

RAPPORT ANNUEL

2009



CFONB

Comité Français d'Organisation
et de Normalisation Bancaires

RAPPORT ANNUEL 2009



CFONB

Comité Français d'Organisation
et de Normalisation Bancaires

LE MOT DU PRESIDENT



Chers amis,

Nous sommes comme chaque année présents au rendez-vous avec nos adhérents à l'occasion de la publication de notre rapport annuel, qui est avant tout le vôtre.

D'année en année, avec l'appui de la petite équipe de permanents du CFONB, les dossiers techniques sont traités par nos groupes de travail, mis en forme, puis « livrés » avec les notes explicatives nécessaires après validation par nos instances : les Comités de pôle, le Bureau du Conseil et le Conseil d'Administration.

Vous trouverez votre rapport 2009 légèrement changé : Nous avons ajouté l'organigramme des pôles d'activité et la photographie des Comités de pôle ainsi qu'un rappel des principaux événements de l'année.

Sur le fond, les livrables 2009 n'ont pas manqué, ni en volume, ni en qualité.

Comme à l'habitude, je voudrais résumer en quelques lignes nos principaux chantiers de l'exercice 2009 :

- Les travaux relatifs à la migration vers SEPA ont encore mobilisé beaucoup de moyens.

Dans le domaine des virements SEPA, dont le démarrage remonte maintenant à deux ans (28 janvier 2008), les volumes sont restés confidentiels, et la véritable migration devrait intervenir au début de 2010 avec la montée en charge progressive des différents services de l'Etat.

Le principal enjeu de SEPA réside dans la migration du prélèvement, dont le démarrage opérationnel est d'ailleurs effectif en Europe depuis novembre 2009, avec une volumétrie pour le moment symbolique.

Le Comité national SEPA a décidé de fixer au début novembre 2010, date à laquelle nous devons être en capacité de recevoir des prélèvements SEPA, la date de démarrage pour la France. Une bonne partie de l'année 2009 a été consacrée à la préparation de cet objectif, et une activité exceptionnelle a été déployée dans les diverses instances en charge de ce dossier.

Nos principaux livrables consistent en des brochures, que nous avons décidé de partager avec les autres membres du Comité national. La brochure sur le prélèvement SEPA était très avancée en fin d'année 2009, et elle ne devrait pas tarder à être rendue disponible au moment où ces lignes sont écrites. Quant à la brochure sur la migration, support essentiel au basculement, elle est l'objet de travaux intenses.

Nous souhaitons pouvoir livrer rapidement ces documents, ainsi que ceux qui les accompagnent, pour faciliter dans chaque établissement la préparation de l'échéance de novembre.

- Le second dossier par son ampleur est indiscutablement le remplacement des protocoles d'échanges clients-banques ETEBAC, parvenus à obsolescence. Deux protocoles ont été choisis, la famille « SWIFTNet » d'une part, et EBICS d'autre part.

Le second est l'objet de toutes les attentions, et les premières migrations ont commencé. Elles devront aller de pair avec la montée en charge de SEPA.

Produit par la communauté bancaire allemande, et adapté aux besoins de nos clients, EBICS va se développer dans le cadre d'une Compagnie franco-allemande, dont la création est proche.

- La Normalisation a constitué un autre grand chantier en 2009, année au cours de laquelle le décret de 1984, fondateur de la normalisation en France, a été remplacé par un nouveau décret, lequel organise le système français de normalisation, qui a pour objectif d'encourager la contribution de la normalisation au PNB, à l'innovation, ainsi qu'au développement durable.

Bureau de Normalisation pour la profession bancaire, le CFONB a été mis à contribution comme les autres BN, et s'est vu confirmer son statut pour l'année 2010. Il nous revient de préparer au mieux la pérennisation de ce statut d'ici la fin de cette année, en augmentant notamment la visibilité de notre organisation, et en renforçant notre action normative.

- 2009 aura aussi été la première année d'exercice du CFONB, refondé lors de notre Assemblée Générale constitutive du 16 décembre 2008. Devenu Association Loi 1901, désormais doté d'un Bureau du Conseil, d'un Conseil d'Administration, d'un Comité Financier et d'un Commissaire aux comptes, le CFONB dispose aujourd'hui d'une structure juridique robuste, propre à nous permettre de mieux conduire nos missions au service de la profession.

Parmi les principaux autres dossiers gérés en 2009, je citerai :

- La modernisation du FICP, qui se traduira à l'horizon fin 2010 par la suppression de la voie descendante et son remplacement par l'interrogation des fichiers Banque de France.
- Les actions conduites sur les nouveaux vecteurs électroniques tels que l'identité numérique, la facture et l'archivage électroniques, le vote par internet en pré-assemblée générale d'actionnaires, la dématérialisation des échanges d'informations pour la monnaie fiduciaire (Interop) ainsi que des oppositions administratives.
- L'achèvement de la Politique d'Acceptation Commune, élément indispensable du projet global de multi-acceptance.

Bien d'autres projets, dans les paiements et leur sécurisation, ainsi que dans les instruments financiers ont marqué cette année 2009.

Enfin, nous suivons de près les initiatives françaises et européennes dans le cadre de l'Union de la Méditerranée qui pourraient se traduire par une coopération accrue et des transferts de connaissances dans les domaines où le CFONB est fortement présent telles la standardisation de processus bancaire et la normalisation internationale.

Merci à celles et ceux qui en ont été les artisans.

Bonne lecture.

Marcel RONCIN
Président du CFONB



JANVIER

- Constitution de l'Association CFONB Loi 1901
- ETEBAC : Référencement des éditions et principes de migration
- Recrutement du 1^{er} salarié du CFONB
- Normalisation : Les axes de travail 2009
- Création d'un groupe de travail : Miroir ISSG EPC



FEVRIER

- Tenue du premier Comité Financier le 24 février et désignation du Commissaire aux Comptes
- Présentation du plan de travail annuel des pôles d'activité du CFONB
- Lancement des travaux de l'Executive Committee et de l'Expert Team EBICS à Berlin le 25 février

MARS

- Harmonisation des libellés des Warrants
- Publication du cahier des charges de la DGTPÉ sur le contrôle a posteriori de la Multidétermination de livrets A et Bleus
- Publication des impacts de la DSP sur les règles de traitement des rejets avec les pays et territoires d'Outre Mer par alignement sur celles de la Métropole
- Publication du guide opératoire sur la gestion des titres nominatifs d'instruments financiers admis aux opérations du dépositaire central français
- Création des groupes de travail :
 - Transmission de Moyens de Paiement
 - Migration vers EBICS

AVRIL



- Publication du Guide d'utilisation V1.3 du standard ISO 20022 pour des remises informatisées d'ordres de paiement
- Publication de la dixième édition du Guide de Terminologie
- Minos Version 5.0.1 (nouvelle version)
- Sortie du rapport d'activité 2008 du CFONB
- Publication d'un rappel sur la procédure de traitement des Assemblées Générales d'actionnaires.
- Création d'un groupe de travail sur la protection des identifiants de compte et des numéros de carte.

MAI

- Assemblée Générale Ordinaire du 12 mai

JUIN

- Normalisation : Parution au Journal Officiel du 16 juin du nouveau décret relatif à la Normalisation

JUILLET

- Conseil d'Administration exceptionnel sur le financement EBICS le 9 juillet
- Publication de la notice d'avis d'information sur OST
- Publication du guide d'adhésion des banques françaises au « schéma » prélèvement SEPA interentreprises de l'EPC



SEPTEMBRE

- Publication de la Politique d'Acceptation Commune
- Publication d'un article sur la Normalisation bancaire dans la Revue Enjeux - AFNOR
- Publication du calendrier de place 2010
- Participation au Projet Interop de la Banque de France et au label IDNUM
- Publication du cahier des charges sur l'alignement des pratiques françaises en matière de traitement des opérations de distributions en titres avec les standards européens

OCTOBRE

- Rencontre avec le SQUALPI le 5 octobre sur le renouvellement de l'agrément du Bureau de Normalisation CFONB
- Création du groupe de travail Experts sur les effets de commerce
- Publication du guide d'utilisation du standard ISO 20022 pour le statut des remises d'ordres de virement

NOVEMBRE

- Lancement de la consultation sur le projet de brochure « le Prélèvement SEPA »
- Communication de la Banque de France sur les évolutions de collecte Balance des paiements

DECEMBRE

- Approbation des statuts de la compagnie EBICS
- Validation des nouveaux statuts d'AFNOR par son Assemblée Générale
- Définition d'un plan de mise en conformité du CFONB Bureau de Normalisation, suite au décret de juin 2009 relatif à la Normalisation
- Publication du guide d'utilisation du standard ISO 20022 pour des remises informatisées d'ordres de prélèvements SEPA
- Publication d'une méthodologie pour la détermination des points de distribution prioritaires des espèces en cas de crise



C

H

R

O

N

O

2

0

0

9

SOMMAIRE

Missions & organisation	8 à 15
--	--------

L'activité des Pôles	16 à 45
-----------------------------------	---------

- Moyens de Paiement – Groupe 1
- Moyens de Paiement – Groupe 2
- Coordination des Standards
- Certification et Signature Electronique
- Instruments Financiers
- Règlementation & Conformité

Les travaux européens et internationaux	46 à 57
--	---------

SEPA (Single Euro Payments Area)

La Normalisation

- La Normalisation Européenne (CEN – Comité Européen de Normalisation)
- La Normalisation Internationale (ISO – International Organization for Standardization)
- L'UN/CEFACT/TBG5 (United Nations/CENtre for the Facilitation of procedures and practices for Administration, Commerce and Transport/Trade and Business Groupe 5)

La Migration des protocoles ETEBAC vers EBICS

Annexes	58 à 93
----------------------	---------

- Liste des membres des Comités de pôle et des groupes de travail
- Traitement des demandes d'Assistance (statistiques)
- Organisation des travaux avec l'EPC
- Instances de Normalisation Européenne et Internationale
- Normes relatives à l'activité bancaire
- Liste des Communications Adhérents
- Documentation disponible sur le site Internet du CFONB (www.cfonb.org)
- Glossaire

MISSIONS & ORGANISATION

MISSIONS



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

Le CFONB s'intéresse tant aux problèmes **d'organisation**, en définissant des règles professionnelles et des standards, que de **normalisation**, en élaborant des normes à caractère officiel applicables par l'ensemble des secteurs économiques concernés. A ce titre, en vertu de la décision interministérielle du 24 septembre 1984 du Ministre de l'Economie, des Finances et du Budget, et du Ministre du Redéploiement Industriel et du Commerce Extérieur, le CFONB dispose, avec l'agrément du Conseil d'Administration d'AFNOR, du statut de **Bureau de Normalisation** pour la profession bancaire. Le décret de 2009 qui organise le système français de Normalisation est le nouveau texte de référence. Il prévoit désormais la confirmation du statut de BN pour une période donnée.

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

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

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

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

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

* depuis 16 décembre 2008

ORGANISATION



Près de 80 ans après sa création, le CFONB a su conserver, sous des formes et appellations différentes, sa finalité principale, à savoir la mise en œuvre d'une interbancaire efficace par le biais de la standardisation des procédures.

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

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

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

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

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

Cette organisation est précisée ci-après.

