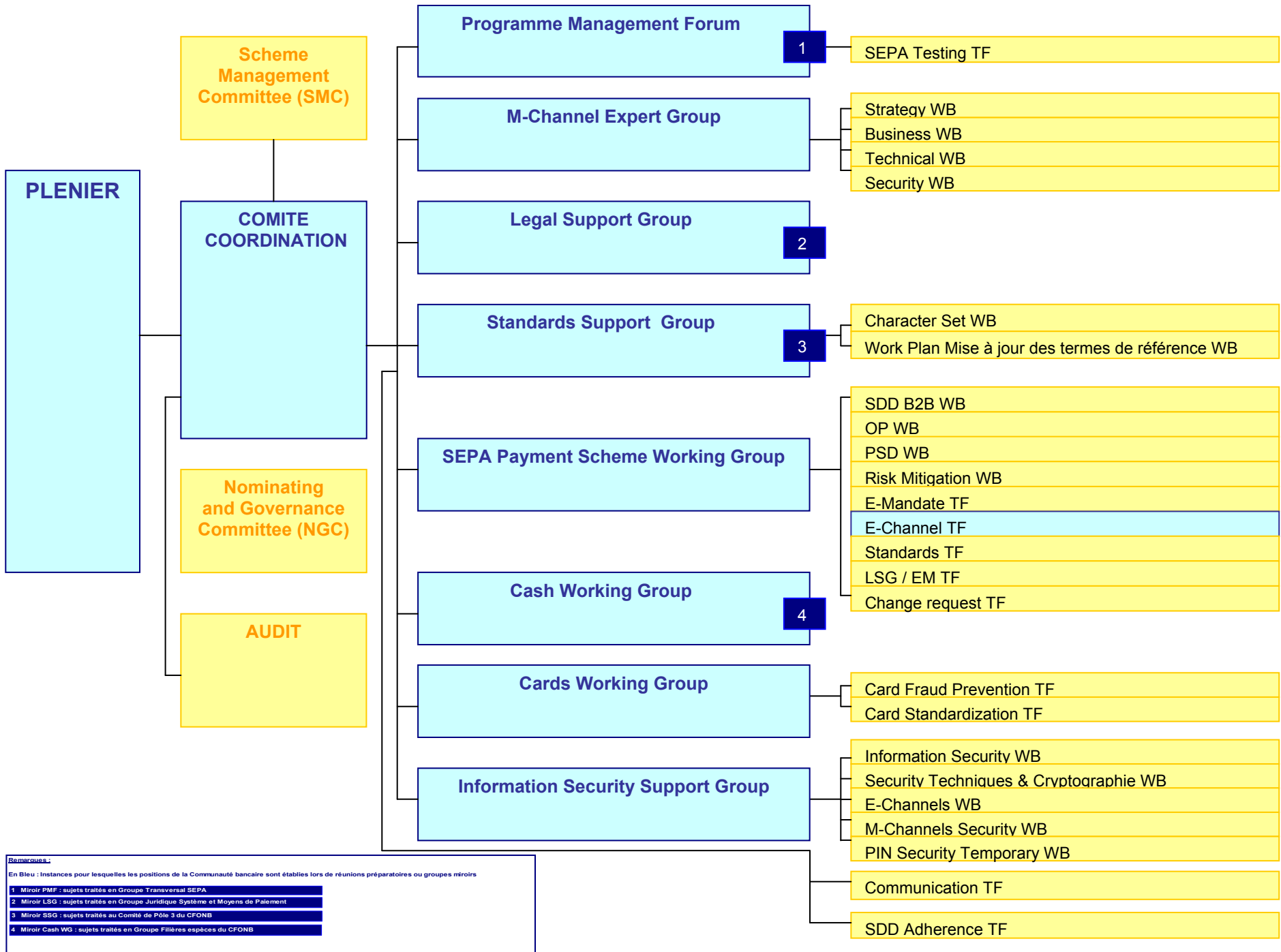
NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DAIREAUX Alain	ASF	DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC
GHEQUIERE Sylvie	Banque de France	HARASSE Jacques	FBF
NIQUET Françoise	Banque de France	ALBOUY Frédéric	Groupe Banque Populaire
FAURE Alain	BNP Paribas	LEMANT J.P	Groupe Caisse d'Epargne
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	CANTIN Claude	Groupe Crédit Agricole
GACHET Thierry	CETEM	CHOCHOY Isabelle	Groupe Crédit Agricole
BOYOT Michel	CFF	DORE Gilbert	Groupe Société Générale
LEFEBVRE A.	COFIDIS	SERRAT Isabelle	Groupe Société Générale
SAULINS G.	COFIDIS	KLIPFEL Gérard	La Banque Postale
NOFERI P.	COFINOGA	QUEYROU Hélène	La Banque Postale

