



CFONB

Comité Français d'Organisation  
et de Normalisation Bancaires

# Rapport annuel 2016



# SOMMAIRE

## 02 AUTOUR DE L'ANNÉE 2016

## 04 MISSIONS ET ORGANISATION

04 Nos missions et notre organisation

06 Le Conseil d'Administration et le Bureau du Conseil

## 08 AUTOUR DES PÔLES

08 Les organes de fonctionnement - Les Pôles

## 10 L'ACTIVITÉ DES PÔLES EN 2016

10 Moyens de Paiement **1**

16 Moyens de Paiement **2**

22 Coordination des Standards **3**

30 Certification et Signature Electronique **4**

36 Instruments Financiers **5**

40 Réglementation et Conformité **6**

50 Les communications CFONB 2016 par thèmes

## 52 LES RENCONTRES ET LES ATELIERS DU CFONB

52 Autour des 5 évènements de l'année 2016

## 56 AUTRES CONTRIBUTIONS

56 EBICS Co

56 AMAF

57 OPT de Polynésie Française et de Nouvelle Calédonie

57 AFÉPAME

57 IÉOM

## ÉDITORIAL

# Le mot du Président



Chers amis,

C'est avec un grand plaisir que je prends le relais de Marcel Roncin, votre précédent Président, pour vous écrire ces quelques mots introductifs à notre rapport annuel 2016. Vous aurez noté que le nombre de pages de ce document a diminué de moitié. Ce n'est nullement le reflet d'une activité réduite mais un choix éditorial qui nous a fait opter pour une présentation plus synthétique des travaux réalisés durant les douze mois écoulés.

De fait, après des exercices dominés par la mise en place du SEPA, l'année 2016 a vu la production de nombreux livrables, aboutissement de plusieurs années de travaux. Parmi ceux-là nous en avons sélectionnés trois, très importants à la fois pour l'industrie bancaire, l'administration publique et bien entendu

la clientèle.

- Nous avons achevé la définition des messages facilitant la mobilité bancaire. Ce dispositif réclamé par les autorités et très attendu par la clientèle, est entré en vigueur le 6 février dernier. Il est aujourd'hui en période de rodage.
- En collaboration étroite avec l'administration nous avons pu finaliser la dématérialisation des saisies bancaires. Cette évolution entraînera une importante diminution de la charge de travail générée par ces traitements pour les banques et l'administration publique.
- La mise en place de la Loi Eckert sur les avoirs en déshérence dans les banques et les compagnies d'assurance. Le CFONB a efficacement participé aux travaux du projet CICLADE de la Caisse des Dépôts et Consignations.

Faisant suite à son implication dans l'implémentation de SEPA en France, le CFONB a été très actif dans les travaux du Comité National des Paiements Scripturaux. Présidée par la Banque de France, cette instance regroupe des représentants de l'administration publique, des prestataires de paiement, des représentants de la demande et des utilisateurs. Nos experts ont pu apporter leurs contributions dans les différents groupes de travail constitués.

Par ailleurs, notre activité de normalisation de la profession bancaire a continué à faire l'objet de toute notre attention. Les efforts réalisés ont été récompensés par le renouvellement de notre agrément pour 3 ans par la Déléguee interministérielle aux normes.

Enfin, les initiatives antérieures dans le domaine de la communication ont été poursuivies. Deux ateliers thématiques ont permis de présenter les réalisations citées précédemment. De même, deux rencontres ont connu un réel succès. Traitant de sujets plus globaux, ces derniers événements organisés en étroite collaboration avec la Fédération Bancaire Française ont offert à nos collègues et adhérents d'avoir l'accès à une information de première main délivrée par des personnalités indiscutées de leur secteur d'activité. Dans le même ordre d'idée, nos échanges avec l'AMAF (Association Monégasque des Activités Financières), particulièrement enrichissants pour les deux parties concernées, ont été intensifiés.

Ce rapide survol ne nous permet pas d'évoquer les multiples travaux réalisés au quotidien par les experts du CFONB. Nous les prions de nous en excuser tout en les assurant de notre estime et en leur adressant nos remerciements.

Les mouvements de personnes ont été peu nombreux quoique significatifs en 2016 :

- Marcel Roncin Président du CFONB pendant 13 ans m'a fait l'honneur de songer à moi pour son remplacement
- Frédéric Hervo Vice-président du CFONB appelé à de nouvelles responsabilités a été remplacé par Emmanuelle Assouan, Directrice des Systèmes de Paiements et des Infrastructures de marché à la Banque de France.

Yannick CHAGNON  
Président



Comité Français d'Organisation  
et de Normalisation Bancaires

## JANVIER

- 01 : Nomination de Narinda You (CA) à la Présidence d'EBICS Scrl en remplacement d'Axel Weiss (DSGV)
- 19 : Réunion fiscale DGFIP
- 21 : Réunion DGPN
- 26 : Rencontre M. Gonsard - IEOM/IEDOM
- 26 : Réunion AFNOR / CFONB
- 27 : Rencontre hommage «Connaissez-vous Marcel Roncin ? »
- 27 : Nomination Marie-Chantal Debize (BNPP) au poste de Suppléante du Pôle Coordination des Standards en remplacement d'Anne Ballerini (CA)
- 27 : Nomination Jeremy Neil Allam (CNCM) au poste d'Animateur du groupe de travail ad hoc Eckert/Cyclade en remplacement d'Alain Gillard (retraité BNPP)
- 27 : Participation du CFONB à la rédaction du guide APT (Advanced Persistent Threats) - AFNOR
- 27 : Participation du CFONB à la Commission de Normalisation «Internet des objets»
- 27 : Bureau du Conseil

## FÉVRIER

- 01 : Réunion avec l'UNIS (Union des syndicats de l'immobilier)
- 01 : Nomination de Yannick Chagnon à la Présidence du CFONB
- 08 : Commissaire aux comptes / Audit des comptes / exercice 2016
- 09 : Comité financier
- 17 : EBICS Working group à Berlin
- 18 : 1<sup>ère</sup> réunion du groupe de travail «Echanges Automatiques d'Informations» (EAI - Déclaratif Fiscal, rattaché au Pôle Coordination des Standards)
- 19 : DGFIP et EAI / 1<sup>ère</sup> réunion du sous groupe de travail
- 23 : FNTC

## MARS

- 01 : Board EBICS exceptionnel
- 08 : Nomination de Vincent Dumont (CA) au poste d'animateur du groupe de travail ad hoc EAI - Déclaratif fiscal et validation de la fiche de mission
- 08 : Nomination de Loubna El Addouli Gallah (BNPP) / Participation à la Commission de Normalisation «Facture électronique» en remplacement d'Alain Gillard (retraité BNPP)
- 08 : Nomination de Pascal Raux (BNPP), Franck Touati (BDF) et Arnaud Duverger (BDF), Suppléant / Participation au groupe de travail AFNOR «Advanced Persistent Threats (APT)»
- 08 : Conseil d'Administration
- 16 et 17 : Pay Forum 2016 : Participation du Président du CFONB
- 22 : Bureau du Conseil
- 22 : Nomination de Sylvie Vernet-Gruot (CACEIS) au poste de Suppléante du Pôle Instruments Financiers en remplacement de Charles Bichemin (SG)
- 22 : Diffusion de la 14<sup>ème</sup> version de la Terminologie bancaire et financière
- 22 : Publication du guide de Politique de Validation Commune
- 22 : Désignation de Pierre Epailard (SG) pour représenter le CFONB au FNFE-MPE
- 22 : Rencontre SEPAMAIL avec M. Vanhautère
- 25 : Groupe de travail EPEME
- 28 : 1<sup>er</sup> push mail du site internet CFONB diffusé
- 29 : Réunion EAI
- 30 : Saisine GJMSP : Restitution des chèques frauduleux

## MAI

- 10 : Parution du rapport annuel 2015 du CFONB
- 17 : Assemblée générale EBICS
- 17 : EBICS : Renouvellement du mandat pour 3 ans concernant : Narinda You (CA), Eric Véronneau (BPCE), Frederik Schubert (VOEB) et Thomas DUBE (BVR) - Nomination de Richard Haucke (DSGV) en remplacement d'Axel Weiss (DSGV)
- Nomination de Jérôme Marque (BNPP) en remplacement d'Alain Gillard (BNPP)
- 18 : Départ de Frédéric Hervo (BDF) Vice-président du CFONB, appelé à de nouvelles fonctions
- 18 - Nomination d'André Walravens (CA) en remplacement d'Elisabeth Reffay (BNPP) au poste de Co-Animateur du groupe de travail Filière fiduciaire
- 18 : Nomination de Hermione Frat (BNPP) / Participation aux travaux du FNFE - MPE en collaboration avec Pierre Epailard (SG)
- 18 : Participation du CFONB à 2 groupes de travail du CNPS : «Cartes et paiements innovants» et «Paiements SEPA et chèques»
- 18 : Bureau du Conseil
- 23 : Audit interne qualité du Bureau de Normalisation
- 30 : AMAF : Publication d'un article sur «Monaco for finance» suite interview Yannick Chagnon
- 31 : Conseil d'Administration
- 31 : Réélection pour une période de 3 ans de : Groupement des Cartes Bancaires "CB", HSBC France et OCBF

## AVRIL

- 04 : Comité National des Paiements Scripturaux (CNPS)
- 04 : Réactualisation du site EBICS Scrl
- 07 : Atelier thématique du CFONB : «Mobilité bancaire, comment procéder ?»
- 11 : EBICS Working Group à Zürich
- 12 : Board EBICS à Zürich
- 25 au 29/04 : Réunion internationale ISO TC68 Services financiers à Francfort
- 26 : Saisine du GJPSM / Problématique relative aux retours de fonds en cas de fraude aux virements

## JUIN

- 09 : Comp Plénier
- 10 : Réunion AMAF à Monaco
- 10 : Board EBICS
- 13 : Nomination de Vincent Crommelynck (BDF) en remplacement de Marc Fasquelle (BDF) au poste d'Animateur du groupe de travail Concertation des échanges
- 13 : Christel Body (CA) devient membre des groupes de travail des Comités de pôle Moyens de paiement 1 et Réglementation & Conformité
- 14 : Rencontre du CFONB «Moyens de paiement, Nouvel écosystème ?»
- 15 : Assemblée Générale Ordinaire du CFONB
- 16 : Groupe de travail Communication du CFONB / Refonte du rapport annuel 2016
- 22 : Assemblée Générale AFNOR

Autour de

## JUILLET

- 04 : Nomination de Virginie Chazal (CNCFM) en remplacement de Claudette Lucet au groupe de travail Filière Fiduciaire
- 05 : Bureau du Conseil
- 05 : 4 groupes de travail du CFONB contribuent aux travaux du CNPS : «Chèque», «Virement-prélèvement», «Miroir SEM» et «Miroir PSSG»
- 05 : Comité de pilotage de la filière fiduciaire
- 05 : Extension du périmètre du groupe de travail «Dématérialisation des réquisitions et procédures civiles d'exécution»
- 08 : Comité National des Paiements Scripturaux (CNPS)
- 11 : Cellule de Surveillance Prélèvement (CSP)
- 11 : Nomination d'Emmanuelle Assouan (BDF) au poste de Vice-présidente du CFONB en remplacement de Frédéric Hervo (BDF)

l'année

## AOÛT

- 01 : Parution du rapport d'activités 2015 Normalisation
- 04 : Groupe de travail Communication du CFONB pour refonte du rapport annuel 2016

## SEPTEMBRE

- 02 : Réunion Microsoft / Eventuelle participation à une commission de Normalisation
- 13 : Audit du CFONB pour le renouvellement de l'agrément du CFONB à échéance le 31/12/2016
- 20 : Groupe de travail EAI Déclaratif fiscal
- 21 : Groupe de travail EPEME
- 23 : EBICS Working Group à Paris

2016

## OCTOBRE

- 04 : Bureau du Conseil
- 04 : Comité Financier
- 07 : Réunion EBICS CO
- 12 : Adhésion à l'AIGCEV - Assemblée constitutive et nomination de Yves Le Querrec (LBP) au poste de Secrétaire Général de l'AIGCEV
- 14 : Comp Plénier
- 18 : Conseil d'Administration
- 18 : Nomination de Arnaud GRASS (HSBC France) en remplacement d'Elisabeth Harauchamps (HSBC France) au Conseil d'Administration du CFONB
- 19 : Atelier thématique du CFONB «Dématérialisation des saisies bancaires»

## NOVEMBRE

- 14 : Entretien annuel avec le SQUALPI (Normalisation)
- 15 : Réunion CNPS
- 18 : Réunion AMAF à Monaco
- 22 : Bureau du Conseil
- 22 : Rattachement du groupe de travail «Sécurisation des documents» au Pôle Certification et Signature électronique
- 22 : Mise à jour des fiches pédagogiques
- 22 et 23 : RMG ISO 20022 à Tampa en Floride
- 24 : EBICS Working Group à Paris

## DÉCEMBRE

- 01 : Renouvellement pour 3 ans, à compter du 01/01/2017 de l'agrément du CFONB «Bureau de Normalisation sectoriel»
- 02 : Rencontre CFONB à Monaco «Quel nouvel écosystème pour les paiements?»
- 06 : Rencontre CFONB «Quelle(s) sécurité(s) pour nos activités?»
- 13 : Départ d'Alain de Chabannes (CDC) et arrivée de José Morata (CDC)
- 13 : Conseil d'Administration
- 13 : Nomination de Séraphin Tsété (LBP) à l'animation du groupe de travail «Sécurisation des documents» et Rocco Zirpoli (CDC) est nommé animateur suppléant
- 13 : Mixité CFONB/BBF du groupe de travail «Facture dématérialisée»
- 13 : Réunion Ciclade à la Caisse des Dépôts et Consignations
- 13 : Regroupement du groupe de travail «Suivi des évolutions du RGS de l'ANSSI» et «Signature électronique» - Miroir GE esign AFNOR»
- 16 : Board EBICS
- 16 : Conseil d'Administration EBICS Scrl
- 16 : Renouvellement du mandat de Jean-Louis Barbut (CA) à la Présidence de la CN2, services financiers, Sécurité pour une durée de 3 ans à compter du 31/12/2016
- 31 : Publication de la 15<sup>ème</sup> version de la Terminologie bancaire

# Nos missions

## ORGANISATION ET STANDARDISATION

Les travaux du CFONB s'inscrivent dans le cadre devenu européen et international de l'évolution des moyens et services de paiement et des instruments financiers. Ses missions générales consistent à :

- favoriser et organiser l'élaboration et la définition de règles professionnelles et de standards pour leur utilisation en France, tant pour les relations entre établissements de crédit que pour celles entre ces établissements et leurs clients,
- se coordonner avec tout organisme privé ou public national, européen ou international, et en particulier auprès de l'Etat et des Administrations françaises, de la Banque de France, de la Commission européenne, de la Banque centrale européenne, etc.
- établir des relations utiles de concertation et de coopération avec les organisations professionnelles et interprofessionnelles, françaises, européennes et internationales.

Dans ce cadre, l'Association engage directement, ou en liaison avec d'autres organismes de Place, toute(s) action(s) pour la défense des règles et standards de son ressort.

Ainsi, dans le cadre de SEPA, le CFONB contribue à l'activité des groupes de travail de l'EPC (les experts français mandatés s'appuyant sur les différents groupes de travail du CFONB) et du Comité National des Paiements Scripturaux.

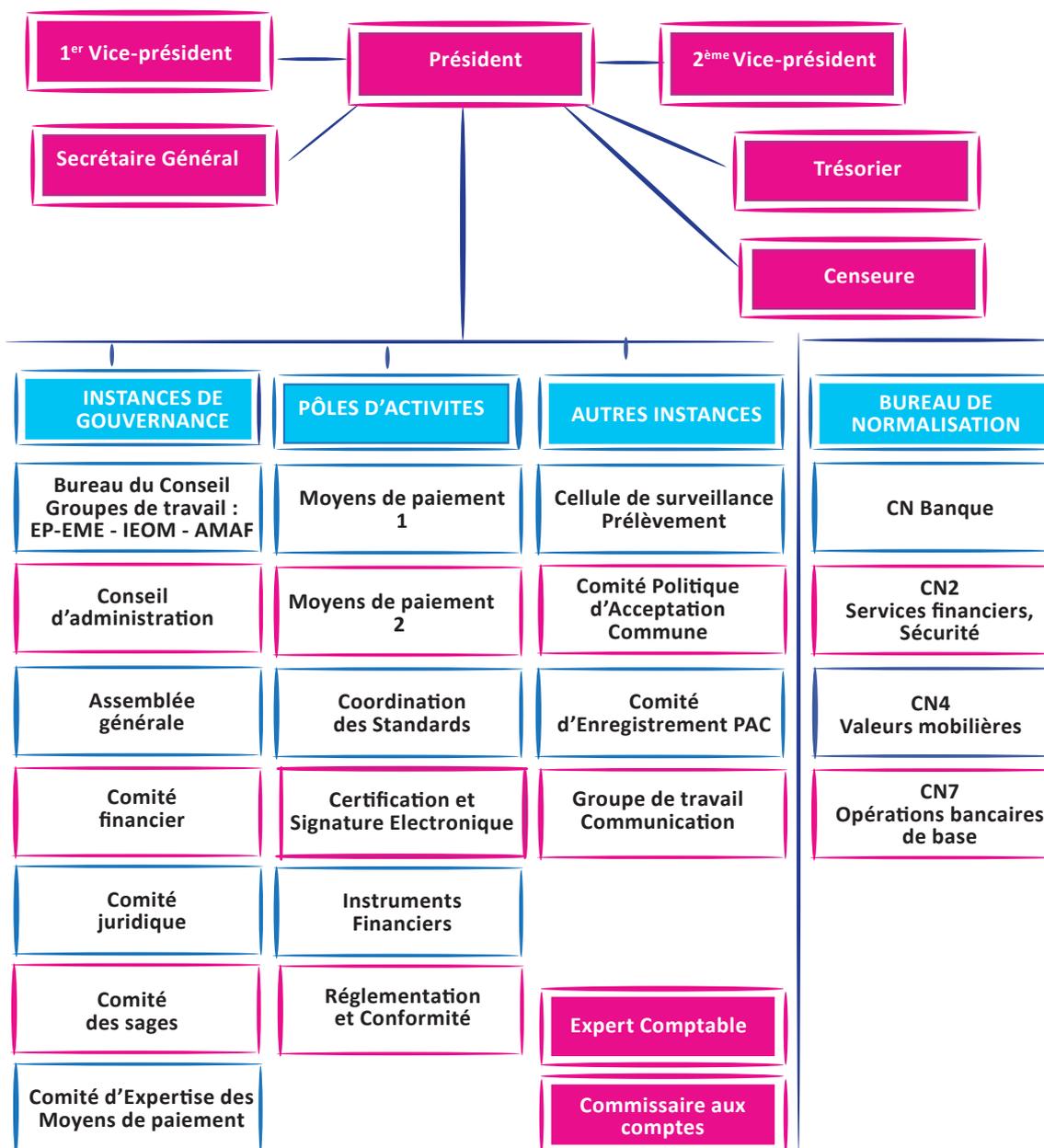
## NORMALISATION

Conformément au décret n° 2009-697 du 16 juin 2009 relatif à la normalisation, le CFONB intervient en tant que bureau de normalisation par délégation d'AFNOR pour compte de la profession bancaire et financière et contribue, en liaison avec les acteurs concernés, à :

- élaborer, développer et faire progresser les normes françaises, européennes et internationales,
- définir autant que de besoin les modalités d'implémentation et d'utilisation en France des normes européennes et/ou internationales et à en informer les acteurs concernés,
- alerter les instances compétentes de la profession bancaire et financière de tout normalisation susceptible de les impacter.

Pour l'exercice de cette activité, le CFONB est agréé par l'Etat. L'agrément est délivré pour une durée de trois (3) ans au vu d'une évaluation de son activité, et renouvelable au terme de cette période. L'activité du Bureau de Normalisation fait l'objet d'un autre rapport d'activité dédié : «Rapport Normalisation 2016».