LES INSTANCES DU CFONB

PRESIDENT :	MARCEL RONCIN	BNP PARIBAS
1 ^{ER} VICE-PRESIDENT :	YVON LUCAS	BANQUE DE FRANCE
2 ^{EME} VICE-PRESIDENT :	NARINDA VIGUIER	CREDIT AGRICOLE
TRESORIER :	MARTINE BRACHET	SOCIETE GENERALE
SECRETAIRE GENERAL :	LAURENT BERTOU	CFONB
COMMISSAIRE AUX COMPTES :	MONIQUE MILLOT-PERNIN	MMP AUDIT

BUREAU DU CONSEIL

BANQUE DE FRANCE	YVON LUCAS
BNP PARIBAS	THOMAS KRAFT
BPCE	ERIC VERONNEAU
CREDIT AGRICOLE	NARINDA VIGUIER
CREDIT MUTUEL – CIC	MARC RAINTEAU
FEDERATION BANCAIRE FRANCAISE	BERNARD DUTREUIL
LA BANQUE POSTALE	CELINE RINGOT
SOCIETE GENERALE	MARTINE BRACHET

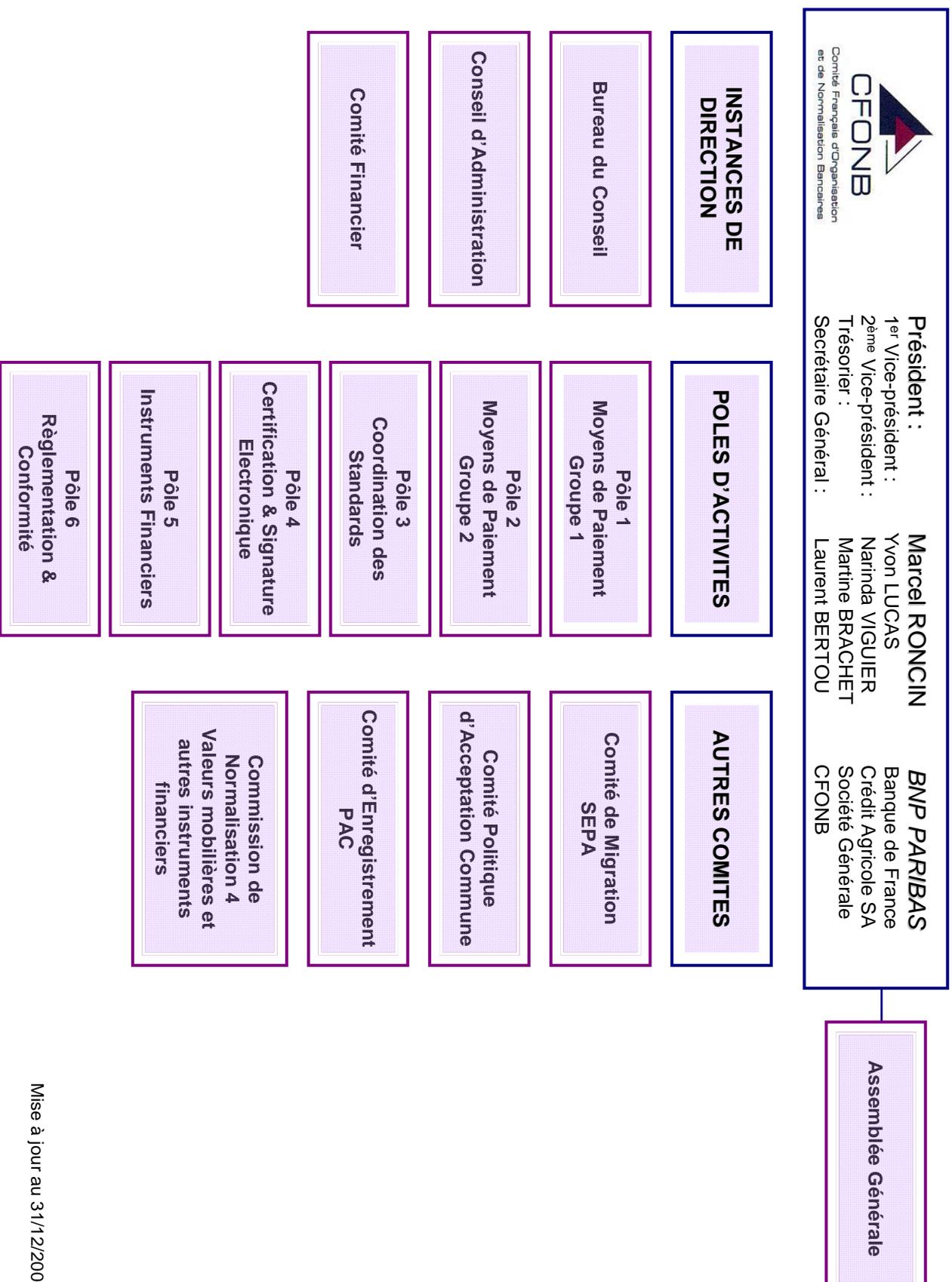
CONSEIL D'ADMINISTRATION

ASSOCIATION FRANCAISE DES SOCIETES FINANCIERES	ALAIN LASSERON
BANQUE DE FRANCE	YVON LUCAS
BNP PARIBAS	MARIE-CHANTAL DEBIZE
BPCE	ERIC VERONNEAU
CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	DIDIER LE BRAZIDEC
CREDIT AGRICOLE	NARINDA VIGUIER
CREDIT MUTUEL – CIC	GILLES DUPRE
EUROCLEAR FRANCE	FREDERIC GERMAIN
FEDERATION BANCAIRE FRANCAISE	BERNARD DUTREUIL
GIE CARTES BANCAIRES	GAËTAN DALIGAULT
HSBC FRANCE	ELISABETH HARAUCHAMPS
LA BANQUE POSTALE	CELINE RINGOT
EURONEXT PARIS	MARIE-CLAIRE PLAUD
OCBF	CATHERINE GRAND-PIERRE
OSEO FINANCEMENT	PAUL VINCENT
SOCIETE GENERALE	MARTINE BRACHET
STET	JAD KHALLOUF

COMITE FINANCIER

BANQUE DE FRANCE	YVON LUCAS
FEDERATION BANCAIRE FRANCAISE	PHILIPPE GENDILLOU
SOCIETE GENERALE	MARTINE BRACHET
CABINET EURO COMPTA FINANCE (EXPERT COMPTABLE)	GERARD LEJEUNE

L'ORGANIGRAMME DU CFONB



LES INSTANCES DE DIRECTION

Elles comprennent trois organes, assistés d'un Secrétariat :

- Le Bureau du Conseil
- Le Conseil d'Administration
- Le Comité Financier

LE BUREAU DU CONSEIL

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

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.

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

- **Les cinq réseaux constitutifs de la Fédération Bancaire Française et La Banque Postale ;**
- **Les Associations suivantes :** la FBF (Fédération Bancaire Française), l'ASF (Association Française des Sociétés Financières) et l'OCBF (Office de Coordination Bancaire et Financière) ;
- **Les établissements à statut particulier suivants :** la Banque de France, la Caisse des Dépôts et Consignations, ainsi qu'un représentant des banques sous contrôle étranger exerçant leur activité en France (HSBC actuellement) et OSEO Financement ;
- **Les groupements, infrastructures de paiements et de marchés suivants :** le Groupement des Cartes Bancaires (GIE CB), STET, Euroclear France SA et Euronext Paris.

LE COMITE FINANCIER

Le Conseil d'Administration peut créer des instances ad-hoc d'instruction et de réflexion des dossiers liés à la vie et à l'évolution de l'association et notamment un Comité Financier.

L'avis du Comité Financier peut être sollicité sur toute question relative aux éléments financiers de l'association, notamment le budget, l'arrêté des comptes et les cotisations.

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

LE SECRETARIAT

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

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

ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT

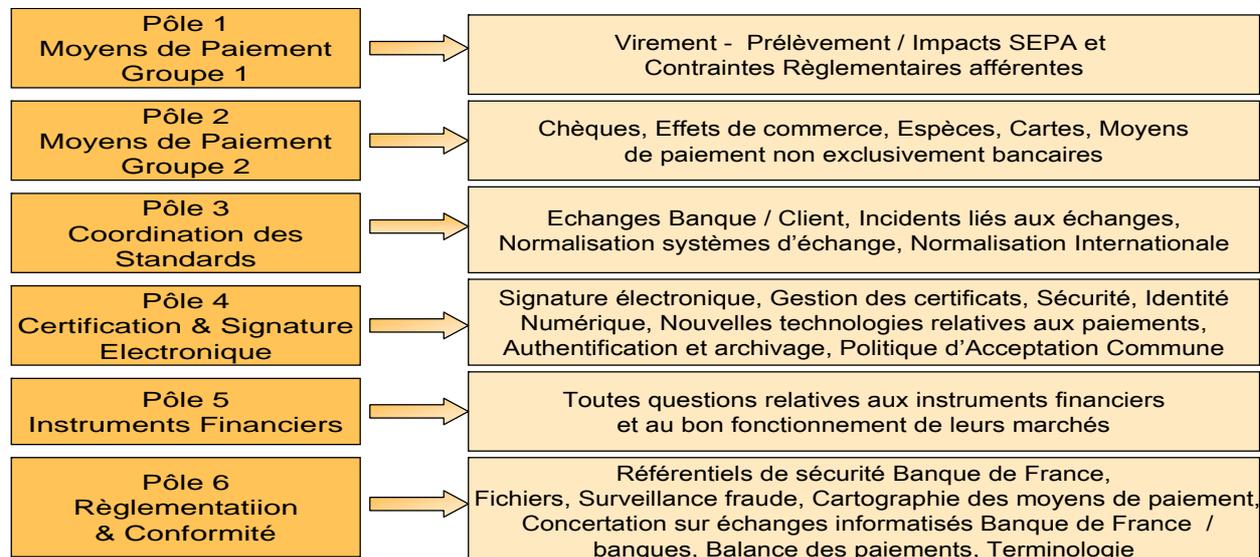


LES ORGANES DE FONCTIONNEMENT

LES PÔLES

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

Il y a actuellement 6 Pôles d'activité :



Composition

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

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

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

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

Le Comité de pôle est composé :

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

Les missions

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

Les Pôles

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

LES COMMISSIONS DE NORMALISATION

Le CFONB organise et participe à l'élaboration de normes françaises, européennes et internationales. Pour atteindre cet objectif, il crée, gère, anime ou participe à des commissions de normalisation. Dans son domaine d'activité, chaque Comité de pôle peut proposer au Bureau de Conseil, pour validation, la création ou la participation à une commission de normalisation sur la base d'un plan de travail.

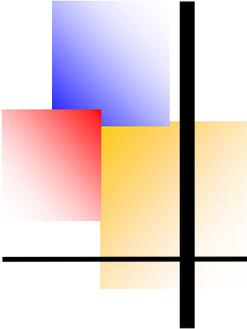
Une commission de normalisation créée par le CFONB est composée :

- D'un Président nommé par le Bureau du Conseil, sur proposition du Comité de pôle compétant, pour un mandat de 3 ou 5 ans renouvelable ;
- D'un secrétaire nommé par le Bureau du Conseil qui gère la commission de normalisation et assiste le Président ;
- De toutes les parties intéressées qui souhaitent participer à l'élaboration des projets de normes.

Actuellement, le CFONB gère la commission de normalisation 4 « Valeurs mobilières et autres instruments financiers ». Cette commission est également le miroir français du TC 68/SC 4 de l'ISO.