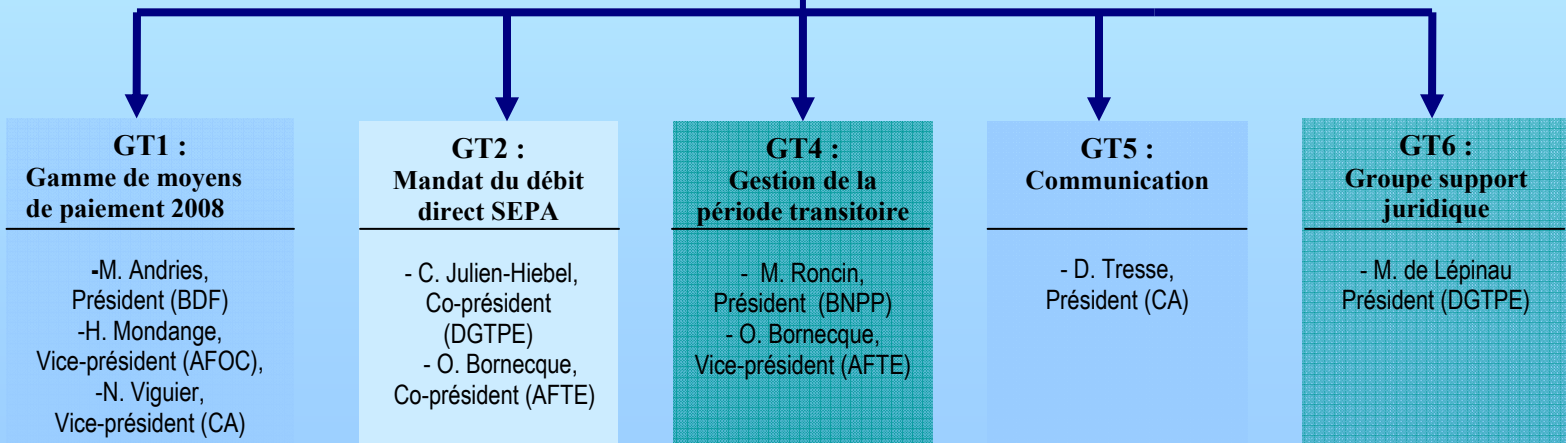


## GROUPE TRANSVERSAL SEPA

Animateur : Michel HOUILLIER - CFONB

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
COLLES Bertrand	Banque de France	VIGUIER Narinda	Groupe Crédit Agricole
GILLARD Alain	BNP Paribas	AEERHARDT Jean-Paul	Groupe Crédit Agricole
ROUX Chantal	BNP Paribas	LEVY Danielle	Groupe Crédit Agricole
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	BRACHET Martine	Groupe Société Générale
DAUMAIN Pierrick	CFONB	PETIOT Stella	Groupe Société Générale
de MENDONCA Isabelle	Crédit Mutuel - CIC	DELLA VEDOVA Jean-Yves	GSIT
RAGUENES Jérôme	FBF	ARGOUGES Michel	HSBC France
MOULIN Loys	GIE Cartes Bancaires	BERGER Dominique	HSBC France
de SAPORTA Cécile	Groupe Banque Populaire	CHANAVAT Vincente	La Banque Postale
GARNIER Jean-Yves	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	JANSON Valérie	La Banque Postale
VERONNEAU Eric	Groupe Banque Populaire (Natixis Paiements)	LE QUERREC Yves	La Banque Postale
LAPLANE Olivia	Groupe Caisse d'Epargne	DURAND Olivier	OCBF
VIGNET Cyril	Groupe Caisse d'Epargne	TINE Jean-François	STET







## ANNEXE 5

# INSTANCES DE NORMALISATION EUROPEENNES ET INTERNATIONALES

### I - Domaine bancaire et financier

<b>ISO / TC<sup>1</sup> 68 Services financiers</b> Présidence : Karla McKenna (USA) Secrétariat : Cindy Fuller (USA) <i>Commission miroir française : Commission Générale Banque</i> <i>Présidée par Alain Gillard (BNP Paribas)</i>				
<b>SC 2</b> Gestion de la sécurité	<b>SC 4</b> Valeurs mobilières et autres instruments financiers concernés	<b>SC 7</b> Opérations bancaires	<b>WG 4</b> Gestion de la Norme ISO 2002	<b>RMG 2002</b> Comité de gestion pour l'enregistrement ISO 2002

<b>TC 68<sup>1</sup> / SC 2</b> Gestion de la sécurité et opérations bancaires générales Présidence : Mark Lundin (USA) Secrétariat : Cindy Fuller (USA) <i>Commission miroir française : Commission de Normalisation 2* de la Commission Générale Banques</i> <i>Présidée par Jean-Louis Barbut (Crédit Agricole SA)</i>	
<b>SC 2/WG 8</b> Gestion de l'infrastructure de la clé publique pour les services financiers	<b>SC 2/WG 11</b> Algorithmes de chiffrement utilisés pour les applications bancaires
<b>SC 2/WG 13</b> Sécurité dans la banque de détail	<b>SC 2/WG 14</b> Schéma cryptographique de syntaxe pour services financiers

<b>TC 68 / SC 4</b> Valeurs mobilières et autres instruments financiers concernés Présidence : Nourredine Yous Secrétariat : Heidi Ehrensberger <i>Commission miroir française : Commission de Normalisation 4* de la Commission Générale Banques</i> <i>Présidée par Hugh Palmer (Société Générale)</i>	
<b>SC 4/WG 1</b> Numérotation	<b>SC 4/WG 6</b> Libellé abrégé des instruments financiers et abréviations
<b>SC 4/WG 8</b> Identification des émetteurs de titres	<b>SC 4/WG 11</b> Modélisation des données de marché

<b>TC 68 / SC 7*</b> Opérations bancaires de base Présidence : Jean-Yves Garnier (France) Secrétariat : Laurence Douvillé (France) <i>Commission miroir française : Commission de Normalisation 7* de la Commission Générale Banques</i> <i>Présidée par Alain Gillard (BNP Paribas)</i>		
<b>SC 7/WG 2</b> Révision de l'ISO 1004 : Reconnaissance des caractères à encre magnétique (MICR)	<b>SC 7/WG 6</b> Référence Créancier Structurée contenue dans l'information de remise	<b>SC 7/WG 7</b> Codes relatifs aux paiements

<sup>1</sup> TC : Technical Committee (Comité technique)

\* : Présidence ou animation assurée par un représentant du monde bancaire

<b>SC 7/WG 8</b> Extension du périmètre BIC	<b>SC 7/WG 9</b> Cartes et services financiers associés	<b>SC 7/WG 8</b> ISO 9362 : Code BIC
Comité de gestion pour la maintenance et l'enregistrement de l'ISO 8583 (Spécifications d'échange de messages)	Comité de gestion pour la maintenance et l'enregistrement de l'ISO 18245 (Services financiers aux particuliers)	Groupe d'Etude sur les paiements et les services bancaires mobiles

<b>TC 68 / WG 4 - Gestion de la Norme ISO 20022 -</b>
<b>RMG 20022</b>  Comité d'enregistrement à la norme ISO 200222

<b>SEG Payments</b>	<b>SEG Securities</b>	<b>SEG Trade</b>	<b>SEG Foreign exchanges</b>
---------------------	-----------------------	------------------	------------------------------

## II- Domaine cartes et Signature Electronique

<p><b>CG CSA (Commission Générale Cartes et systèmes associés)</b>  <b>Présidée par Thierry Collin (Thalée Security Systems SAS)</b>          La mission de cette commission nationale est de mener une politique de cohérence des applications spécifiques afin d'éviter un éclatement sectoriel.</p>
--

<p><b>ISO/IEC JTC 1/SC 17</b>  <b>Cartes et identification des personnes</b>  <b>Commission miroir française :</b>  <b>Commission de Normalisation CN 17 Cartes et Technologies associées *</b>  <b>Présidée par Jean-Yves Duveau (GIE Cartes Bancaires)</b></p>		
<p><b>SC 17/WG 1</b>          Caractéristiques physiques et méthodes d'essais pour les cartes d'identification  <i>Groupe miroir français : GE 1</i></p>	<p><b>SC 17/WG 3</b>          Cartes d'identification - Documents de voyage lisibles par machine  <i>Groupe miroir français : GE 3</i></p>	<p><b>SC 17/WG 4*</b>          Carte à puce avec contacts  <i>Groupe miroir français : GE 4*</i></p>
<p><b>SC 17/WG 5</b>          Comité de gestion pour l'enregistrement (RMG) IINS et RIDs</p>	<p><b>SC 17/WG 8</b>          Cartes à puce sans contact  <i>Groupe miroir français : GE 8</i></p>	<p><b>SC 17/WG 10</b>          Permis de conduire pour véhicule à moteur et documents associés  <i>Groupe miroir français : GE 10</i></p>