# Notre organisation



Pour toutes les informations détaillées sur nos missions et notre organisation, nous vous invitons à consulter notre site internet [www.cfonb.org](http://www.cfonb.org)

## NOS ADHÉRENTS

Association Française des Sociétés Financières  
Association Monégasque des Activités Financières  
Banque de France  
BNP Paribas  
BPCE  
Caisse des Dépôts et Consignations  
Crédit Agricole SA  
Confédération Nationale du Crédit Mutuel  
Euroclear France

Fédération Bancaire Française  
Groupement des Cartes Bancaires "CB"  
HSBC France  
La Banque Postale  
OCBF  
OPT Nouvelle Calédonie  
OPT Polynésie Française  
Société Générale  
STET

# 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.

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.

## MISSIONS ET ORGANISATION



**DE GAUCHE À DROITE 1<sup>ÈRE</sup> RANGÉE :**

JEAN-YVES DELLA VEDOVA - GROUPE BPCE • CÉLINE RINGOT - LA BANQUE POSTALE • ANNE BALLERINI - GROUPE CRÉDIT AGRICOLE  
MARIA DE SOUSA - CFONB • WILLY DUBOST - FÉDÉRATION BANCAIRE FRANÇAISE • CORINNE DENAEYER - ASF • OLIVIER DURAND  
OCBF • EMMANUELLE ASSOUAN - BANQUE DE FRANCE • ALAIN GONNIN - GROUPE BPCE • XAVIER MENDIBOURE - CFONB •

**JEAN-LOUIS COUTURIER - STET**

**DE GAUCHE À DROITE 2<sup>ÈME</sup> RANGÉE :**

JOSÉ MORATA - CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS • FRÉDÉRIC GERMAIN - EUROCLEAR • MARIE-CHANTAL DEBIZE - BNP PARIBAS  
YVES LE QUERREC - LA BANQUE POSTALE

**DE GAUCHE À DROITE 3<sup>ÈME</sup> RANGÉE :**

MATHIEU ROBERT - GROUPEMENT DES CARTES BANCAIRES "CB" • LAURENT LAFEUILLADE - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE  
STÉPHANE MOULIERE - AFNOR • IVAN HUANT - CFONB • FRANTZ TEISSÉDRE - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE • PATRICE HERTZOG -  
CONFÉDÉRATION NATIONALE DU CRÉDIT MUTUEL • ALEXANDRE STERVINO - BANQUE DE FRANCE • YANNICK CHAGNON - PRÉSIDENT  
DU CFONB • ALAIN DE CHABANNES - CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS • PATRICK LONGET - CONFÉDÉRATION NATIONALE DU  
CRÉDIT MUTUEL • ARNAUD GRASS - HSBC

# LE BUREAU DU CONSEIL

Le Bureau du Conseil assure la gestion courante de l'Association, et veille à la mise en œuvre des décisions du Conseil d'Administration.

Depuis décembre 2013, trois groupes de travail sont rattachés au Bureau du Conseil :

- EP-EME
- IEOM
- AMAF



**DE GAUCHE À DROITE 1<sup>ÈRE</sup> RANGÉE :**

CHANTAL ROUX - BNP PARIBAS • WILLY DUBOST - FÉDÉRATION BANCAIRE FRANÇAISE • NARINDA YOU - GROUPE CRÉDIT AGRICOLE  
YANNICK CHAGNON - PRÉSIDENT DU CFONB • ALEXANDRE STERVINO - BANQUE DE FRANCE • FRANZ TEISSEDDRE - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

**DE GAUCHE À DROITE 2<sup>ÈME</sup> RANGÉE :**

YVES LE QUERREC - LA BANQUE POSTALE • LAURENT LAFEUILLADE - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE • XAVIER MENDIBOURE - CFONB  
PATRICK LONGET - CONFÉDÉRATION NATIONALE DU CRÉDIT MUTUEL • JEAN-YVES DELLA VEDOVA - GROUPE BPCE • IVAN HUANT - CFONB • ANNE BALLERINI - GROUPE CRÉDIT AGRICOLE • MARIA DE SOUSA - CFONB • ERIC VERONNEAU - GROUPE BPCE

# Les organes de fonctionnement

Pour mener à bien ses études, le CFONB s'appuie sur des Pôles d'activité dont les missions et l'organisation sont définies par le Bureau du Conseil et ratifiées par le Conseil d'Administration.

L'animation 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.

Des représentants d'associations professionnelles non adhérentes peuvent participer ponctuellement aux travaux des groupes de travail sous réserve de validation par le Bureau du Conseil.

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. Il s'engage à disposer de la disponibilité nécessaire pour le suivi rapproché et régulier des travaux de manière à respecter les objectifs fixés et à être à même de susciter un large consensus pour proposer des orientations selon un calendrier s'appliquant à tous les acteurs.

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 composant le Pôle
- D'un représentant du secrétariat général

## 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.

L'animateur de chaque Pôle rapporte au Bureau du Conseil et au Conseil d'Administration.

## Les Pôles

- Proposent au Bureau du Conseil la création de groupes et sous-groupes de travail 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
- Se coordonnent entre eux et avec les instances nationales ou internationales
- Mettent à jour les informations publiées sur les sites internet et extranet du CFONB.

Il y a actuellement 6 Pôles d'activité :



Animateur du Pôle 1



**Laurent LAFEUILLADE**  
Société Générale

Animateur du Pôle 2



**Jean-Yves DELLA VEDOVA**  
BPCE

Animateur du Pôle 4



**Yves LE QUERREC**  
La Banque Postale

Animateur du Pôle 5



**Alain GONNIN**  
BPCE

Animatrice du Pôle 3



**Anne BALLERINI**  
Crédit Agricole

Animateur du Pôle 6



**Alexandre STERVINO**  
Banque de France

## PÔLE MOYENS DE PAIEMENT 1

## L'ACTIVITÉ DU PÔLE

**Animateur : Laurent LAFEUILLADE - Groupe Société Générale**

**Suppléante : Sophie GIORGI - Groupe Crédit Agricole**

**Secrétariat : Fanny RODRIGUEZ - Groupe Société Générale**

## PÉRIMÈTRE, MISSIONS ET ORGANISATION DU PÔLE

Le Pôle «Moyens de Paiement 1» (ou CP1) a pour principale vocation d'étudier, dans une perspective tant nationale qu'européenne, tout en intégrant les composantes internationales, les évolutions sur les moyens de paiement SEPA (Single Euro Payments Area).

Le CP1 est composé de quatre groupes de travail dont l'activité vous est présentée dans les pages suivantes :

- Le groupe de travail Virement / Prélèvement qui résulte de la fusion des groupes de travail «Virement» et «Prélèvement» intervenue fin 2015. Comme son nom l'indique, ce groupe de travail est en charge principalement des instruments de paiement relevant des familles du virement et du prélèvement et des derniers produits de niche qui leur sont rattachés
- Le groupe de travail Miroir du «SEPA Evolution and Maintenance Working Group» qui suit les travaux de l'EPC (European Payments Council) sur la maintenance et l'évolution des «schemes» SEPA
- Le groupe de travail «Anti-Money Laundering and Terrorist Financing» (ou GT AML-T) qui traite des sujets relatifs à la lutte contre le blanchiment d'argent et contre le financement du terrorisme dans le monde des moyens de paiement
- Le groupe de travail Miroir Cartes (Cards Working Group – CWG – de l'EPC et du European Cards Stakeholders Group – ECSG –) qui suit les travaux de ces instances dédiées aux problématiques liées à la carte

Le CP1 et les groupes de travail associés regroupent environ soixante dix experts venant des grands établissements de la Place et dont la liste vous est proposée ci-après.

## Le Comité de Pôle



*ETAIENT PRÉSENTS ASSIS DE GAUCHE À DROITE :*

CHRISTINE SAMPIC - BANQUE DE FRANCE • PAUL CAPOCCI - BANQUE DE FRANCE • LAURENT LAFEUILLADE - ANIMATEUR - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE • NAÏMA CANOLLE - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

*ETAIENT PRÉSENTS DEBOUT DE GAUCHE À DROITE :*

JEAN-LOUIS COUTURIER - STET • ALAIN DE CHABANNES - CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS • IVAN HUANT - CFONB • PHILIPPE EVENOT - LA BANQUE POSTALE - DENYS MATTOUT - BNP PARIBAS • XAVIER MENDIBOURE CFONB • CHANTAL TARDY - CONFÉDÉRATION NATIONALE DU CRÉDIT MUTUEL • ROBIN ALIAS - HSBC FRANCE • SOPHIE GIORGI - GROUPE CRÉDIT AGRICOLE

# L'activité de l'exercice écoulé

## VIREMENT / PRELEVEMENT

Animateur : Denys MATTOU - BNP Paribas

## LES GROUPES DE TRAVAIL

Le groupe de travail Virement / Prélèvement (GT VP) résulte de la fusion des groupes de travail Virement (animé par Laurent Lafeuillade) et Prélèvement (animé par Denys Mattout) intervenue en octobre 2015. Le groupe de travail «Virement / Prélèvement» est en charge des instruments de paiement relevant des familles du virement et du prélèvement principalement dans l'espace SEPA mais aussi au plan international. A ce titre, il a vocation à suivre également les produits de niche qui leur sont rattachés.

Les travaux du groupe ont été principalement concentrés sur les mises à jour des brochures Prélèvement SEPA ordinaire (SDD) et interentreprises (SDD B2B) afin que la communauté bancaire puisse se préparer à la mise en place des évolutions réglementaires, dont celle concernant le prélèvement ordinaire. Ces adaptations ont permis d'établir un calendrier de mise en œuvre pour la Place ainsi qu'une actualisation des brochures «liste interbancaire des codes motifs de rejet, retour et autres exceptions» à destination des banques et de leurs clients.

Toujours dans le domaine du prélèvement, un rappel des bonnes pratiques des demandes de remboursement a été effectué, d'autant que l'annuaire des points de contact bancaires pour les demandes de preuve est opérationnel et qu'il comprend plus de 180 établissements.

D'autres travaux sont en cours. Ils devraient aboutir rapidement. Il s'agit de la révision et de la mise à jour de la brochure virement (SCT) ainsi que l'actualisation d'un document synthétisant la situation des pays soumis aux grands textes européens.

## MIROIR SEM-WG (SEPA Evolution and Maintenance Working Group)

Animatrice : Sophie GIORGI - Groupe Crédit Agricole

L'année 2016 a été très dense pour ce groupe de travail dédié au suivi des travaux de l'EPC dans le domaine de la maintenance et de l'évolution des Schemes SEPA.

D'une part, l'activité de cette année a été consacrée à la gestion du cycle des changements de l'EPC avec l'étude de 40 Change Requests pour les 3 Rulebooks SCT, SDD Core et SDD B2B. Ces suggestions d'évolution sont l'opportunité, pour l'ensemble des acteurs des Schemes, de soumettre des modifications et des améliorations du fonctionnement des Schemes. Tout en ayant suggéré un changement sur le Scheme SDD B2B qui a été retenu, le groupe de travail s'est livré à l'instruction de ces 40 Change Requests afin d'élaborer la réponse de la Place française à la consultation publique de l'EPC. Les nouvelles règles validées ont fait l'objet de la publication d'une nouvelle version des Rulebooks en novembre 2016, pour mise en œuvre en novembre 2017.

D'autre part, le groupe de travail a été fortement mobilisé autour de la rédaction des règles du nouveau Scheme SEPA : le SCT Inst (virement instantané). Plusieurs représentants de la communauté française ont participé aux travaux de l'EPC et ce groupe a permis d'échanger les informations importantes concernant ce nouveau moyen de paiement. Le nouveau Rulebook SCT Inst a été publié en novembre 2016 pour mise en œuvre à partir de novembre 2017.

### AML-T (Anti-Money Laundering and Terrorist Financing)

Animateur : Laurent LAFEUILLADE - Groupe Société Générale

Secrétaire : Fanny RODRIGUEZ - Groupe Société Générale

Le groupe de travail « AML-T » est un groupe de travail mixte CFONB et GUF (Groupement des Utilisateurs de SWIFT en France) qui traite principalement des sujets relatifs à la lutte contre le blanchiment d'argent et contre le financement du terrorisme dans le monde des moyens de paiement mais qui est aussi un lieu d'échanges sur les problématiques liés à la conformité.

En 2016, l'essentiel de ses travaux fut liés au règlement UE 2015/847 sur les informations accompagnant les transferts de fonds et qui sera applicable dès le 26 juin 2017. Débutés l'année dernière, les travaux ont abouti à une liste de thèmes qui nécessitaient, aux yeux des participants, des précisions à apporter par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR).

Les précisions demandées ont été fournies mais ont nécessité des études supplémentaires notamment sur le rôle des Participants Directs, vis-à-vis de leurs Participants Indirects, à un CSM (Clearing and Settlement Mechanism, c'est-à-dire un système organisé d'échange interbancaire de compensation et/ou de règlement) au regard des nouvelles obligations, pour les banques intermédiaires, induites par ce règlement.

Par ailleurs, deux documents importants ont été distribués aux participants de ce groupe de travail : le premier à l'issue d'une réunion tenue dans le cadre du GUF sur le thème du "Financial Crime Compliance" et le second en provenance du GAFI (Groupe d'Action Financière) sur le «Correspondent Banking».

### Miroir Cartes (CWG et ECSG)

Animateur : Cédric SARAZIN - Groupement des Cartes Bancaires "CB"

Durant l'année 2016 le groupe de travail Miroir Cartes a contribué aux travaux de l'ECSG (European Card Stakeholders Group), avec notamment :

- La mise en place de la structure juridique et de gouvernance de l'ECSG, qui est devenu un groupe indépendant de l'EPC, gouverné à parts égales par les 5 secteurs impliqués dans la carte en Europe (Banques/PSP représentés par l'EPC, Card Schemes, Processeurs, Industriels et retailers)
- La réalisation de l'étude pour l'ERP (Euro Retail Payment Board) sur la migration du processing carte vers un standard unique de messages ISO 20022 pour la carte
- La consultation publique, l'intégration des commentaires et la préparation du SEPA Card Standardisation Volume V8.0 qui doit être ratifié par le Board de l'ECSG début 2017

Le groupe de travail Miroir Cartes a également effectué le suivi des travaux du groupe ISO TC68/SC7/TG1 sur les messages ISO 20022 ATICA (messages entre les acquéreurs et les émetteurs pour la carte) ainsi que de manière générale tous les travaux de standardisation dans le domaine de la carte (EMV, PCI, nexo, etc.).

Cette présentation des travaux du CP1 et des Groupes de Travail associés pour l'année 2016 doit être complétée par la finalisation de la revue des communications émises par ce Pôle (plus de 180 communications ont ainsi été archivées du fait de leur obsolescence) et par un suivi tout particulier des problèmes de prélèvements suspicieux.

# Chantiers et perspectives 2017

## Virement / Prélèvement

En 2017, le groupe de travail «Virement / Prélèvement» s'attèlera à la rédaction d'une brochure dédiée au virement instantané (ou SCT Inst) ainsi qu'à la refonte de la procédure d'attribution des Identifiants Créanciers SEPA (ICS).

Par ailleurs, il continuera à suivre avec le Comité National des Paiements Scripturaux (CNPS), les créanciers publics et sociaux dans leur bascule des prélèvements interentreprises vers le prélèvement ordinaire.

## Miroir SEM-WG (SEPA Evolution and Maintenance Working Group)

En 2017, le groupe de travail s'attachera à poursuivre les travaux en cours en assurant le suivi des instances de l'EPC dont il est le miroir : RuleBook Working Block, SEPA Evolution and Maintenance Working Group (SEM WG) et Scheme Management Board (SMB).

Les principaux sujets inscrits au plan de travail 2017 de l'EPC sont les suivants :

- Amélioration de la qualité et de la sécurité des Schemes
- Préparation du prochain cycle des changements qui aura lieu en 2018
- Enquête de surveillance de l'Eurosystème sur le Scheme SCT

Par ailleurs, il est prévu de suivre attentivement la mise en place du nouveau Scheme SCT Inst (virement instantané) en observant la progression du nombre d'adhésions et en finalisant la rédaction des documents nécessaires au démarrage.

## AML-T (Anti-Money Laundering and Terrorist Financing)

Cette année encore, du fait de la mise en application du règlement UE 2015/847 le 26 juin 2017, les travaux de ce groupe de travail se concentreront sur ce thème notamment sur les «guidelines» qui devraient être produites en mars 2017 par l'Autorité Bancaire Européenne.

Dans le même ordre d'idée, mais sur un périmètre mondial, les travaux relatifs à la mise en place de la Recommandation 16 du GAFI devront aussi être abordés.

## Miroir Cartes (CWG et ECSG)

En 2017, le groupe Miroir Cartes continuera à suivre et contribuer aux travaux de l'ECSG (European Card Stakeholders Group) et tous les groupes de standardisation liés à la carte (EMV, PCI, nexo, etc.).

Il travaillera notamment à la mise en place et aux premiers travaux du *Volume Conformance Management Committee pour l'évaluation de la conformité au SEPA Card Standardisation Volume 8.0* qui doit être publié au premier trimestre 2017. Suite à la recommandation de l'ERPB sur la migration du processing carte européen au standard ISO 20022 en 2016, il contribuera en 2017 à la mise en place d'une coordination par l'ECSG des travaux allant dans ce sens et notamment à la préparation de la future implémentation du standard ISO 20022 ATICA et de ses guidelines d'implémentation.

# Liste des membres des groupes de travail du Pôle

Animateur

## Correspondance des Groupes de travail

- 1 - Comité de Pôle
- 2 - Virement / Prélèvement
- 3 - Miroir SEM-WG
- 4 - AML-T
- 5 - Miroir Cartes

## L'ACTIVITÉ DES PÔLES EN 2016

Nom	Etablissement	Groupes de travail				
		1	2	3	4	5
DENAEYER Corinne	ASF		X			
ANDORRA Alexandre	Banque de France	X	X			
CAPOCCI Paul	Banque de France	X	X	X		
CARPINTERO Suzanne	Banque de France				X	
DOAN Phi-Yen	Banque de France			X		
FANOUILLERE Jérôme	Banque de France					X
FAUCHEUX Marc	Banque de France				X	
FENART Denis	Banque de France			X		
FRIAIZE Xavier	Banque de France		X			
GILSOUL Joëlle	Banque de France	X	X			
JEANNE Dominique	Banque de France	X				
NOZAHIC Lucas	Banque de France					X
SIVADIER Sophie	Banque de France			X		
TORRES Laura	Banque de France			X		
COMMAULT Solène	BNP Paribas		X			
DAVILERD Jacques	BNP Paribas				X	
FRAT Hermione	BNP Paribas					X
GILLARD Alain	BNP Paribas				X	
KRAFT Thomas	BNP Paribas					X
MATTOUT Denys	BNP Paribas	X		X	X	
ROUX Chantal	BNP Paribas	X				
SAUVAGE Mélanie	BNP Paribas				X	
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	X	X	X	X	
GHILARDI Carole	Caisse des Dépôts et Consignations	X				
JOFFRAIN Muriel	Caisse des Dépôts et Consignations		X			
HUANT Ivan	CFONB	X	X	X	X	X
MENDIBOURE Xavier	CFONB	X	X			
HERTZOG Patrice	Confédération Nationale du Crédit Mutuel					X
LONGET Patrick	Confédération Nationale du Crédit Mutuel	X	X			
RAINTEAU Marc	Confédération Nationale du Crédit Mutuel			X	X	
TARDY Chantal	Confédération Nationale du Crédit Mutuel	X	X	X		
COULET François	Fédération Bancaire Française				X	
CAILLETET Thierry	Groupe BPCE	X	X	X		
LECUIR Alban	Groupe BPCE				X	
MERCIER Maguy	Groupe BPCE					X
MORLET Didier	Groupe BPCE				X	
NOZAY Brigitte	Groupe BPCE	X				
VERONNEAU Eric	Groupe BPCE	X	X	X	X	

# Liste des membres des groupes de travail du Pôle

Animateur/Animatrice

Suppléante

Secrétariat

## Correspondance des Groupes de travail

- 1 - Comité de Pôle
- 2 - Virement / Prélèvement
- 3 - Miroir SEM-WG
- 4 - AML-T
- 5 - Miroir Cartes

\* : Départ courant 2016

Nom	Etablissement	Groupes de travail				
		1	2	3	4	5
BOUGEROL Eric	Groupe Crédit Agricole		X			
DUVAL Didier	Groupe Crédit Agricole				X	
GIORGI Sophie	Groupe Crédit Agricole		X		X	
KORICHI Yacine	Groupe Crédit Agricole			X		
MARTY Frédéric	Groupe Crédit Agricole				X	
MONTEIRO Harris	Groupe Crédit Agricole					X
SALOMON Aurélie	Groupe Crédit Agricole				X	
TOURNANT Nicolas	Groupe Crédit Agricole					X
YOU Narinda	Groupe Crédit Agricole			X		
SARAZIN Cédric	Groupement des Cartes Bancaires "CB"	X				
CANOLLE Naïma	Groupe Société Générale	X	X	X	X	
BENARD Françoise	Groupe Société Générale					X
BLANCHET Philippe	Groupe Société Générale				X	
CLAUDE Raphael	Groupe Société Générale					X
LAFEUILLADE Laurent	Groupe Société Générale		X			
LASSALE Sylvain	Groupe Société Générale				X	
RODRIGUEZ Fanny	Groupe Société Générale		X	X		
TREHEL Xavier	Groupe Société Générale				X	
AZARD Michel	GUF-User Group Chairperson SWIFT				X	
DAUGE Sylvain	GUF-NMG P&CR-T				X	
ALIAS Robin	HSBC France	X	X	X		
NIVOIT François-Xavier	HSBC France				X	
NOIRBUSSON Aurélie*	HSBC France			X		
EVENOT Philippe	La Banque Postale	X	X	X		
GEORGES Josette	La Banque Postale				X	
GUALBERT-FEBRER Frédérique	La Banque Postale	X	X	X	X	
HERBELIN Catherine	La Banque Postale					X
DURAND Olivier	OCBF		X	X		
BILLOIR Vincent	STET					X
COUTURIER Jean-Louis	STET	X	X	X		X
MARTIN Florent	STET			X		
ROBACHE Hervé	STET	X	X		X	

## 2

## PÔLE MOYENS DE PAIEMENT 2

# L'ACTIVITÉ DU PÔLE

**Animateur : Jean-Yves DELLA VEDOVA - Groupe BPCE**

**Suppléant : Jeremy Neil ALLAM - Confédération Nationale du Crédit Mutuel**

### PÉRIMÈTRE, MISSIONS ET ORGANISATION DU PÔLE

Le Pôle est chargé d'étudier les évolutions relatives aux espèces, au chèque bancaire et aux effets de commerce dont la portée peut s'étendre aux partenaires industriels et commerciaux de la profession, ainsi que les évolutions concernant les produits d'épargne.

