

17 novembre 2008

# SUCCESSION DES PROTOCOLES ETEBAC

Succession des protocoles ETEBAC



Comité Français d'Organisation  
et de Normalisation Bancaires

17 novembre 2008

# Introduction

*Marcel RONCIN*  
*Président du CFONB*

**Succession des protocoles ETEBAC**



Comité Français d'Organisation  
et de Normalisation Bancaires

## Signature du «cooperation agreement » EBICS le 14/11/2008

---





# AGENDA

---

- ☞ Introduction Marcel RONCIN
- ☞ Rappel du problème, des besoins et des travaux Stella PETIOT
- ☞ Solution EBICS Marie-Laurence FAURE  
Philippe BLANCHET
- ☞ Solutions SwiftNet Martine BRACHET
- ☞ Grandes lignes de l'organisation de la migration ETEBAC Jean-Marie COLLANGE
- ☞ Questions / Réponses Alain GILLARD
- ☞ Conclusion Jean Yves GARNIER



# AGENDA

---

- ☞ Introduction Marcel RONCIN
- ☞ Rappel du problème, des besoins et des travaux Stella PETIOT
- ☞ Solution EBICS Marie-Laurence FAURE  
Philippe BLANCHET
- ☞ Solutions SwiftNet Martine BRACHET
- ☞ Grandes lignes de l'organisation de la migration ETEBAC Jean-Marie COLLANGE
- ☞ Questions / Réponses Alain GILLARD
- ☞ Conclusion Jean Yves GARNIER

17 novembre 2008

# Rappel de la problématique et des besoins

*Stella PETIOT*

*Animatrice du groupe de travail du CFONB*

*Animatrice du groupe de travail du GUF*

*Société Générale*

**Protocole d'échanges client-banque**



Comité Français d'Organisation  
et de Normalisation Bancaires



# AGENDA

---

- ❏ Quelques dates
- ❏ Les évènements modifiant le contexte
  - L'évolution du contexte technique
  - L'évolution du contexte bancaire
- ❏ Lancement d'un groupe de travail CFONB
  - La définition des besoins
  - Les études menées
- ❏ Lancement d'un groupe de travail GUF
- ❏ Les choix
- ❏ Les étapes suivantes



# Quelques dates

---

- ✓ 1984 : Premiers protocoles ETEBAC 1,2,3
- ✓ 1988 : Spécifications ETEBAC 5
- ✓ 1998 : 10 ans d'ETEBAC 5 : clé de 512 bits ->1024
- ✓ 1999 : Fin d'ETEBAC 1 & 2
- ✓ 2005 : Création du groupe de travail Protocole sous IP du CFONB



# Les évènements modifiant le contexte

## ■ L'évolution du contexte technique :

- Obsolescence de X25 : fin de la commercialisation annoncée par France Télécom pour 2010, fin de maintenance en 2011
- Souhait des entreprises de baser tous leurs échanges externes sous IP pour rentabiliser leurs investissements
- Technologie de sécurisation/signature carte utilisée pour ETEBAC 5 obsolète

⇒ Une sortie à gérer d'ici 2011 pour ETEBAC 3 et 5





# Les évènements modifiant le contexte

---

## L'évolution du contexte bancaire :

- Mise en œuvre du virement SEPA qui nécessite de transporter des formats variables XML
- or ETEBAC 3 ne supporte pas les formats variables



# Lancement d'un groupe de travail CFONB

---

- L'organisation des travaux
  - La définition des besoins
  - Les études menées

# La définition des besoins

---

- La recherche d'une/de solution(s) d'échanges sécurisés de fichiers **sous IP** entre les entreprises et les banques
    - s'appuyant sur des normes internationales et standards ouverts (européens, généralisables...)
    - basées sur des solutions déjà existantes si possible (pour respecter la contrainte Temps)
    - pour tout type de fichiers
    - pour toute taille d'entreprises
    - offrant au moins les mêmes fonctionnalités que celles d'ETEBAC 3 et 5
      - Authentification de l'entreprise et intégrité des données transportées
      - Signature personnelle jointe ou disjointe de l'ordre
- ⇒ un niveau de sécurité au moins équivalent



# Les études menées

---

En parallèle de la définition des besoins, différentes études ont été menées :

 Architecture

- Belgique – ISABEL
- Italie

 Nature de protocole https (vs ftps ...)



## Les études menées (2)

---

 Produits (liste non exhaustive) :

- ETEBAC 3 sous IP
- ETEBAC 5 sous IP
- PeSIT Hors SIT sous IP
- SWIFTNET
- AS2
- EBICS



# Lancement d'un groupe de travail GUF

---

 Annonce par SWIFT au SIBOS 2007 d'un produit LITE

⇒ Lancement d'un groupe de travail du GUF



# Les choix

---

 La Place recommande l'utilisation :

- du protocole EBICS

ou





- SWIFTnet





# Les étapes suivantes

---

-  Peaufiner les plannings de migration au niveau CFONB et GUF
-  Réaliser quelques études complémentaires
-  Déployer les produits
-  En assurant la continuité des services ETEBAC



---

# Merci de votre attention



# AGENDA

---

- ☞ Introduction Marcel RONCIN
- ☞ Rappel du problème, des besoins et des travaux Stella PETIOT
- ☞ Solution EBICS Marie-Laurence FAURE  
Philippe BLANCHET
- ☞ Solutions SWIFTNet Martine BRACHET
- ☞ Grandes lignes de l'organisation de la migration ETEBAC Jean-Marie COLLANGE
- ☞ Questions / Réponses Alain GILLARD
- ☞ Conclusion Jean Yves GARNIER

17 Novembre 2008

# EBICS

## PROTOCOLE DE COMMUNICATION /IP

*ML FAURE (BNP Paribas) – P BLANCHET (SOCIETE GENERALE)*  
*Membres du groupe de travail du CFONB*

**Protocole d'échanges client-banque**



Comité Français d'Organisation  
et de Normalisation Bancaires



# AGENDA

---

## Origine d'EBICS

## Qu'est-ce qu'EBICS ?

- Présentation générale
- Principales caractéristiques
- Points forts

## Les travaux du CFONB sur EBICS

- Gouvernance d'EBICS
- Travaux sur des évolutions de la version 2.3
- L'intégration d'EBICS sur le poste client
- Le fonctionnement de type « ETEBAC 3 » / Phase 1
- Le fonctionnement de type « ETEBAC 5 » / Phase 2
- Les documentations disponibles
- L'organisation opérationnelle



# Origine d'EBICS



# EBICS : Origine

---

- ❏ Les banques allemandes ont confié leurs travaux de normalisation au ZKA (Zentraler Kreditausschuss), et notamment ceux relatifs aux relations Banque-Client
- ❏ Historiquement, le standard de communication bancaire allemand était basé sur X25
- ❏ 2005-2007: Il est adapté pour passer sous IP → EBICS