\* : Présidence ou animation assurée par un représentant du monde bancaire



<p align="center"><b>CEN TC 224 *</b>  Identification des personnes, signature électronique, et cartes et leurs systèmes et opérations associés  Président : Dominique Lescibaa (France)  Secrétaire : Clément Chevauché (France)  <i>Groupe miroirs français :</i>  <b>Commission de Normalisation CDE (Cartes et dispositifs européens) de l'AFNOR,</b>  <i>Présidée par Dominique Lescibaa (GIE Cartes Bancaires)</i>  <b>Pôle Certification et Signature Electronique du CFONB*</b></p>	
<p align="center"><b>CEN TC 224/WG 6</b>  Interface utilisateur   <i>Groupe miroir français : GE 6*</i></p>	<p align="center"><b>CEN TC 224/WG 11</b>  Transport   <i>Groupe miroir français : BN EVT GE 3</i></p>
<p align="center"><b>CEN TC 224/WG 15</b>  Carte européenne du citoyen   <i>Groupe miroir français : GE 15</i></p>	<p align="center"><b>CEN TC 224/WG 16 et 17</b>  Signature électronique   <i>Groupe miroir français : GE E-SIGN</i></p>

### III - Autres implications du secteur bancaire français dans la normalisation

#### *Instance internationale*

<p><b>CEN TC 223/WG 4</b>  Systèmes de neutralisation de billets de banque   <i>Groupe miroir français :</i>  <b>Commission de Normalisation Systèmes de neutralisation de billets de banque</b></p>
--

#### *Instances nationales*

<p><b>COS 22</b>  Comité d'orientation stratégique "Information et communication"</p>
---

<p><b>CN 171</b>  Archivage – Cycle de vie du document et sécurité des données</p>
--

<p><b>CG TI</b>  Commission Générale sur les technologies de l'information</p>
--

<p><b>Groupe d'experts du groupe de coordination Sécurité des systèmes d'information</b></p>	
<p align="center"><b>GE 1</b>  Besoins généraux et méthodes</p>	<p align="center"><b>GE 2</b>  Techniques et mécanismes de sécurité</p>
<p align="center"><b>GE 3</b>  Critères d'évaluation</p>	<p align="center"><b>Groupe de travail ad'hoc</b>  Plan de continuité d'activité</p>

\* : Présidence ou animation assurée par un représentant du monde bancaire

CONTRIBUTION AFNOR

## LISTE DES COMMUNICATIONS ADHERENTS 2008

2008-008	07/01/2008	Gestion de la période transitoire du SIT vers CORE.
2008-010	07/01/2008	Dispositions relatives à la protection des chèques de banques – Utilisation de papier filigrané.
2008-011	07/01/2008	EIC – Evolution des règles de l'Echange d'Images Chèques en matière de contrôle de doublons CMC7.
2008-040	28/01/2008	Mise à jour du guide pratique de réponse au « Questionnaire d'évaluation de la sécurité du chèque » (annule et remplace la communication adhérents n° 2005-263).

2008-053	06/02/2008	Liste des Autorités de Certification et des Certificats référencés pour les échanges entre établissements de la sphère financière.
2008-066	20/02/2008	Complément – Recommandations à l'intention des donneurs d'ordres pour la migration de leurs fichiers de RIB vers les couples IBAN + BIC correspondants.

2008-107	21/03/2008	Contestation d'un prélèvement par un client débiteur – (annulation de la communication adhérents n° 1997-297).
2008-108	25/03/2008	Amélioration de la sécurité des prélèvements.

2008-118	04/04/2008	Consultation nationale sur les modifications à apporter au recueil des règles (« Rulebook ») virement SEPA V2.3 pour une mise en conformité avec la Directive sur les Services de Paiements (DSP).
2008-130	15/04/2008	Remises informatisées d'ordre de virement ISO 20022.
2008-142	24/04/2008	Lundi de Pentecôte du 12 mai 2008 : Maintien des conditions d'ouverture des systèmes de paiement de détail.
2008-143	24/04/2008	Paiements transfrontaliers – Assujettissement aux règlements CE 2560/2001 et 1781/2006 : liste des pays/territoires au 22 avril 2008 (annule et remplace la communication adhérents n° 2007/276 du 28 août 2007).
2008-150	30/04/2008	Suppression de l'impôt de bourse.
2008-151	30/04/2008	Règles et recommandations applicables pour la généralisation de l'euro pour les valeurs mobilières.

2008-156	07/05/2008	Règlement de la Prime d'Etat sur les Plans d'Epargne Logement (PEL)
2008-158	15/05/2008	Codification ETEBAC 5 des opérations SEPA
2008-162	16/05/2008	Procédures et modèles de documents relatifs au paiement de la retenue à la source due sur certains revenus distribués par les sociétés françaises par une personne morale établie dans un Etat membre de la Communauté européenne ou dans un autre Etat partie à l'accord sur l'Espace Economique Européen (EEE) ayant conclu avec la France une convention fiscale qui contient une clause d'assistance administrative en vue de lutter contre la fraude et l'évasion fiscale.

2008-175	02/06/2008	Migration des Flux MINOS vers le système CORE
2008-185	02/06/2008	Impact des règlements européens sur les modalités d'utilisation de l'IBAN et du BIC – (annule et remplace les communications suivantes : 1997/075 – 1997/214 – 1997/282 – 1999/240 – 2000/093 – 2000/273 – 2000/337)
2008-186	10/06/2008	Migration vers les paiements SEPA : Recommandations à l'intention des donneurs d'ordres pour la migration de leurs fichiers de RIB vers les couples IBAN + BIC correspondants (annule et remplace la communication adhérents n°2007/354)
2008-196	24/06/2008	Consultation nationale sur la description de service du mandat électronique et le e-Operating Model du prélèvement SEPA