Le Pôle participe à l'organisation de la profession bancaire par l'élaboration de procédures interbancaires s'appliquant aux moyens de paiement mentionnés ci-dessus.

Il apporte son expertise sur le chèque aux travaux menés par le CNPS (Comité National des Paiements Scripturaux). S'agissant des espèces, il contribue au positionnement de la profession auprès de l'EPC (European Payments Council) par l'intermédiaire du groupe de travail « Filière fiduciaire », miroir des travaux du CEWG (cash efficiency working group) de l'EPC.

Le Comité de Pôle



*ETAIENT PRÉSENTS EN HAUT DE GAUCHE À DROITE :*

FRÉDÉRIQUE GUALBERT-FEBRER - LA BANQUE POSTALE • THIERRY CAILLETET - GROUPE BPCE • ANDRÉ WALRAEVENS - GROUPE CRÉDIT AGRICOLE • MARIA DE SOUSA - CFONB • DENYS MATTOUT - BNP PARIBAS  
JEAN-YVES DELLA VEDOVA ANIMATEUR - GROUPE BPCE • CHRISTEL GOURLET - FÉDÉRATION BANCAIRE FRANÇAISE • CAROLE GHILARDI - CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS • CHANTAL ROUX - BNP PARIBAS  
ALAIN DE CHABANNES - CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

*ETAIENT PRÉSENTS EN BAS DE GAUCHE À DROITE :*

DELPHINE LALANNE - BANQUE DE FRANCE • SOPHIE CORIOU - STET • XAVIER MENDIBOURE - CFONB  
ALINE MOTTET - FÉDÉRATION BANCAIRE FRANÇAISE • PIERRE EPAILLARD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE  
JEREMY NEIL ALLAM - CONFÉDÉRATION NATIONALE DU CRÉDIT MUTUEL • MATHIEU VILEYN - BANQUE DE FRANCE

# L'activité de l'exercice écoulé

## FILIERE FIDUCIAIRE

Animateurs : Delphine LALANNE - Banque de France et  
André WALRAEVENS - Groupe Crédit Agricole

## LES GROUPES DE TRAVAIL

Le groupe de travail « Filière fiduciaire » est chargé d'analyser les impacts organisationnels et normatifs des orientations et décisions prises par la Banque Centrale Européenne, la Commission Européenne, la Banque de France, la Direction Générale du Trésor, les différents ministères ainsi que de l'EPC (European Payments Council) en matière fiduciaire, et de proposer à cette suite des préconisations à mettre en œuvre.

Il a contribué à la finalisation de l'enquête continuité fiduciaire sur la base du bilan réalisé par la Banque de France de la campagne « test » lancée en octobre 2015.

L'enquête continuité fiduciaire est adressée tous les deux ans à la fin du premier trimestre par la Banque de France aux établissements membres du groupe « Plénier robustesse fiduciaire ». La première campagne est programmée pour le 1<sup>er</sup> trimestre 2017. Les établissements adressent leurs réponses dans un délai de deux mois à compter de la réception de l'enquête. L'exploitation de ces auto-évaluations par la Banque de France permet d'identifier les éventuels points de fragilité et de formuler des recommandations si nécessaire.

S'agissant de la mise en circulation des billets de la série Europe (ou série 2), la montée en charge de la coupure de 20 euros et la préparation de l'émission de celle de 50 euros prévue le 4 avril 2017 ont fait l'objet d'un suivi spécifique. Parallèlement, l'arrêt du recyclage des billets a été étudié pour les volumes résiduels des coupures de 5 et 10 euros de la série 1 d'une part, et en cas de fraude massive d'autre part.

La Banque de France a présenté au groupe de travail les travaux menés concernant INTEROP (Interface Électronique pour les Opérations de Numéraire) et a présenté les évolutions réglementaires et les contrôles liés au traitement et à la remise en circulation des billets et des pièces. Enfin, la réalisation et les premiers constats sur l'exercice de crue centennale SEQUANA ont également été présentés en prévision des chantiers qui seront lancés par la Banque de France et la Fédération Bancaire Française en 2017.

Le groupe de travail a contribué aux travaux du CEWG (Cash Efficiency Working Group) de l'EPC, à savoir le transport de fonds transfrontalier, la remise en circulation des billets et des pièces, la maculation, les émissions des nouveaux billets de la série Europe, le fonctionnement du fiduciaire dans les différents pays de la zone SEPA.

## CHEQUES

Animatrice : Chantal ROUX - BNP Paribas

Le groupe de travail « Chèques » a poursuivi les réflexions concernant les évolutions organisationnelles, réglementaires et techniques du chèque principalement sur les axes chèques circulants et échanges de flux numérisés. Le premier aspect a donné lieu à la modification du seuil de circulation des chèques au 1<sup>er</sup> octobre 2016 et le second est mis en veille dans un contexte de diminution de la volumétrie des chèques.

Une nouvelle mission a été confiée au groupe de travail à partir de juin 2016, consistant en un suivi et une contribution aux travaux du sous-groupe Chèque du CNPS (Comité National des Paiements Scripturaux). Les membres du groupe de travail « Chèques » ont participé à la rédaction de la note d'analyse sur les pistes de réduction du recours au chèque dans les relations entre entreprises publiée par le CNPS.

Un important exercice d'analyse de la documentation CFONB a été réalisé. 46 textes ont été considérés comme obsolètes et 18 ont pu d'ores et déjà être annulés.

Enfin, le groupe de travail a été régulièrement sollicité pour donner son avis à propos de diverses questions des adhérents dont l'une a porté sur l'interdiction bancaire.

# L'activité de l'exercice écoulé

## LES GROUPES DE TRAVAIL

### PRODUITS D'ÉPARGNE

Animatrice : Frédérique GUALBERT-FEBRER - La Banque Postale

Le groupe de travail « Produits d'épargne » a assuré une veille réglementaire en matière de produits d'épargne. Les évolutions réglementaires n'ont pas nécessité l'élaboration de nouvelle communication CFONB en 2016.

Toutes les communications relevant de son périmètre ont été examinées. Quatre d'entre elles ont été supprimées car devenues sans objet.

### GROUPE «EXPERTS» EFFETS DE COMMERCE

Animateur : Jeremy NEIL ALLAM - Confédération Nationale du Crédit Mutuel

Le groupe « experts » est sollicité pour répondre à des questions posées par les membres du CFONB ou d'autres entités concernant les effets de commerce. Les avis des experts sont recueillis par messagerie et la réponse est ensuite rédigée et communiquée.

En 2016, Il a examiné la norme NF K11-143 « Avis de sort d'un effet de commerce » dans le cadre de la revue systématique quinquennale menée par AFNOR. Il a traité une question portant sur les effets de commerce retournés ou restitués. La réponse à une question relative à la remise de billet à ordre relevé est en cours de préparation. En début d'année, l'analyse détaillée des communications relevant de son périmètre a permis d'annuler 23 communications devenues sans objet.

# Chantiers et perspectives 2017

Les travaux du Pôle porteront pour l'essentiel sur le fiduciaire et le chèque.

- Concernant le **domaine fiduciaire**, l'introduction de la nouvelle coupure de 50 euros de la série Europe (ou série 2) sera un des rendez-vous importants du premier semestre. Les travaux engagés dans le cadre de l'évolution des réseaux des acteurs de la filière fiduciaire (Banque de France, banques et sociétés de transport de fonds) ainsi que ceux consécutifs à l'exercice de crue centennale SEQUANA de juin 2016 se poursuivront en 2017
- S'agissant du **chèque**, le groupe de travail apportera son expertise, en tant que de besoin, et répondra aux initiatives prises par les instances de la Profession et par le CNPS (Comité National des Paiements Scripturaux). Il engagera un examen des règles de l'EIC (Echange d'Images Chèques) pour les parties numérisation et archivage

# Liste des membres des groupes de travail du Pôle

Animateur/Animatrice

Suppléant

\* : Départ courant 2016

## Correspondance des Groupes de travail

- 1 - Comité de Pôle
- 2 - Filière fiduciaire
- 3 - Chèques
- 4 - Produits d'épargne
- 5 - Effets de commerce

## L'ACTIVITÉ DES PÔLES EN 2016

Nom	Etablissement	Groupes de travail				
		1	2	3	4	5
BUGAJ Véronique	Banque de France			X		
LALANNE Delphine	Banque de France	X				
LASALLE Julien	Banque de France			X		
MALLEJAC Laurent	Banque de France			X		
STENEL Jacques	Banque de France			X		
VARLET Jean-Louis	Banque de France		X			
VILEYN Mathieu	Banque de France	X				
ALAURENT Jean-Marie	BNP Paribas		X			
CHAUCHARD Florence	BNP Paribas				X	
LARRIEU Bernard	BNP Paribas			X		
MATTOUT Denys	BNP Paribas	X				
MEVEL Philippe	BNP Paribas			X		
PERIER Jérôme	BNP Paribas		X			
REFFAY Elisabeth*	BNP Paribas	X				
ROUX Chantal	BNP Paribas	X				X
WILS Yolande	BNP Paribas				X	
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	X	X	X		
DEBRAY Véronique	Caisse des Dépôts et Consignations			X		
GAULTIER Pierre	Caisse des Dépôts et Consignations		X			
DE SOUSA Maria	CFONB	X	X	X	X	X
ALLAM Jeremy Neil	Confédération Nationale du Crédit Mutuel				X	
CHAZAL Virginie	Confédération Nationale du Crédit Mutuel		X			
LONGET Patrick	Confédération Nationale du Crédit Mutuel			X		
LUCET Claudette*	Confédération Nationale du Crédit Mutuel		X			
COULET François	Fédération Bancaire Française		X			
MOTTET Aline	Fédération Bancaire Française	X		X		
BRUNEAU Geneviève	Groupe BPCE				X	
CAILLETET Thierry	Groupe BPCE	X		X		X
CHATAING-BOUVIER Isabelle	Groupe BPCE			X		
DELLA VEDOVA Jean-Yves	Groupe BPCE					
LUZUY Marc	Groupe BPCE		X			
STERNIS Sylvie	Groupe BPCE		X			
CACHEUX Françoise	Groupe Crédit Agricole				X	
GODELIER Isabelle	Groupe Crédit Agricole					X
SAINT-PIERRE Christine	Groupe Crédit Agricole		X			
VIGUIER Caroline	Groupe Crédit Agricole				X	
WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole	X		X		X
ENJALBERT Hervé	Groupe Société Générale		X			
EPAILLARD Pierre	Groupe Société Générale	X	X	X	X	X
FONTAINE Renée	Groupe Société Générale		X			
IBANEZ Stéphane	Groupe Société Générale				X	

# Liste des membres des groupes de travail du Pôle

Animatrice

\* : Départ courant 2016

## Correspondance des Groupes de travail

- 1 - Comité de Pôle
- 2 - Filière fiduciaire
- 3 - Chèques
- 4 - Produits d'épargne
- 5 - Effets de commerce

Nom	Etablissement	Groupes de travail				
		1	2	3	4	5
DUMONT Didier	HSBC France			X		
FAIST François	HSBC France		X			
THAUVIN Christine	HSBC France		X			
GOMEZ Dominique	HSBC France				X	
TURLURE Philippe	HSBC France			X		
COSSET Jean-Michel	La Banque Postale					X
DANIS Elodie*	La Banque Postale				X	
EVENOT Philippe	La Banque Postale			X		
GUALBERT-FEBRER Frédérique	La Banque Postale	X	X	X		X
GUYOT Delphine	La Banque Postale				X	
VIAROUGE Thierry	La Banque Postale		X			
DURAND Olivier	OCBF			X		
CORIOU Sophie	STET	X		X		

## 3

# PÔLE COORDINATION DES STANDARDS

## L'ACTIVITÉ DU PÔLE

Animatrice : Anne BALLERINI - Groupe Crédit Agricole

Suppléante : Marie-Chantal DEBIZE - Groupe BNP Paribas

### PÉRIMÈTRE, MISSIONS ET ORGANISATION DU PÔLE

Le pôle « Coordination des standards » s'attache à prendre en charge les travaux liés à l'évolution des standards d'échange entre les établissements et leurs clients ainsi qu'entre établissements englobant les données, les syntaxes, les schémas fonctionnels, les protocoles et ceux liés aux échanges avec les différents services de l'administration.

Il gère notamment le protocole EBICS, maintient les formats d'échange MINOS, et conduit avec l'administration plusieurs travaux de dématérialisation.

Le Comité de Pôle



ÉTAIENT PRÉSENTS ASSIS DE GAUCHE À DROITE :

LUCAS NOZAHIC - BANQUE DE FRANCE • MARIE-CHANTAL DEBIZE - BNP PARIBAS • ANNE BALLERINI - ANIMATRICE - GROUPE CRÉDIT AGRICOLE • YVES LE QUERREC - LA BANQUE POSTALE • CAROLE GHILARDI - CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

ÉTAIENT PRÉSENTS DEBOUT DE GAUCHE À DROITE :

JEAN-LOUIS COUTURIER - STET • JEREMY NEIL ALLAM - CONFÉDÉRATION NATIONALE DU CRÉDIT MUTUEL  
ALAIN DE CHABANNES - CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS • FRANÇOIS XAVIER NIVOIT - HSBC FRANCE  
IVAN HUANT - CFONB • THIERRY CAILLETET - GROUPE BPCE • PIERRE EPAILLARD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE  
XAVIER MENDIBOURE - CFONB • ARNAUD ESTEOULE - GROUPE CRÉDIT AGRICOLE

## L'activité de l'exercice écoulé

L'année 2016 fut une année particulièrement active pour le pôle « Coordination des standards » :

Un format commun d'échange du protocole EBICS est désormais finalisé et partagé avec les communautés allemande et suisse. La concrétisation d'une version commune du protocole EBICS V3.0 est une réussite et un gage de pérennité dans l'environnement européen des paiements.

L'atelier du CFONB organisé le 19 octobre 2016 en collaboration avec la DGFIP sur la dématérialisation des saisies bancaires a permis de présenter aux établissements l'ensemble des travaux réalisés par le groupe de travail et le mode opératoire à suivre.

L'évolution en 2016 de la gouvernance du dispositif de sécurisation des documents appelé 2D-DOC a amené le CFONB à devenir membre fondateur de la nouvelle Association Internationale de Gouvernance du Cachet Electronique Visible et à prendre en charge le périmètre bancaire.

Les travaux liés au projet CICLADE de la Caisse des Dépôts et Consignations dans le cadre de la loi Eckert relative aux comptes bancaires inactifs se sont achevés avec l'organisation des échanges post dépôt des fonds par les établissements.

L'ensemble de la documentation nécessaire à la mise en œuvre au 6 février 2017 du dispositif de mobilité bancaire lié à la loi Macron a été délivré dans les délais impartis.

Un nouveau groupe de travail a été créé afin d'assister la Fédération Bancaire Française dans les discussions qu'elle a avec la DGFIP pour l'élaboration du format et des modalités d'envoi des déclarations que les établissements auront à souscrire dans le cadre des échanges automatiques d'informations fiscales.

### EBICS

Animateur : Pierre EPAILLARD - Groupe Société Générale

### LES GROUPES DE TRAVAIL

Les efforts des équipes du Working Group d'EBICS regroupant des experts allemands, français et suisses ont permis de créer fin 2016, un format d'échange unique normalisé permettant d'harmoniser de façon significative les échanges au sein des différentes communautés bancaires utilisatrices d'EBICS. Cette étape majeure d'harmonisation du protocole EBICS est essentielle dans le cadre de sa consolidation en tant que protocole d'échange européen reconnu pour sa sécurité, fiabilité robustesse et facilité de mise en œuvre.

Le nouveau format BTF (Business Transaction Format) est proposé dans la version 3.0 du protocole EBICS dont les spécifications ont été publiées fin 2016.

### PEDAGOGIE ET COMMUNICATION

Animatrice : Maria DE SOUSA - CFONB

Le groupe « Pédagogie et Communication » a mis à jour et diffusé en novembre l'ensemble des fiches dédiées aux organismes de normalisation français et internationaux et aux entités dont les travaux intéressent la profession bancaire.

### NORMALISATION MINOS

Animateur : Jean-Marc DEGEZ - Groupe Crédit Agricole

La version 5.3 du manuel MINOS (manuel de référence des formats d'échange des opérations interbancaires nationales), en plus de la suppression des opérations de niche TIP/TLR dans les tableaux récapitulatifs, embarque l'arrêt des échanges de CESU TSP, la suppression du CEPC de Saint-Pierre-et-Miquelon, l'augmentation du seuil des chèques circulants à 10 000 euros et la modification des entêtes de remises aller et retour, suite à la mise en œuvre de la version CORE V9 sur le système de paiement CORE(FR) en novembre.

# L'activité de l'exercice écoulé

LES GROUPES  
DE TRAVAIL

## DEMATÉRIALISATION DES REQUISITIONS ET PROCEDURES CIVILES D'EXECUTION

Animateur : Yves LE QUERREC - La Banque Postale

De par la montée en puissance des sujets de dématérialisation, deux sous-groupes dédiés l'un à la dématérialisation des réquisitions et l'autre à la dématérialisation des procédures civiles d'exécution ont été créés en 2016.

Les travaux sur la dématérialisation des saisies bancaires avec la DGFIP se sont achevés : un kit de démarrage est disponible depuis fin 2016 comprenant les spécifications techniques, le mode opératoire et le modèle de convention.

Les travaux d'analyse des deux versions de SecureAct de la Chambre Nationale des Huissiers de Justice liées à la dématérialisation des saisies-attribution se sont poursuivis.

Désormais, le périmètre des réquisitions est élargi aux droits de communication. Fin 2016, un projet de plateforme d'échange entre les établissements et l'administration porté par les Ministères de l'Intérieur et de l'Economie et des Finances, sur la base de la plateforme ERMES de TRACFIN, a été présenté au groupe de travail.