## EBICS: Electronic Banking Internet Communication Standard

- ❏ Ce protocole de communication permet de véhiculer tout type de format de fichiers  
→ Prêt pour SEPA
- ❏ Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2008, EBICS est le standard de communication bancaire sous IP en Allemagne et la migration des entreprises allemandes a débuté



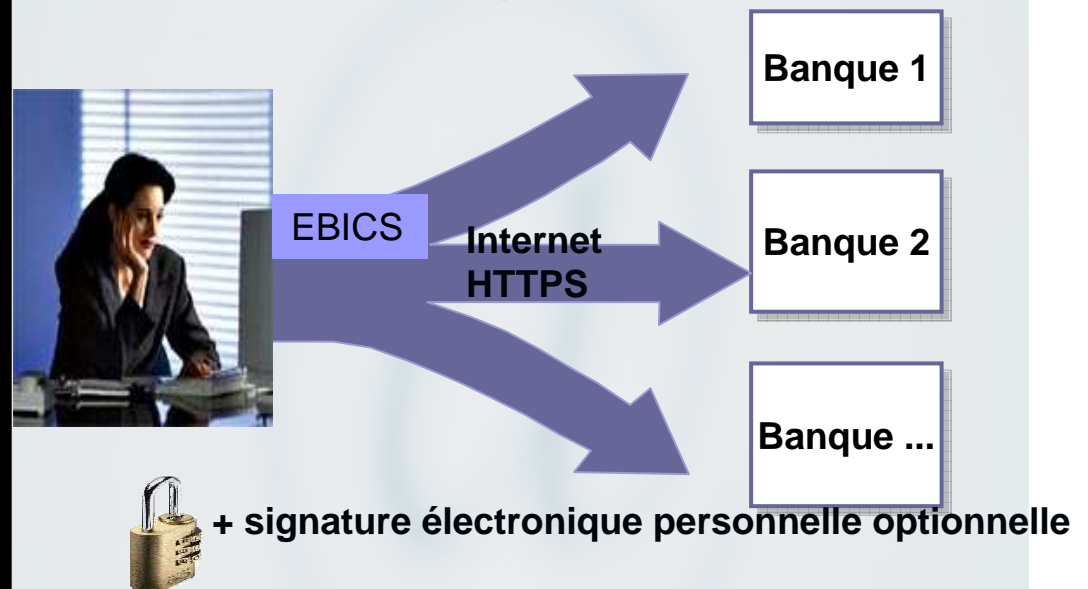
# Qu'est-ce qu'EBICS ?



# EBICS – Présentation générale

- Protocole ouvert de communication sous TCP / IP
- Dans la logique d'échange d'ETEBAC : communication de point à point
- Utilisant des standards ouverts: XML, HTTPS, etc
- Transportant aussi bien des formats fixes que des formats variables
- Avec la possibilité de signature électronique personnelle jointe ou disjointe

Fichiers transmis avec signature de transport



# EBICS – Principales caractéristiques

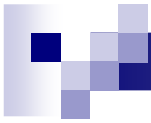
- Dialogue direct avec la (les) banque(s): échange de point à point
  
- EBICS basé sur des standards ouverts
  - Transmission des fichiers sur HTTPs
    - Compression possible des fichiers (ZIP)
    - Procédures de reprise en cas d'incidents
  - Spécifications en XML
  
- Echanges sécurisés :
  - Transport (gestion par l'applicatif EBICS) :
    - Authentification du serveur - Authentification de l'Entreprise
    - Chiffrement - Confidentialité des données
    - Signature électronique de transport (scellement) Intégrité du message
  - Signature bancaire :
    - Signature électronique personnelle jointe ou disjointe **Non-répudiation de la remise**



# EBICS – Points forts

---

- Spécifications consultables par tous sur Internet → appropriation facilitée pour les entreprises, les administrations, les éditeurs et les banques
  
- EBICS peut s'intégrer à toute architecture client, que ce soit :
  - Avec des applets
  - Avec une application spécifique (logiciel de communication indépendant)
  - Intégré dans un ensemble d'applications de gestion
  
- EBICS est un protocole robuste utilisable pour tous les échanges financiers entre les entreprises et les banques
  
- Solution limitée aux échanges de fichiers (pas de services interactifs),



# Les travaux du CFONB



# Les travaux du CFONB sur EBICS

---

- ❏ Travaux sur la gouvernance d'EBICS
- ❏ Travaux sur des évolutions de la version 2.3
- ❏ Adaptation d'EBICS au remplacement d'ETEBAC 3 / phase 1
- ❏ Adaptation d'EBICS au remplacement d'ETEBAC 5 / phase 2



# EBICS : Gouvernance

---

- Modalités de coopération CFONB – ZKA :
  - 1ère étape : accord pour utilisation commune des spécifications V2.4 entre le CFONB et les 5 Associations de banques allemandes
  
  - Cible (d'ici juin 2009) : création d'une société commune pour gérer le protocole EBICS et sa diffusion
    - Gouvernance équilibrée entre les communautés française et allemande
    - Ouverture potentielle vers d'autres communautés européennes dans un second temps

# Travaux sur des évolutions de la version 2.3

---

- Analyse des spécifications V2.3 d'EBICS : Identification de quelques écarts :
  - Longueur des champs d'identification client
  - Utilisation certificats X509 au lieu de bi-clés
  - Standard de codification des types de fichiers
  
- Echanges avec le ZKA pour intégration de ces évolutions fonctionnelles dans la version suivante des spécifications EBICS (V2.4) = version commune des spécifications déjà publiées sur internet



# Utilisation d'EBICS

---

Utilisation du socle commun EBICS permettant les 2 fonctionnements actuels :

- 📄 Le fonctionnement de type ETEBAC 3 (signature disjointe par un autre canal)
- 📄 Le fonctionnement de type ETEBAC 5 (signature au sein d'EBICS)





## Le fonctionnement de type ETEBAC 3

---

- Rappel des besoins spécifiques au mode « ETEBAC 3 » :
  - Sécurité de transport (authentification de l'Entreprise, intégrité, confidentialité)
  - Validation bancaire (non-répudiation des remises) réalisée via un autre canal selon les offres des banques
- Travaux résiduels à réaliser sur la signature de transport afin de simplifier au maximum l'implémentation de cette solution

# Le fonctionnement de type « ETEBAC 5 »

---

- Rappel des besoins spécifiques au mode « ETEBAC 5 » :
  - Sécurité de transport (authentification de l'Entreprise, intégrité, confidentialité)
  - Validation bancaire (non-répudiation des remises) effectuée au sein d'EBICS par l'utilisation d'une signature personnelle réalisée à l'aide d'un certificat X509
- Travaux à réaliser sur les certificats à utiliser (type, support, certificats multi-acceptés,...)