L'ACTIVITE DES POLES

- ➡ **MOYENS DE PAIEMENT – GROUPE 1**
- ➡ **MOYENS DE PAIEMENT – GROUPE 2**
- ➡ **COORDINATION DES STANDARDS**
- ➡ **CERTIFICATION & SIGNATURE
ELECTRONIQUE**
- ➡ **INSTRUMENTS FINANCIERS**
- ➡ **REGLEMENTATION & CONFORMITE**



MOYENS DE PAIEMENT

GROUPE 1

Animatrice : Martine BRACHET - (Groupe Société Générale)

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

Secrétariat : Sophie HORNAIN puis Aude de CORBIAC - (Groupe Société Générale)

PERIMETRE, MISSIONS ET ORGANISATION

Ce Pôle a pour vocation d'étudier dans une perspective, tant nationale qu'européenne, tout en intégrant les composantes internationales, les évolutions sur les moyens de paiements : Prélèvement et Virement.

La mission du Pôle Moyens de Paiement Groupe 1 s'inscrit donc dans le cadre des travaux européens visant à mettre en œuvre les futurs instruments de paiement SEPA.

COMITE DE POLE



Etaients présents, assis de gauche à droite :

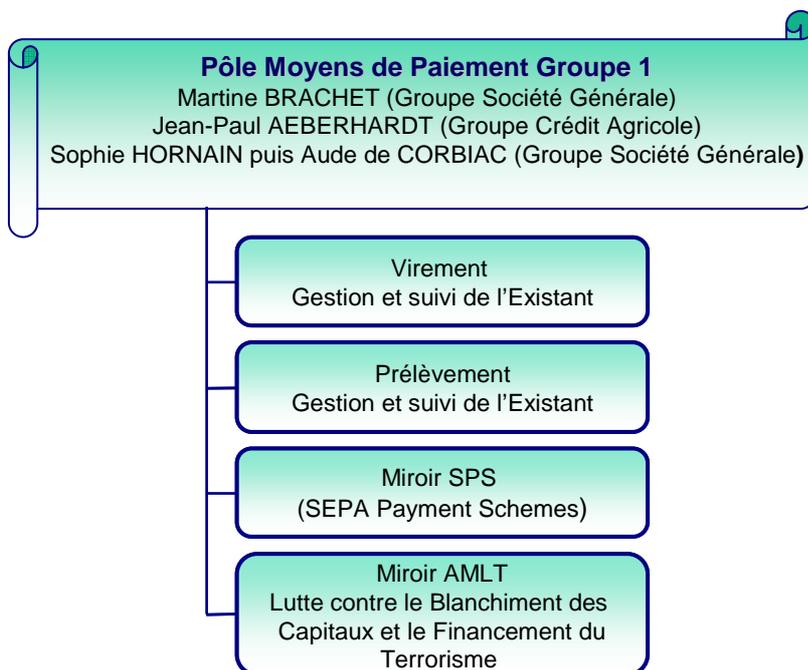
Olivia LAPLANE – Groupe BPCE • Jean-Paul AEBERHARDT – Groupe Crédit Agricole • Martine BRACHET – Groupe Société Générale •
Danielle LEVY – Groupe Crédit Agricole • Céline RINGOT – La Banque Postale •

Debout de gauche à droite :

Jean-Luc DRAGON – Groupe BPCE • Hervé ROBACHE – STET • Michel ARGOUGES – HSBC France • Marc RAINTEAU – Crédit Mutuel - CIC •
Aude de CORBIAC – Groupe Société Générale • Viet Linh NGUYEN – Banque de France • Stella PETIOT – Groupe Société Générale •
Michel HOURLIER – CFONB • Jérôme RAGUENES – FBF – Denys MATTOU - BNP Paribas •

ACTIVITÉ DE L'EXERCICE ÉCOULÉ

ORGANIGRAMME DES GROUPES DE TRAVAIL



Le Pôle a conduit sur l'année 2009 des travaux au niveau français mais aussi européen.

Il contribue à travers le groupe Miroir SPS¹ et avec les autres groupes Miroir du CFONB, aux réflexions des groupes de travail européens de l'EPC² sur les instruments de paiement équivalents. Le principal objectif est de préparer les positions des experts français présents dans ces groupes européens, en étroite coordination avec les autres acteurs de la Place.

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

Animatrice : Martine BRACHET - Groupe Société Générale

En 2009, les travaux du groupe « Virement – Gestion et suivi de l'existant » ont principalement porté sur l'implémentation de la Directive sur les Services de Paiement (DSP).

Dans ce cadre, le groupe de travail a notamment :

- Contribué aux réflexions portant sur le calendrier de Place 2010 et suivants ;
- Rappelé, par le biais d'une communication adhérents (2009/171 du 15 juillet 2009) qu'il n'était plus nécessaire à partir de la date d'entrée en vigueur de la DSP d'utiliser le code SDVA (« same day value » / valeur compensée) pour demander un crédit en compte client le jour de règlement interbancaire pour les opérations intra EU ;
- Étudié la problématique des options de frais dans le cadre de l'implémentation de la DSP et en particulier les difficultés à maintenir les options de frais OUR & BEN en dehors des transactions « one leg out³ » ou nécessitant une opération de change ;

¹SPS : SEPA Payment Schemes

²EPC : European Payments Council

³One leg out : Paiements hors schémas SEPA dont le compte du client donneur d'ordre et/ou du client bénéficiaire est tenu dans un établissement en dehors de l'Espace Economique Européen.

- Côté Virement SEPA (« SEPA Credit Transfer – SCT »), la documentation (brochure et plaquette) a été remise à jour. Enfin, l'analyse des virements résiduels a débuté dans le cadre de la migration vers le virement SEPA.

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

Animateurs : Dominique DUHEM - Crédit Mutuel - CIC puis Gilles DUPRE - Crédit Mutuel - CIC

Le groupe de travail traite des questions d'actualité relatives au prélèvement, au TIP et au télévirement, qui ont abouti à :

- La réorganisation de la documentation sur les changements de Numéro National d'Émetteur (NNE) ;
- L'alignement des délais de rejet avec des Pays et Territoires d'Outre Mer sur ceux de la métropole ;
- L'intégration de nouveaux établissements optant pour la procédure de l'identifiant invariant.

En 2009, les travaux du groupe ont été marqués par :

- L'analyse des impacts de la Directive sur les Services de Paiement sur les règles de fonctionnement du prélèvement national en matière de rejet ;
- La problématique de la continuité des mandats en liaison avec le groupe Juridique du Comité national SEPA ;
- Les travaux de préparation des brochures relatives au prélèvement SEPA et à la migration du prélèvement national vers le prélèvement SEPA ;
- La documentation accompagnant l'Identifiant Créancier SEPA (ICS).

GROUPE MIROIR SPS (SEPA PAYMENT SCHEMES)

Animateurs : Olivia LAPLANE - Groupe BPCE et Eric VERONNEAU - Groupe BPCE

L'année 2009 a été marquée par l'application des « Scheme Management Internal Rules » des Schemes SCT et SDD. Ces règles permettent à l'EPC de faire évoluer les Schemes SEPA en s'appuyant sur un processus ouvert et transparent.

De nombreuses demandes des communautés bancaires nationales ainsi que des associations représentant les entreprises ou les consommateurs ont été présentées.

La communauté française a ainsi proposé d'ajouter dans le Scheme SCT une fonctionnalité permettant à la banque du donneur d'ordre de demander l'annulation ou le remboursement d'un virement qui a été exécuté, le « Recall ». Cette demande d'évolution, formulée par le Miroir SPS, a été favorablement accueillie et sera opérationnelle avec la version 4 du SCT.

Le Miroir SPS s'est également attelé à élaborer la réponse française aux consultations initiées au cours du 3ème trimestre visant à définir comment traiter chacune des demandes d'évolution proposées pour le SCT, le SDD Core et le SDD B2B. A l'issue des consultations, l'EPC a publié les « rulebooks » et « implementation guidelines » des Schemes SCT v4, SDD Core v4 et SDD B2B v2 approuvés par l'EPC le 30 octobre 2009.

Ces nouvelles versions entreront en vigueur le 2 novembre 2010.

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

*Animateurs : Martine BRACHET - Groupe Société Générale
Jean-Paul AEBERHARDT- Groupe Crédit Agricole*

Les animateurs du groupe de travail ont rencontré à plusieurs reprises la Commission Bancaire et la Banque de France afin de discuter du contenu, puis des modalités d'application des recommandations du Comité de Bâle en matière d'utilisation des nouveaux messages de couverture pour compte de tiers (messages standardisés SWIFT FIN : MT202 COV et MT205 COV).

Dans le cadre de la finalisation des travaux de transposition de la 3ème directive de lutte contre le blanchiment, le CFONB a été invité à participer aux réunions de travail entre la Commission Bancaire et la FBF sur les points relatifs aux virements :

- Lignes directrices pour les virements transfrontaliers ;
- Modalités de mise en œuvre de la recommandation du Comité de Bâle sur les paiements de couverture pour compte de tiers précités ;
- Aménagement du questionnaire d'auto-évaluation AML dit « QLB⁴ ».

Ces documents règlementaires sont applicables en 2010. Les animateurs du groupe de travail ont représenté le CFONB.

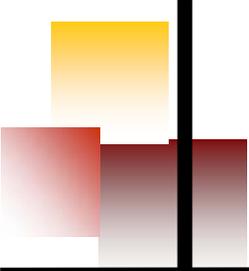
CHANTIERS & PERSPECTIVES D'AVENIR



- Le Pôle va poursuivre ses travaux, sur la base des groupes de travail existants. Son plan de travail a été adapté pour répondre aux attentes de la Place et notamment du Comité national SEPA.
- Le groupe de travail « Virement – Gestion et suivi de l'existant » va poursuivre les travaux en cours : le suivi des questions ponctuelles liées à l'existant et au SCT, l'étude d'une éventuelle migration des virements résiduels, l'impact des dernières réglementations.
- Le groupe de travail « Prélèvement – Gestion et suivi de l'existant » va poursuivre les travaux en cours. Son plan d'action devrait être axé sur l'analyse des autres développements SEPA, le devenir du TIP et du télé règlement, et si l'actualité le demande, l'analyse technique d'éventuelles modifications de conditions des échanges entre banques.
- Le groupe Miroir SPS (SEPA Payment Schemes) va poursuivre les travaux en cours, assurer le suivi du SPSWG⁵ de l'EPC (analyse des travaux et préparation des positions françaises à soutenir à l'EPC).
- Le groupe Miroir AMLT « Lutte contre le Blanchiment des Capitaux et le Financement du Terrorisme » va poursuivre les travaux en cours : le suivi des questions liées à l'évolution des recommandations du GAFI (mise à jour probable de la SR VII en 2010), le suivi des questions inhérentes à la mise en œuvre des paiements de couverture pour compte de tiers en étroite relation avec la FBF et le Groupement des Utilisateurs de SWIFT en France.

⁴QLB : Questionnaire d'autoévaluation Lutte anti-Blanchiment

⁵SPSWG : SEPA Payment Schemes Working Group



MOYENS DE PAIEMENT GROUPE 2

Animateur : Jean-Yves DELLA VEDOVA - (Groupe BPCE)
Suppléant : Dominique DUHEM - (Crédit Mutuel – CIC) remplacé le 01/01/2010
par Gilles DUPRÉ (Crédit Mutuel – CIC)
Secrétariat : Sylvie STERNIS - (Groupe BPCE jusqu'en octobre 2009)

PERIMETRE, MISSIONS ET ORGANISATION

Le Comité de pôle Moyens de Paiement - groupe 2 a en charge l'organisation de travaux autour des trois moyens de paiement les plus utilisés en France que sont les espèces, la carte et le chèque bancaire, auxquels s'ajoutent les effets de commerce et les moyens de paiement non bancaires.

Le Comité de pôle a compétence pour étudier les évolutions concernant ces différents moyens de paiement dont la portée peut s'étendre jusqu'aux partenaires industriels et commerciaux de la profession.