## FACTURE DEMATERIALISEE

Animateur : Pierre EPAILLARD - Groupe Société Générale

Le groupe « Facture dématérialisée » participe en tant que miroir aux différents travaux menés au niveau européen et national. Dans le cadre des travaux menés à l'EPC et à l'ERP, il a contribué à la rédaction de la position française sur l'état des lieux des solutions de facturation électronique proposées par les banques.

## SECURISATION DES DOCUMENTS

Animateur : Alban LECUIR - Groupe BPCE

Le groupe de travail a contribué à l'élaboration des statuts et du règlement intérieur de l'Association Internationale de Gouvernance du Cachet Electronique Visible (AIGCEV) créée en octobre et ayant pour objet de promouvoir un système intersectoriel et international du cachet électronique visible, initialement conçu par l'Agence Nationale des Titres Sécurisés sous le nom de 2D-DOC. Le CFONB est désormais adhérent de l'AIGCEV et anime le périmètre bancaire. Le groupe de travail est devenu le miroir des travaux et actions de l'AIGCEV.

## ECKERT/CICLADE

Animateur : Jeremy Neil ALLAM - Confédération Nationale du Crédit Mutuel

Dans le cadre de la loi Eckert relative aux comptes bancaires inactifs, le groupe de travail a participé à la mise à jour du cahier des charges fonctionnel CICLADE liée aux échanges post dépôt des fonds entre la Caisse des Dépôts et Consignations et les banques. De nombreux partages d'informations ont eu lieu lors de la phase de dépose des premiers fichiers par les banques tout au long du second semestre.

## MOBILITE BANCAIRE

Animateur : Eric VERONNEAU - Groupe BPCE

Sur la base des nouveaux messages interbancaires créés pour la mise en œuvre du dispositif de mobilité bancaire à partir du 6 février 2017 en lien avec la loi Macron, un guide d'utilisation des messages reprenant et précisant les principes de la mobilité bancaire a été élaboré ainsi qu'un guide spécifique d'utilisation du message à destination des émetteurs. Une FAQ, à l'usage des banques, a été créée et mise à jour plusieurs fois en 2016.

L'ACTIVITÉ DES PÔLES EN 2016

# L'activité de l'exercice écoulé

## ECHANGES AUTOMATIQUES D'INFORMATIONS FINANCIERES - DECLARATIF FISCAL

Animateur : Vincent DUMONT - Groupe Crédit Agricole

### LES GROUPES DE TRAVAIL

Le groupe de travail a contribué à l'élaboration du cahier des charges technique lié aux déclarations (formats de données, protocole d'échange) que les établissements auront à souscrire dans le cadre des échanges automatiques d'information à des fins fiscales.

Le cahier des charges « Transfert d'informations en application des dispositifs CRS-DAC2 par procédé informatique » a été publié en décembre par la DGFIP.

## Chantiers et perspectives 2017

### EBICS

La collaboration avec l'EBICS Working Group se poursuivra selon les axes suivants :

- Définir les modalités de déploiement de la version 3.0 proposant un format d'échange commun aux communautés bancaires
- Analyser les autres points de convergence avec les communautés bancaires allemande et suisse (modes de signature, certificats,...)
- Identifier les impacts techniques sur le protocole EBICS liés à la Directive sur les Services de Paiement (UE) 2015/2366 dite DSP2 et au Règlement (UE) 2014/910 dit eIDAS

### Dématérialisation des réquisitions et procédures civiles d'exécution

Les travaux menés avec la Chambre Nationale des Huissiers de Justice sur la dématérialisation des saisies-attribution devraient s'intensifier avec la mise en place de pilotes et l'élargissement du périmètre à l'ensemble des actes échangés entre les huissiers et les banques.

Concernant la dématérialisation des réquisitions, le groupe de travail suivra en 2017 l'avancée du projet de plateforme d'échange entre les banques et l'administration.

### Eckert/CICLADE

Le groupe de travail achèvera ses travaux en 2017 et se réunira afin d'échanger sur les potentiels derniers points d'attention suite à la dépose des fichiers par les établissements.

### Echanges Automatiques d'Informations Financières - Déclaratif Fiscal

Le groupe de travail suivra la phase de test d'envoi des déclarations par les banques auprès de la DGFIP entre mars et fin avril 2017, les déclarations réelles interviendront de mai à juillet 2017.

### Mobilité

Le groupe de travail analysera l'opportunité de proposer à l'ISO les messages élaborés afin qu'ils puissent devenir des messages de type ISO 20022 et la possibilité d'utiliser les messages existants dans le cadre de fusions bancaires.

# Liste des membres des groupes de travail du Pôle

Animateur/Animatrice

Suppléante

## Correspondance des Groupes de travail

- 1 - Comité de Pôle
- 2 - EBICS
- 3 - Pédagogie et communication
- 4 - Normalisation Minos
- 5 - Dématérialisation des réquisitions et procédures civiles d'exécution
- 6 - Facture dématérialisée
- 7 - Sécurisation des documents
- 8 - Eckert/Ciclade
- 9 - Mobilité bancaire
- 10 - Echanges automatiques d'informations financières - Déclaratif Fiscal

L'ACTIVITÉ DES PÔLES EN 2016

Nom	Etablissement	Groupes de travail									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
IGNACIO Serge	ARKEA				X						
SOURY jean-Pierre	ARKEA				X						
de CHABOT Antoine	ASF						X				
DENAEYER Corinne	ASF									X	
MERCIER Pascal	ASF						X				
VERSLYCKEN Isabelle	ASF						X				
DESIGAUX Léa	Banque de France									X	
FANOUILLERE Jérôme	Banque de France	X					X	X			
JEANNE Dominique	Banque de France					X					
JEUNET Roland	Banque de France				X						
NOZAHIC Lucas	Banque de France	X									
ALIX-ROGUIN Ingrid	BNP Paribas								X		
ANGOT Valérie	BNP Paribas				X						
BOULENGER Murielle	BNP Paribas					X					
CLEGUER Cédric	BNP Paribas					X					
DEBIZE Marie-Chantal	BNP Paribas							X			
DELTOUME Stéphane	BNP Paribas					X					
ESCUDE Christophe	BNP Paribas										X
FULCRAND Olivier	BNP Paribas				X						
HEINCZEL Claire	BNP Paribas										X
KUOCH Paul	BNP Paribas								X		
LHOMME Aurélie	BNP Paribas					X					
MARQUE Jérôme	BNP Paribas		X								
ROUX Chantal	BNP Paribas							X		X	
TEYSSIER D'ORFEUIL Stanislas	BNP Paribas								X		
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	X			X	X	X	X	X	X	
RICHARD Fabien	Caisse des Dépôts et Consignations		X								
DE SOUSA Maria	CFONB										
HUANT Ivan	CFONB	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
MENDIBOURE Xavier	CFONB	X									
ALLAM Jeremy Neil	Confédération Nationale du Crédit Mutuel	X				X		X			
BOULEAU Pierre	Confédération Nationale du Crédit Mutuel									X	
BRUNET Fabienne	Confédération Nationale du Crédit Mutuel						X				
GOBERT Jean-Marc	Confédération Nationale du Crédit Mutuel										X

# Liste des membres des groupes de travail du Pôle

Animateur/Animatrice

\* : Départ courant 2016

## Correspondance des Groupes de travail

- 1 - Comité de Pôle
- 2 - EBICS
- 3 - Pédagogie et communication
- 4 - Normalisation Minos
- 5 - Dématérialisation des réquisitions et procédures civiles d'exécution
- 6 - Facture dématérialisée
- 7 - Sécurisation des documents
- 8 - Eckert/Ciclade
- 9 - Mobilité bancaire
- 10 - Echanges automatiques d'informations financières - Déclaratif Fiscal

Nom	Etablissement	Groupes de travail									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
HUYNH Minh-Tu	Confédération Nationale du Crédit Mutuel								X		
LONGET Patrick	Confédération Nationale du Crédit Mutuel										X
LUCET Claudette*	Confédération Nationale du Crédit Mutuel				X					X	
MAHAUT Lise	Confédération Nationale du Crédit Mutuel		X				X				
MONNIN Olivier	Confédération Nationale du Crédit Mutuel		X								
TARDY Chantal	Confédération Nationale du Crédit Mutuel				X					X	
LEPORCQ Blandine	Fédération Bancaire Française										X
RAGUENES Jérôme	Fédération Bancaire Française									X	
SAULNIER Tania	Fédération Bancaire Française										X
ALFARO Christel	Groupe BPCE										X
BARROT Michel	Groupe BPCE		X								
BAUDIN Jean-François	Groupe BPCE		X								
BRUNEAU Geneviève	Groupe BPCE								X		
CAILLETET Thierry	Groupe BPCE	X							X	X	
CHABRIER Gaël	Groupe BPCE						X				
COTTIGNIES Jean-Luc	Groupe BPCE					X					
DESMAREST Marguerite	Groupe BPCE						X				
DUPONT Nathalie*	Groupe BPCE				X						
FRAYSSINET Marylène	Groupe BPCE										X
GARCIN Xavier	Groupe BPCE					X					
HAMON Françoise	Groupe BPCE		X								
HENRY Laurent	Groupe BPCE					X					
LECUIR Alban*	Groupe BPCE										
NUNGUET Sabine	Groupe BPCE										X
RICHY Laurence	Groupe BPCE										X
SAVIGNOL Philippe	Groupe BPCE					X					
VERONNEAU Eric	Groupe BPCE	X		X					X		
VIALE Patrice	Groupe BPCE				X						
BALLERINI Anne	Groupe Crédit Agricole			X				X	X	X	
BARBUT Jean-Louis	Groupe Crédit Agricole			X							
BEILVERT Jean-François	Groupe Crédit Agricole								X		
BIGOT Muriel	Groupe Crédit Agricole				X						
BOUGEROL Eric	Groupe Crédit Agricole										X
DEGEZ Jean-Marc	Groupe Crédit Agricole	X									

# Liste des membres des groupes de travail du Pôle

Animateur

\* : Départ courant 2016

## Correspondance des Groupes de travail

- 1 - Comité de Pôle
- 2 - EBICS
- 3 - Pédagogie et communication
- 4 - Normalisation Minos
- 5 - Dématérialisation des réquisitions et procédures civiles d'exécution
- 6 - Facture dématérialisée
- 7 - Sécurisation des documents
- 8 - Eckert/Ciclade
- 9 - Mobilité bancaire
- 10 - Echanges automatiques d'informations financières - Déclaratif Fiscal

## L'ACTIVITÉ DES PÔLES EN 2016

Nom	Etablissement	Groupes de travail									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
DUMONT Vincent	Groupe Crédit Agricole										
ESTEOULE Arnaud	Groupe Crédit Agricole	X	X								
LALLEMAND Frédéric	Groupe Crédit Agricole		X								
LUONG Tri-Khai	Groupe Crédit Agricole				X						
MAUCHAUSSAT Christine	Groupe Crédit Agricole									X	
ROBIN Sabine	Groupe Crédit Agricole								X		
THABOURIN Catherine	Groupe Crédit Agricole								X		
LEROY Martine	Groupement des Cartes Bancaires "CB"		X								
MIMRAN Dolorès	Groupement des Cartes Bancaires "CB"	X									
MOURA Pierre	Groupement des Cartes Bancaires "CB"				X						
AUFFRET Chrystèle	Groupe Société Générale										X
BLANCHET Philippe*	Groupe Société Générale		X							X	
CANOLLE Naïma	Groupe Société Générale									X	
CARTHAME Aline	Groupe Société Générale		X								
DAUGE Sylvain	Groupe Société Générale				X						
DUMAND Noel	Groupe Société Générale									X	
EPAILLARD Pierre	Groupe Société Générale	X				X		X	X		
FASOLI Laura	Groupe Société Générale				X						
JEAN Sylvie	Groupe Société Générale								X		
LAFEUILLADE Laurent	Groupe Société Générale			X							
PESTOURIE Patrick	Groupe Société Générale										X
TEISSEBRE Frantz	Groupe Société Générale	X									
BEURNEL Jean-Louis*	HSBC France				X						
DAMADE Béatrice	HSBC France					X					
DEL COURT Julien	HSBC France				X						
LEMARCHAND Bertrand	HSBC France				X						
NIVOIT François-Xavier	HSBC France	X	X				X	X			
ROLLIN Cécile*	HSBC France				X						
TRESCA Gilles	HSBC France								X	X	
BONNET Virginie	La Banque Postale				X						
CHARBONNEAU Philippe*	La Banque Postale					X					
CORMONT Fabrice	La Banque Postale		X								
CORNILLE Benoît*	La Banque Postale		X		X						
GUALBERT-FEBRER Frédérique	La Banque Postale			X					X		

# Liste des membres des groupes de travail du Pôle

Animateur

\* : Départ courant 2016

## Correspondance des Groupes de travail

- 1 - Comité de Pôle
- 2 - EBICS
- 3 - Pédagogie et communication
- 4 - Normalisation Minos
- 5 - Dématérialisation des réquisitions et procédures civiles d'exécution
- 6 - Facture dématérialisée
- 7 - Sécurisation des documents
- 8 - Eckert/Ciclade
- 9 - Mobilité bancaire
- 10 - Echanges automatiques d'informations financières - Déclaratif Fiscal

Nom	Etablissement	Groupes de travail									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
GUILLEUX Olivier	La Banque Postale					X					
HAG Marie-Christine	La Banque Postale										X
LE QUERREC Yves	La Banque Postale	X	X	X			X	X	X	X	
MORVAND Aurélie	La Banque Postale										X
PAULY Emmanuel	La Banque Postale				X						
PUPIN Pierre	La Banque Postale				X						
TSETE Séraphin	La Banque Postale	X				X					
VIAROUGE Thierry	La Banque Postale								X	X	
DURAND Olivier	OCBF		X		X	X			X	X	X
COUTURIER Jean-Louis*	STET	X			X	X				X	
ROBACHE Hervé*	STET	X		X		X				X	

## 4

# PÔLE CERTIFICATION ET SIGNATURE ELECTRONIQUE

## L'ACTIVITÉ DU PÔLE

**Animateur : Yves LE QUERREC - La Banque Postale**

**Suppléante : Marie-Chantal DEBIZE - BNP Paribas**

**Secrétariat : Séraphin TSETE - La Banque Postale**

### PÉRIMÈTRE, MISSIONS ET ORGANISATION DU PÔLE

Le Pôle a pour vocation d'étudier les évolutions dans le domaine de la signature électronique et ses problématiques connexes, en particulier la gestion des certificats, la gestion des identités numériques, l'archivage électronique, la sécurité des systèmes d'information et les paiements sur les canaux électroniques. Ces derniers portent aujourd'hui essentiellement sur le Web et le Mobile, demain ils s'appuieront sur de nouveaux vecteurs tels que, par exemple les Objets Connectés et/ou au travers des technologies émergentes telle la blockchain.

Les missions du pôle s'inscrivent de plus en plus dans un cadre normatif français et international avec un suivi des travaux menés à l'EPC (Conseil Européen des Paiements), à AFNOR (Association Française de Normalisation), au CEN (Comité Européen de Normalisation), à l'ETSI (European Telecommunications Standards Institute) et à l'ISO (International Organization for Standardization).

La part grandissante de la digitalisation et du numérique dans les métiers bancaires, combiné à l'importance de la normalisation dans ces activités ont conduit, fin 2016, à rebaptiser le pôle Certification et Signature électronique en pôle Normalisation et Confiance Numériques.

Ce Pôle reste l'interlocuteur technique du Comité PAC et du Comité d'enregistrement PAC, deux instances directement rattachées au Bureau du Conseil du CFONB.

#### Le Comité de Pôle



*ÉTAIENT PRÉSENTS ASSIS DE GAUCHE À DROITE :*  
ANNE BALLERINI - GROUPE CRÉDIT AGRICOLE • YVES LE QUERREC - ANIMATEUR • MARIE-CHANTAL DEBIZE - BNP PARIBAS

*ÉTAIENT PRÉSENTS DEBOUT DE GAUCHE À DROITE :*  
OLIVIER DURAND - OCBF • ERIC LE MEILLEUR - CONFÉDÉRATION NATIONALE DU CRÉDIT MUTUEL • PIERRE EPAILLARD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE • XAVIER MENDIBOURE - CFONB • ROCCO ZIRPOLI - CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS IVAN HUANT - CFONB • FRANÇOIS-XAVIER NIVOIT - HSBC FRANCE • SÉRAPHIN TSETE - LA BANQUE POSTALE • BERNARD DARRIUS - BANQUE DE FRANCE

# L'activité de l'exercice écoulé

Dans notre activité, l'année 2016 toujours sous le signe de la transformation numérique accélérée de notre économie, aboutissement des évolutions technologiques suivies par les différents groupes de travail du Pôle, a vu se confirmer de nombreuses alertes en matière de cyber-sécurité redoutés par nos experts.

La mutation numérique, au cœur d'un nouvel éco-système collaboratif et « d'uberisation » des métiers, doit prendre en compte ce nouvel ennemi que sont les cybermenaces.

La majorité des travaux du pôle reste liée aux évolutions technologiques et leurs impacts tant sécuritaire que réglementaire au travers des nombreux règlements et directives venus de Bruxelles, dont les plus importants sont rappelés ci-après :

Tout d'abord, le règlement eIDAS, sur l'identité numérique et les services de confiance.

Publié en 2014, ce règlement est applicable depuis juillet 2016, mais certains actes délégués, véritables décrets au niveau européen, restent en cours de rédaction.

Ensuite, c'est bien sûr la Directive des Services de Paiement dans sa seconde version qui a mobilisé les groupes de travail sécurité et miroir PSSG de l'EPC. Ces deux groupes de travail ont largement contribué à la réflexion, en 2016, sur la définition des concepts de sécurité nécessaires pour garantir la confiance dans les échanges entre les Systèmes d'Information des établissements teneurs de comptes et les nouveaux entrants, régulés par la DSP2, que sont les tierces parties, initiateurs de paiement (PISP, Payment Initiation Service Providers) ou agrégateurs de comptes de paiement (AISP, Account Information Service Providers).

Ces recommandations seront finalisées et publiées en 2017, par l'ABE (Autorité Bancaire Européenne), en charge de la rédaction du document RTS «Regulatory Technical Standards », véritable guide de mise en œuvre technique de la DSP2.

Enfin, la directive NIS « Network and Information Security » centrée sur la cybersécurité et le RGPD (Règlement Général sur la Protection des Données personnelles).

L'ensemble de ces activités constitueront encore une large part des travaux de 2017.

## ARCHIVAGE ELECTRONIQUE

Animatrice : Marie-Chantal DEBIZE - BNP Paribas

Miroir de la CN 171 AFNOR, le groupe a contribué en 2016 à deux importants chantiers :

1. La refonte de la norme NF Z 42-013 Système d'archivage électronique pour consultation publique au premier semestre 2017
2. Le projet de norme NF Z 42-026 définition et spécifications des prestations de numérisation fidèle de documents sur support papier et contrôle de ces prestations, finalisé en 2016

Ce sujet s'avère porteur d'enjeux conséquents pour la profession bancaire, s'agissant en particulier d'argumenter pour l'obtention d'une destruction du papier après numérisation de celui-ci.

## SECURITE

Animateur :

Didier GRAS - BNP Paribas

Suppléant :

Johan NOLEAU - BNP Paribas

LES GROUPES  
DE TRAVAIL

En 2016, le groupe Sécurité, a procédé, dans le cadre de son audit périodique, à l'analyse du Security Concept EBICS. Cet audit qui n'a pas mis en évidence de faille sécuritaire au niveau du protocole EBICS, a été l'occasion de faire des recommandations concernant les failles sécuritaires de l'environnement utilisateur. Les recommandations partagées avec les experts allemands et suisses permettront d'alimenter en 2017 une rédaction commune avec les autres communautés bancaires impliquées dans le projet EBICS.

Le groupe a également participé activement au groupe de travail expert AFNOR en charge d'élaborer un guide de bonnes pratiques face aux nouvelles cybermenaces, y compris les APTs (Advanced Persistent Threat) en vue d'une publication début 2017.