# EBICS – Documentation disponible

---

Informations disponibles sur le site du CFONB

- 📄 Spécifications V2.4 (anglais)
- 📄 Guide d'implémentation (anglais)
- 📄 FAQ (anglais)



---

# Merci de votre attention



# AGENDA

---

- ☞ Introduction Marcel RONCIN
- ☞ Rappel du problème, des besoins et des travaux Stella PETIOT
- ☞ Solution EBICS Marie-Laurence FAURE  
Philippe BLANCHET
- ☞ Solutions SWIFTNet Martine BRACHET
- ☞ Grandes lignes de l'organisation de la migration ETEBAC Jean-Marie COLLANGE
- ☞ Questions / Réponses Alain GILLARD
- ☞ Conclusion Jean Yves GARNIER



**Groupement**  
des  
**Utilisateurs**  
de SWIFT en  
**France**

# SWIFTNet pour les entreprises

***Martine Brachet***

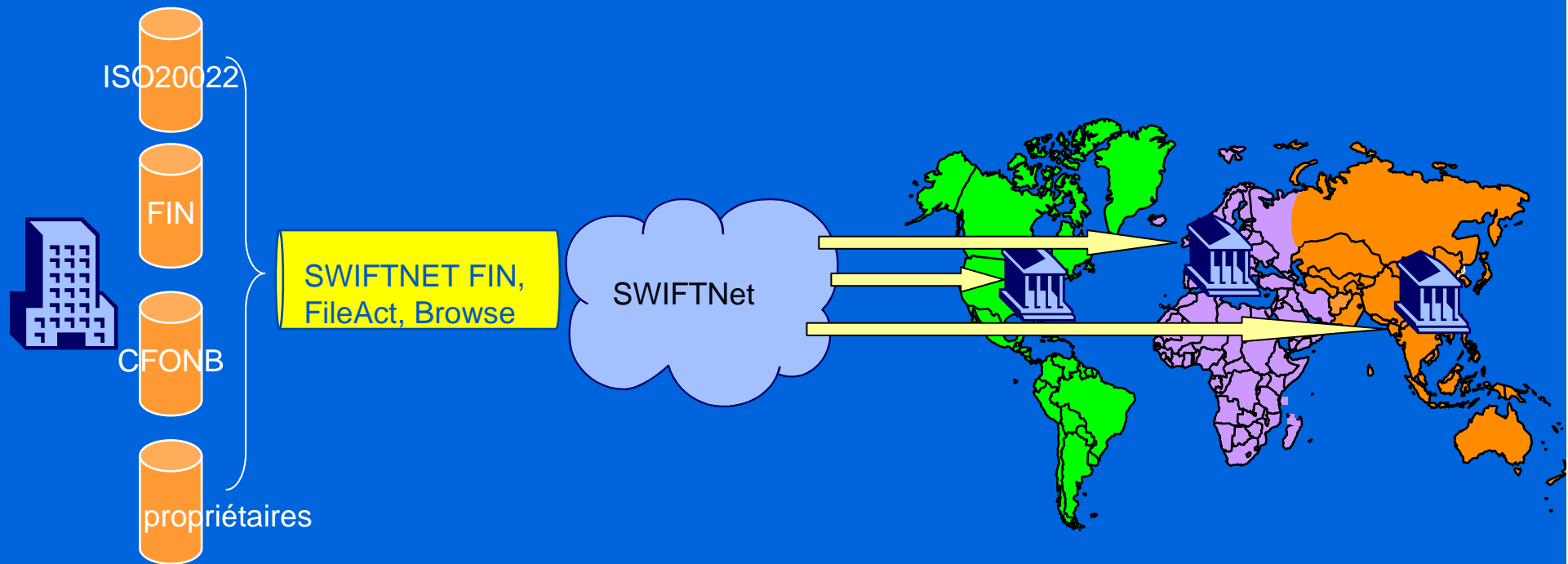
***Animatrice du  
National User Group***

# Agenda

- ✓ SWIFTNet un modèle d'accès unique à toutes les banques
- ✓ Différents outils SWIFTNet
- ✓ Zoom sur SWIFT Alliance Lite
- ✓ Les supports d'implémentation de SWIFTNet
- ✓ Vos contacts



# SWIFTNet un mode d'accès unique à toutes les banques



Format des  
fichiers

Un mode d'accès standardisé et sécurisé ,  
unique pour toutes les banques dans le  
monde