2008-214	07/07/2008	Migration vers les paiements SEPA : Recommandations à l'intention des donneurs d'ordres pour la migration de leurs fichiers de RIB vers les couples IBAN + BIC correspondants
2008-218	08/07/2008	Changement de prestataire pour la fabrication et la personnalisation des carnets de TTS – Titre de Travail Simplifié
2008-219	08/07/2008	Nouvelles versions des Rulebooks et implémentation guidelines du virement SEPA (SCT) et prélèvement SEPA (SDD)
2008-222	09/07/2008	Utilisation de codes rejet exceptionnels suite à l'embargo sur la Bank Melli Iran
2008-228	18/07/2008	Impact pour les banques de l'émission de pièces de collection en euros par la Monnaie de Paris à compter de septembre 2008
2008-231	25/07/2008	Chèque Emploi Service Universel – Modification du CESU bancaire (complément à la communication n° 2006/035 du 23 janvier 2006)
2008-233	28/07/2008	Règles pour la production des chèques de banque avec filigrane

2008-241	25/08/2008	Changement de prestataire pour la fabrication et la personnalisation des carnets de TTS – Titre de Travail Simplifié
----------	------------	--

2008-264	01/09/2008	Nouvel établissement ayant opté pour la procédure de l'identifiant invariant – NATIXIS
2008-280	25/09/2008	Alerte sur l'émission de prélèvements sans information préalable de la clientèle - NUMERICABLE

2008-297	15/10/2008	Procédure interbancaire et formulaire de demande de transfert de Livret A ou Bleu
2008-299	16/10/2008	Impact sur les banques de l'émission de pièces de collection dites « Euros or et argent » par la monnaie de Paris depuis septembre 2008 (bordereau de versement)
2008-307	27/10/2008	Calendrier pour l'année 2009 des jours de fermeture des systèmes de paiement, de compensation et de règlement-livraison en France
2008-308	28/10/2008	Mise à jour de la brochure « Le Prélèvement » réservée aux banques
2008-309	28/10/2008	Contrat type Client-Banque ETEBAC
2008-310	28/10/2008	Migration de X25 vers IP des Flux de télétransmission avec la Banque de France

2008-320	12/11/2008	Nouvel établissement ayant opté pour la procédure de l'identifiant invariant : HSBC France
2008-324	13/11/2008	Remplacement des protocoles ETEBAC 3 et 5
2008-331	19/11/2008	Relations clients – banques : Guide de mise en œuvre (« implémentation guidelines ») du virement SEPA (SCT)

2008-353	08/12/2008	Actualisation du bordereau de transfert PEA
2008-365	22/12/2008	Cahier des charges applicable aux teneurs de comptes d'instruments financiers français non admis aux opérations d'un dépositaire central
2008-366	22/12/2008	Instruction donnée par un titulaire d'instrument financier pour mouvementer son compte en nominatif pur
2008-367	22/12/2008	Nouvel établissement ayant opté pour la procédure de l'identifiant invariant : BANQUE POPULAIRE DU NORD.

## NORMES FRANÇAISES RELATIVES A L'ACTIVITE BANCAIRE

(normes éditées par l'AFNOR)

### 1 - MOYENS DE PAIEMENT

#### 1.1 MOYENS AUTRES QUE CARTES

Référence	Date de la publication	Titre du document
NF K 11-010	Mai 1981	CHEQUE
NF K 11-030	Sept. 1998	LETTRE DE CHANGE
NF K 11-080	Sept. 1998	BILLET A ORDRE
NF K 11-090	Déc. 1986	WARRANT COMMERCIAL
NF K 11-111	Mai 1998	FORMULE DE CHEQUE PAYABLE EN FRANCE
NF K11-112	JUIN 2006	PROCESSUS DE FABRICATION DES FORMULES DE CHEQUES CONFORMES A LA NORME NF K 11-111

#### 1.2. CARTES

##### 1.2.1 Systèmes de cartes d'identification

NF EN 726.1	Mars 1995	<b>CARTES A CIRCUIT(S) INTEGRE(S) ET TERMINAUX POUR LES TELECOMMUNICATIONS</b> Partie 1 : Généralités (IC : Z15-501)
NF EN 726.2	Mai 1996	Partie 2 : Cadre général pour la sécurité (IC : Z 15-502)
NF EN 726.3	Mars 1995	Partie 3 : Spécifications de la carte indépendantes des applications (IC : Z 15-503)
NF EN 726.4	Mars 1995	Partie 4 : Spécifications de la partie carte des terminaux indépendantes des applications (IC Z15-504)
NF EN 726.5	Avril 1999	Partie 5 : Méthodes de paiement (IC : Z 15-505)
NF EN 726.6	Mai 1996	Partie 6 : Services de télécommunications (IC : Z 15-506)
NF EN 726.7	Avril 1999	Partie 7 : Module de sécurité (IC : Z 15-507)
NF EN 1038	Fév. 1996	<b>APPLICATIONS POUR LES TELECOMMUNICATIONS. PUBLIPHONE A CARTE A CIRCUIT INTEGRE</b> (IC : Z 15-531)
XP ENV 1284	Sept. 1996	<b>REGLES INTERSECTORIELLES POUR LE VERROUILLAGE &amp; LE DEVERROUILLAGE DES CARTES A CIRCUIT(S) INTEGRE(S)</b> (IC : Z15-080)
NF EN 1375	Mars 2003	<b>AUTRES FORMATS POUR LES CARTES A CIRCUIT INTEGRE INTERSECTORIELLES - DIMENSIONS ET CARACTERISTIQUES PHYSIQUES DE LA CARTE ID-000</b>
NF EN 1332.1	Nov. 1999	<b>INTERFACE HOMME-MACHINE</b> Partie 1 : Principes de conception pour l'interface utilisateur incluant les fonctions à représenter par des symboles (IC Z15-151)
NF EN 1332.2	Sept. 1998	Partie 2 : Dimensions et position d'un identificateur tactile pour les cartes ID-1(Z 15-152)
NF EN 1332.3	Déc. 1999	Partie 3 : Claviers (Z 15-153)
NF EN 1332.4	Oct. 1999	Partie 4 : Codage des prescriptions utilisateur pour les personnes ayant des besoins spécifiques (Z15-154)
NF EN 1362	Avr. 1997	<b>CARACTERISTIQUES D'INTERFACE DE TERMINAUX - CLASSES D'INTERFACE</b>
NF EN 1546.1	Oct. 1999	<b>PORTE-MONNAIE ELECTRONIQUE</b> Partie 1 : Définitions, concepts et structures (Z 15-101-1)
NF EN 1546.2	Juil. 1999	Partie 2 : Architecture de sécurité (Z 15-101-2)
NF EN 1546.3	Sept. 1999	Partie 3 : Eléments de données et échanges (Z 15-101-3)