# L'activité de l'exercice écoulé

LES GROUPES DE TRAVAIL

## MIROIR PSSG (Payment Security Support Group de l'EPC)

Animatrice : Marie-Chantal DEBIZE - BNP Paribas

En 2016, les travaux du miroir PSSG ont essentiellement porté sur :

- La formalisation de l'expression de la position de la communauté bancaire française dans la réponse de l'EPC à la consultation de l'ABE sur le projet de RTS « Regulatory Technical Standards » pour l'authentification forte et la communication sécurisée
- L'analyse du projet de rulebook SCT INST, traitant du virement instantané, en matière de risque « sécurité »

Le groupe de travail a aussi effectué la mise à jour du « Crypto Report » avec de nouvelles recommandations et l'inclusion du standard IETF/RFC 7748 sur la crypto en matière de courbes elliptiques et l'actualisation du « Threats Report » avec la prise en compte des risques relevant des devises virtuelles, du social engineering, du cloud, du big data et des objets connectés.

## IDENTITES NUMERIQUES ET SUIVI DES EVOLUTIONS DU REFERENTIEL GENERAL DE SECURITE (RGS) DE L'AGENCE NATIONALE DE SECURITE DES SYSTEMES D'INFORMATIONS (ANSSI)

Animateur : Yves LE QUERREC - La Banque Postale

En 2016, le groupe a travaillé sur les mécanismes techniques d'intégration au projet FranceConnect comme Fournisseur d'Identité, de service et/ou de Données.

L'aboutissement est toujours suspendu à l'ouverture officielle du projet FranceConnect à la sphère privée.

Par ailleurs, le groupe a également analysé les autres projets en cours au niveau du Ministère de l'Intérieur, AliceM et DocVerif pour la constitution d'une liste noire des documents d'identité en opposition. Un état de l'art sur l'identité numérique a fait l'objet d'une présentation aux rencontres du CFONB le 6 décembre 2016.

## POLITIQUE DE VALIDATION COMMUNE (PVC)

Animateur : Séraphin TSETE - La Banque Postale  
Supplémentaire : Yves LE QUERREC - La Banque Postale

La Politique, au travers de son guide de principes communs de validation des certificats et signatures électroniques, a été publiée en avril 2016. Les travaux du groupe reprendront à l'occasion de l'actualisation de cette Politique.

## SIGNATURE ELECTRONIQUE ET MIROIR DU GROUPE D'EXPERTS

SIGNATURE ELECTRONIQUE GE e-sign d'AFNOR  
Animateur : Séraphin TSETE - La Banque Postale

En 2016, le groupe de travail a procédé à l'analyse et la publication de cinq projets de guidelines techniques permettant d'implémenter des articles non obligatoires de la réglementation eIDAS, à savoir : Guidelines on the initiation of Trust Services, on the supervision of Trust Services, on the implementation of specific eIDAS articles, on the auditing framework of TSPs, on the appropriate security level at TSPs.

## MIROIR MCWG (M-Channel Working Group de l'EPC)

Animateurs : Patrice HERTZOG - Confédération Nationale du Crédit Mutuel  
et Yves LE QUERREC - La Banque Postale

En 2016, les travaux du groupe ont porté sur la réponse à consultation au White Paper sur les paiements par mobile et la finalisation des contributions aux travaux (ISO/TS 12812) sur la normalisation des services financiers sur mobile parties 1 à 5 : Cadre général, Sécurité et protection des données pour les services financiers sur mobiles, Gestion de l'application financière, Paiements mobiles à personnes, Paiements mobiles à entreprises.

## COMITE PAC

Animateur : Yves LE QUERREC - La Banque Postale  
Supplémentaire : Anne BALLERINI - Groupe Crédit Agricole

En 2016, le Comité PAC, rédacteur de la Politique d'Acceptation Commune en matière de certificats électroniques pour l'identification, l'authentification et la signature électronique, a examiné l'impact du règlement eIDAS pour la définition du référentiel d'enregistrement qui sera appliquée à partir de mi 2017.

L'ACTIVITÉ DES PÔLES EN 2016

# L'activité de l'exercice écoulé

## COMITE D'ENREGISTREMENT PAC

Animateur : Olivier DURAND - OCBF

Suppléant : Yves LE QUERREC - La Banque Postale

LES GROUPES  
DE TRAVAIL

Le Comité d'Enregistrement PAC, en charge de vérifier la compatibilité PAC des familles de certificats présentées par les autorités de Certification, a continué en 2016, au travers de ses réunions périodiques, de faire vivre les listes des familles de certificats publiées sur le site Web du CFONB et a créé une nouvelle liste consacrée aux cachets serveurs PAC.

- Fin 2015, les 3 niveaux de référencement comptaient 9 familles en niveau 1, 64 en niveau 2 et 33 en niveau 3
- Fin 2016, les 3 niveaux de référencement comptent 17 familles en niveau 1, 66 en niveau 2, 39 en niveau 3, 11 en cachet niveau 1 et 3 familles en cachet serveur niveau 2.

## Chantiers et perspectives 2017

En 2017, le Pôle sous sa nouvelle identité « Normalisation et Confiance Numériques » accueillera le groupe « Sécurisation des documents » qui devient miroir du groupe Experts CEV Cachet Electronique Visible au sein de la CN 171 de l'AFNOR.

Ce groupe « **Sécurisation des documents** » assurera la coordination du périmètre banque de l'AIG-CEV Association Internationale du Cachet Electronique Visible, dont le CFONB est adhérent.

L'objectif à court terme sera la publication des spécifications CEV RIB et CEV QXBAN, ainsi que la coordination avec les autres groupes de travail du CFONB pour des applications nouvelles du CEV.

Pour les autres groupes de travail, le plan de travail 2017 sera marqué par les échéances européennes avec la répartition suivante :

### Identités Numériques / Evolution du RGS de l'ANSSI

Le suivi auprès de l'ANSSI pour les évolutions e-IDAS du RGS, avec comme objectif, la publication des modalités de migration pour juillet 2017. Le suivi SGMAP pour l'intégration de la sphère privée, dont les banques, dans le projet France Connect.

### Signature électronique Miroir GE E-sign AFNOR

Poursuite des travaux de mise à jour du référentiel avec publication sur le site CFONB des travaux du volet confiance eIDAS (signature et cachets électroniques, identités numériques et niveaux d'assurance).

### Miroir EPC Mobile-Channel Working Group (qui devient le Mobile Payments WG)

La finalisation du White Paper Mobile Payment EPC avec objectif de publication début 2017.

La contribution à la mise à jour des Guidelines pour :

- Le Mobile Contactless Payment Interoperability Implementation Guidelines MCP IIG
- Le Mobile Remote Sepa Credit Transfert Interoperability Implementation Guidelines MR SCT IIG

### Miroir PSSG EPC

Le miroir français du PSSG portera la position de la communauté bancaire française sur le suivi

- Des RTS et Guidelines Sécurité / authentification de la DSP2
- De la rédaction du « security concept » SCT INST

et assurera la mise à jour du « Crypto Report » et du « Threats report ».

### Archivage électronique

Le groupe poursuivra les travaux menés au sein de la CN 171 à l'AFNOR, notamment :

- Révision de la NF Z 42-013 Système d'archivage électronique
- Elaboration de la NF Z 42-026 Numérisation Fidèle

### Sécurité

En 2017, le groupe assurera la coordination des travaux ETSI sur les référentiels d'audit et de reporting incidents Cybersécurité et la coordination Miroir PSSG.

Il terminera sa participation à la rédaction du guide AFNOR sur les bonnes pratiques pour gérer les risques des nouvelles cyber-menaces, qui sera publié mi 2017.

### Politique de Validation Commune

Ce groupe sera en sommeil suite à la publication récente du guide. Une perspective de mise à jour sera examinée en fin 2017 en fonction des travaux sur eIDAS et migration RGS en cours.

### Comité PAC

Ce groupe traitera en 2017 des évolutions du référentiel d'enregistrement en vue de la mise en conformité avec eIDAS.

### Comité d'enregistrement PAC

Le comité continuera le suivi des dossiers de candidature et de renouvellement.

Il devra également prendre en compte les actions liées aux évolutions du contexte réglementaire (e-IDAS, Versions et migration RGS).

# Liste des membres des groupes de travail du Pôle

Animateur/Animatrice

Suppléant/Suppléante

## Correspondance des Groupes de travail

- 1 - Comité de Pôle
- 2 - Archivage électronique
- 3 - Sécurité
- 4 - Miroir PSSG
- 5 - Politique de Validation Commune
- 6 - Signature électronique et Miroir du groupe d'experts signature électronique GE e-sign d'AFNOR
- 7 - Identités Numériques et suivi des évolutions du RGS de l'ANSSI
- 8 - Miroir MCWG
- 9 - Comité PAC
- 10 - Comité d'Enregistrement PAC

L'ACTIVITÉ DES PÔLES EN 2016

Nom	Etablissement	Groupes de travail									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
DUVERGER Arnaud	Banque de France			X		X	X				
FANOUILLERE Jérôme	Banque de France	X									
NOZAHIC Lucas	Banque de France	X							X		
STERVINO Alexandre	Banque de France								X		
DEBIZE Marie-Chantal	BNP Paribas			X		X	X	X	X	X	X
GRAS Didier	BNP Paribas	X			X						
L'HEUREUX-BOURON Philippe	BNP Paribas		X								
NOLEAU Johan	BNP Paribas	X			X						
CLEMENT Cédric	Caisse des Dépôts et Consignations			X			X	X		X	X
COUILLET Vincent	Caisse des Dépôts et Consignations					X					
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	X	X					X	X		
RICHARD Fabien	Caisse des Dépôts et Consignations					X				X	X
ZIRPOLI Rocco	Caisse des Dépôts et Consignations	X	X	X					X		
HUANT Ivan	CFONB	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
MENDIBOURE Xavier	CFONB	X									
HERTZOG Patrice	Confédération Nationale du Crédit Mutuel	X			X						
LE MEILLEUR Eric	Confédération Nationale du Crédit Mutuel	X	X			X	X	X		X	X
MOTTET Aline	Fédération Bancaire Française			X	X						
RAGUENES Jérôme	Fédération Bancaire Française				X				X		
CHABRIER Gaël	Groupe BPCE	X	X						X		
CHAMPIOT Christophe	Groupe BPCE				X						
LECUIR Alban	Groupe BPCE								X		
MAZIERAS Alain	Groupe BPCE	X		X		X	X	X		X	X
RIAHI Mustapha	Groupe BPCE							X			
ROBERT Frédéric	Groupe BPCE					X				X	X
VERONNEAU Eric	Groupe BPCE				X						
VERSTRAETE Marc	Groupe BPCE		X								
BALLERINI Anne	Groupe Crédit Agricole	X	X		X	X	X	X	X		X
BOST Nicolas	Groupe Crédit Agricole			X							
GARCIA Fédérico	Groupe Crédit Agricole			X							
LEROUGE Jean	Groupe Crédit Agricole	X				X		X		X	X

# Liste des membres des groupes de travail du Pôle

Animateur

Suppléant

Secrétariat

\* : Départ courant 2016

## Correspondance des Groupes de travail

- 1 - Comité de Pôle
- 2 - Archivage électronique
- 3 - Sécurité
- 4 - Miroir PSSG
- 5 - Politique de Validation Commune
- 6 - Signature électronique et Miroir du groupe d'experts signature électronique GE e-sign d'AFNOR
- 7 - Identités Numériques et suivi des évolutions du RGS de l'ANSSI
- 8 - Miroir MCWG
- 9 - Comité PAC
- 10 - Comité d'Enregistrement PAC

Nom	Etablissement	Groupes de travail									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
LUNDI Grégoire	Groupe Crédit Agricole		X								
POTTIER Eric	Groupe Crédit Agricole					X					
AUTRET Thierry	Groupement des Cartes Bancaires "CB"	X				X				X	X
EPAILLARD Pierre	Groupe Société Générale	X	X	X	X	X			X	X	X
SCHRAMBACH Bernard	Groupe Société Générale			X							
SIT Sui-Fu	Groupe Société Générale			X	X						
DALINGUES Isabelle	HSBC France			X							
NIVOIT François-Xavier	HSBC France	X	X			X				X	X
TRANG Bruno	HSBC France								X		
CORNILLE Benoît*	La Banque Postale				X				X		
GUALBERT-FEBRER Frédérique*	La Banque Postale				X						
LE QUERREC Yves	La Banque Postale		X	X	X		X				
ROSSANO Leïla	La Banque Postale				X				X		
TSETE Séraphin	La Banque Postale		X	X	X			X	X	X	X
DURAND Olivier	OCBF	X		X		X	X	X		X	
LAVENANT Franck	STET			X	X			X			

## L'ACTIVITÉ DU PÔLE

Animateur : Alain GONNIN - Groupe BPCE

Suppléante : Sylvie VERNET GRUOT - CACEIS

Secrétariat : Sabine NUNGUET - Groupe BPCE

## PÉRIMÈTRE, MISSIONS ET ORGANISATION DU PÔLE

Le Pôle Instruments Financiers a pour mission d'étudier les questions relatives aux instruments financiers et au bon fonctionnement de leurs marchés. Il est composé de représentants d'établissements bancaires et d'infrastructures de marché.

Il s'intéresse aux sujets d'actualité de Place et participe à l'élaboration des normes françaises.

Avec son expertise et son appréciation des enjeux, le Pôle Instruments Financiers est une instance d'échanges, de concertation et de communication lors de la mise en œuvre de projets de Place.

## Le Comité de Pôle



ÉTAIENT PRÉSENTES ASSISES DE GAUCHE À DROITE :  
SABINE NUNGUET - NATIXIS • MARIA DE SOUSA - CFONB • SYLVIE VERNET-GRUOT - CACEIS

ÉTAIENT PRÉSENTS DEBOUT DE GAUCHE À DROITE :  
ALEXIS SARBERG - CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS • CHARLES BICHEMIN - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE  
ALAIN GONNIN - ANIMATEUR - GROUPE BPCE • THIERRY VIAROUGE - LA BANQUE POSTALE •  
STANISLAS TEYSSIER D'ORFEUIL - BNP PARIBAS • SÉBASTIEN COURTELLEMONT - BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES

# L'activité de l'exercice écoulé

Le Pôle Instruments Financiers a suivi tout au long de l'année 2016 les projets de Place et les évolutions réglementaires notamment l'harmonisation des pratiques avec les standards européens.

L'année 2016 fut marquée par deux événements majeurs ; d'une part, la bascule le 12 septembre, des dépositaires centraux de la zone ESES (Euroclear Settlement of Euronext-zone Securities) à TARGET 2-Securities, plateforme européenne harmonisée de traitement des instructions de règlement-livraison, et d'autre part, l'entrée en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier, de la loi n° 2014-617 du 13 juin 2014 relative aux comptes bancaires inactifs et aux contrats d'assurance vie en déshérence, dite « loi Eckert ».

## Harmonisation européenne du traitement des opérations sur titres

En 2006, l'Association des dépositaires centraux européens (ECSDA) a publié un rapport sur la suppression de la barrière 3 Giovannini, dans le but d'augmenter notamment l'efficacité du traitement national et transfrontalier des opérations sur titres.

La mise en œuvre de la plateforme TARGET 2-Securities constitue également un pilier majeur de cette harmonisation.

La France s'est organisée pour faire évoluer son modèle de traitement des opérations sur titres (OST), en coordination avec les autres pays européens, afin de mettre en place des modalités homogènes tant sur les conditions de participation à une opération sur titres que sur les échanges d'informations entre émetteurs, établissements financiers et infrastructures de marché.

Les procédures ainsi élaborées, conformes aux standards européens, ont permis une réduction des délais de traitement, une protection renforcée des investisseurs et ont conduit à la généralisation de l'utilisation de messages ISO 20022.

Après le démarrage de la première partie de la réforme (stream 5) portant sur les OST obligatoires de distribution (attributions et paiements de dividendes) et de réorganisation sans option (regroupements et divisions), la deuxième partie (stream 6) concernera les OST dites optionnelles requérant un choix des investisseurs.

Le stream 6, prévu en septembre 2017, devrait être mis en œuvre finalement au cours du premier trimestre 2018. Les travaux afférents continueront d'être menés avec Euroclear France afin de préparer cette échéance.

Dans le cadre de l'adaptation du traitement des opérations sur titres aux standards européens, de nouvelles règles sur les augmentations de capital avec droits préférentiels de souscription sont entrées en vigueur le 1<sup>er</sup> octobre 2016. Un document a été publié en septembre 2016 précisant les principes de traitement, les éléments d'information concernant la finalisation de l'opération et la livraison des titres, les souscriptions à titre réductible et les dates de mise en œuvre.

Enfin, le guide du traitement fiscal standard applicable aux principales opérations sur titres a été publié le 21 septembre 2016. Il décrit, au regard des textes en vigueur, les règles fiscales applicables aux revenus de capitaux mobiliers et des plus-values de cession de valeurs mobilières.

## TARGET 2-Securities

TARGET 2-Securities (T2S) est un projet eurosystème de création d'une plateforme technique à laquelle les dépositaires centraux de titres (CSDs) peuvent confier la gestion de leur activité de règlement-livraison de titres en monnaie banque centrale et selon des modalités harmonisées.

Ce projet a été lancé par le Conseil des gouverneurs de la Banque Centrale Européenne (BCE) le 17 juillet 2008 et est entré en production le 22 juin 2015 après une phase préalable de tests avec les CSDs.

La mise en œuvre de T2S dans la zone ESES (Euroclear Settlement of Euronext-zone Securities), ainsi que les évolutions des services et fonctionnalités apportées à cet effet par le dépositaire central français, Euroclear France, ont nécessité pour la Place française l'adaptation de certaines pratiques de marché en vigueur.

# L'activité de l'exercice écoulé

## L'ACTIVITÉ DES PÔLES EN 2016

Le Pôle Instruments Financiers du CFONB a donc activement participé aux travaux menés par le groupe « Adaptation des Pratiques de Marché à T2S »<sup>1</sup>. Fin décembre 2016, 23 pratiques rédigées en français et en anglais ont été finalisées. Chacune d'elles décrit la pratique existante, l'impact de T2S sur celle-ci, ainsi que la pratique recommandée dans le cadre de la mise en œuvre de T2S. Ces fiches pratiques sont disponibles sur le site Internet du CFONB ([www.cfonb.org](http://www.cfonb.org)).

Le dépositaire central Euroclear a basculé son activité sur la plateforme T2S le week-end du 10 et 11 septembre 2016. Cette migration s'est très bien déroulée après des travaux préparatoires et des tests concluants, réalisés par les établissements bancaires et Euroclear durant l'été.

### Standardisation européenne des processus en matière d'assemblées générales

Le Pôle Instruments Financiers participe à la standardisation européenne des processus en matière d'assemblées générales, avec l'analyse des messages ISO 20022 existants en vue de leur adaptation et leur utilisation pour la transmission d'informations dans le cadre des assemblées générales.

Les travaux portent notamment sur le choix des champs techniques des messages utilisés depuis l'annonce de l'assemblée générale aux actionnaires jusqu'au vote des résolutions. Il s'agit des messages :

- D'annonces pour les assemblées générales ; le dispositif en place permet d'émettre des messages au format ISO 20022 pour la diffusion des annonces d'assemblées hors frontières conformément aux standards General Meetings
- De votes ; leur utilisation par les Proxys est à l'étude afin de permettre d'améliorer la transmission des votes des actionnaires institutionnels et non-résidents entre ces derniers et les teneurs de comptes
- D'acquiescement des votes ; leurs modalités d'utilisation par les institutionnels seront définies en 2017

Les évolutions législatives et réglementaires intervenues dans ce domaine font l'objet d'un suivi régulier comme, par exemple, la nouvelle directive sur les droits des actionnaires modifiant la directive 2007/36/CE du 11 juillet 2007 relative à l'exercice de certains droits des actionnaires de sociétés cotées et ce, dans le but de promouvoir l'engagement à long terme des actionnaires.

### Loi Eckert - Déshérence des avoirs

La loi relative aux comptes bancaires inactifs et aux contrats d'assurance vie en déshérence, dite loi « Eckert » promulguée le 13 juin 2014, est entrée en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier 2016.