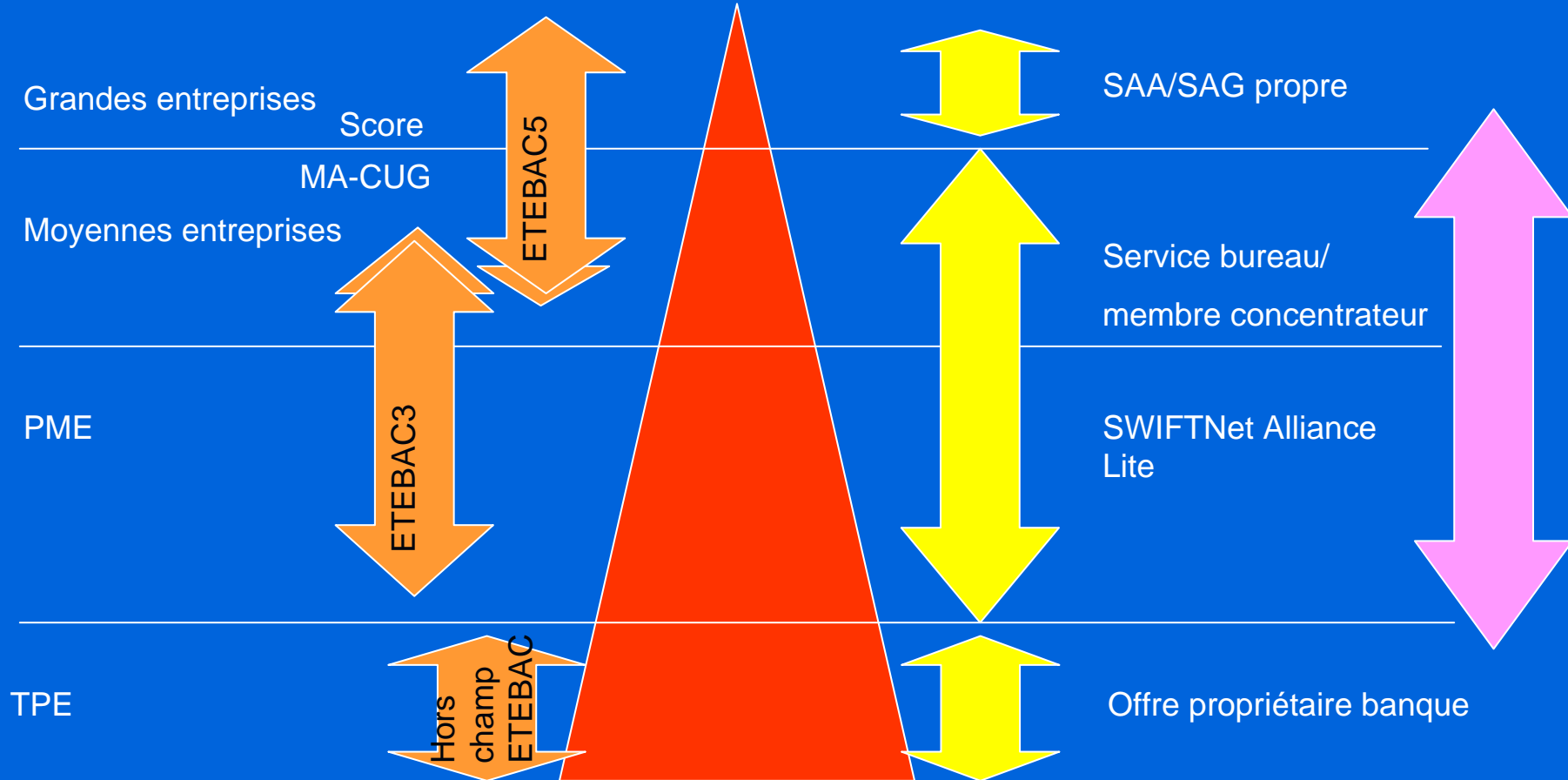




# Différents outils SWIFTNet

## Catégorie d'utilisateurs

## Mode de raccordement

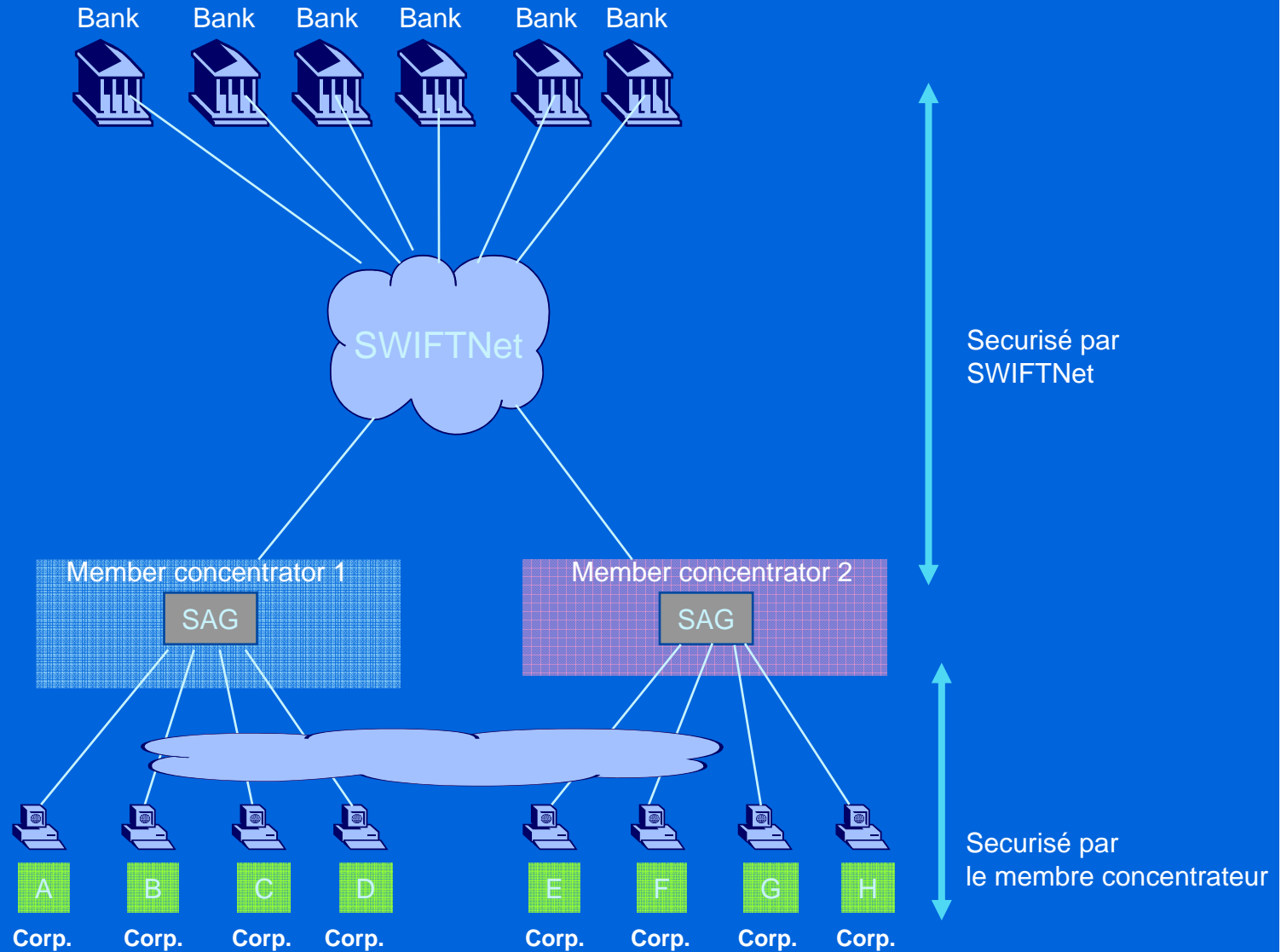


## Différentes solutions techniques

- **Possibilité 1 :**
  - Plate-forme SWIFTAlliance Gateway
  - Installé chez le client
- **Possibilité 2 :**
  - Plate-forme SWIFTAlliance Gateway au nom du service bureau ou de la banque
  - Hébergée chez un service bureau ou la banque
  - Gérée par un service bureau ou la banque
- **Possibilité 3 :**
  - Plate-forme SWIFTAlliance Gateway/ Lite Serveur hébergée chez SWIFT, gérée par SWIFT
  - Autoclient dans l'entreprise