Référence	Date de la publication	Titre du document
NF EN 1546.4	Oct. 1999	Partie 4 : Objets de données (Z 15-101-4)
NF Z 15-000	Sept. 1994	<b>CARTES D'IDENTIFICATION</b>
NF EN ISO 10373	Mai 1995	<b>METHODES D'ESSAI (IC : Z 15-050)</b>
ISO/CEI 10373-1:1998	DECEMBRE 1998	PARTIE 1 : ESSAIS DES CARACTERISTIQUES GENERALES
ISO/CEI 10373-2:1998		PARTIE 2
ISO/CEI 10373-3:2001	FEVRIER 2001	PARTIE 3 : CARTES A CIRCUIT(S) INTEGRE(S) A CONTACTS ET DISPOSITIFS D'INTERFACE ASSIMILES
ISO/CEI 10373-6:2001	Mai 2001	PARTIE 6 : CARTES DE PROXIMITE
ISO/CEI 7810:2003	Novembre 2003	<b>CARACTERISTIQUES PHYSIQUES</b>
ISO/CEI 7811.1:2002	Septembre 2002	<b>TECHNIQUE D'ENREGISTREMENT</b>
		Partie 1 : estampage
ISO/CEI 7811-2:2001	Février 2001	Partie 2 : raie magnétique - Faible coercivité
ISO/CEI 7812-1:2000	Décembre 2001	<b>IDENTIFICATION DES EMETTEURS</b>
		Partie 1 : système de numérotation
ISO/CEI 7812-2:2000	Septembre 2000	Partie 2 : procédures de demande d'enregistrement
ISO/CEI 7813:2001	Mai 2001	<b>CARTES DE TRANSACTIONS FINANCIERES</b>
ISO/CEI 7816-1:1998	Octobre 1998	<b>CARTES A CIRCUIT(S) INTEGRE(S) A CONTACTS</b>
		Partie 1 : caractéristiques physiques
ISO/CEI 7816-2:1999	Mars 1999	Partie 2 : dimensions et emplacements des contacts
ISO/CEI 7816-3:1997	Décembre 1997	Partie 3 : signaux électroniques et protocoles de transmission.
ISO/CEI 7816-4:2005	Janvier 2005	Partie 4 : organisation, sécurité et commandes pour les échanges
ISO/CEI 7816-5:2004	Décembre 2004	Partie 5 : enregistrement des fournisseurs d'applications
ISO/CEI 7816-6:2004	Mai 2004	Partie 6 : éléments de données intersectoriels pour les échanges
ISO/CEI 7816-7:1999	Mars 1999	Partie 7 : commandes intersectorielles pour langage d'interrogation de carte structurée (SCQL)
ISO/CEI 7816-8:2004	Juin 2004	Partie 8 : commandes pour des opérations de sécurité
ISO/CEI 7816-9:2004	Juin 2004	Partie 9 : commandes pour la gestion des cartes
ISO/CEI 7816-12:2005	Octobre 2005	Partie 12 : cartes à contacts - Interface électrique USB et procédures de fonctionnement
ISO/CEI 7816-15:2004	Janvier 2004	Partie 15 : application des informations cryptographiques
ISO/CEI 14443-1:2000	Avril 2000	<b>CARTES A CIRCUIT(S) INTEGRE(S) SANS CONTACTS - CARTES DE PROXIMITE</b>
		Partie 1 : caractéristiques physiques
ISO/CEI 14443-2:2001	Juillet 2001	Partie 2 : puissance de la fréquence radio et interface du signal
ISO/CEI 14443-3:2001	Février 2001	Partie 3 : initialisation et anticollision
ISO/CEI 14443-4:2001	Février 2001	Partie 4 : protocole de transmission

## 2 - CARTES DE TRANSACTIONS FINANCIERES

NF EN 30202-1	Sept. 1993	<b>ARCHITECTURE DE SECURITE DES SYSTEMES DE TRANSACTIONS FINANCIERES UTILISANT DES CARTES A CIRCUIT INTEGRE –</b>
		Partie 1 : Cycle de vie de la carte (IC : K 19-090)
NF ISO 10202.2	Mai 1996	Partie 2 : Processus de transaction (IC : K 19-091)
NF ISO 10202-3	Septembre 2002	Partie 3 : relations avec les clés cryptographiques
NF ISO 10202.4	Mai 1996	Partie 4 : Modules applicatifs de sécurité (IC : K 19-093)
NF ISO 10202.5	Mars 2000	Partie 5 : Utilisation des algorithmes (IC : K 19-091)
NF ISO 10202.6	Avr. 1996	Partie 6 : Vérification du porteur de carte (IC : K 19-095)
NF ISO 10202.7	Janv. 2000	Partie 7 : Gestion de clé (IC : K 19-096)
NF ISO 10202.8	Mars 2000	Partie 8 : Principes généraux et vue d'ensemble (IC : K 19-098)
ISO 9564-1:2002	Avril 2002	<b>BANQUE - GESTION ET SECURITE DU NUMERO PERSONNEL D'IDENTIFICATION (PIN) –</b>
		Partie 1 : principes et exigences de base pour la gestion du PIN en ligne dans les systèmes ATM et POS
ISO 9564-2:2005	Février 2005	Partie 2 : algorithmes approuvés pour le chiffrement du PIN
ISO 9564-3:2003	Novembre 2003	Partie 3 : exigences relatives à la protection du PIN pour traitement du PIN hors ligne dans les systèmes ATM et POS
ISO/TR 9564-4:2004	Mars 2004	Partie 4 : directives sur la manipulation du PIN dans les dispositifs à réseau ouvert
NF EN ISO 8583	Mai 1995	<b>MESSAGES INITIES PAR CARTE DE TRANSACTION FINANCIERE - SPECIFICATIONS D'ECHANGE DE MESSAGES</b>
ISO 8583-1:2003	Juin 2003	Partie 1 : messages, éléments de données et valeurs de code

Référence	Date de la publication	Titre du document
ISO 8583-2:1998	Juillet 1998	Partie 2 : procédures d'application et d'enregistrement pour codes d'identification d'institution (IIC)
ISO 8583-3:2003	Mai 2003	Partie 3 : procédures de maintenance pour messages, éléments de données et valeurs de code
ISO 18245:2003	Avril 2003	<b>SERVICES FINANCIERS AUX PARTICULIERS - CODES DE CATEGORIE MARCHANDE</b>
ISO 11568-1:2005	Juin 2005	<b>BANQUE - GESTION DE CLES (services aux particuliers)</b> - Partie 1 : principes
ISO 11568-2:2005	Octobre 2005	Partie 2 : algorithmes cryptographiques symétriques, leur gestion de clés et leurs cycles de vie
ISO 11568-4:1998	Juillet 1998	Partie 4 : techniques de gestion de clés utilisant la cryptographie à clé publique
ISO 11568-5:1998	Juillet 1998	Partie 5 : cycle de vie pour les systèmes cryptographiques à clé publique