Le Pôle Instruments Financiers a participé aux travaux menés par le groupe de travail «Eckert/CICLADE» du CFONB, à savoir la mise à jour du cahier des charges fonctionnel CICLADE lié aux échanges post dépôt des fonds entre la Caisse des Dépôts et Consignations et les banques. De nombreux partages d'informations ont eu lieu au deuxième semestre lors de la phase de dépôt des premiers fichiers par les banques. Parallèlement, le Pôle Instruments Financiers a publié début février une foire aux questions relative aux instruments financiers pour aider les adhérents du CFONB à bien comprendre cette nouvelle loi et à pouvoir l'appliquer. Les transferts des fonds des comptes inactifs à la Caisse des Dépôts et Consignations ont démarré le 1<sup>er</sup> juillet et se sont poursuivis tout au long du second semestre.

### Traitement des titres des sociétés en liquidation

Une communication<sup>2</sup> publiée en 2005 définit la procédure à appliquer pour le traitement des titres de sociétés pour lesquelles le tribunal de commerce a prononcé l'ouverture de leur mise en liquidation.

Des travaux ont été engagés afin de mieux clarifier les rôles et les responsabilités des différents acteurs dans le cadre de la mise œuvre de cette procédure au regard des différents traitements à effectuer.

Une fois révisée, cette procédure sera proposée au Conseil National des Administrateurs et Mandataires Judiciaires, pour application.

### MIF II

La directive sur les marchés d'instruments financiers (Directive 2004/39/EC dite « MIF 1 »), est entrée en vigueur le 1<sup>er</sup> novembre 2007. La Commission européenne a présenté des propositions de révision de la directive en octobre 2011.

Le nouveau cadre réglementaire a été adopté en mai 2014 et publié au Journal officiel de l'Union européenne le 12 juin 2014 dans le but d'améliorer la sécurité, la transparence et le fonctionnement des marchés financiers

<sup>1</sup> Groupe créé par l'AFTI début 2015

<sup>2</sup> Communication n° 2005225

## L'activité de l'exercice écoulé

mais aussi de renforcer la protection des investisseurs. Il se compose de :

- La directive 2014/65 UE du 15 mai 2014 sur les marchés d'instruments financiers (MiFID 2 qui abroge la MiFID 1)
- Le règlement 600/2014 du 15 mai 2014 sur les marchés d'instruments financiers (MiFIR) qui couvre les aspects de transparence des marchés vis-à-vis du public et modifie le règlement 648/2012 du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés négociés de gré à gré (dit règlement « EMIR »)

La directive MiFID 2 consacre des obligations nouvelles en matière de gouvernance des instruments financiers. L'objectif consiste en une définition plus fine des responsabilités respectives entre producteurs et distributeurs en instaurant un lien entre les deux maillons principaux de la chaîne de distribution.

L'autorité européenne des marchés financiers, l'ESMA, a publié en septembre 2015 les règles détaillées de la nouvelle réglementation des marchés financiers.

Des travaux sont menés par la Place afin de faciliter la mise en œuvre des différents sujets contenus dans MiFID 2 par les prestataires de services d'investissement.

L'entrée en vigueur, initialement prévue en 2017, a été reportée d'un an, au 3 janvier 2018, compte tenu de l'ampleur et la complexité du dispositif.

## Chantiers et perspectives 2017

Le Pôle Instruments Financiers participera, en lien avec les gestionnaires des systèmes et les associations de Place, aux travaux et projets de Place suivants :

- La préparation de la mise en conformité des OST optionnelles (stream 6), avec la publication de la communication, notamment celle destinée au grand public
- Les modalités de traitement des sociétés en liquidation, avec l'analyse et la normalisation des procédures de gestion des ordres de mouvement, et la publication de la communication destinée aux adhérents du CFONB et du CNAJMJ (Conseil National des Administrateurs Judiciaires et des Mandataires Judiciaires)
- L'élaboration de la procédure relative aux gains de source française
- Les travaux préparatoires à l'entrée en vigueur de la directive MIF II

## Liste des membres du Comité de Pôle

Nom	Etablissement
MARY Gilles	Banque de France
TEYSSIER D'ORFEUIL Stanislas	BNP Paribas
COURTELLEMONT Sébastien	BNP Paribas Securities Services
VERNET GRUOT Sylvie	CACEIS
SARBERG Alexis	Caisse des Dépôts et Consignations
DE SOUSA Maria	CFONB
MENDIBOURE Xavier	CFONB
GUEORGUEVA Luba	Confédération Nationale du Crédit Mutuel
FOURNIER Sylvie	Euroclear France
GERMAIN Frédéric	Euroclear France
BANBUCK Odile*	Goupe BPCE
GONNIN Alain	Groupe BPCE
NUNGUET Sabine	Groupe BPCE
BICHEMIN Charles	Groupe Société Générale
VIAROUGE Thierry	La Banque Postale

Animateur

Suppléante

Secrétariat

\* : Départ courant 2016

## 6

## PÔLE RÉGLEMENTATION ET CONFORMITÉ

## L'ACTIVITÉ DU PÔLE

Animateur : Alexandre STERVINOÛ - Banque de France

Suppléante : Aline MOTTET - Fédération Bancaire Française

Secrétariat : Antoine LHUISSIER - Banque de France jusqu'en décembre 2016 puis

Christelle GUIHENEUX - Banque de France

## PÉRIMÈTRE, MISSIONS ET ORGANISATION DU PÔLE

Le Pôle Réglementation 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 règlementaire et juridique.

## Le Comité de Pôle



ÉTAIENT PRÉSENTS ASSIS DE GAUCHE À DROITE :

ALINE MOTTET - FÉDÉRATION BANCAIRE FRANÇAISE • ALEXANDRE STERVINOÛ - ANIMATEUR - BANQUE DE FRANCE  
CHRISTELLE GUIHENEUX - BANQUE DE FRANCE • CAROLE GHILARDI - CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

ÉTAIENT PRÉSENTS DEBOUT DE GAUCHE À DROITE :

FRANTZ TEISSEDDRE - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE • CHANTAL ROUX - BNP PARIBAS • MARIA DE SOUSA - CFONB  
CHRISTEL GOURLLET - FÉDÉRATION BANCAIRE FRANÇAISE • NADIA ANTONIN - BANQUE DE FRANCE • SYLVAIN DAUGE  
GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE • THIERRY CAILLETET - GROUPE BPCE • CHRISTEL BODY - GROUPE CRÉDIT AGRICOLE  
ALAIN DE CHABANNES - CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS • THIERRY VIAROUGE - LA BANQUE POSTALE  
XAVIER MENDIBOURE - CFONB • JEREMY NEIL ALLAM - CONFÉDÉRATION NATIONALE DU CRÉDIT MUTUEL

# L'activité de l'exercice écoulé

## FICHIERS D'INCIDENTS DE PAIEMENT

Animateur : Hugues ROUX - Banque de France

LES GROUPES  
DE TRAVAIL

Les travaux du groupe ont abouti à :

- Des améliorations de la déclaration des personnes morales inscrites au FCC (Fichier Central des Chèques) permettant à compter de mars 2017 la collecte des catégories juridiques du référentiel INSEE en substitution de la nature juridique. Un nouveau moteur de recherche permettant aux établissements d'interroger toutes les personnes morales inscrites au FCC, avec ou sans SIREN, devrait être mis en place en 2017
- La dématérialisation des derniers échanges papier, à savoir :
  - L'arrêt de l'envoi papier au 1<sup>er</sup> janvier 2016 des relevés semestriels de consultation du FCC et du FICP (Fichier national des Incidents de remboursement des Crédits aux Particuliers) et au 1<sup>er</sup> janvier 2017 des enquêtes d'état civil papier
  - L'annonce de la dématérialisation des informations concernant les interdits multi-comptes par le FNCI (Fichier National des Chèques Irréguliers) et le suivi de la montée en charge de la dématérialisation des enquêtes d'état civil et avis de modification
- La veille réglementaire et juridique concernant essentiellement le FICP avec l'obligation de consulter le FICP avant l'octroi d'un crédit immobilier, la durée maximale d'inscription au FICP ramenée de 8 à 7 ans en cas de surendettement et l'accès au FICP par les sociétés de tiers financement
- La préparation de la consultation quotidienne du FICP dans le cadre de la mobilisation des créances privées (dit H24)
- Le suivi de l'activité des fichiers (FCC, FICP et FNCI) au regard des volumes et de la qualité des données.

## PREVENTION DE LA FRAUDE SUR LES MOYENS DE PAIEMENT SCRIPTURAUX

Animatrice : Chantal ROUX - BNP Paribas

Dans le cadre de la veille, des propositions d'avis de mise en garde ont été transmises aux organismes concernés et les parties « prélèvement SEPA » et « cavalerie » du guide de sensibilisation à la prévention de la fraude ont été actualisées. Une large part des analyses 2016 a porté sur les fraudes par changement de coordonnées bancaires dont les motifs présentés aux payeurs évoluent (scénarios fondés sur un changement de bailleur, l'externalisation de la comptabilité d'un fournisseur à l'étranger, le recours à une société d'affacturage, etc.). Des contrefaçons de chèques diverses et variées ont été abordées. Le groupe a d'ailleurs recommandé la conservation des chèques frauduleux dans la sphère bancaire à titre de preuve, en vue en particulier de leur transmission aux autorités de Police. Concernant les virements, il a noté que les typologies de fraude ou tentatives avaient peu évolué (fraude au Président orientée vers des entreprises de petite taille, utilisation d'ordres papier, intervention d'un soi-disant technicien pour la mise à jour de logiciels/protocoles, etc.). Il a également élaboré des éléments de langage destinés aux communications auprès de la clientèle, considérant le rôle clef des clients pour détecter au plus tôt la fraude ou la tentative et permettre, dans la mesure du possible, la récupération des fonds.

## IDENTIFIANT BANCAIRE

Animateur : Sylvain DAUGE - Groupe Société Générale

Les travaux ont porté sur :

- La gestion des identifiants bancaires lors des fusions/absorptions (allongement de 1 an à 18 mois du délai de fusion bancaire). L'ACPR tient désormais informés les CSM (Clearing and Settlement Mechanisms) conformément à la nouvelle procédure
- La réponse aux questions de l'autorité d'enregistrement de la norme ISO 13616 « Numéro de compte bancaire international ou IBAN » pour permettre la mise à jour de la page de l'IBAN Registry destinée à la France
- Les impacts de la loi n° 2015-991 du 7 août 2015 portant nouvelle organisation territoriale de la République, dite loi « NOTRe », sur les adresses des guichets utilisés dans les chèquiers et sur le droit au compte.

# L'activité de l'exercice écoulé

## TERMINOLOGIE

Animatrice : Nadia ANTONIN - Banque de France

LES GROUPES  
DE TRAVAIL

La Terminologie a été mise à jour à partir des concepts extraits des glossaires de la Banque des Règlements Internationaux (BRI) et des brochures du Comité Consultatif du Secteur Financier (CCSF) ainsi que de ceux liés au dispositif de mobilité bancaire.

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

Animateur : Vincent CROMMELYNCK - Banque de France

Les travaux et échanges ont porté sur :

- Le dispositif (règle des 24h) concernant l'obligation d'informer la Banque de France de tout événement affectant de manière significative une créance privée remise en garantie, au plus tard au cours du jour ouvrable suivant la prise de connaissance de cet événement
- Le cadre général du projet AnaCredit (collecte de données détaillées sur les crédits bancaires dans la zone euro) et sa gouvernance au sein de la Banque de France.
- La modernisation et la migration des serveurs INTEROP (Interface électronique pour les opérations de numéraire) et le plan d'abandon de SHA1<sup>1</sup> et MD5<sup>2</sup>
- Le remplacement de SécurBdF (service de sécurisation des échanges) par OpenPGP avec le report de l'arrêt de SécurBDF et le bilan de la migration
- Les évolutions fonctionnelles et techniques des applications et le suivi de la qualité de service des nouveaux vecteurs, notamment POBI (Portail Bancaire sur Internet) et ONEGATE (Portail de collecte statistique). Le référentiel des modes d'échange mis à disposition sur le site Extranet du CFONB a été actualisé

## CONFORMITE REFERENTIEL DE SECURITE DU CHEQUE

Animateur : Julien LASALLE - Banque de France

Un nouveau référentiel de sécurité pour le chèque a été établi ainsi que les documents y afférant (guide d'évaluation et notice de remplissage). Ce nouveau référentiel, applicable à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2017, a été publié sur le site institutionnel de la Banque de France.

## BALANCE DES PAIEMENTS

Animatrice : Françoise BERNARDIN - Banque de France

Le groupe a accompagné la mise en œuvre des évolutions de la collecte d'information sur les cartes bancaires « CRC – Comptes Rendus de Cartes » qui a été effective sur les données de juillet 2016. Ces évolutions sont destinées à conforter les sources statistiques contribuant à l'évaluation de la ligne « Voyages » de la Balance des Paiements et leur première exploitation a déjà contribué à améliorer le suivi mensuel de cette ligne importante (plus de 40 milliards de recettes annuelles).

Les travaux sur l'amélioration et l'optimisation de la collecte sur les paiements transfrontaliers des établissements de crédit et de paiement pour compte de la clientèle « RPC – Relevé de Paiement Clientèle » ont été finalisés. Cette nouvelle collecte comprend trois volets, les deux premiers concernent les paiements pour compte des entreprises et le troisième porte sur les données statistiques agrégées relatives aux paiements pour compte des ménages.

<sup>1</sup> Secure Hash Algorithm

<sup>2</sup> Message Digest 5

# L'activité de l'exercice écoulé

## EVOLUTION DES COLLECTES PAR LA BANQUE DE FRANCE DE STATISTIQUES SUR LES MOYENS DE PAIEMENT

Animateur : Alexandre STERVINOUE - Banque de France

### LES GROUPES DE TRAVAIL

Après une première collecte en 2015 conduite sur le principe des « meilleurs efforts », la collecte 2016 s'est inscrite dans le cadre défini par le règlement UE n° 1409-2013 sur les statistiques de paiement (ajout des instruments SEPA, nouvelles ventilations géographiques détaillées pays par pays, etc.). L'accompagnement des établissements dans cet exercice a permis d'analyser les demandes d'évolution concernant le portail de déclaration ONEGATE/OSCAMPS et d'échanger sur les avantages liés à l'utilisation du mode de déclaration par fichier désormais offert par ce portail, en s'appuyant notamment sur le retour d'expérience d'un établissement pilote.

Les guides de remplissage des questionnaires de cartographie des moyens de paiement et de recensement de la fraude, pour la campagne de collecte 2017 portant sur les données 2016, ont été mis à jour.

## CENTRALISATION DES INCIDENTS DE PAIEMENT SUR EFFETS DE COMMERCE

Animateur : Michel VERITE - Banque de France

Les travaux ont porté sur la recherche de solutions pour la dématérialisation des restitutions hebdomadaires auprès des établissements déclarants du résultat de la collecte des incidents de paiement sur effets de commerce (états RJ0 et RJ1) et des déclarations rejetées (état RJ2).

À cet effet, une enquête a été menée les 3 premiers mois de l'année auprès des correspondants CIPE des établissements représentés au sein du groupe dans les régions IDF et PACA, et ce afin de vérifier l'intérêt d'une dématérialisation de ces restitutions. Cette enquête a permis de vérifier que les restitutions RJ0 et RJ1 étaient utilisées par des personnes exerçant des fonctions à dominante « risques » ou commerciales et qui ont exprimé le souhait de voir les états RJ0 et RJ01 dématérialisés, à l'exception de l'état RJ2 en raison de sa volumétrie très faible et du bon fonctionnement du système actuel. Certaines personnes utilisant le service d'alerte ou les modules FIBEN ont proposé la suppression des restitutions RJ0 et RJ1.

Sur la base des résultats de cette enquête, le groupe a exploré différentes solutions pour remplacer l'envoi des états par courrier, et a retenu *in fine* le principe d'une diffusion par un vecteur utilisé pour la télédiffusion des données FIBEN, consistant en un ajout d'un flux contenant les données des états RJ0 et RJ1 qui viendrait s'ajouter aux flux existants pour la communication des « Incidents Paiement Effets » (IPE) et des données liées aux risques. L'état RJ2 serait quant à lui mis à disposition sur une plateforme existante.

# Chantiers et perspectives 2017

## L'ACTIVITÉ DES PÔLES EN 2016

- Le groupe « **Fichiers d'incidents de paiement** » se consacrera principalement au suivi des évolutions décidées en 2014 et 2015 et mises en production (dématérialisation de certains flux, collecte plus précise concernant certaines personnes morales inscrites au FCC, etc.). En fonction du retour des établissements, des améliorations pourront être décidées le cas échéant. La documentation technique relative au FICP devrait évoluer avec la loi n° 2016-1691 relative à la transparence, à la lutte contre la corruption et à la modernisation de la vie économique, dite loi « Sapin2 » et avec la loi n° 2016-1547 du 18 novembre 2016 de modernisation de la justice du XXIème siècle
- Le groupe « **Prévention de la fraude sur les moyens de paiement scripturaux** » poursuivra sa veille sur les scénarios de fraude aux moyens de paiement et réalisera les études demandées par la profession bancaire
- Le groupe « **Identifiant Bancaire** » finalisera l'étude liée aux impacts de la loi n° 2015-991 du 7 août 2015 portant la nouvelle organisation territoriale de la République, dite loi « NOTRe », sur les guichets mentionnés dans le Fichier des Implantations Bancaires (FIB) et les Fichiers des Guichets Domiciliataires (FGD). Il examinera également les propositions de la Banque de France relatives à la remise à plat du FIB
- La 15<sup>ème</sup> version de la **Terminologie bancaire et financière** devrait être publiée au premier trimestre 2017. Le groupe va poursuivre l'examen des concepts liés aux moyens et systèmes de paiement français et européens, à la sécurité, aux nouveaux instruments financiers, à la stabilité financière et à la LCB-FT et notamment ceux liés à la DSP2 et ceux extraits du glossaire de la revue de la stabilité financière d'avril 2016 de la Banque de France
- Le groupe « **Concertation sur les échanges informatisés entre la Banque de France et les banques, et sur les modes de sécurisation** » présentera les évolutions de l'application INTEROP (Interface électronique pour les opérations de numéraire), celles de SUREN2 et le projet AnaCredit (données détaillées sur les crédits bancaires dans la zone euro)
- Le groupe « **Conformité RSC** » suivra la mise en application du nouveau référentiel, en veillant notamment à la mise à disposition des établissements du dispositif de déclaration informatique associé, en vue d'une première collecte au 1<sup>er</sup> semestre 2018 portant sur l'exercice 2017
- Le groupe « **Balance des paiements** » veillera à la bonne mise en œuvre des évolutions de la collecte sur les paiements transfrontaliers pour compte de la clientèle « RPC – Relevé de Paiement Clientèle » avec la mise à disposition par la Banque de France du cahier des charges informatique au 1<sup>er</sup> trimestre 2017. En s'appuyant sur les acquis de l'approche concertée des deux dernières années, le groupe fera un point périodique sur la qualité des données statistiques remises et échangera sur les conséquences des évolutions technologiques dans le domaine des statistiques et en particulier sur celles liées au développement du « Big Data »
- Le groupe « **Évolution des collectes par la Banque de France de statistiques sur les moyens de paiement** » sera associé aux travaux de refonte du règlement UE n°1409-2013 sur les statistiques de paiement, au travers notamment de l'étude visant à évaluer les coûts et bénéfices des évolutions qui seront envisagées (principalement sur les données de fraude et sur les solutions de paiement utilisées pour le e-commerce et le m-commerce)
- Le groupe « **Centralisation des Incidents de Paiement sur Effets de commerce** » poursuivra l'examen des différentes solutions techniques envisageables pour la dématérialisation des restitutions hebdomadaires adressées aux établissements de crédit, et ce pour la mise en œuvre opérationnelle de cette dématérialisation tout en minimisant les impacts sur les systèmes d'informations de l'ensemble des acteurs concernés