Il participe aussi à l'organisation de la profession bancaire par l'élaboration de procédures interbancaires s'appliquant à ces moyens de paiements.

Il participe au positionnement de la profession auprès de l'EPC par l'intermédiaire de deux groupes Miroir cartes et espèces.



Etaient présents, assis de gauche à droite :

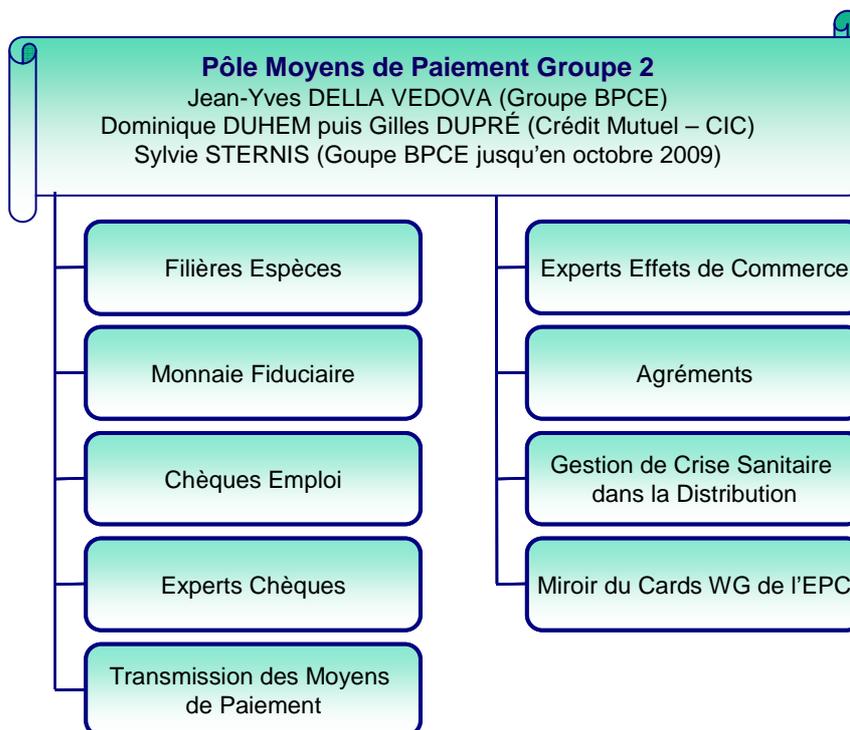
Maria DE SOUSA – CFONB • Elisabeth REFFAY – BNP Paribas • Jean-Yves DELLA VEDOVA – Groupe BPCE •
Delphine LALANNE - Banque de France • Dominique DUHEM – Crédit Mutuel - CIC •

Debout de gauche à droite :

André WALRAEVENS – Groupe Crédit Agricole • Gilles DUPRE – Crédit Mutuel - CIC •
Denys MATTOU – BNP Paribas • Philippe EVENOT – La Banque Postale • Chantal ROUX – BNP Paribas •
Vincent COLAS – BNP Paribas • Jacques HARASSE – FBF • Eric FONTMARTY-LARIVIERE – Banque de France •
Sylvie STERNIS – Groupe BPCE • Jean-François TINE – STET • Sylvie ROUILLON – Groupe Société Générale •

ACTIVITÉ DE L'EXERCICE ÉCOULÉ

ORGANIGRAMME DES GROUPES DE TRAVAIL



GRUPE DE TRAVAIL : FILIERES ESPECES

Animatrice : Elisabeth REFFAY - BNP Paribas

Le groupe de travail a pour objet de travailler à l'amélioration et la simplification des procédures liées à la gestion des espèces. Il assure également le suivi des travaux menés au niveau européen par le « Cash Working Group » de l'EPC. En 2009, les travaux du groupe ont été particulièrement marqués par :

- L'évolution des normes applicables aux opérations de numéraire : les rompus pour lesquels des axes d'amélioration ont été développés ;
- L'élaboration d'une méthodologie pour la détermination des points de distribution prioritaires et d'un modèle de fichier à transmettre à la Banque de France en cas de crise ;
- La transposition de la DSP ;
- L'analyse des conséquences de l'article 71 de la DSP sur les opérations de cash ;
- INTEROP : projet de dématérialisation des bordereaux et avis d'opérations de numéraire entre les banques, les transporteurs de fonds et la Banque de France ;
- MIROIR EPC Monnaie Fiduciaire :
 - Livre Blanc de la Commission européenne sur le transport des billets en transfrontière ;
 - Projet de règlement de la Commission européenne sur le contrôle de l'authenticité et de la qualité des pièces.

GRUPE DE TRAVAIL : MONNAIE FIDUCIAIRE

Animatrice : Delphine LALANNE - Banque de France

Le groupe de travail traite les questions fiduciaires relatives au fonctionnement de la filière, sa réglementation et la cohérence des normes avec celles de l'Eurosysteme.

En 2009, l'activité du groupe a été centrée sur :

- L'évolution du régime des appoints dans les opérations de numéraire des établissements de crédit aux guichets de la Banque de France ;
- L'élaboration d'une méthodologie pour déterminer des points à alimenter en priorité en billets en cas de crise qui empêcherait les sociétés de transport de fonds d'assurer un nombre suffisant de dessertes ;
- Les conséquences de la révision du règlement CE n°1338/2001 obligeant les banques, sociétés de transport de fonds, casinos et commerçants délivrant des espèces au moyen de guichets et de DAB à vérifier l'authenticité des billets mais aussi des pièces ;
- La mise en place du projet INTEROP qui pourra par la suite répondre au besoin d'une interface européenne pour les échanges transfrontières d'espèces, tel que souhaité par l'EPC ;
- Le 31 décembre 2009 : Fermeture des Comptes de Numéraire de Prestataires d'Etablissement de Crédit (CNPEC) ouverts à la Banque de France et fin de la période transitoire pour l'utilisation de matériel de recyclage non conforme par les établissements de crédit.

GROUPE DE TRAVAIL : CHEQUES EMPLOI

Animateurs : Dominique DUHEM - Crédit Mutuel – CIC puis Gilles DUPRE – Crédit Mutuel CIC

Le groupe de travail réunit les établissements bancaires, l'Acoss, les Urssaf et les Centres nationaux de chèques emploi. Il suit et fait évoluer les prestations fournies pour l'ensemble des Chèques Emploi : CESU, Titre de travail Simplifié pour les Dom, CETPE et CEA.

En 2009 les travaux se sont traduits par :

- La diffusion d'une communication adhérents (2009/141) avisant du changement de prestataire pour la fabrication des formules d'adhésion Chèques Emploi associatif ;
- Des travaux sur la faisabilité technique d'enrichissement d'un fichier retour sur l'état des commandes de chèquiers.

Enfin, on notera que l'appellation « CESU bancaire » qui était utilisée pour distinguer le CESU bancaire du CESU préfinancé sera progressivement abandonnée au profit de CESU déclaratif dans les supports de communication de l'Acoss et du CNCESU.

GROUPE DE TRAVAIL : EXPERTS CHEQUES

Animateur : Vincent COLAS - BNP Paribas

- Le groupe de travail est chargé d'assurer une veille technique et bancaire sur les chèques. Il intervient à titre consultatif sur saisine du Comité de pôle Moyens de Paiement Groupe 2 ou du Comité d'Expertise des Moyens de Paiement, sur un sujet ponctuel ;
- Le groupe de travail avait été sollicité dès 2008 afin de faire part de son avis sur l'opportunité ou non de rappeler par une communication adhérents les règles interbancaires liées à l'endos de chèque. Aucun dossier spécifique n'ayant été présenté pour étude durant ce laps de temps, il a proposé l'arrêt des travaux sur l'endos au Comité de pôle Moyens de Paiement groupe 2 du 17 novembre 2009 qui a confirmé cet arrêt.

GROUPE DE TRAVAIL : TRANSMISSION DES MOYENS DE PAIEMENT

Animatrice : Chantal ROUX - BNP Paribas

Le groupe de travail a en charge une étude portant sur les besoins fonctionnels en matière de transmission de moyens de paiement en distinguant le cas du chèque de celui de la carte. Les échanges ont porté sur deux axes principaux :

- L'état des lieux pour les cartes ;
- L'examen de la norme NF K11-112 a permis d'acter que celle-ci définit le processus général en matière de livraison de chèques. Le groupe poursuit désormais sa réflexion par une analyse visant à vérifier l'existence de besoins spécifiques, de les identifier, de déterminer leur niveau de risque éventuel et de formuler, le cas échéant, des préconisations.

Le groupe doit apporter parallèlement les commentaires des établissements à la nouvelle offre de la Poste.

GROUPE DE TRAVAIL : EXPERTS EFFETS DE COMMERCE

Animatrice : Aline MOTTET - Groupe Crédit Agricole

Le groupe de travail, créé en octobre 2009, est chargé d'assurer une veille technique et bancaire sur les effets de commerce. Il intervient à titre consultatif sur saisine du Comité de pôle Moyens de Paiement Groupe 2 ou du Comité d'Expertise des Moyens de Paiement sur un sujet ponctuel tel que la justification de la « présentation anticipée » des effets de commerce remis à l'encaissement.

GROUPE DE TRAVAIL : AGREMENTS

Animateurs : Pierrick DAUMAIN puis Maria DE SOUSA – CFONB et Chantal ROUX – BNP Paribas

- Le groupe de travail mène des études pour définir des critères qualitatifs qui pourraient être appliqués à certains dispositifs utilisés dans les processus de production des formules de chèques ;
- Il a établi par ailleurs une procédure pour le suivi des attestations de conformité à la norme NF K11-112. Cette procédure mise en œuvre en septembre 2009 vise à rappeler aux ateliers de personnalisation dont la certification arrive à échéance qu'il leur appartient de fournir le renouvellement de leur attestation de conformité pour continuer à figurer sur la liste publiée sur le site du CFONB. A défaut de production de cette attestation, les personnalisateur sont retirés de cette liste fin de mois date d'échéance.

GROUPE DE TRAVAIL : GESTION DE CRISE SANITAIRE DANS LA DISTRIBUTION

Animateurs : Jacques HARASSE - FBF et Jean-Yves DELLA VEDOVA - Groupe BPCE

- Le groupe de travail mène des travaux avec la distribution, depuis 2006, visant à mettre en place un dispositif, à caractère exceptionnel, pour retrouver des consommateurs qui auraient acheté par carte ou chèque, un produit se révélant après coup dangereux pour leur santé ou leur sécurité ;
- Les travaux de réalisation sont en cours chez les professionnels et des tests techniques ont été menés avec STET par des Participants Directs. Toutefois, le passage en opérationnel du projet, ne sera réalisable qu'après que les pouvoirs publics, aujourd'hui saisis du dossier, auront fixé les modalités des dispositions de leur ressort, à savoir le déclenchement formel sous leur responsabilité d'un état de crise avec risque sanitaire grave.

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

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

Le Groupe Miroir suit et prépare les travaux du Cards Working Group et de ses deux sous-groupes : la Card Fraud Prevention Task Force et la Card Standardisation Task Force.

En 2009, l'activité majeure a consisté :

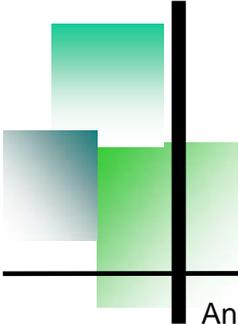
- A commenter et contribuer au « SEPA Cards Standardisation Volume ». Ce « Volume » a un rôle important et a pour objectif de définir les exigences de l'EPC pour les différents domaines de la chaîne monétique ;
- A finaliser la version 4.0 du « Volume », qui a été validée par la réunion plénière de l'EPC du 16 décembre 2009. Cette version intègre dorénavant les exigences fonctionnelles et sécuritaires des transactions de vente à distance (par internet et autres), en plus de celles des transactions de proximité qui existaient dans la version 3.