### 3 - OPERATIONS DE RECOUVREMENT

NF	K 11-141	Nov. 1986	Fiche destinée à indiquer le motif de rejet des chèques et effets
NF	K 11-143	Août 1986	Avis de sort des effets de commerce
NF	K 11-145	Mai 1978	Griffes diverses apposées sur les valeurs bancaires
NF	ISO 6680	Sept. 1987	Remise de chèque(s) internationale (IC : K 19-005)
NF	ISO 10043	Août 1995	Banques et services financiers liés aux opérations bancaires - Echange d'informations - Formulaire d'ordre de recouvrement (IC : K 19-080)

### 4 - ENGAGEMENTS

	K 11-577	Juin 1989	FORMULES DE CAUTIONNEMENT DESTINEES AUX ADMINISTRATIONS PUBLIQUES - CAUTIONS FISCALES
NF	K 11-581	Juil. 1966	FORMULES DE CAUTIONNEMENT POUR LA GARANTIE D'IMPOSITIONS CONTESTEES AUTRES QUE LES IMPOTS DIRECTS
NF	ISO 9777	Oct. 1994	OPERATIONS BANCAIRES - FORMULAIRES DE CONFIRMATION DES OPERATIONS DE CHANGE (IC : K 19-070)
NF	ISO 9778	Oct. 1994	OPERATIONS BANCAIRES - FORMULAIRES DE CONFIRMATION DES CONTRATS DE PRET OU DE DEPOT (IC : K 19-071)

### 5 - VALEURS MOBILIERES

FD	K 12-010	Juil. 1993	CERTIFICAT NOMINATIF
NF	K 12-020	Juil. 1993	BONS DE CAISSE ET BONS A TERME
NF	ISO 6166	Sept. 1988	SYSTEME INTERNATIONAL DE NUMEROTATION POUR L'IDENTIFICATION DES VALEURS MOBILIERES - ISIN (IC : K 12-120)
FD	K 12-146	Août 1993	BORDEREAU D'ESTAMPILLE SUR CERTIFICATS NOMINATIFS
FD	K 12-150	Juil. 1993	BORDEREAU DE CONVERSION - TRANSFERT - REMBOURSEMENT DE TITRES NOMINATIFS
NF	K 12-164	Avr. 1990	POUVOIR AUX ASSEMBLEES D'ACTIONNAIRES
NF	K 12-175	Déc. 1997	LISTES D'IMMOBILISATION DE TITRES EN VUE D'ASSEMBLEES GENERALES ET RECAPITULATION DE CES LISTES
NF	K 12-200	Juil. 1993	PRESENTATION DES LISTES DE TIRAGE (ISO 6536 : 1981)
NF	ISO 8532	Avr. 1996	FORMAT POUR LA TRANSMISSION DES NUMEROS DE TITRES ET DE CERTIFICATS (IC : K 12-310)
NF	ISO 9019	Avr. 1996	NUMEROTATION DES TITRES/CERTIFICATS (IC : K 12-400)
NF	ISO 10383	Sept. 1993	CODES DE BOURSES ET DE MARCHES REGLEMENTES - CODE D'IDENTIFICATION DES MARCHES (MIC) (IC : K 12-450)
NF	ISO 11521	Sept. 1996	STRUCTURE DES MESSAGES TYPE INTERDEPOSITAIRES (IC : K 12-404)
NF	ISO K 12-040	Mars 2001	IDENTIFIANT NOMINATIF (K12-040)
NF	ISO K12-164	Avril 2001	DOCUMENTS BANCAIRES - FORMULAIRES DE VOTE PAR CORRESPONDANCE OU PAR PROCURATION (K12 164)
NF	ISO K12-500	Déc. 2001	Ordre de mouvement d'instrument financier non admis aux opérations d'un dépositaire central (K12-500)

### 6 - TRANSMISSION ET AUTHENTIFICATION DES MESSAGES

ISO 7746	Mai 1988	MESSAGES TELEX INTERBANCAIRES
NF EN 27982-1	Nov. 1991	TELECOMMUNICATIONS BANCAIRES : MESSAGES DE TRANSFERT DE FONDS - Partie 1 : vocabulaire et éléments de données (IC : K 01-002)

Référence	Date de la publication	Titre du document
ISO 8731-1	1987	<b>BANQUE - ALGORITHMES APPROUVES POUR L'AUTHENTIFICATION DES MESSAGES –</b> Partie 1 : DEA
NF ISO 8731-2	Oct. 1993	Partie 2 : algorithme identificateur de messages (IC : K 19-022)
NF EN ISO 8583	Mai 1995	<b>MESSAGES INITIES PAR CARTE DE TRANSACTION FINANCIERE. SPECIFICATIONS D'ECHANGE DE MESSAGES</b> (IC : K 19-025)
NF ISO 9362	Août 1995	<b>BANQUE - MESSAGES BANCAIRES TELETRANSMIS - CODE D'IDENTIFICATION DES BANQUES</b> (IC : K 19-040)
NF EN ISO 9807	Sept. 1996	<b>SPECIFICATIONS LIEES A L'AUTHENTIFICATION DES MESSAGES</b> (services aux particuliers) (IC : K 19-062)
NF ISO 10126-1	Avr. 1992	<b>PROCEDURES DE CHIFFREMENT DE MESSAGES</b> (Services aux entreprises) Partie 1 : principes généraux (IC : K 19-027)
NF ISO 10126-2	Avr. 1992	Partie 2 : algorithme DEA (algorithme de chiffrement de données) (IC : K 19-028)
NF ISO 11131	Oct. 1993	<b>BANQUE ET SERVICES FINANCIERS CONNEXES - AUTHENTIFICATION D'ACCES</b>
NF EN ISO 11568-1	Déc. 1996	<b>BANQUE - GESTION DE CLES</b> (services aux particuliers) Partie 1 : Introduction à la gestion des clés (IC : K 19-200)
NF EN ISO 11568-2	Déc. 1996	Partie 2 : Techniques de gestion de clés pour les algorithmes cryptographiques symétriques (IC : K 19-202)
NF EN ISO 11568-3	Déc. 1996	Partie 3 : Cycle de vie des clés pour les algorithmes cryptographiques symétriques (IC : K 19-203)
NF EN ISO 11568-4	Déc. 1999	Partie 4 : Techniques de gestion de clés pour les systèmes cryptographiques à clé publique (IC : K 19-204)
NF EN ISO 11568-5	Déc. 1999	Partie 5 : Cycle de vie pour les systèmes cryptographiques à clé publiques (IC : K 19-205)
NF EN ISO 11568-6	Déc. 1999	Partie 6 : Schéma de gestion de clés (IC : K 19-206)
NF ISO 11166.1	Mai 1997	<b>GESTION DES CLES AU MOYEN D'ALGORITHMES ASYMETRIQUES</b> Partie 1 : Principes, procédures et formats (IC : K 19-100)
NF ISO 11166.2	Mai 1997	Partie 2 : Algorithmes approuvés utilisant le système cryptographique RSA (IC : K 19-101)
NF ISO 13491.1	Déc. 1999	<b>BANQUE – DISPOSITIFS CRYPTOGRAPHIQUES DE SECURITE</b> (services aux particuliers) Partie 1 : Concepts, prescriptions et méthodes d'évaluation (IC K 19-029)
NF ISO 13492	Déc. 1998	<b>BANQUE – ELEMENT DE DONNEES LIE A LA GESTION DES CLES</b> (services aux particuliers) (IC : K 19-055)