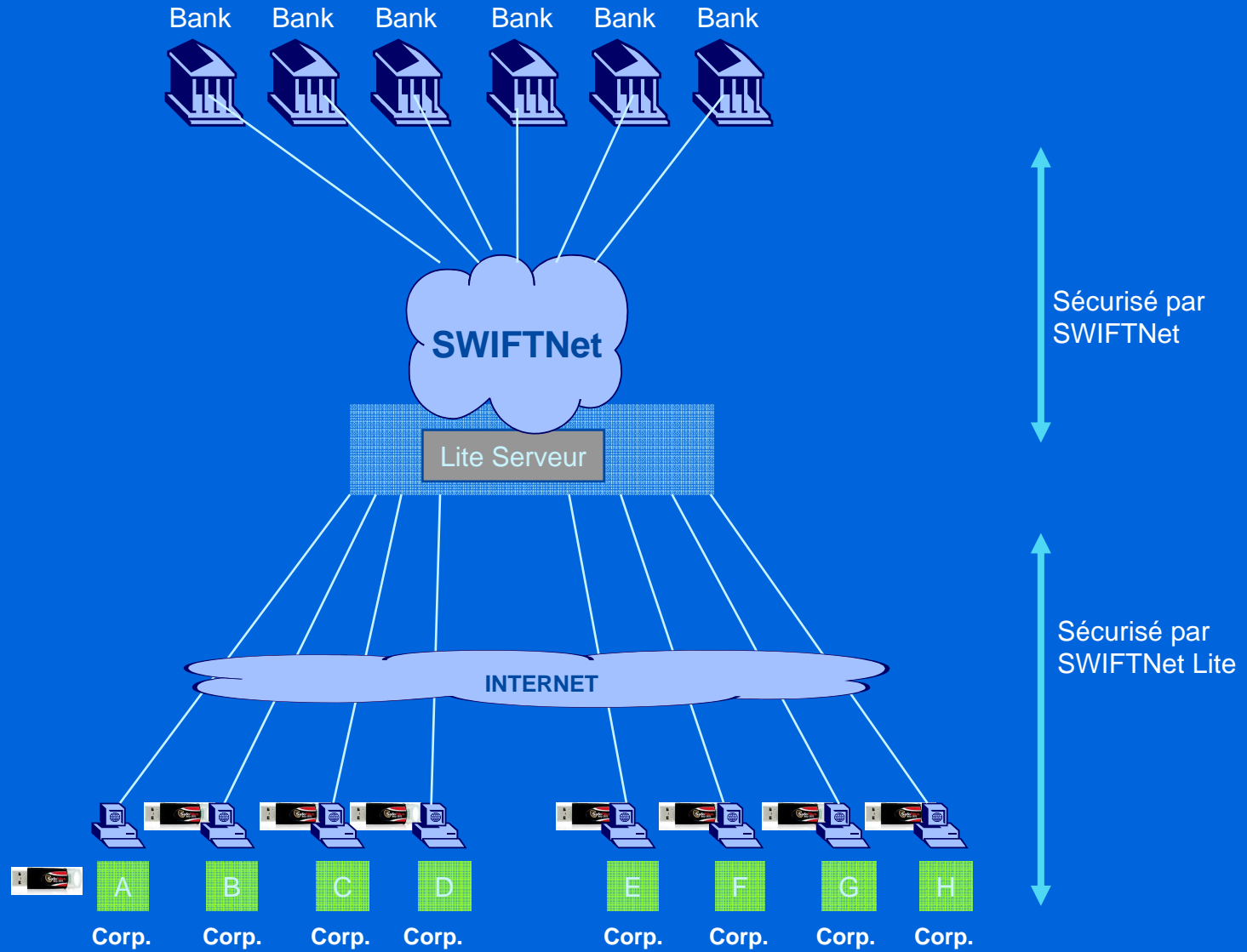


# Le mode service bureau / membre concentrateur





# Le mode Lite :



## Zoom sur SWIFT Alliance Lite

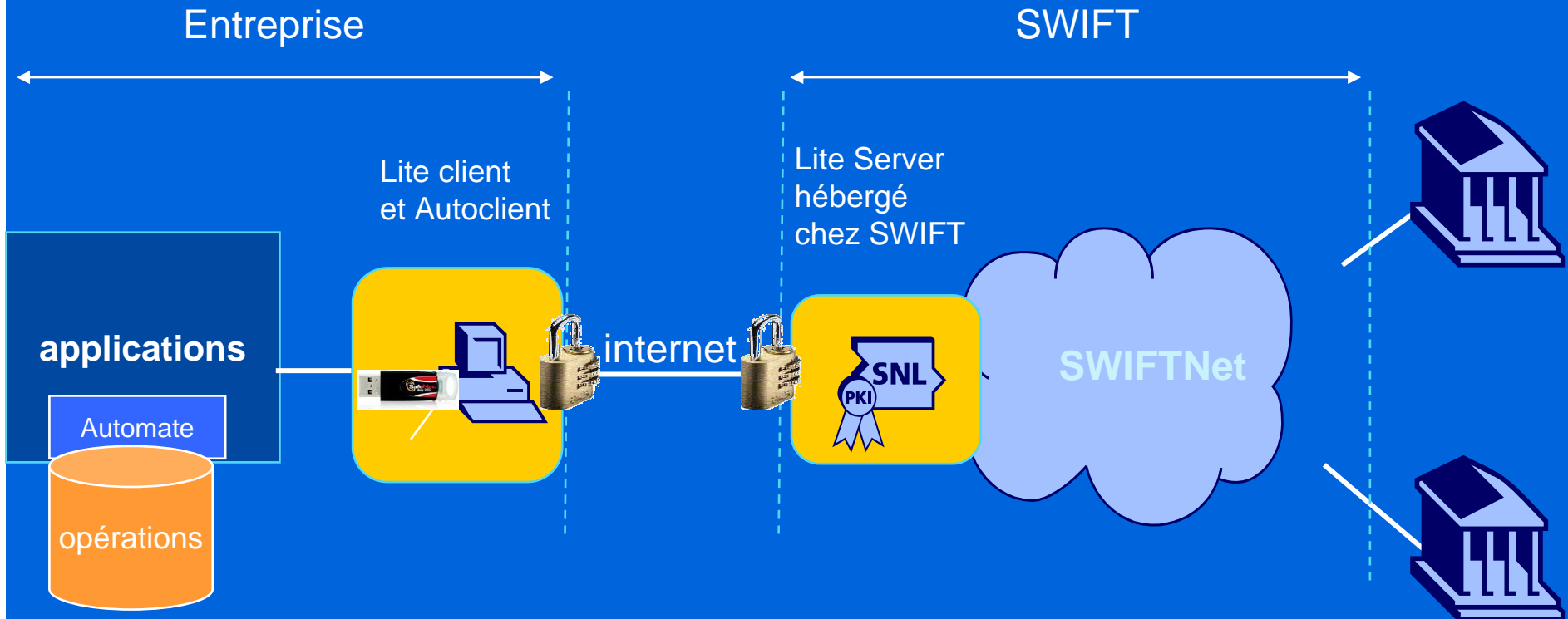
- Une nouvelle façon pour se connecter à sa (ses) banque(s) via SWIFTNet
- Un accès à un réseau sécurisé
- Via l'Internet standard
- Ciblée tout type de clientèle