Enfin, le Comité de pôle Moyens de Paiement Groupe 2 a traité directement avec MERCATEL le dossier des valeurs perdues et a participé à la création du Groupe de coordination INTEROP, animé par la Banque de France.

CHANTIERS & PERSPECTIVES D'AVENIR



- Au-delà de la poursuite des actions en cours, il faut relever que les dossiers qui marqueront l'activité du Comité de pôle Moyens de Paiement Groupe 2 en 2010 porteront sur le fiduciaire avec le projet INTEROP et la décision attendue de la BCE amenée à remplacer l'actuel cadre européen sur le recyclage.
- L'application du calendrier Target2 en 2012 à la filière chèques donnera lieu à des travaux complémentaires qui pourront impacter l'EIC et les échanges au CEPC.
- En matière de suivi des travaux de l'EPC sur la Carte, l'activité du Groupe Miroir du Cards contribuera à la version prochaine (V.5.0) du « SEPA Cards Standardisation Volume » pour y inclure les exigences fonctionnelles et sécuritaires des transactions de retrait, des transactions sur automates et des transactions de certains services identifiés en priorité 1 par l'EPC.



COORDINATION DES STANDARDS

Animateur : Alain GILLARD - (BNP Paribas)

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

PERIMETRE, MISSIONS ET ORGANISATION

Essentiellement orienté vers l'évolution des standards d'échange entre les établissements de crédit et leurs clients (données, syntaxes, schémas fonctionnels, protocoles et sécurité), le Pôle Coordination des Standards est, comme son nom l'indique, responsable de la coordination de l'ensemble de ces standards.

Il participe activement aux initiatives des organismes de normalisation tels que l'ISO, l'UN/CEFACT et l'EPC. Il maintient les protocoles ETEBAC actuels et les standards d'échange MINOS et contribue également à divers travaux de dématérialisation.



Etaient présents, assis de gauche à droite :

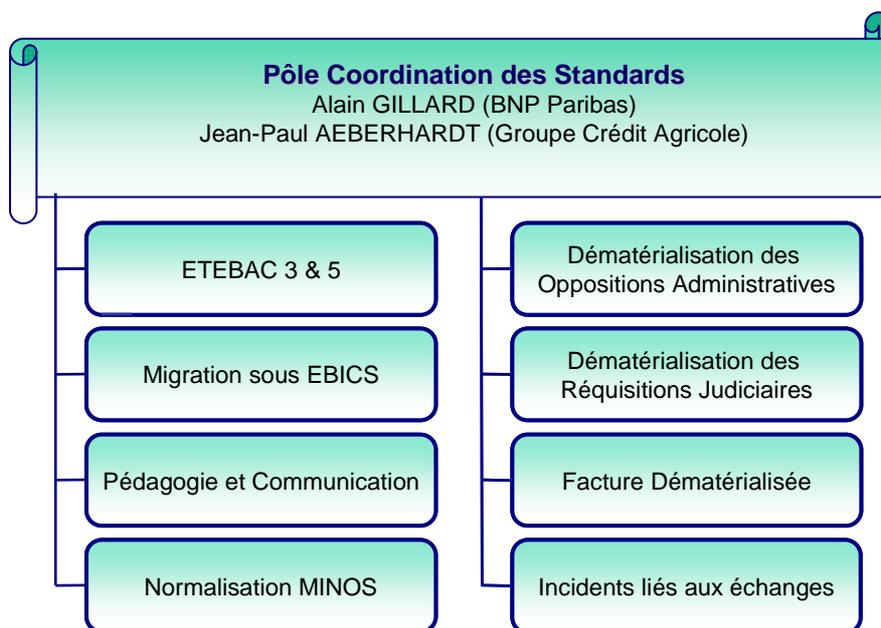
Yves LE QUERREC – La Banque Postale • Jean-Paul AEBERHARDT – Groupe Crédit Agricole • Alain GILLARD – BNP Paribas •

Debout de gauche à droite :

Hervé ROBACHE - STET • Gilles DUPRE – Crédit Mutuel - CIC • Alain de CHABANNES – Caisse des Dépôts et Consignations •
Marie-Chantal DEBIZE – BNP Paribas • Stella PETIOT - Groupe Société Générale • Jean-Marie COLLANGE – Groupe Crédit Agricole •
Françoise LACLAU – Groupe BPCE • Jean-Marc DEGEZ – Groupe Crédit Agricole • Alexandre STERVINO – Banque de France •
Michel HOURLIER – CFONB •

ACTIVITÉ DE L'EXERCICE ÉCOULÉ

ORGANIGRAMME DES GROUPES DE TRAVAIL



GRUPE DE TRAVAIL : ETEBAC 3 & 5

Animateur : Jean-Marie COLLANGE - Groupe Crédit Agricole

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

Le groupe s'est réuni à cinq reprises en 2009. Son premier rôle a consisté à suivre l'activité de production ETEBAC 5, sachant que cette activité a, d'ores et déjà en 2009, entamé sa décroissance (4 000 cartes personnalisées en 2009 contre 5 600 l'année précédente).

Les travaux menés en 2009 par le groupe, autour de la pérennisation de l'activité ETEBAC 5, ont porté essentiellement sur :

- La problématique de l'obsolescence de X25 et du suivi de la décroissance des ETEBAC dans le cadre de la migration vers les solutions IP ;
- La mise en place d'évolutions logicielles pour la commande des cartes et la gestion du suivi de l'activité dans le cadre de la maintenance ;
- La mise en ligne sur le site du CFONB d'une nouvelle version du contrat Entreprise/Banque ETEBAC 5, prenant en compte les évolutions organisationnelles liées à la fermeture du GSIT.

GROUPE DE TRAVAIL : MIGRATION SOUS EBICS

Animatrice : Stella PETIOT - Groupe Société Générale

Suite à la recommandation d'utiliser le protocole EBICS ou une solution de la famille SWIFTNet, faite fin 2008 par le CFONB, le groupe « Protocole d'échange de fichiers sous IP » a été dissout. Un nouveau groupe « Migration sous EBICS » a été créé :

Afin de définir des règles communes d'implémentation et les spécifications détaillées pour mettre en œuvre la signature personnelle des instructions données par les clients à leurs banques.

En 2009, le groupe a produit un guide d'implémentation des spécifications EBICS 2.4 permettant aux différents acteurs de développer les applications remplaçant ETEBAC 3. Il a également rédigé des FAQ. Ces documents ont été mis à disposition sur le site internet du CFONB.

Afin d'accompagner le développement des applications remplaçant ETEBAC 5, il rédige une nouvelle version du guide incluant la description de l'utilisation de certificats électroniques pour signature personnelle des ordres de paiement.

Conformément à leur engagement, un an après son annonce fin 2008, les banques françaises sont en cours de déploiement d'EBICS.

La coopération avec le ZKA, représentant les Associations Bancaires Allemandes, s'est poursuivie par la mise au point des statuts et du règlement intérieur de la société commune à créer en 2010 pour gérer le standard, et des réunions régulières entre les experts techniques français et allemands ont eu lieu pour s'assurer de l'interopérabilité des échanges.

GROUPE DE TRAVAIL : PEDAGOGIE ET COMMUNICATION

Animateur : Alain GILLARD - BNP Paribas

Le groupe « Pédagogie et Communication » maintient, après en avoir assuré la rédaction, une série de fiches donnant un aperçu des principaux organismes de normalisation et de leurs travaux dès lors qu'ils touchent le domaine bancaire.

GROUPE DE TRAVAIL : NORMALISATION MINOS

Animateur : Jean-Marc DEGEZ - Groupe Crédit Agricole

Le groupe « Normalisation MINOS » a terminé ses travaux de mise à jour de la nouvelle version documentaire du Manuel Interbancaire des Normes d'Opérations sur le Système de paiement. Cette version MINOS V5.0.1 contient la mise en conformité du volume A et des généralités (zone système des opérations) du volume B avec les spécifications de CORE, s'aligne avec le CB2C (retrait d'opérations cartes) et se complète de la liste des motifs de rejet des demandes de paiement des primes PEL.

Cette version a été validée par le Bureau du Conseil CFONB du 28 avril et est désormais disponible sur abonnement auprès de STET.

Le groupe « Normalisation MINOS » a entamé l'analyse de l'usage de certaines opérations dont la norme induit des difficultés de gestion dans les différents systèmes. Un point d'attention a été porté en particulier sur les opérations qui servent à la fois au recyclage des retraits DAB et aux fonctions relatives au porte monnaie électronique tout en étant rattachées à la même catégorie d'opérations.

GROUPE DE TRAVAIL : DEMATERIALISATION DES OPPOSITIONS ADMINISTRATIVES

Animateur : Yves LE QUERREC - La Banque Postale

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

A partir des travaux du groupe et suite aux modifications réglementaires concernant le SBI (Solde Bancaire Insaisissable), l'année 2009 a permis à l'Administration de proposer une simplification des processus d'échanges Aller et Retour, et d'y intégrer les modifications liées aux évolutions SEPA et à la disparition des échanges ETEBAC sur X25.

Cette étude technique est accompagnée d'une réflexion sur l'évolution juridique liée à la dématérialisation des échanges entre l'Administration et les banques.

GROUPE DE TRAVAIL : DEMATERIALISATION DES REQUISITIONS JUDICIAIRES

Animateur : Yves LE QUERREC - La Banque Postale

Le groupe « Dématérialisation des Réquisitions Judiciaires » a pour objectif de définir avec l'Administration judiciaire les spécifications d'échanges électroniques relatifs aux réquisitions judiciaires avec les banques, en tenant compte tout particulièrement de la vérification des habilitations des agents susceptibles d'émettre une demande de réquisition judiciaire.

En l'absence d'une maîtrise d'ouvrage au niveau du Ministère de la Justice, le groupe de travail s'est attaché en 2009 à identifier les travaux menés par d'autres communautés, en particulier celle des opérateurs de télécommunications avec le Ministère de l'Intérieur. A partir de ces travaux, le groupe définira, en 2010, des spécifications d'échanges pour le métier bancaire.

GROUPE DE TRAVAIL : FACTURE DEMATERIALISEE

Animatrice : Stella PETIOT - Groupe Société Générale

Le groupe « Facture Dématérialisée » a pour objectif d'examiner les propositions faites par les différents groupes de travail des instances de la Place œuvrant sur ce sujet et de préparer les éventuelles décisions à prendre par les représentants français dans ces groupes, en assurant la coordination et la cohérence intergroupes.

- Le groupe d'experts de la Commission européenne, a produit son rapport sur la facture électronique (disponible sur son site internet) ;
- En 2009, l'UN/CEFACT a poursuivi ses travaux sur la « Cross Industry Invoice – CII ». Elle a intégré les remarques de la sphère financière dans ces nouveaux messages. Elle a abandonné l'idée de définir une facture simple préférant laisser place à la parution de guides d'utilisation adaptés à des cibles sectorielles ou d'utilisateurs différents ;
- Suite à la dissolution d'EDIFRANCE, le projet Interfinance, lancé dans le cadre du programme TIC&PME 2010, a revu son cercle de partenaires en intégrant l'ASF et a choisi EUROFACTOR pour chef de file. Les travaux devraient reprendre en 2010 avec cette nouvelle configuration d'acteurs.