# Liste des membres des groupes de travail du Pôle

Animateur/Animatrice

Suppléante

Sécrétariat

\* : Départ courant 2016

## Correspondance des Groupes de travail

- 1 - Comité de Pôle
- 2 - Fichiers d'Incidents de Paiement
- 3 - Prévention de la Fraude sur les Moyens de Paiement Scripturaux
- 4 - Identifiant Bancaire
- 5 - Terminologie
- 6 - Concertation sur les échanges informatisés entre la Banque de France et les banques, et sur les modes de sécurisation
- 7 - Conformité Référentiel de Sécurité du Chèque
- 8 - Balance des paiements
- 9 - Evolution des collectes par la Banque de France de statistiques de moyens de paiement
- 10 - Centralisation des Incidents de Paiement sur Effets de commerce

Nom	Etablissement	Groupes de travail									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
DABON Laurence	ASF		X								
GOBERT Patrice	ASF		X								
MANS Bruno*	ASF		X								
ANDORRA Alexandre	Banque de France				X						
ANTONIN Nadia	Banque de France	X									
ARTAUD Alain	Banque de France		X								
BALTZINGER Georges-Pierre	Banque de France								X		
BAUER Liliane	Banque de France		X								
BERNARDIN Françoise	Banque de France	X									
BERTON Delphine	Banque de France								X		
BOTINEAU Bertrand	Banque de France						X				
BOUNIK Franck*	Banque de France				X						
BUGAJ Véronique	Banque de France			X					X		
BURGERES Céline	Banque de France			X							
CAPOCCI Paul	Banque de France				X						
CATREVAUX Pascale	Banque de France						X				
CORNELIS Claude	Banque de France					X					
COSPEREC Elisabeth	Banque de France					X					
CROMMELYNCK Vincent	Banque de France	X									
DAIREAUX Alain	Banque de France		X								
D'AUBENTON CARAFA Arnaud	Banque de France						X				
DORLEANS Loïc*	Banque de France										
FASQUELLE Marc*	Banque de France	X									
FRIAIZE Xavier	Banque de France	X									
GRANDPERRIN Stéphanie	Banque de France				X						
GUIHENEUX Christelle	Banque de France										
KANTE Haby*	Banque de France										
LANDREA Laurent	Banque de France						X				
LASALLE Julien	Banque de France	X								X	
LE FALHER Francis	Banque de France		X								
LHUISSIER Antoine	Banque de France									X	
LOUIS Mireille	Banque de France										X
MANGIN-SOUBRET Claire	Banque de France										X
MATHIEU Thierry	Banque de France								X		
MILLOT DUMAZET Corinne	Banque de France	X									
MONSOREGO Frédéric	Banque de France		X								

# Liste des membres des groupes de travail du Pôle

Animateur/Animatrice

\* : Départ courant 2016

## Correspondance des Groupes de travail

- 1 - Comité de Pôle
- 2 - Fichiers d'Incidents de Paiement
- 3 - Prévention de la Fraude sur les Moyens de Paiement Scripturaux
- 4 - Identifiant Bancaire
- 5 - Terminologie
- 6 - Concertation sur les échanges informatisés entre la Banque de France et les banques, et sur les modes de sécurisation
- 7 - Conformité Référentiel de Sécurité du Chèque
- 8 - Balance des paiements
- 9 - Evolution des collectes par la Banque de France de statistiques de moyens de paiement
- 10 - Centralisation des Incidents de Paiement sur Effets de commerce

L'ACTIVITÉ DES PÔLES EN 2016

Nom	Etablissement	Groupes de travail									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
MORFOUACE Camille	Banque de France			X							
NIQUET Françoise	Banque de France		X								
NOZAHIC Lucas	Banque de France			X							
PINEAU Pierre-Antoine	Banque de France				X						
PLANTUREUX Chiraz	Banque de France									X	
ROUX Hugues	Banque de France	X									
SALON-MICHEL Daphné	Banque de France					X					
SIMONIN Pascal	Banque de France						X				
STENEL Jacques	Banque de France							X			
STERVINOUE Alexandre	Banque de France										X
TESSIER Valérie	Banque de France							X			
TORRES Laura	Banque de France				X						
VALADOUX Laurent*	Banque de France		X								
VERITE Michel	Banque de France	X									X
VILEYN Mathieu*	Banque de France				X						
BARON Hervé	BNP Paribas								X		
BLOT Nathalie	BNP Paribas			X							
DOLLET Christian*	BNP Paribas			X							
DROUIN Gilles	BNP Paribas		X								
FRAT Hermione	BNP Paribas		X				X				
GACHET Thierry*	BNP Paribas		X								
GONZALES Augustin	BNP Paribas								X		
GUILLERIN Ghislain	BNP Paribas		X				X				
PAUTET Béatrice	BNP Paribas										X
REFFAY Elisabeth*	BNP Paribas		X								
ROUX Chantal	BNP Paribas	X	X		X			X	X	X	X
THOUVENIN Pascal	BNP Paribas				X						
VIALLE Claude	BNP Paribas								X		
ABADIE Hervé	Caisse des Dépôts et Consignations			X							
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	X	X		X		X	X	X	X	
HAMOUDI Zohra	Caisse des Dépôts et Consignations							X			
JOFFRAIN Muriel	Caisse des Dépôts et Consignations		X								
MAGANAVAL Christine*	Caisse des Dépôts et Consignations			X						X	
MOREAU Pierre-Alain	Caisse des Dépôts et Consignations									X	
TERRACOL Thierry	Caisse des Dépôts et Consignations							X			
VONGSARASINH Christine	Caisse des Dépôts et Consignations								X		
ZIRPOLI Rocco	Caisse des Dépôts et Consignations						X				

# Liste des membres des groupes de travail du Pôle

Suppléante

\* : Départ courant 2016

## Correspondance des Groupes de travail

- 1 - Comité de Pôle
- 2 - Fichiers d'Incidents de Paiement
- 3 - Prévention de la Fraude sur les Moyens de Paiement Scripturaux
- 4 - Identifiant Bancaire
- 5 - Terminologie
- 6 - Concertation sur les échanges informatisés entre la Banque de France et les banques, et sur les modes de sécurisation
- 7 - Conformité Référentiel de Sécurité du Chèque
- 8 - Balance des paiements
- 9 - Evolution des collectes par la Banque de France de statistiques de moyens de paiement
- 10 - Centralisation des Incidents de Paiement sur Effets de commerce

Nom	Etablissement	Groupes de travail									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
DE SOUSA Maria	CFONB	X	X	X		X	X	X	X	X	X
HUANT Ivan	CFONB				X						
MENDIBOURE Xavier	CFONB	X	X								
ALLAM Jeremy Neil	Confédération Nationale du Crédit Mutuel	X	X	X			X	X		X	X
CNAPELYNCK Sophie	Confédération Nationale du Crédit Mutuel			X							
DUPRE Gilles*	Confédération Nationale du Crédit Mutuel	X	X								
LONGET Patrick	Confédération Nationale du Crédit Mutuel								X		
LUCET Claudette*	Confédération Nationale du Crédit Mutuel				X						
MAHAUT Lise	Confédération Nationale du Crédit Mutuel				X						
RAINTEAU Marc	Confédération Nationale du Crédit Mutuel	X			X						
GOURLET Christel	Fédération Bancaire Française		X								
MOTTET Aline	Fédération Bancaire Française		X	X			X			X	
ALFARO Christel	Groupe BPCE		X				X				
BOYOT Michel	Groupe BPCE		X								
BULLOT Isabelle	Groupe BPCE								X		
CAILLETET Thierry	Groupe BPCE	X	X	X	X			X	X	X	X
CHAMPIOT Christophe	Groupe BPCE			X							
CHATAING-BOUVIER Isabelle	Groupe BPCE							X			
FROMONT SURJUS Nicole	Groupe BPCE								X		
GAVRILOIU Monica	Groupe BPCE			X							
LECUIR Alban	Groupe BPCE				X						
PROM Isabelle	Groupe BPCE								X		
SELLIER Caroline	Groupe BPCE			X							
SERGENT Dominique	Groupe BPCE								X		
VERONNEAU Eric	Groupe BPCE	X									
VINCENT Bruno	Groupe BPCE									X	
ANDRE Catherine	Groupe Crédit Agricole								X		
ANDRE Nicolas	Groupe Crédit Agricole								X		
ARSAC Nathalie	Groupe Crédit Agricole			X							
AUTORD-ROMERO Florence	Groupe Crédit Agricole		X								
AZARD Michel	Groupe Crédit Agricole				X						
BEILLON Nathalie	Groupe Crédit Agricole		X				X				
BERGAMELLI Laurent	Groupe Crédit Agricole								X		
BODY Christel	Groupe Crédit Agricole	X	X	X	X			X	X	X	
DIETZ Yves	Groupe Crédit Agricole								X		
GIORGI Sophie	Groupe Crédit Agricole				X						

# Liste des membres des groupes de travail du Pôle

Animateur

\* : Départ courant 2016

## Correspondance des Groupes de travail

- 1 - Comité de Pôle
- 2 - Fichiers d'Incidents de Paiement
- 3 - Prévention de la Fraude sur les Moyens de Paiement Scripturaux
- 4 - Identifiant Bancaire
- 5 - Terminologie
- 6 - Concertation sur les échanges informatisés entre la Banque de France et les banques, et sur les modes de sécurisation
- 7 - Conformité Référentiel de Sécurité du Chèque
- 8 - Balance des paiements
- 9 - Evolution des collectes par la Banque de France de statistiques de moyens de paiement
- 10 - Centralisation des Incidents de Paiement sur Effets de commerce

L'ACTIVITÉ DES PÔLES EN 2016

Nom	Etablissement	Groupes de travail									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
GODELIER Isabelle	Groupe Crédit Agricole										X
MASSUARD Emmanuelle	Groupe Crédit Agricole								X		
MAVEL Jean*	Groupe Crédit Agricole								X		
RIBEIRO Elisabeth	Groupe Crédit Agricole						X				
WALRAEVENS André*	Groupe Crédit Agricole	X	X	X			X	X		X	X
NIEZWIEDZ Véronique	Groupement des Cartes Bancaires "CB"									X	
SITBON Jean-Marc	Groupement des Cartes Bancaires "CB"									X	
BRUN Cathy	Groupe Société Générale			X							
BENARD Françoise	Groupe Société Générale								X		
DAUGE Sylvain	Groupe Société Générale	X				X					
EPAILLARD Pierre	Groupe Société Générale	X	X	X			X		X	X	
HILAIRE Jean-Marc	Groupe Société Générale								X		
JALABERT Luc	Groupe Société Générale									X	
LAFEUILLADE Laurent	Groupe Société Générale	X			X						
LAMBERT Valérie	Groupe Société Générale										X
LE BARS Annie	Groupe Société Générale		X								X
MEMIN Laurence	Groupe Société Générale			X							
MONTES Aude	Groupe Société Générale										X
PERRON Perrine	Groupe Société Générale							X			
SABOURIN Olivier	Groupe Société Générale									X	
TEISSEDRE Frantz	Groupe Société Générale	X									
BOUCHAREL Anne	HSBC France							X			
CULLIGAN Brendan	HSBC France		X								
DALINGUES Isabelle	HSBC France									X	
DESTREBECQ Yves	HSBC France			X							
LABANOWSKI Thérèse*	HSBC France		X								
NOIRBUSSON Aurélie*	HSBC France				X						
PLACHOT Céline	HSBC France			X							
TURLURE Philippe*	HSBC France							X			

# Liste des membres des groupes de travail du Pôle

## Correspondance des Groupes de travail

- 1 - Comité de Pôle**
- 2 - Fichiers d'Incidents de Paiement**
- 3 - Prévention de la Fraude sur les Moyens de Paiement Scripturaux**
- 4 - Identifiant Bancaire**
- 5 - Terminologie**
- 6 - Concertation sur les échanges informatisés entre la Banque de France et les banques, et sur les modes de sécurisation**
- 7 - Conformité Référentiel de Sécurité du Chèque**
- 8 - Balance des paiements**
- 9 - Evolution des collectes par la Banque de France de statistiques de moyens de paiement**
- 10 - Centralisation des Incidents de Paiement sur Effets de commerce**

\* : Départ courant 2016

Nom	Etablissement	Groupes de travail									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
BAUDOIN Bruno	La Banque Postale			X						X	
COLACE Jean-Michel	La Banque Postale			X							
CORNILLE Benoît*	La Banque Postale	X	X								X
EVENOT Philippe	La Banque Postale				X		X				
GALLE Ivan	La Banque Postale								X		
GLAIZAL Nadine	La Banque Postale							X		X	
GUALBERT-FEBRER Frédérique	La Banque Postale	X						X			
KLIPFEL Gérard	La Banque Postale		X				X				
MORDEL Karine	La Banque Postale								X		
QUEYROI Hélène	La Banque Postale		X								
SALI Sylvie	La Banque Postale			X							
SCHILLER Philippe	La Banque Postale				X						
VIAROUGE Thierry	La Banque Postale	X	X				X			X	
GIBB Anita*	MINEFI					X					
LE CARDIEC Christine	MINEFI					X					
DURAND Olivier	OCBF			X	X			X	X		
BENISTY Sandra*	STET			X							
CORIOU Sophie	STET									X	
COUTURIER Jean-Louis	STET			X							
LAVENANT Frank	STET			X							
ROBACHE Hervé	STET									X	
ZABIYAKO Alexander	VTB Bank					X					

# Les Communications CFONB 2016 par thèmes

**Légende couleur, correspondance :**  
**Communication CFONB/ Pôle**  
**Moyens de Paiement - 1**  
**Moyens de Paiement - 2**  
**Coordination des Standards**  
**Certification et Signature Électronique**  
**Instruments Financiers**  
**Règlementation et Conformité**

L'ACTIVITÉ DES PÔLES EN 2016

## MISE À JOUR DES COMMUNICATIONS

- 20160004 du 20/01/2016**  
Suppression des fascicules de documentation AFNOR K 10-060 et K 10-070
- 20160010 du 28/01/2016**  
Suppression de communications liées aux effets de commerce
- 20160018 du 21/03/2016**  
Suppression de la communication concernant la méthodologie pour la détermination des points de distribution prioritaires des espèces en cas de crise mise en place en 2009
- 20160026 du 11/05/2016**  
Suppression de certaines communications concernant la mise en œuvre du code ISIN en France
- 20160031 du 31/05/2016**  
Suppression de communications liées aux produits d'épargne
- 20160037 du 01/07/2016**  
Suppression de communication liées aux chèques
- 20160064 du 07/11/2016**  
Suppression des communications relevant du domaine des instruments financiers
- 20160071 du 21/12/2016**  
Suppression de communications liées aux chèques
- 20160072 du 21/12/2016**  
Suppression de communications relevant du domaine des instruments financiers

## COLLECTE CRC

- 20160005 du 20/01/2016**  
Evolution de la Collecte CRC relative aux informations statistiques sur les opérations transfrontalières de cartes de paiement des établissements de crédit et des établissements de paiement...

## MONNAIE FIDUCIAIRE

- 20160017 du 21/03/2016**  
Formation de la Banque de France à l'authentification de la monnaie fiduciaire

## FIB

- 20160047 du 06/09/2016**  
Règles et diligences concernant le Fichier des Implantations Bancaires (FIB)

## CEPC

- 20160001 du 07/01/2016**  
Fermeture du CEPC de Saint-Pierre-et-Miquelon

## SEPA

- 20160007 du 21/01/2016**  
Guide d'utilisation du standard ISO 20022 pour des remises informatisées d'ordres de prélèvements SEPA V1.3
- 20160021 du 04/04/2016**  
Rappel des bonnes pratiques lors de l'émission et de la réception de SCT Recall
- 20160034 du 16/06/2016**  
Liste interbancaire des codes motifs de rejets\_retour - Brochure destinée à la clientèle
- 20160040 du 13/07/2016**  
Le prélèvement SEPA - SEPA Core Direct Debit V6.0
- 20160049 du 12/09/2016**  
Bons usages dans le domaine des demandes de remboursement d'opérations non autorisées
- 20160055 du 03/10/2016**  
Brochure «Le Prélèvement SEPA Interentreprises - SEPA Business to Business Direct Debit» V4.0
- 20160056 du 03/10/2016**  
ACOSS, AGIRC-ARRCO - Bascule du stock d'autorisations de prélèvement SEPA Interentreprises vers le prélèvement SEPA Core
- 20160063 du 26/10/2016**  
Mise en œuvre de la version 9.2 du recueil des règles «Prélèvement SEPA SDD Core» par les systèmes de règlement et de compensation à compter du 21/11/2016
- 20160067 du 16/11/2016**  
Mise en œuvre de la version 9.2 du recueil des règles «Prélèvement SEPA SDD Core» pour les opérations SEPA COM PACIFIQUE en novembre 2016
- 20160074 du 21/12/2016**  
Liste interbancaire des délais et codes motifs de rejet, retour et autres exceptions, à usage de la profession bancaire V4.0
- 20160075 du 21/12/2016**  
Nouvelle version du Rulebook du virement SEPA (SCT)
- 20160076 du 22/12/2016**  
Nouveau Rulebook Virement instantané SEPA (SCT INST)
- 20160077 du 22/12/2016**  
Nouvelle version des Rulebooks du Prélèvement SEPA (SDD Core) et du Prélèvement SEPA Interentreprises (SDD B2B)

## JAVA

- 20160016 du 21/03/2016**  
Fin du support de JAVA dans les navigateurs Internet

## MOBILITE BANCAIRE

- 20160014 du 29/02/2016**  
Guide d'utilisation des messages de mobilité bancaire à usage des établissements bancaires et version révisée des messages
- 20160029 du 12/05/2016**  
Foire aux questions sur la mobilité bancaire
- 20160054 du 03/10/2016**  
Foire aux questions V3.0 sur la mobilité bancaire
- 20160060 du 13/10/2016**  
Guide d'utilisation des messages de mobilité bancaire à usage des établissements V2.0
- 20160062 du 24/10/2016**  
Mobilité bancaire - File Formats EBICS pour le messagebanque-émetteur

## MIGRATION OPEN PGP

- 20160008 du 28/01/2016**  
Communication de la Banque de France concernant le report de l'arrêt de service Sécur BDF et de la fin de la migration Open PGP

## POLITIQUE D'ACCEPTATION COMMUNE

- 20160019 du 21/03/2016**  
Mise à jour de la Politique d'Acceptation Commune (PAC) et traduction en anglais

## LOI ECKERT

- 20160009 du 28/01/2016**  
Foire aux questions concernant les instruments financiers dans le cadre de l'application de la loi Eckert

## BROCHURE

- 20160073 du 21/12/2016**  
Brochure «Remises informatisées d'ordres de paiement international au format 320 caractères V4.0»

## FGD/FEGA

**20160002 du 19/01/2016**  
Diffusion des fichiers des guichets domiciliaires (FGD) et du fichier des établissements et guichets agréés (FEGA) à compter du 1<sup>er</sup> février 2016

## MINOS

**20160053 du 03/10/2016**  
Nouvelle version 5.3 du Manuel Intebancaire des Normes d'Opérations sur le Système d'échange (MINOS)

## FICHES PÉDAGOGIQUES

**20160070 du 21/12/2016**  
Fiches pédagogiques concernant les organismes de normalisation et de standardisation ainsi que les entités dont les travaux intéressent la profession bancaire

## RELEVÉS DE PAIEMENTS CLIENTÈLE -RPC-

**20160068 du 28/11/2016**  
Evolution de la collecte relative aux informations statistiques sur les paiements transfrontaliers des établissements de crédit et de paiement pour le compte de la clientèle

## TERMINOLOGIE

**20160020 du 04/04/2016**  
Terminologie bancaire et financière multilingue

## CICLADE

**20160065 du 09/11/2016**  
Nouvelle version V3.0.1 du cahier des charges fonctionnel CICLADE

## ISO 2002

**20160039 du 08/07/2016**  
Conversion d'un relevé SWIFT MT940 en relevé ISO 2002 camt.053.0001.02

## LOI ALUR

**20160027 du 12/05/2016**  
Nouvelles dispositions concernant les demandes d'attribution en masse d'ICS dans le cadre de la loi ALUR

## CHÈQUES

**20160003 du 19/01/2016**  
Suppression des carnets de chèques CESU et des carnets de chèques CEA

**20160023 du 13/04/2016**  
Déclarations relatives aux personnes morales inscrites dans le fichier central des chèques

**20160025 du 25/04/2016**  
Evolution du seuil pour les chèques circulants

**20160057 du 13/10/2016**  
Evolution du portail bancaire sur internet dans le cadre des déclarations et des consultations du fichier central des chèques concernant les personnes morales

**20160066 du 16/11/2016**  
Recommandations sur l'utilisation et la rédaction de chèque

**20160069 du 13/12/2016**  
Nouveau référentiel de sécurité du chèque et questionnaire d'évaluation de la sécurité du chèque

## SIGNATURE ÉLECTRONIQUE

**20160022 du 04/04/2016**  
Guide de bonnes pratiques - Principes communs de validation des certificats et signatures électroniques (V1.0)

**20160036 du 01/07/2016**  
Publication du référentiel de normes sur la signature électronique version 1.1

## TARGET 2

**20160015 du 29/02/2016**  
Adaptation des pratiques de marché de la Place française à Target2-Securities

**20160044 du 04/08/2016**  
Calendrier pour l'année 2017 de jours de fermeture des systèmes de paiement en euros, de compensation et de règlement-livraison en France en regard du calendrier du système Target2

**20160046 du 30/08/2016**  
Migration Target2-Securities - Recommandations visant à éviter les opérations sur titres aux dates proches du week-end du 10 et 11/09/2016

**20160061 du 13/10/2016**  
Adaptation des pratiques de marché de la Place française à TARGET2-Securities

## VOTE PAR CORRESPONDANCE

**20160024 du 14/04/2016**  
Modification du formulaire de vote par correspondance pour les sociétés françaises ayant opté pour le statut de société européenne

## BILLETS ET PIÈCES

**20160030 du 31/05/2016**  
Traitement du rejet des billets douteux par les changeurs de monnaie métallique gérés par les établissements de crédit et autres entités concernés par l'article 6 du règlement du Conseil européen (CE)...