# Pour quel Trafic ?

- Trafic de moins de 200 unités émises/reçues par jour,
- Sachant qu'une unité représente
  - 1 fichier FileAct d'un maximum de 100 Kb
  - ou un message FIN

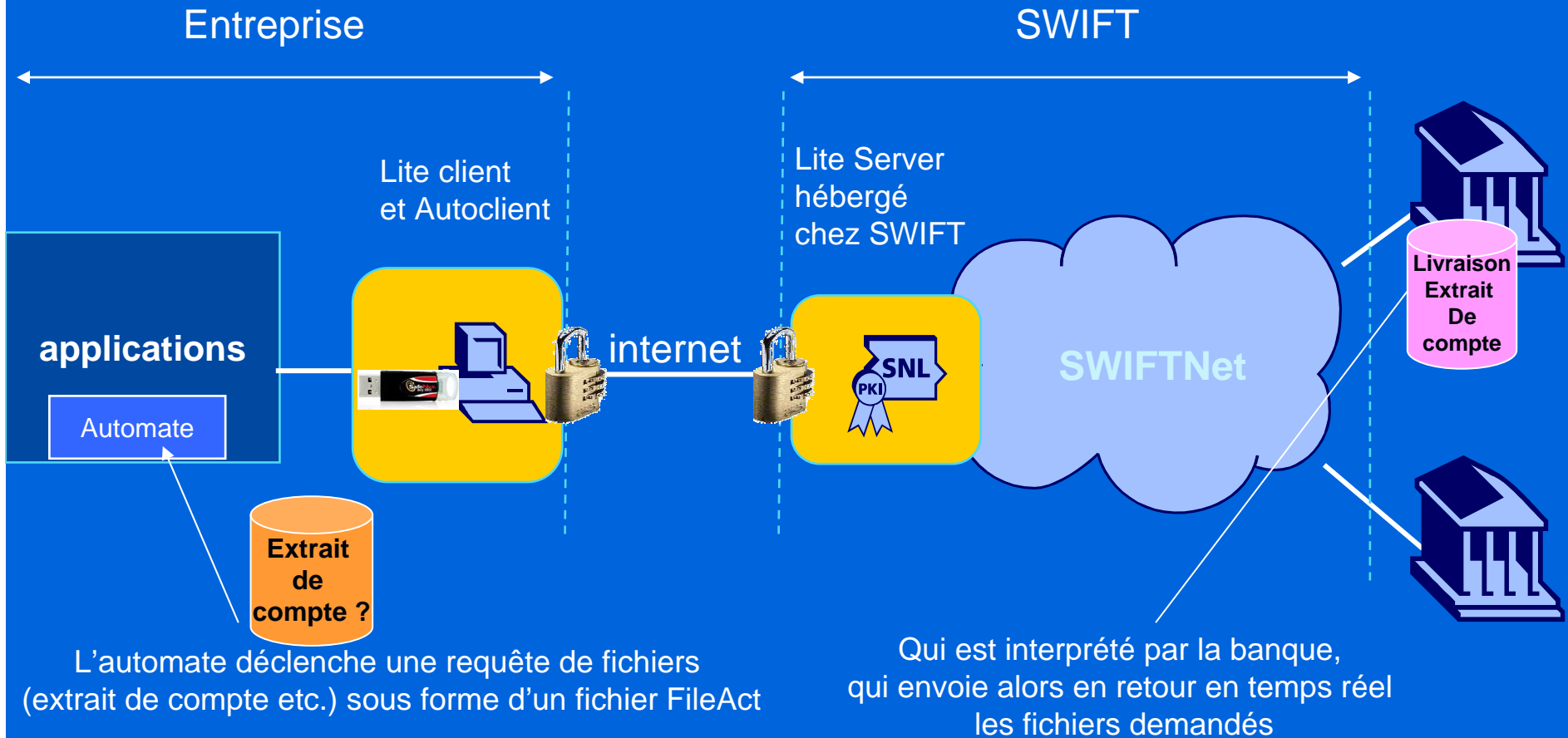


# Cinématique des échanges





# Cinématique des échanges







Groupement  
des  
Utilisateurs  
de SWIFT en  
France

# Une clé USB pour se connecter



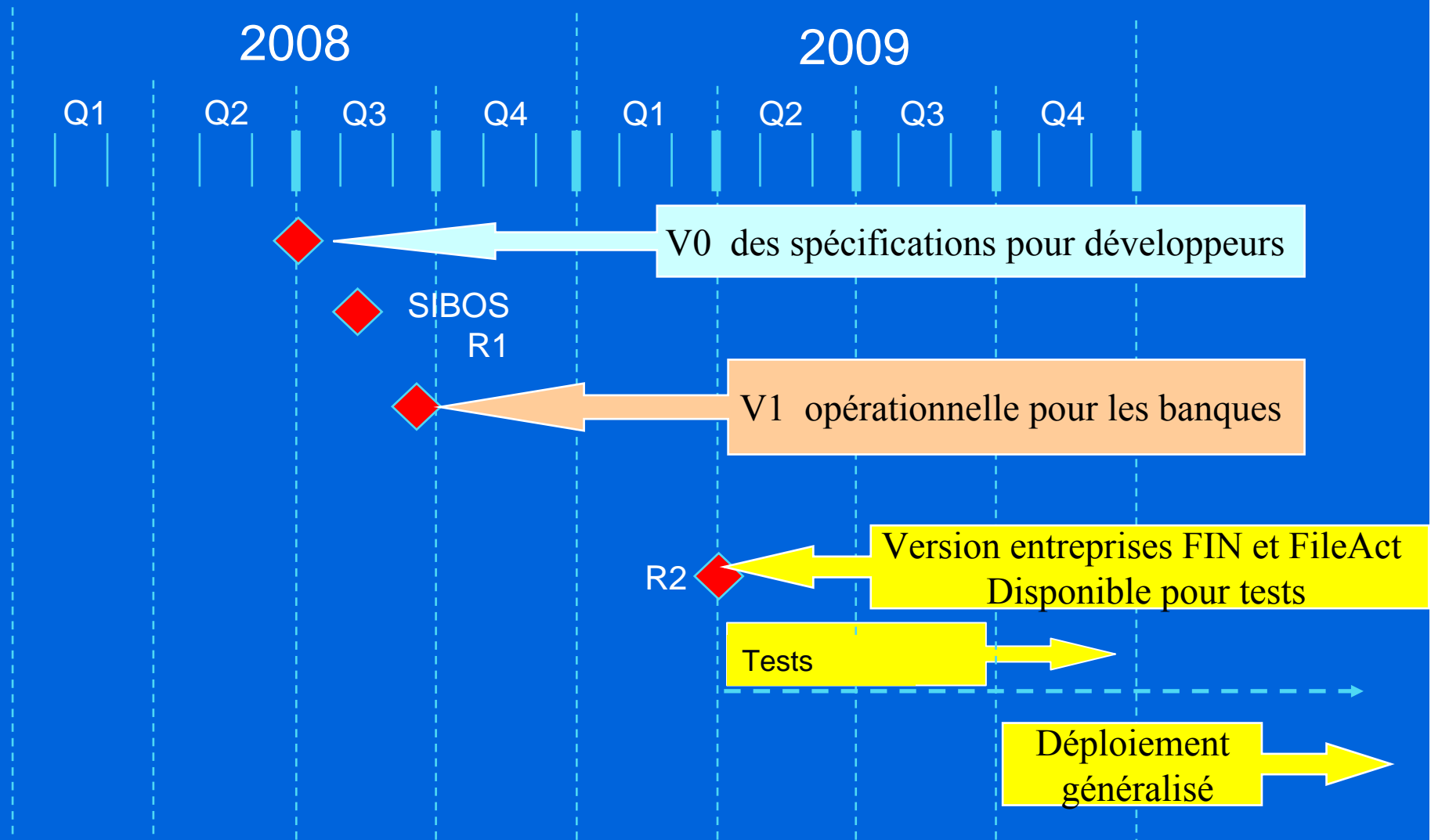
## Le contenu

- Un « autoclient Lite », qui fonctionnera en relation avec la partie développée par les SSII/éditeurs
- Sur la clé USB une partie logiciel : elle réalise une authentification vis-à-vis de SWIFTNet; chiffre et signe les fichiers jusqu'au serveur SAL chez SWIFT.

- Un Administrateur de Lite responsable de la gestion des utilisateurs chez le client
- Configure les autres utilisateurs en leur attribuant des profils différents :
- Par exemple, Création, Approbation, Destinataire (Récepteur) ...
- Il définit également les fonctions qui se déroulent en mode « boîte noire » (automatique), telles que téléchargement de nuit

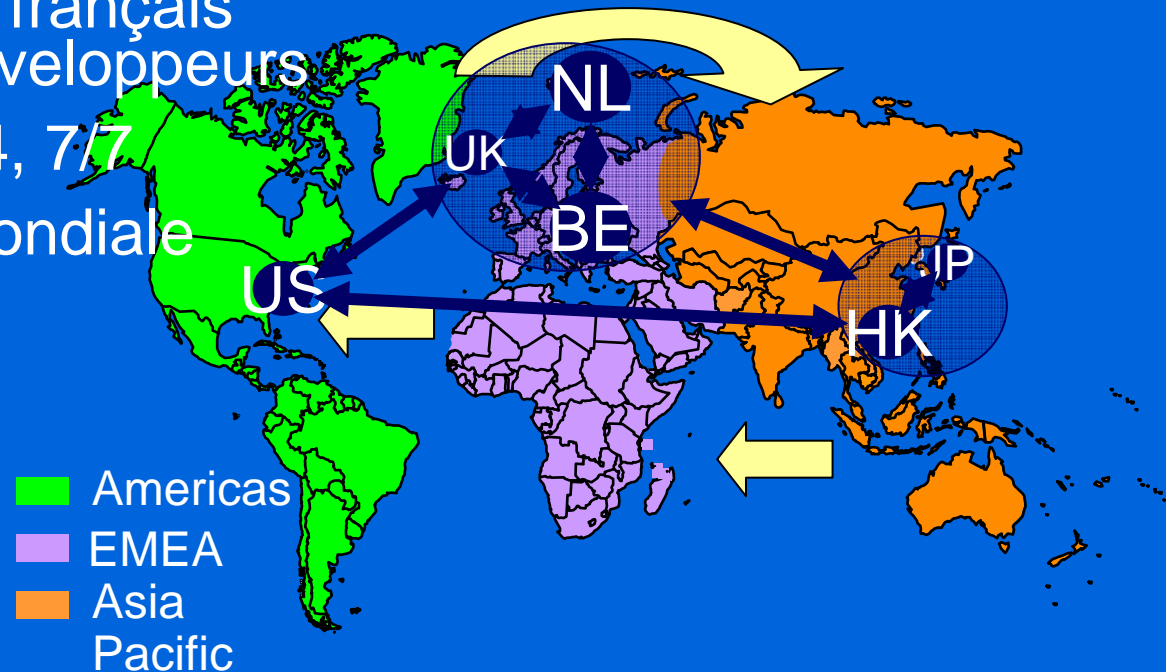


# Calendrier



# Les supports d'implémentation de SWIFTNet

- Les modes de distribution via :
  - les banques (modalités de distribution et de support Alliance Lite non encore déterminées)
  - ou les éditeurs
- Support d'implémentation :