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

GROUPE DE TRAVAIL : INCIDENTS LIES AUX ECHANGES

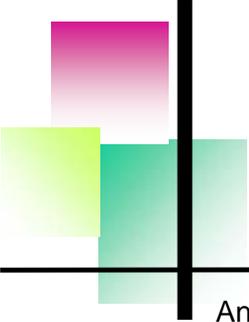
Animateur : Alain de CHABANNES - Caisse des Dépôts et Consignations

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

CHANTIERS & PERSPECTIVES D'AVENIR



- La mise en œuvre du protocole EBICS en remplacement des protocoles ETEBAC restera encore un enjeu majeur pour 2010, avec la mise en place de la société commune franco-allemande (dans un premier temps) pour gérer le standard, la rédaction du guide d'implémentation phase 2 (remplacement d'ETEBAC 5) et du modèle de contrat associé et enfin la communication et le suivi de la migration. En parallèle, le groupe de travail « ETEBAC 3 & 5 » poursuivra son rôle de suivi de l'activité de production ETEBAC 5, afin d'assurer sûreté et performance et s'impliquera également dans le suivi de la décroissance de l'utilisation des ETEBAC et la gestion de la fin de la production ETEBAC 5.
- Le groupe « Normalisation MINOS » poursuivra ses travaux sur les opérations spécifiques qui peuvent poser problème et étudiera toute évolution dont la Place pourrait avoir besoin.
- Le groupe « Dématérialisation des Oppositions Administratives » finalisera les travaux techniques sur les échanges entre la DGFIP et les banques au premier semestre 2010. Le déploiement sera lié à la finalisation des travaux juridiques menés en parallèle.
- D'une façon générale, le pôle poursuivra son activité en matière de dématérialisation (factures, réquisitions judiciaires, procédures du commerce international) et de suivi de la standardisation internationale.



CERTIFICATION & SIGNATURE ELECTRONIQUE

Animateur : Daniel SAVOYEN - (Groupe Crédit Agricole)
Suppléant : Jean-Luc PELLEGRINELLI - (Groupe BPCE) remplacé le 01/02/2010
par Yves Le QUERREC (La Banque Postale)
Secrétariat : Olivier JEAN MARIE - (Groupe Crédit Agricole)

PERIMETRE, MISSIONS ET ORGANISATION

Le Pôle a pour vocation d'étudier les évolutions sur les domaines de la Signature Electronique et les problématiques de certification et de gestion des identités en général. Il est aussi actif sur la sécurité et l'archivage électronique.

Ses missions s'inscrivent de plus en plus dans un cadre européen, notamment dans le domaine des paiements sur internet et sur mobiles.



Etaient présents, assis de gauche à droite :

Marie-Chantal DEBIZE – BNP Paribas • Daniel SAVOYEN – Groupe Crédit Agricole • Martine BRACHET – Groupe Société Générale •

Debout de gauche à droite :

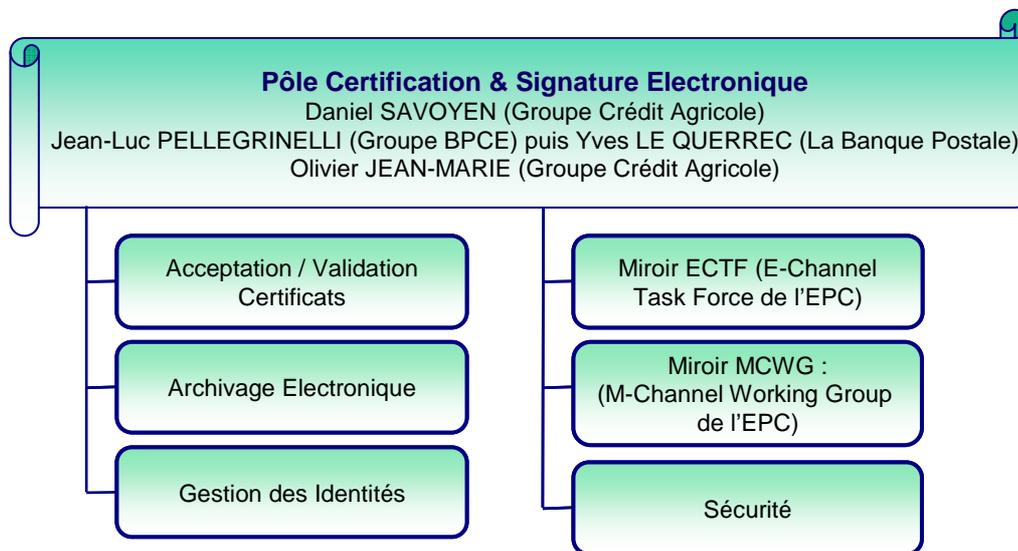
Jean-Luc PELLEGRINELLI – Groupe BPCE • Eric LE MEILLEUR - Crédit Mutuel - CIC • Jacques HARASSE – FBF •

Joël KRIN – Banque de France • François-Xavier NIVOIT – HSBC France • Olivier DURAND – OCBF •

Olivier JEAN-MARIE – Groupe Crédit Agricole • Yves LE QUERREC – La Banque Postale • Eric BOUTHIER – Groupe Société Générale •

ACTIVITÉ DE L'EXERCICE ÉCOULÉ

ORGANIGRAMME DES GROUPES DE TRAVAIL



GRUPE DE TRAVAIL : ACCEPTATION / VALIDATION CERTIFICATS

Animateur : Eric BOUTHIER - Groupe Société Générale

L'année 2009 a vu l'aboutissement d'importants travaux entrepris par la profession pour la rédaction d'une Politique d'Acceptation Commune (PAC).

L'enjeu de la PAC est d'établir un environnement de confiance dans lequel :

- Le client pourra choisir un certificat pour une mise en œuvre dans toute application bancaire de ses différents établissements financiers ;
- Les établissements financiers pourront développer la dématérialisation de leurs services avec un haut niveau de sécurité.

La PAC précise :

- Les caractéristiques des certificats pour être conforme PAC : Conformité au référentiel de l'Administration PRIS (Politique de Référencement Intersectoriel de Sécurité) et utilisation d'un support matériel ;
- Comment procéder au référencement d'une famille de certificats ;
- Comment procéder au référencement d'une application ;
- Les procédures organisationnelles et opérationnelles de mise en œuvre avec publication, sur le site Web du CFONB, de la liste des certificats et applications référencés PAC.

GROUPE DE TRAVAIL : ARCHIVAGE ELECTRONIQUE

Animatrice : Marie-Chantal DEBIZE - BNP Paribas

Ce groupe de travail participe aux travaux menés à l'AFNOR par la CN 171, « Archivage-Cycle de vie du document et sécurité des données », afin de faire valoir les observations de la profession bancaire dans les travaux qui s'y mènent, soit en 2009 :

- L'élaboration d'un guide d'application de la norme NF Z042-13 homologuée le 4 février 2009 et publiée au Journal Officiel le 3 mars 2009 ;
- L'actualisation de deux guides permettant l'élaboration d'un cahier des charges concernant :
 - La sous-traitance d'opérations de numérisation de documents papier ;
 - L'acquisition d'un système de gestion électronique de documents.Publiés mi-décembre 2009, ils sont disponibles sur le site de l'AFNOR.

En 2009, le groupe de travail a, de plus, élaboré un ensemble de supports d'aide à l'élaboration d'une politique d'archivage électronique au sein des établissements.

GROUPE DE TRAVAIL : GESTION DES IDENTITES

Animateur : Eric BOUTHIER - Groupe Société Générale

L'année 2009 aura été une année peu active quant à l'identité numérique. Les travaux de la profession sont conditionnés par l'avancement du projet de Carte Nationale d'Identité Electronique (CNIE) dont la mise en œuvre n'est pas à ce jour opérationnelle.

La fin de l'année a cependant été marquée par le lancement du projet Identité Numérique par le secrétariat d'Etat à l'économie numérique. L'objectif est de donner un label « IdNum » à des supports stockant des certificats émis par différentes autorités de certification dont éventuellement les banques.

GROUPE DE TRAVAIL : MIROIR ECTF (E-CHANNEL TASK FORCE DE L'EPC)

Animatrices : Nada FAKHOURY BASTIN – Groupe BPCE et Marie-Chantal DEBIZE – BNP Paribas

Ce groupe de travail est le Miroir de la E-Channel Task Force de l'EPC.

Il lui appartient donc en fonction des objectifs à court, moyen, voire long terme, de la profession en matière de paiements électroniques sur le canal internet :

- D'élaborer une proposition de position commune de place ;
- De suivre, commenter et argumenter la position française sur les travaux menés à l'EPC au sein de la E-Channel Task Force.

Celle-ci s'est consacrée en 2009 à élaborer les aspects techniques d'un framework dont la finalité est de favoriser l'interopérabilité entre les solutions existantes et l'apparition de nouvelles solutions pour permettre de réaliser, par virement SCT, le règlement d'achats sur Internet.

Deux orientations se sont imposées au cours de l'exercice :

- Sous le vocable, « SEPA e-payment », le règlement par virement SCT sera assorti d'une garantie de paiement, et à terme, une interopérabilité totale entre solutions sera recherchée.

GROUPE DE TRAVAIL : MIROIR MCGW (M-CHANNEL WORKING GROUP DE L'EPC)

*Animateurs : Patrice HERTZOG – Crédit Mutuel-CIC - Jean-Luc PELLEGRINELLI –
Groupe BPCE*

Ce groupe de travail est le Miroir du M-Channel Working Group de l'EPC.

Sa mission principale est de permettre aux Banques de fournir à leurs clients des services sur le canal mobile :

- En tirant parti des instruments de paiement SEPA et en anticipant ceux à venir ;
- En veillant à sauvegarder les modèles économiques des Banques ;
- En assurant une interface conviviale, la portabilité entre les opérateurs de téléphonie mobile et les téléphones, une sécurité de bout en bout ;
- En créant une large acceptation par le biais d'un marché ouvert.

En 2009, les travaux ont consisté à prioriser les services mobiles, rédiger un premier livre blanc sur les paiements mobiles avec un zoom sur le paiement de proximité SCP (Sepa Card Payment) et définir l'expression de besoin des banques dans un document commun avec la GSMA sur le TSM (Trusted Service Manager). Afin d'optimiser les travaux du MCWG, des partenariats et des liaisons ont également été établis entre l'EPC et plusieurs associations traitant du mobile telles que l'AEPM (Association Européenne Payez Mobile), le Mobey Forum ou encore Global Platform et EMVCo.

GROUPE DE TRAVAIL : SECURITE

Animateur : Didier GRAS – BNP Paribas

Outre son action de veille sur les fraudes sur internet, le groupe Sécurité a créé deux sous-groupes de travail spécifiques :

- Sous groupe de travail : Miroir ISSG (Information Security Support Group de l'EPC)
- Sous groupe de travail : Experts Sécurité et certification électronique pour EBICS (se reporter au Groupe de Travail : Migration sous EBICS du Pôle Coordination des Standards en page 28)

GROUPE DE TRAVAIL : MIROIR ISSG (INFORMATION SECURITY SUPPORT GROUP DE L'EPC)

Animatrice : Marie-Chantal DEBIZE - BNP Paribas

Créé en toute fin 2008, ce groupe de travail fonctionne en Miroir du groupe de travail ISSG (Information Security Support Group). Sa mission : définir, pour la communauté bancaire française, la position de place à faire valoir sur les aspects essentiellement Sécurité.

Les travaux du Miroir ISSG ont émané des divers Working Block (WB) de l'ISSG :

- Concernant le e-channel security, ils ont porté sur :
 - L'examen des « e-operating model Security concept » du « e-mandate » et du « SEPA e-payment » ainsi que de tout le corpus documentaire se rapportant aux procédures de gestion des certificats « EPC approved ».
 - L'élaboration d'un argumentaire auprès de l'EPC, en faveur d'une solution ouverte à de multiples Autorités de Certifications (ACs).