## 7 - SECURITE ET CONTROLE

K 19-001	Janv. 1979	PRESENTATION SUR MICROFICHE DES LISTES DE SIGNATURES AUTORISEES
NF K 19-015	Janv. 1986	PROCEDURES DE RAPPROCHEMENT DE COMPTES ENTRE CORRESPONDANTS (ISO 7341)
K 20-000	Nov. 1989	COFFRES-FORTS ET COFFRES DE SECURITE - CLASSIFICATION DES COFFRES
NF EN 1143.1	Avr. 1997	UNITES DE STOCKAGE EN LIEU SUR - PRESCRIPTIONS, CLASSIFICATION ET METHODES DE TEST POUR LA RESISTANCE A L'EFFRACTION – Partie 1 : coffres forts, portes fortes et chambres fortes (IC : K 20-001-1)
NF EN 1047-1	Janv. 1997	<b>UNITES DE STOCKAGE EN LIEU SUR - CLASSIFICATION ET METHODES D'ESSAI DE RESISTANCE AU FEU</b> - Partie 1 : Meubles réfractaires (IC : K 20-006-1)

## 8 - DISPOSITIONS DIVERSES

K 01-001	Janv. 1979	PROCEDURES BANCAIRES : VOCABULAIRE FRANÇAIS-ANGLAIS
NF EN 24217	Oct. 1995	CODES POUR LA REPRESENTATION DES MONNAIES ET TYPES DE FONDS (IC : K 10-020)
NF	ISO 8908 :	Mai 1994 : <b>BANQUE ET SERVICES FINANCIERS CONNEXES - VOCABULAIRE ET ELEMENTS DE DONNEES</b> (IC : K 01-003)





## ANNEXE 8

### DOCUMENTATION DISPONIBLE SUR LE SITE INTERNET DU CFONB

[WWW.CFONB.ORG](http://WWW.CFONB.ORG)

#### ◆ CHEQUE :

- Rédaction automatique des chèques au point de vente – Juin 1998
- Etablissement des lettres chèques en euros – Octobre 1998
- Etalon CFONB – Norme Z 42-012 – Novembre 2001

#### ◆ DIVERS :

- Terminologie – Glossaire des opérations bancaires courantes – Septembre 2005
- Archives – La banque et les durées de conservation d'archives – Octobre 2005

#### ◆ ETEBAC : Migration ETEBAC :

- EBICS - Spécifications V2.4 – version anglaise – Août 2008
- EBICS - Implémentation guidelines V1.7 – version anglaise – Août 2008
- Succession des protocoles ETEBAC – Novembre 2008

#### ◆ PRELEVEMENT EFFET DE COMMERCE TIP :

- Titre Interbancaire de Paiement – Janvier 1997
- Effets de commerce LCR BOR – Clientèle – Septembre 2002
- Prélèvement – Remises informatisées – Octobre 2006

#### ◆ REFERENTIEL - CODIFICATION :

- RIB – Le nouveau Relevé d'Identité Bancaire – Mars 2001
- IBAN – International Bank Account Number – Norme – Août 2003
- Codes – Opérations interbancaires pour les restitutions clientèle – Juillet 2004
- Liste Interbancaire des codes motif de rejets – Avril 2008
- SEPA – Recommandations pour la migration des RIB vers les IBAN / BIC – Liste des guichets des DOM TOM  
- Juin 2008
- SEPA – Recommendations for ordering customers to convert their files from RIB to IBAN / BIC – List of the  
branches in DOM TOM – Juin 2008
- Opérations restituées à la clientèle au format interbancaire de 240 caractères – Octobre 2008

## ◆ TRANSFERT DE FICHIERS - AUTHENTIFICATION CERTIFICATION :

- PESIT – Protocole version anglaise – Juillet 1989
- PESIT – Protocole version française – Septembre 1989
- PESIT – Liste des produits homologués par le GSIT et des sociétés diffusant ces produits – Novembre 1995
- ETEBAC 5 – Protocole V2.1 – version française – Mars 1997
- FINSTA – Guide d'utilisation du message FINSTA 96A pour les relevés de compte – Février 2000
- ETEBAC 5 en 10 questions V2.1 – Octobre 2000
- CREMUL – Guide d'utilisation du message CREMUL 96A pour les avis de crédit et les annonces de virements reçus – Janvier 2001
- ETEBAC – Liste des produits ETEBAC 5 acceptant la compression avant chiffrement – Février 2002
- ETEBAC 5 – Protocole V2.1 – version anglaise – Avril 2002
- Relevé de compte sur support informatique – Juillet 2004
- SEPA – Evolutions du relevé de compte 120c pour les opérations de virement – Août 2007
- ETEBAC - Annexe 2 codification des types fichiers – Février 2008
- ETEBAC 5 – Contrat cadre ETEBAC 5 – Octobre 2008

## ◆ VIREMENT TELEREGLEMENT :

- PAYEXT – Guide d'utilisation du message PAYEXT 96A pour un virement commercial – Novembre 1998
- PAYMUL – Guide d'utilisation du message PAYMUL 96A pour une remise de virements commerciaux – Avril 1999
- IPI – Dépliant d'information – Juillet 1999
- Le Télérèglement – Février 2000
- IPI – Guide d'utilisation – Février 2003
- IPI – International Payment Instruction – Norme – Février 2003
- Remises informatisées d'ordres de virements au format 160c – Avril 2004
- Remises informatisées d'ordres de paiement déplacé au format 320c – Janvier 2005
- Remises informatisées d'ordres de paiement international au format 320c – Janvier 2005
- Remises informatisées d'ordres de paiement national au format 320c – Janvier 2005
- Guide d'utilisation du standard UNIFI ISO 20022 pour des remises informatisées d'ordres de paiement – Mars 2008
- Le virement SEPA en 10 questions – Décembre 2008.