  - un Help Desk en français pour aider les développeurs
  - Un support 24/24, 7/7
  - Une présence mondiale



Pour en savoir plus :  
documentation, plus d'information, mise en œuvre...

Contactez :

- Votre banque si vous êtes un client
- ou SWIFT si vous êtes une SSII

André Casterman responsable du bureau de Paris  
(01 53 43 23 42: [andre.casterman@swift.com](mailto:andre.casterman@swift.com))



Merci  
de  
votre  
attention



# AGENDA

---

- ☞ Introduction Marcel RONCIN
- ☞ Rappel du problème, des besoins et des travaux Stella PETIOT
- ☞ Solution EBICS Marie-Laurence FAURE  
Philippe BLANCHET
- ☞ Solutions SWIFTNet Martine BRACHET
- ☞ Grandes lignes de l'organisation de la migration ETEBAC Jean-Marie COLLANGE
- ☞ Questions / Réponses Alain GILLARD
- ☞ Conclusion Jean Yves GARNIER



17 novembre 2008

# Grandes lignes de l'organisation de la migration ETEBAC

*Jean-Marie COLLANGE – Le Crédit Lyonnais  
Animateur du groupe de travail du CFONB*

**Succession des protocoles ETEBAC**



Comité Français d'Organisation  
et de Normalisation Bancaires



# SOMMAIRE

---

- La continuité des services ETEBAC
- Le remplacement des ETEBAC
- La migration ETEBAC en 2 phases
- Les actions préalables à la migration
  - L'accompagnement des développements
  - L'accompagnement des tests
- Le planning de la migration