- Le M-Channel Security WB a élaboré et/ou participé à la finalisation des supports suivants : Contactless payment principles ; Mobile proximity Payments - Threats Analysis ; EPC/GSMA Trusted Service Manager : Service Management Requirements and Specifications.
- Le Security Techniques & Cryptography WB a eu à examiner l'Action «Plan on e-signatures and e-identification to facilitate the provision of crossborder public services in the Single Market »

Le Miroir ISSG s'est aussi attaché à suivre certains travaux émanant de la SPTF (Security Payment Task Force) dont l'ISSG, son successeur dans les instances EPC, a assuré la bonne fin. Il en a ainsi été de l'examen du support "C2B security good practices guide" publié en mars 2009 sur le site de l'EPC.

GROUPE D'EXPERTS SECURITE ET SIGNATURE ELECTRONIQUE ET SUPPORT DU GROUPE DE TRAVAIL EBICS

Animateur : Eric BOUTHIER – Groupe Société Générale

L'année 2009 a été marquée par les importants travaux entrepris autour de l'usage des certificats électroniques dans le cadre du protocole EBICS. L'objectif poursuivi par la profession est de permettre le remplacement du protocole d'échange de fichiers ETEBAC par le protocole EBICS et d'utiliser des certificats électroniques dans le cadre de ce nouveau protocole.

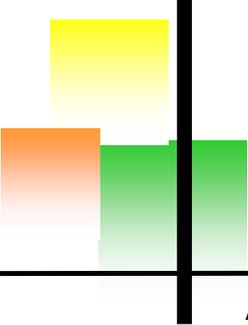
La profession a ainsi pu déterminer les types de certificats qu'elle pourra utiliser pour ce protocole.

CHANTIERS & PERSPECTIVES D'AVENIR



Pour l'année 2010, les principales actions concernent :

- La rédaction d'une Politique de Validation Commune : Corpus de règles s'appliquant à la vérification de certificat ou de signature électronique ;
- L'accompagnement du projet de l'état IDNUM et le suivi de la mise en œuvre éventuelle de la Carte Nationale d'Identité Electronique (CNIE) par l'ANTS (Agence Nationale des Titres Sécurisés) ;
- La poursuite des travaux européens avec l'EPC avec des échéances importantes sur 2010 ;
- La poursuite des travaux avec AFNOR sur l'Archivage Electronique.



INSTRUMENTS FINANCIERS

Animateur : Fabrice RAYMOND - (Natixis)

Suppléants : Jeannick QUERUEL (Groupe Société Générale) remplacé le 02/11/2009 par Joël JOUSSAUME – (Groupe Société Générale)

Secrétariat : Didier RUFFIEUX – (Natixis)

PERIMETRE, MISSIONS ET ORGANISATION

Le Pôle Instruments Financiers traite des questions relatives aux instruments financiers et au bon fonctionnement de leurs marchés. Il est composé de représentants d'établissements bancaires, d'entreprises et de systèmes.

Il participe à l'élaboration des normes françaises.

Dans le cadre de ses attributions, le Pôle est amené à servir d'instance de concertation lors de la mise en œuvre de projets de place.



Etaient présents, assis de gauche à droite :

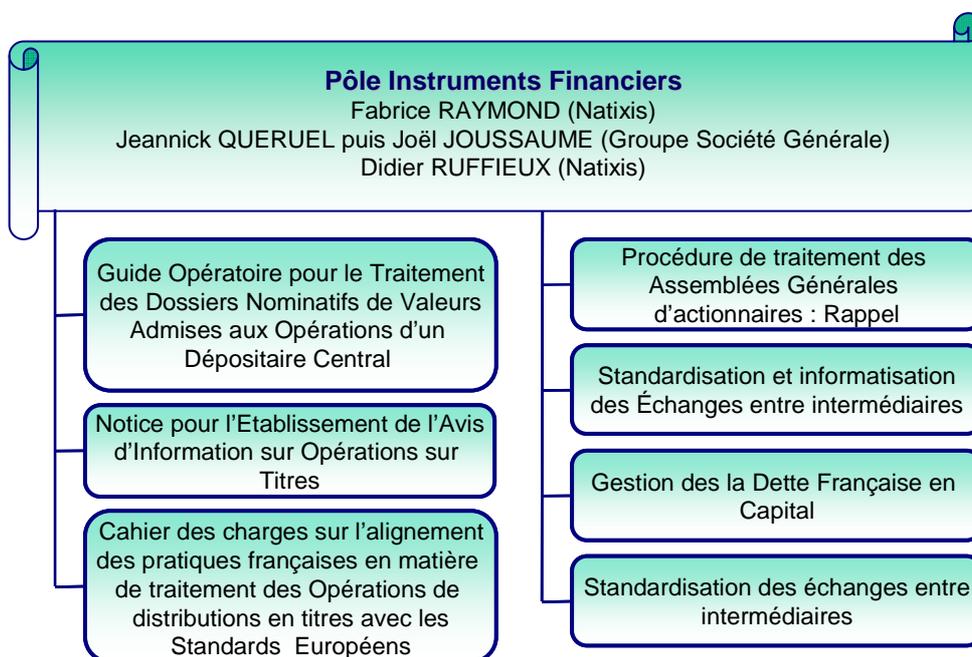
Axelle WURMSER – BP2S • Sylvie FOURNIER – Euroclear France • Caroline COLETTE-JONES – LCH Clearnet •
Sylvie VERNET-GRUOT – CACEIS •

Debout de gauche à droite :

Jean-Luc DRAGON – BPCE • Henri ORANGE - Caisse des Dépôts et Consignations • Bertrand MALEFANT – Groupe Société Générale •
Didier RUFFIEUX – Natixis • Alain GRAND – CACEIS • Fabrice RAYMOND – Natixis • Joël JOUSSAUME – Groupe Société Générale •
Gilles BATAILLE – Banque de France •

ACTIVITÉ DE L'EXERCICE ÉCOULÉ

ORGANIGRAMME DES GROUPES DE TRAVAIL



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

Animateur : Frédéric GERMAIN – Euroclear France

Le Pôle Instruments Financiers a réalisé un guide opératoire de la gestion des titres nominatifs d'instruments financiers admis aux opérations d'un dépositaire central français (Euroclear France par exemple), qui a fait l'objet de la communication adhérents n° 2009/113.

Ce guide détaille le cadre réglementaire et général, le champ d'application et de fonctionnement, les moyens de communication et le descriptif des opérations.

NOTICE POUR L'ETABLISSEMENT DE L'AVIS D'INFORMATION SUR OPERATIONS SUR TITRES (DIFFUSE PAR LE CENTRALISATEUR)

Animateur : Didier RUFFIEUX - Natixis

Les teneurs de comptes conservateurs ont constaté, pour un certain nombre d'opérations sur titres, un manque d'informations techniques, essentielles à leur traitement (la fiscalité notamment) dans les dossiers diffusés par les établissements centralisateurs.

Afin d'améliorer le traitement des opérations financières sur la Place de Paris, un groupe pluridisciplinaire a été constitué pour formuler quelques recommandations.

Dans ce contexte, le groupe a suggéré de renforcer le rôle et l'implication des établissements centralisateurs d'opérations financières, les invitant à s'engager à délivrer un certain nombre d'informations indispensables à la bonne tenue des dites opérations initiées par les sociétés émettrices.

Pour ce faire, et en complément de l'avis d'information diffusé par l'entreprise de marché, il est demandé au centralisateur de l'opération financière d'établir et de diffuser (directement ou via le dépositaire central), un « Avis d'Information sur OST » à l'intention des teneurs de comptes.

Ainsi une fiche standardisée en version française et anglaise a été créée et communiquée aux adhérents le 15 juillet 2009 (2009/168).

CAHIER DES CHARGES SUR L'ALIGNEMENT DES PRATIQUES FRANÇAISES EN MATIERE DE TRAITEMENT DES OPERATIONS DE DISTRIBUTIONS EN TITRES AVEC LES STANDARDS EUROPEENS

Animateurs : Jeannick QUERUEL – Groupe Société Générale puis Joël JOUSSAUME – Groupe Société Générale

Suite à l'étude d'impacts réalisée fin 2008 sur la mise en place d'un nouvel ordonnancement des dates pour les distributions en titres, le CFONB a élaboré un cahier des charges décrivant les modalités de mise en oeuvre des procédures de traitement des opérations concernées. Ce document précise pour les acteurs de la Place, les impacts à prendre en compte pour chaque établissement au regard de ces évolutions.

Le strict respect de ce cahier des charges garantira le bon fonctionnement des échanges et la qualité de service à la clientèle, tout en renforçant l'attractivité de la Place financière de Paris par l'adéquation des traitements en France, avec les standards de marchés.

La date effective d'application de cette réforme fera l'objet d'une communication ultérieure.

Le cahier des charges a fait l'objet d'une diffusion aux adhérents le 1^{er} septembre 2009 (2009/204), complété par la communication adhérents du 28 décembre 2009 relative à une levée de réserve du dépositaire central (2009/299).

PROCEDURE DE TRAITEMENT DES ASSEMBLEES GENERALES D'ACTIONNAIRES : RAPPEL

Animatrice : Sylvie VERNET GRUOT - Caceis

La Place a souhaité qu'il soit fait un rappel de la procédure en matière de participation d'actionnaires aux assemblées générales objet de la communication adhérents n° 2007/071 du 27/02/2007.

Les émetteurs et les centralisateurs d'assemblées ont constaté, sur la campagne d'assemblées 2008, qu'une partie des attestations présentées lors de ces assemblées, étaient erronées. Face à ce constat, le Pôle Instruments Financiers a tenu à rappeler aux Teneurs de Comptes Conservateurs, l'impérieuse nécessité de respecter la procédure en vigueur.

Ainsi une communication adhérents de rappel (n° 2009/114) a été diffusée le 30 avril 2009 accompagnée d'une note complémentaire à la circulaire de 2007, rappelant les principales règles que chaque teneur de comptes doit observer pour garantir la bonne tenue des assemblées, dans le respect de la législation en vigueur.

ACTUALISATION DE LA NORME AFNOR NF K12-175 - Listes de dépôt au centralisateur des formulaires de vote pré-assemblée et autres demandes de participation aux assemblées générales et récapitulation de ces listes

Animatrice : Sylvie VERNET GRUOT - Caceis

Elle définit les modèles de bordereaux utilisés par les teneurs de comptes conservateurs pour transmettre au centralisateur d'une assemblée générale (qui peut être la société émettrice elle-même) les formulaires de vote par correspondance ou par procuration décrits dans la norme NF K12-164 permettant aux actionnaires, conformément aux dispositions exposées dans les

articles R.225-76, R.225-77 et R.2125-78 du code de commerce : de se faire représenter, de voter par correspondance, de demander une carte de participation physique à l'assemblée.

Ces bordereaux servent aux intervenants à transmettre au centralisateur de l'assemblée générale (qui peut être la société émettrice elle-même) les formulaires retournés par les actionnaires, ou les obligataires en vue de leur participation aux assemblées générales, et à procéder au dépouillement des formulaires de votes par correspondance.