**20160041 du 27/07/2016**  
Mise en circulation des nouveaux billets euros de la série Europe

**20160043 du 04/08/2016**  
Conditions de reprise part la Banque de France des pièces de collection dites «Euros or et argent» émises par la Monnaie de Paris

## OPÉRATIONS SUR TITRES

**20160048 du 12/09/2016**  
Adaptations des principes de cotation des droits préférentiels de souscription dans le cadre de l'harmonisation européenne des opérations sur titres

**20160052 du 21/09/2016**  
Guide du traitement fiscal standard applicable aux principales opérations sur titres

## FRAUDE

**20160033 du 16/06/2016**  
Prévention des utilisations frauduleuses des coordonnées bancaires

**20160058 du 13/10/2016**  
Confirmation des règles de l'EIC en cas de demande de restitution de chèques frauduleux

**20160059 du 13/10/2016**  
Guide de sensibilisation à la prévention de la fraude

Retrouvez toutes les communications sur l'extranet du CFONB

# LES RENCONTRES

## MARDI 14 JUIN 2016 - MOYENS DE PAIEMENT, NOUVEL ÉCOSYSTÈME ?



Les principaux thèmes abordés :

- Comité National des Paiements Scripturaux
- Orientations européennes, zoom sur Instant Payment
- Travaux de la profession dans le domaine du numérique
- Zoom sur une startup devenue Fintech

L'accélération de la transformation numérique de notre quotidien conduit à des évolutions sociétales et technologiques dont on mesure chaque jour davantage les effets dans notre quotidien, tant dans le domaine privé que professionnel. Les moyens de paiement n'échappent pas à cette vague.

Cette mutation est en marche, et le CFONB joue son rôle auprès des régulateurs nationaux et internationaux, des instances d'autorégulation comme l'European Payment Council, des instances de normalisation française, européenne et mondiale, des établissements de crédit et des infrastructures d'échanges et de compensation.



Cette nouvelle édition avait pour ambition de mettre en perspective les enjeux futurs, dans la continuité des exposés de 2015 consacrés aux travaux des Assises des Paiements et à la présentation de la Stratégie Nationale sur les Moyens de Paiement.

Comment va évoluer ce nouvel écosystème ? Dans quel cadre ? L'accélération du processus de paiement est-elle la seule réponse ? Comment faire face au foisonnement des innovations et des initiatives ? etc.



## MARDI 06 DÉCEMBRE 2016 - « QUELLE(S) SÉCURITÉ(S) POUR NOS ACTIVITÉS ?



Les principaux thèmes abordés :

- Directive des Services de Paiement 2 et nouveaux acteurs
- Cybersécurité
- Identité numérique, sécurisation documentaire, la confiance dans les transactions électroniques
- Témoignage : Réseau SWIFT

Le thème de la sécurité au sens large est notre quotidien. Rares sont les jours sans que la cybersécurité soit dans l'actualité. Nombre d'organisations ont été compromises par les cyber-criminels, hackers et/ou Etats étrangers hostiles au cours de la dernière décennie. L'internet apporte autant de risques qu'il n'offre d'horizons nouveaux.

La majorité des organisations s'adaptent. La maturité acquise est notable dans les résultats observés, en revanche le relâchement n'est pas de mise dans ce combat quotidien. La sécurité est le fondement même de la relation avec nos clients. Que ce soit dans le domaine des moyens de paiement où l'usage d'un



dispositif de paiement et inversement proportionnel à la confiance que lui accorde l'utilisateur, ou dans le cadre de la relation globale des établissements avec leurs clients, l'approche de la sécurité doit s'appréhender globalement. Il suffit de compromettre une part infime d'un écosystème pour porter la suspicion à l'ensemble de cet écosystème. C'est dire si le défi à relever relève d'un enjeu stratégique !



Le moment semblait opportun de présenter les thèmes majeurs mobilisant notre communauté autour de ce sujet.

# LES RENCONTRES

Tous les  
détails de ces  
événements dans la  
rubrique dédiée de  
notre site :  
[www.cfonb.org](http://www.cfonb.org)

VENDREDI 02 DÉCEMBRE 2016 À MONACO  
«QUEL NOUVEL ÉCOSYSTÈME POUR LES PAIEMENTS ?»



Les principaux thèmes abordés :

- Comité National des Paiements Scripturaux : Stratégie, missions, organisation et premiers livrables
- Orientations européennes : Travaux et réflexions en Europe, Zoom sur le paiement instantané
- Le domaine du numérique et les travaux de la profession bancaire
- Identification Numérique : Etat de l'art
- Cybercriminalité - Création récente, en Principauté de l'Agence Monégasque de Sécurité Numérique (AMSN)
- Point sur les affaires de Cybercriminalité



Il s'agissait de la deuxième rencontre à Monaco, après un premier essai réussi en 2015.

Au regard de l'intérêt des participants, cet événement s'inscrit désormais de façon pérenne dans l'agenda de nos associations respectives.

Les rencontres de Monaco sont l'occasion de proposer une synthèse des thématiques abordées au cours des événements parisiens, ateliers et rencontres, de l'année écoulée.

Par ailleurs, nous abordons également des thématiques spécifiquement monégasque comme ce fût le cas cette année avec la présentation de l'Agence Monégasque de Sécurité Numérique (AMSN)



# LES ATELIERS THEMATIQUES

JEUDI 07 AVRIL 2016 - MOBILITÉ BANCAIRE, COMMENT PROCÉDER ?

LES RENCONTRES ET LES ATELIERS DU CFONB



Les principaux thèmes abordés :

- Cadre politique et juridique
- Les engagements professionnels
- Présentation des messages interbancaires et guide d'utilisation
- La mise en œuvre dans les banques
- Sépamail

Le service de mobilité bancaire est défini dans l'article 43 de la loi n° 2015-990 du 6 août 2015 pour la croissance, l'activité et l'égalité des chances économiques et repris dans l'article L312-1-7 du Code Monétaire et Financier. La modalité bancaire entre en vigueur le 06 février 2016.



Pour permettre ces échanges entre les établissements concernés (établissements d'arrivée, établissements de départ et banques des émetteurs), ainsi qu'entre les banques des émetteurs et leurs clients émetteurs de virements et/ou de prélèvements, le CFONB a été missionné pour élaborer des messages dédiés aux flux interbancaires ainsi qu'à la communication entre les banques des émetteurs et leurs clients émetteurs.

Dans un premier temps, nous avons replacé ces travaux dans leur contexte général en commentant les actions de la profession sur les enjeux de ce dossier.

Nous avons abordé ensuite des exposés pratiques, en illustrant les travaux du CFONB.

Une table ronde réunissant les différents acteurs concernés par ces évolutions sont intervenus pour commenter les travaux à mettre en œuvre, évoquer les points de vigilance et les écueils potentiels et répondre aux questions des participants.



# LES ATELIERS THEMATIQUES

MERCREDI 19 OCTOBRE 2016 - DÉMATÉRIALISATION DES SAISIES BANCAIRES



Les principaux thèmes abordés :

- Présentation du projet CFONB/DGFiP
- La mise en œuvre de la dématérialisation

Le décret 2015-243 du 02 mars 2015, relatif à la notification par voie électronique aux établissements de crédits, aux sociétés de financement et aux organismes gérant des régimes de protection sociale de certains actes pris en vue du recouvrement de créances de toute nature a ouvert la possibilité de dématérialiser ces opérations.

A l'appui des travaux menés conjointement par la DGFiP et le CFONB, la possibilité de dématérialiser est aujourd'hui une réalité.



La Direction Générale des Finances Publiques (DGFiP) a souhaité informer les banques sur le processus de dématérialisation de l'ensemble de ses saisies bancaires (OA- Oppositions Administratives, ATD- Avis à Tiers Détenteur, OTD- Oppositions à Tiers Détenteur, STD- Saisies à Tiers Détenteur), soit plusieurs millions d'opérations par an.

Au-delà de la présentation technique, nous avons présenté également les enjeux de ce projet en :

- Replaçant les travaux dans leur contexte général
- Décrivant les actions de la Direction Générale des Finances Publiques (DGFiP) et celles du CFONB en matière de dématérialisation.

Une table ronde a permis aux acteurs de commenter les travaux à mettre en œuvre, évoquer les points de vigilance, délivrer les bonnes pratiques et répondre aux questions des participants.



Tous les  
détails de ces  
événements dans la  
rubrique dédiée de  
notre site :  
[www.cfonb.org](http://www.cfonb.org)

## EBICS CO

**Historique**

Dans les années 1990, les banques ont normalisé leurs relations télématiques avec leurs clients entreprises en créant les protocoles de communication ETEBAC 3 et 5.

En 2006, il a fallu trouver une solution de substitution à ETEBAC (disparition annoncée du réseau X25 pour fin 2011) et répondre aux besoins exprimés dans la perspective du futur cadre européen des paiements (démarrage du virement SEPA en janvier 2008).

Deux solutions pouvaient être envisagées, développer un nouveau protocole ou rechercher une solution existante. La piste qui consistait à développer un protocole « propriétaire » a été rapidement abandonnée, l'objectif ayant été, dès l'origine, de s'inscrire résolument dans le cadre européen.

Une dizaine de solutions existantes furent analysées par le CFONB. Les études ont conduit à opter pour le protocole de communication EBICS. Ce protocole, largement implanté en Allemagne et notamment auprès des clients multi-banques, répondait en effet aux besoins bancaires et techniques attendus dans le cadre d'échanges de fichiers entre clients entreprises et banques.

La mise en œuvre d'EBICS nécessitant un rapprochement avec les associations bancaires allemandes, propriétaires du protocole, un accord de coopération signé le 14 novembre 2008 entre le CFONB et les 4 associations bancaires allemandes a permis de lancer le projet.

Le 22 juin 2010, a été créée la société EBICS (de droit belge) avec les quatre principales associations bancaires allemandes. La société EBICS devient alors une filiale à 50% du CFONB.

**Bilan à ce jour**

Six ans après la création effective de la société, les objectifs de départ sont atteints. Depuis 2010, la solution a été déployée chez plus de 80.000 entreprises et le succès de la migration ETEBAC ainsi que celle des échanges de flux SEPA témoignent de la solidité de cette solution, évolutive et d'un niveau de sécurité à l'état de l'art.

Le protocole EBICS est d'ores et déjà utilisé dans bon nombre d'autres pays SEPA (Autriche, Espagne, Portugal, Suisse...) voire au-delà (Maghreb).

L'intégration de la communauté suisse en 2015 conforte cette orientation impulsée en 2010, et pérennise le développement du protocole.

**Les travaux de convergence : la version 3.0 d'EBICS**

Les travaux de l'EBICS Working Group en 2016 se sont focalisés sur le contenu d'une version 3.0 d'EBICS, dite version de convergence. La fréquence des réunions en 2016 a été significativement plus élevée que les années antérieures, témoignant de la densité des travaux conduits et de l'impérieuse nécessité de s'accorder sur l'ensemble des aspects de cette future évolution majeure.

Pour rappel, les objectifs de cette version de convergence sont les suivants :

- Proposer un standard européen d'échanges de flux clients/banques (standard pouvant être étendu dans certains cas à d'autres types de flux) aux communautés bancaires membres d'EBICS Scrl
- Unifier les versions déployées autour d'une version et d'un mode de fonctionnement communs (V2.4 en France, V2.5 en Allemagne, version hybride en Suisse) et donc rationaliser la maintenance
- Unifier les guides d'implémentation et d'utilisation
- Faciliter le déploiement d'EBICS dans d'autres communautés par l'adoption d'une version commune, et à terme permettre aux clients de pouvoir réaliser des échanges cross border à partir d'un même poste client

Le concept cible, appelé « Business Transaction Format » (BTF), a fait l'objet depuis l'été 2015 de différents workshops et échanges entre experts des communautés bancaires Allemandes, Suisses et Françaises dans le cadre des travaux de l'EBICS Working Group.

**Les prochaines étapes en 2017**

Les spécifications définitives devraient être validées par le Board d'EBICS Scrl début 2017, pour une implémentation opérationnelle 18 mois après cette date, avec novembre 2018 comme date cible.

## L'AMAF

La collaboration entre l'AMAF et le CFONB a été initiée en 2012. L'AMAF est un « membre Partenaire » du CFONB.

Le groupe de travail sur les moyens de paiement de l'AMAF propose au CFONB de participer à ses travaux lors de réunions biannuelles organisées à Monaco.

Le CFONB s'est rendu à Monaco le 10 juin et le 18 novembre 2016. Lors de ces réunions, les participants font un tour d'horizon des sujets d'actualité, le CFONB instruisant les questions et proposant des présentations ciblées sur les sujets demandés.

En 2016, le SEPA occupe toujours une place importante avec la phase de migration opérationnelle du SDD B2B. La restitution des travaux du Comité National des Paiements Scripturaux, à laquelle les représentants monégasques ne participent pas, constitue un point d'attention fort. Il est important pour l'AMAF de disposer des informations suffisamment en amont pour identifier les cas susceptibles d'avoir un impact sur Monaco et d'être ainsi en mesure de pouvoir réagir dans un délai approprié. Le rôle du CFONB est d'identifier et de restituer ces sujets potentiels. Par ailleurs, l'ensemble des actions du CFONB est également abordé, notamment le plan de travail des groupes de travail du CFONB et les travaux réalisés par les experts, sur des sujets aussi divers que la dématérialisation documentaire, le nouveau seuil de circulation des chèques, le règlement (UE) 2015/847

du 20 mai 2015 sur les informations accompagnant les transferts de fonds et abrogeant le règlement (UE) n°1781/2006, « Echange Automatisé d'information – Déclaratif fiscal ». Cette liste n'est pas exhaustive.

#### **Rencontres du CFONB à Monaco, le 02 décembre 2016 : « Quel nouvel écosystème pour les paiements ? »**

Plus d'une cinquantaine de participants sont venus assister aux exposés pour ce qui est désormais un événement inscrit de façon pérenne dans nos agendas.

## **OPT DE POLYNÉSIE FRANÇAISE ET DE NOUVELLE CALÉDONIE**

Les Offices des Postes et Télécommunications (OPT) de Polynésie Française et de Nouvelle-Calédonie sont « membre partenaire » du CFONB depuis le 1<sup>er</sup> juillet 2015.

Un OPT opère dans le cadre d'un statut spécifique. Ces établissements n'ont pas de lien capitalistique ni avec la Poste et ni avec la Banque Postale. L'organisation et les règles de fonctionnement de l'OPT sont fixées par arrêté. Ce dernier assure l'exploitation des domaines du courrier, des services financiers, des télécommunications et des technologies de l'information. Ses orientations stratégiques, économiques, financières, commerciales et sociales sont définies par un Conseil d'administration sur proposition du Directeur général.

Etre adhérent au CFONB permet aux collaborateurs de ces entités de disposer de la documentation et communication du CFONB publiées sur son site extranet ([www.cfonb.org](http://www.cfonb.org)).

## **AFÉPAME**

En 2010, le CFONB avait constitué un groupe de travail « Exécution des ordres de paiement des clients des établissements de paiement (EP) dans les systèmes de paiement notifiés » qui visait à répondre aux problématiques soulevées à l'occasion de la constitution des premiers dossiers de demande d'agrément d'EP.

L'AFÉPAME (Association Française des Etablissements de Paiement et de Monnaie Electronique), nouvellement créée à l'époque, fut un contributeur important à ces travaux.

Cette collaboration s'est pérennisée. Depuis 2013, l'AFÉPAME est un participant externe du CFONB. A ce titre, un groupe de travail lui est dédié. Il se réunit deux fois par an. Les ordres du jour sont variés et

peuvent concerner des sujets traités par l'ensemble des pôles du CFONB.

Cette année, de nombreuses thématiques ont été au cœur des échanges comme la fin de la migration des produits de niche au 1<sup>er</sup> février 2016, les difficultés liées aux RUM choisies par les créanciers publics (longues et complexes), la migration du téléversement vers les SDD B2B pour les créanciers de la sphère publique et sociale et les travaux liés aux pistes pour une bascule des créanciers vers le SDD CORE et le nouveau schéma, basé sur le SCT, pour les paiements instantanés, par exemple.

Cette enceinte permet également d'aborder des sujets d'ordre général comme la mise en place du Comité National des Paiements Scripturaux (CNPS) et le suivi de ses travaux, le projet MADRE (Mise A Disposition des REférentiels) de la Banque de France et l'actualité liée à la DSP2.

## **IÉOM**

L'Institut d'Émission d'outre-mer (IÉOM) est la banque centrale des collectivités d'outre-mer du Pacifique, où ce n'est pas l'Euro, mais le Franc Pacifique qui a cours légal. Il dispose de trois agences implantées en Nouvelle-Calédonie, à Wallis-et-Futuna et en Polynésie française et d'un siège à Paris (qui est commun avec celui de l'IÉDOM). L'IÉOM a notamment pour mission d'assurer la sécurité des moyens de paiement utilisés dans ce vaste territoire, en liaison avec la Banque de France.

La collaboration avec le CFONB durant la période 2012-2013 s'est concrétisée par la création d'un groupe de travail « IÉOM », l'IÉOM devenant participant externe du CFONB. Ce groupe de travail spécifique travaille sur les questions relatives aux territoires du Pacifique, et en particulier sur les impacts des évolutions des moyens de paiement métropolitains dans cette zone qui ne fait pas partie de l'Union européenne. Il assure notamment la maintenance de la solution « SEPA COM PACIFIQUE » qui permet d'envoyer et de recevoir des virements et des prélèvements au format SEPA à destination ou en provenance de la Nouvelle-Calédonie, de Wallis-et-Futuna et de la Polynésie française. Les échanges des experts portent également sur l'ensemble des autres sujets techniques relatifs aux moyens de paiement en fonction de l'actualité de ceux-ci.

18, rue La Fayette – 75440 PARIS CEDEX 09

☎ 01 48 00 51 82 • 📠 01 48 00 51 88 • ✉ cfonb@cfonb.fr • www.cfonb.org



Directeur de Publication : Yannick Chagnon • Graphisme : Sylvie Auré

Document imprimé en avril 2017 • Couverture : Café Noir • Impression : La Dinamo

Photos : Philippe Mèmeteau – Xavier Mendiboure – François Coulet - Sylvie Auré

ISSN n° 2550-8911



Comité Français d'Organisation  
et de Normalisation Bancaires

18, rue La Fayette - 75009 PARIS  
Site internet : [www.cfonb.org](http://www.cfonb.org)  
E-mail : [cfonb@cfonb.fr](mailto:cfonb@cfonb.fr)