## ANNEXE 9

## GLOSSAIRE

### A

<b>ABE</b>	Association Bancaire pour l'Euro
<b>ACOSS</b>	Agence Centrale des Organismes de Sécurité Sociale
<b>AFEP</b>	Association Française des Entreprises Privées
<b>AFNOR</b>	Association Française de NORmalisation
<b>AFTE</b>	Association Française des Trésoriers d'Entreprises
<b>AFTI</b>	Associatoin Française des professionnels des Titres
<b>AISBL</b>	Association Internationale Sans But Lucratif
<b>AMF</b>	Autorité des Marchés Financiers
<b>ANSA</b>	Associatoin Nationale des Sociétés par Actions
<b>ANTS</b>	Agence Natioanle des Titres Sécurisés
<b>ASF</b>	Association française des Sociétés Financières

### B

<b>BAFI</b>	Base des Agents Financiers
<b>BIC</b>	Bank Identifier Code

### C

<b>CEA</b>	Chèque Emploi Association
<b>CEBS</b>	Committee of European Banking Supervisors
<b>CEIOPS</b>	Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors
<b>CEN</b>	Comité Européen de Normalisation
<b>CEPC</b>	Centre d'Echange Physique des Chèques
<b>CEPS</b>	Common Electronic Purse Specifications
<b>CESR</b>	Committee of European Securities Regulators
<b>CESU</b>	Chèque Emploi Service Universel
<b>CETPE</b>	Chèque Emploi Très Petites Entreprises
<b>CFF</b>	Crédit Foncier de France
<b>CFI</b>	Classification of Financial Instruments
<b>CHCP</b>	CHambre de Compensation des banquiers de Paris
<b>CHTO</b>	Coins Held To Order
<b>CIB</b>	Code InterBancaire
<b>CII</b>	Cross Industry Invoice
<b>CNIE</b>	Carte Nationale d'Identité Electronique
<b>COMP</b>	Comité d'Orientation des Moyens de Paiement
<b>CORE</b>	COmpensation REtail
<b>COREP</b>	COmmon REPorting

### D

<b>DGFIP</b>	Direction Générale des Finances Publiques
<b>DGI</b>	Direction Générale des Impôts
<b>DGTPE</b>	Direction Générale du Trésor et de la Politique Economique
<b>DSP</b>	Directive sur les Services de Paiement

### E

<b>EBICS</b>	Electronic Banking Internet Communication Standard
<b>EIC</b>	Echange d'Images Chèques
<b>EPC</b>	European Payments Council
<b>ETEBAC</b>	Echange TELématique BANque Client

### F

<b>FBF</b>	Fédération Bancaire Française
<b>FCC</b>	Fichier Central des Chèques
<b>FICoba</b>	Fichier des COMptes BANcaires
<b>FICP</b>	Fichier Incidents de Crédit aux Particuliers
<b>FINREP</b>	FINancial REPorting

### G

<b>3G</b>	Gestion Globale des Garanties
<b>GAFI</b>	Groupe d'Action Financier International
<b>GIE CB</b>	Groupement des Cartes Bancaires
<b>GCB</b>	
<b>GSIT</b>	Groupement pour un Système Interbancaire de Télécompensation
<b>GUF</b>	Groupement des Utilisateurs de SWIFT en France

### I

<b>IBAN</b>	International Bank Account Number
<b>IBEI</b>	International Business Entity Identifier
<b>IGI</b>	Issuer and Guarantor Identifier
<b>INSEE</b>	Institut National de la Statistique des Etudes Economiques
<b>IP</b>	Internet Protocol
<b>IPI</b>	International Payment Instruction
<b>ISIN</b>	International Securities Identification Numbering system
<b>ISO</b>	International Standardization Organisation
<b>ISSG</b>	Information Security Support Group

### L

<b>LCR/BOR</b>	Lettre de Change Relevée / Billet à Ordre
----------------	---

### M

<b>MEDEF</b>	Mouvement des Entreprises DE France
<b>MINEFI</b>	MINistère de l'Economie, des Finances et de l'Industrie
<b>MINEN</b>	MINutier Electronique National des notaires
<b>MINOS</b>	Manuel Interbancaire des Normes d'Opérations sur le Système d'échange
<b>MODEC</b>	MODernisation de l'Etat Civil des agents financiers

## N

<b>NASO</b>	National Adherence Support Organisation
<b>NHTO</b>	Notes Held To Order
<b>NNE</b>	Numéro National d'Emetteur

## O

<b>OCBF</b>	Office de Coordination Bancaire et Financière
-------------	---

## P

<b>PAC</b>	Politique d'Acceptation Commune
<b>PEA</b>	Plan d'Epargne en Actions
<b>PEL</b>	Plan d'Epargne Logement
<b>POBI</b>	POrtail Bancaire sur Internet
<b>PPSBFI</b>	Profil de Protection pour Services Bancaires et/ou Financiers sur Internet
<b>PRIS</b>	Politique de Référencement Intersectorielle de Sécurité

## R

<b>RIB</b>	Relevé d'Identité Bancaire
<b>RSC</b>	Référentiel de Sécurité du Chèque

## S

<b>SCT</b>	Sepa Credit Transfert
<b>SDD</b>	Sepa Direct Debit
<b>SEPA</b>	Single Euro Payments Area
<b>SIT</b>	Système Interbancaire de Télécompensation
<b>SSII</b>	Société de Services en Ingénierie Informatique
<b>STET</b>	Systèmes Technologiques d'Echange et de Traitement
<b>SURFI</b>	Système Unifié de Reporting Financier
<b>SWIFT</b>	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication

## T

<b>TESE</b>	Titre Emploi Service Entreprise
<b>TIC</b>	Technologie de l'Information et de la Communication
<b>TIP</b>	Titre Interbancaire de Paiement
<b>TLMC</b>	Transmission de Lignes Magnétiques de Chèque

## U

<b>UN/ CEFACT</b>	United Nations / CEntre for the Facilitation of procedures and practices for Administration, Commerce and Transport
-----------------------	--

## Z

<b>ZKA</b>	Zentraler Kreditausschuss
------------	---------------------------



Comité Français d'Organisation  
et de Normalisation Bancaires

18 rue La Fayette – 75440 PARIS CEDEX 09  
Tél. : 01 48 00 51 82 – Fax : 01 47 70 12 15 – Internet : [www.cfonb.org](http://www.cfonb.org)



*Document imprimé en avril 2009 - Graphisme : Sylvie Auré*