# La continuité des services ETEBAC

---

- Le CFONB poursuit sa mission d'assurer la continuité des services ETEBAC 3 et ETEBAC 5
- Notamment, par rapport à ETEBAC 5, il fait en sorte de :
  - s'assurer de la pérennité moyen terme des infrastructures et logiciels pour la personnalisation des cartes (jusqu'en 2011) via des actions de maintenance
  - s'assurer d'un stock de cartes suffisant



# L'accompagnement des développements et de la migration

---

- Le développement des offres est du ressort des banques et des éditeurs de logiciels
  
- Le CFONB étudie un dispositif d'accompagnement afin de répondre aux préoccupations d'ordre interbancaire
  - Il s'organise pour rassembler les expertises nécessaires afin de fluidifier la migration des ETEBAC



# Le remplacement des ETEBAC : EBICS et SWIFTNet

---

- Le CFONB apporte un accompagnement sur
  - Les questions transverses
  - Les questions relatives au protocole EBICS :
    - faciliter la compréhension du protocole EBICS par les banques, les éditeurs, les entreprises
  
- Les questions relatives aux solutions apportées par les évolutions de l'offre SWIFTNet restent du ressort du GUF et de SWIFT



## La migration ETEBAC en 2 phases

---

- Focus dans une première phase sur une solution équivalente à ETEBAC 3 = signature disjointe par un autre canal
- Complément d'étude en cours pour la définition, dans une deuxième phase, d'une solution équivalente à ETEBAC 5 = signature au sein du protocole



# Phase 1 : la migration ETEBAC 3

---

- Objectif : disponibilité d'une solution équivalente à ETEBAC 3
  - Etebac 3 présentant davantage d'urgence (absence de compatibilité avec XML ISO 20022)
  - Etebac 3 correspondant à la population la plus nombreuse
  
- Migration vers EBICS/SWIFTNet
  - soit EBICS implémenté avec un ordre d'exécution disjoint (suivant les solutions proposées par la banque)
  - soit SWIFTNet implémenté avec un ordre d'exécution disjoint (suivant les solutions proposées par la banque)



## Phase 2 : la migration ETEBAC 5

---

- Complément d'étude en cours afin de
  - préciser l'utilisation des certificats X509 pour les signatures personnelles
  - en s'appuyant sur l'interopérabilité des certificats
  - et ceci, pour les deux solutions choisies EBICS et SWIFTNet





# L'accompagnement des développements (1)

---

- ❏ Objectif général : faciliter la mise en œuvre des solutions
  
- ❏ Pour les éditeurs souhaitant développer EBICS, de par le protocole d'agrément avec les Allemands, un référencement est en cours de mise en place.
  
- ❏ Ce référencement donnera accès à un complément de documentation en plus de la documentation disponible sur le site CFONB :
  - une annexe française précisant les compléments de mise en œuvre pour la France,
  - une FAQ en français.



## L'accompagnement des développements (2)

---

■ Les éditeurs EBICS référencés disposeront d'un point d'entrée pour leurs questions, à l'adresse suivante

■ [migration-etebac.cfonb@fbf.fr](mailto:migration-etebac.cfonb@fbf.fr)

■ Pour les questions transverses ou relatives à SWIFTNet, la même adresse e-mail pourra être utilisée comme point d'entrée



# Autres travaux

---

- 📄 A prévoir, la révision des documents contractuels par rapport à l'existant ETEBAC



# L'accompagnement des tests

---

- ❏ Des tests devront intervenir en bilatéral entre les différents acteurs
- ❏ Chaque banque devra gérer sa propre phase pilote
- ❏ Des réflexions sont en cours sur l'accompagnement qui pourrait être fait sur cette période
- ❏ Travaux prévus sur des scénarios de tests
- ❏ L'organisation d'un processus d'homologation des logiciels EBICS est à l'étude



# Le planning prévu pour la migration (1)

---

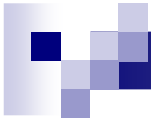
- Objectif de migration entre fin 2009 et fin 2011, cohérent avec l'obsolescence de X25
  
- Cela suppose la disponibilité des offres :
  - EBICS : Un objectif de démarrage généralisé est fixé au 4ème trimestre 2009 pour la 1ère phase et courant 2010, pour la 2ème phase
  - SWIFTNet : L'offre existante s'enrichit progressivement avec notamment la solution Swift Alliance Lite à partir du 2ème trimestre 2009, pour un démarrage généralisé au 4ème trimestre 2009



## Le planning prévu pour la migration (2)

---

- ❏ Le déroulement de la migration reste l'affaire des relations banques/clients en liaison avec les éditeurs de logiciels
- ❏ Au niveau interbancaire, les modalités d'un suivi de la décroissance des connexions en mode ETEBAC restent à définir



---

# Merci de votre attention



# AGENDA

---

- ☞ Introduction Marcel RONCIN
- ☞ Rappel du problème, des besoins et des travaux Stella PETIOT
- ☞ Solution EBICS Marie-Laurence FAURE  
Philippe BLANCHET
- ☞ Solutions SWIFTNet Martine BRACHET
- ☞ Grandes lignes de l'organisation de la migration ETEBAC Jean-Marie COLLANGE
- ☞ Questions / Réponses Alain GILLARD
- ☞ Conclusion Jean Yves GARNIER



17 novembre 2008

# QUESTIONS / REPONSES

*Alain GILLARD – BNP Paribas*  
*Animateur du pôle « coordination des standards » du CFONB*

**Succession des protocoles ETEBAC**



Comité Français d'Organisation  
et de Normalisation Bancaires



# AGENDA

---

- ☞ Introduction Marcel RONCIN
- ☞ Rappel du problème, des besoins et des travaux Stella PETIOT
- ☞ Solution EBICS Marie-Laurence FAURE  
Philippe BLANCHET
- ☞ Solutions SWIFTNet Martine BRACHET
- ☞ Grandes lignes de l'organisation de la migration ETEBAC Jean-Marie COLLANGE
- ☞ Questions / Réponses Alain GILLARD
- ☞ Conclusion Jean Yves GARNIER

# Conclusion ...à ce stade

*Jean-Yves GARNIER*  
*Président du Groupement*  
*des Utilisateurs de SWIFT en France*



Succession des protocoles ETEBAC – 17 novembre 2008

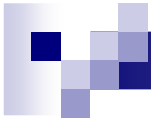


Comité Français d'Organisation  
et de Normalisation Bancaires

# Un projet engageant pour le long terme

---

- Une première phase de réflexion, de spécifications
  - Qui a généré inquiétudes et parfois incompréhension
  - A conduit à une palette de choix
  - Sur lesquels chacun, clients, éditeurs et banques peut se déterminer
- Une seconde phase : C'est maintenant et c'est
  - **Au travail !**
- Pour préparer la 3<sup>ème</sup> phase cruciale :
  - La migration qui interviendra à l'automne prochain



# Merci de votre attention