➤ **GESTION DE LA DETTE FRANÇAISE EN CAPITAL**

Animateur : Didier RUFFIEUX - Natixis

La cotation des obligations peut être effectuée soit en pourcentage du nominal, soit à la pièce (montant) sur la place de Paris. Elle n'est effectuée qu'en pourcentage du nominal sur les Places étrangères. Le Règlement/Livraison est effectué soit en nominal (FMT), soit en unités de titres (UNT) sur la France et uniquement en FMT sur les places étrangères. Cette particularité française est source de problèmes de communication et génère des erreurs opérationnelles. Dans un contexte de création d'un marché unique européen du post-trade, les acteurs de la Place souhaitent harmoniser le marché français avec les standards internationaux du marché obligataire en généralisant le plus possible le Règlement/Livraison en nominal (FMT) pour les obligations cotant en pourcentage.

C'est ainsi que le Pôle Instruments Financiers a engagé la rédaction du cahier des charges de place, en particulier pour ce qui concerne les modalités et le calendrier de migration de la dette en nominal. Le document final sera disponible dans le courant du premier trimestre 2010.

➤ **STANDARDISATION DES ECHANGES ENTRE INTERMEDIAIRES**

1) Standardisation des libellés des warrants

Animateur : Serge BERNARD – Euroclear France

La mise en service de l'automatisation de l'admission des warrants sur les plateformes ESES d'Euroclear, met en lumière l'absence de standard international en matière de libellés sur ce type d'instruments.

La mission se déroule en deux temps, à moyen terme (proposer une normalisation des libellés des warrants et de certificats pour la zone ESES), et à plus long terme (proposer un référentiel normalisé contenant l'ensemble des caractéristiques des warrants et certificats).

La première phase a débuté en octobre 2009 et doit se terminer en juin 2010. Le calendrier de la seconde phase sera déterminée ultérieurement.

2) Ordre de mouvement, bordereau de transfert PEA, autres...

Animateur : Didier RUFFIEUX - Natixis

Pour procéder à la standardisation de ces documents, une étude complémentaire est en cours, permettant de déterminer d'une part, les notions mises en avant, document par document (sécurité et/ou automatisation), et d'autre part le meilleur vecteur (message SWIFT ou autres).

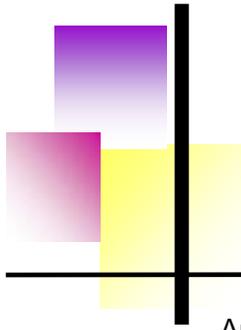
A ce stade du projet, les établissements représentant entre 80 et 90% des échanges ont entériné le choix de la solution SWIFTNet Mail, la mise en œuvre étant à l'étude chez chacun d'entre eux.

CHANTIERS & PERSPECTIVES D'AVENIR



Le Pôle Instruments Financiers :

- Participera aux travaux d'harmonisation des pratiques de la Place de Paris avec les standards européens ou internationaux en concertation avec les systèmes et les associations de Place. Deux chantiers s'inscrivent dans ce cadre :
 - L'élaboration du cahier des charges pour l'harmonisation des dates pour les opérations sur titres de réorganisation ;
 - L'élaboration du cahier des charges pour la gestion de la dette française en capital.
- Poursuivra ses études sur la standardisation des échanges entre intermédiaires, et, si possible, mettra en œuvre celle relative aux libellés des warrants et celle concernant les ordres de mouvements et les bordereaux de transfert PEA.
- Assurera pour le compte de la CN4 le suivi et la mise à jour de toutes les normes relevant du périmètre d'activité du Pôle dont l'actualisation de la norme NF K12-164 « Formulaire de vote par correspondance ou par procuration ».



RÈGLEMENTATION & CONFORMITÉ

Animateur : Marc ANDRIES - (Banque de France)
Suppléant : Jacques HARASSE - (Fédération Bancaire Française)
Secrétariat : Joël KRIN - (Banque de France)

PERIMETRE, MISSIONS ET ORGANISATION

Le Pôle Règlementation et Conformité :

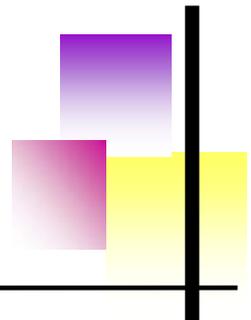
Est chargé d'apporter toute expertise complémentaire indispensable en matière de sécurité des moyens de paiement, de bon fonctionnement des systèmes d'échange, de cohérence des normes, ainsi que sur les plans réglementaire et juridique.

S'appuie sur une dizaine de groupes de travail qui représentent la diversité de ses activités au sein du CFONB.



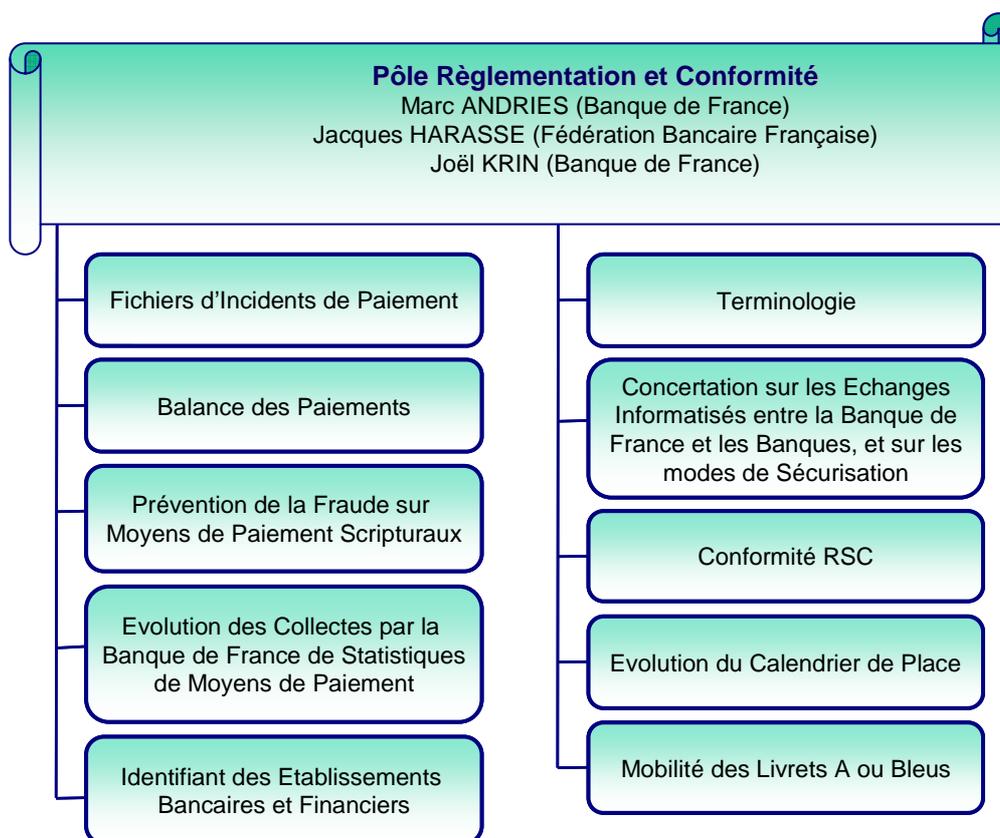
Etaient présents, de gauche à droite :

Jacques HARASSE – FBF • Gilles DUPRE – Crédit Mutuel - CIC • Alain de CHABANNES - Caisse des Dépôts et Consignations •
Philippe EVENOT – La Banque Postale • Isabelle SERRAT – Groupe Société Générale • Marc FASQUELLE – Banque de France •
Corinne DEVILLERS – Banque de France • Nadia ANTONIN – Banque de France • Jean-Luc DRAGON – Groupe BPCE •
Olivier JAUDOIN – Banque de France • Maria DE SOUSA – CFONB • Chantal ROUX – BNP Paribas •
Marc ANDRIES – Banque de France • Joël KRIN – Banque de France •



ACTIVITÉ DE L'EXERCICE ÉCOULÉ

ORGANIGRAMME DES GROUPES DE TRAVAIL



GRUPE DE TRAVAIL : FICHIERS D'INCIDENTS DE PAIEMENT

Animatrices : Dominique JEANNE – Banque de France puis Béatrice RAOULT-TEXIER - Banque de France

Les travaux sur la fiabilisation des données d'état civil enregistrées dans le FCC et le FICP ont abouti à la rédaction d'un document de synthèse. Il présente les informations que doivent fournir les établissements lors de la transmission de déclarations d'incidents de paiement, les traitements réalisés par la Banque de France sur les données d'état civil et les travaux incombant aux établissements lors du traitement des enquêtes d'état civil et des avis de modification. Ce document fera l'objet d'une communication adhérents début 2010.

En outre, un comité de pilotage de Place créé en 2009 a pris en charge la supervision et les orientations d'évolution du FICP. Les aspects techniques, de volumétrie, d'alimentation et de tarification ont été traités par plusieurs sous-groupes.

Les cahiers des charges pour l'alimentation et la consultation du FICP ont été respectivement diffusés en mai et juin 2009. La mise en œuvre des nouvelles modalités de déclaration et de consultation interviendra en 2010.

GRUPE DE TRAVAIL : BALANCE DES PAIEMENTS

Animateurs : Marc SCHWEITZER – Banque de France puis Corinne DEVILLERS - Banque de France

Le groupe a poursuivi et intensifié ses travaux sur les deux sujets suivants :

- La simplification des déclarations de règlements pour compte de clientèle
Compte tenu du fait que les conditions permettant d'avoir un champ pour recevoir le code économique balance des paiements dans les messages SEPA n'étaient pas réunies, il a été décidé d'abandonner toute collecte des paiements à l'intérieur de la zone SEPA à partir de 2011.

La future collecte (« relevé de paiements clientèle ») se limitera aux règlements réalisés avec des contreparties n'appartenant pas à la zone SEPA d'un montant supérieur à 50 000 euros et pour lesquels les codes à utiliser seront ceux retenus dans le projet européen de liste simplifiée.

- L'introduction d'une déclaration des transactions des intermédiaires pour compte propre.

Les travaux du groupe mixte « Correspondants balance des paiements / Correspondants comptables » ont permis d'aboutir sur les aspects fonctionnels et notamment la définition d'une nomenclature complète, l'établissement de seuils déclaratifs et les modalités relatives aux produits financiers dérivés.

Ces deux évolutions ont fait l'objet d'une décision du Gouverneur de la Banque de France parue fin 2009 pour application en janvier 2011.

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

Animatrice : Chantal ROUX - BNP Paribas

Au cours de l'année 2009, le groupe a plus particulièrement analysé des cas de virements frauduleux et il poursuit sa réflexion concernant des pistes de mesures concrètes. Par ailleurs, il a exercé sa mission de veille et a préparé un texte d'information des Autorités concernant le chèque de banque.

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

Animateurs : Clémentine VILCOCQ Banque de France puis Marc ANDRIES - Banque de France

Le groupe de travail a pour mission d'étudier les impacts des évolutions liées à SEPA sur les statistiques de moyens de paiement collectées par la Banque de France dans le cadre de sa mission de surveillance ainsi que les modifications à y apporter.

En 2009, le groupe a examiné les propositions de la BCE, concernant l'évolution du contenu et des modalités de collecte des données du « Blue book ». Ces travaux se prolongeront sur l'année 2010.

GROUPE DE TRAVAIL : IDENTIFIANT DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS

Animateurs : Olivier JAUDOIN - Banque de France et Martine BRACHET - Groupe Société Générale

En 2009, le groupe de travail a poursuivi ses analyses sur l'élaboration d'une procédure commune pour assurer une cohérence entre le Fichier des Guichets Domiciliataires (FGD) de la Banque de France et le « BICplusIBAN directory » de SWIFT et ainsi contribuer à fiabiliser la conversion RIB vers IBAN+BIC. Le groupe a élaboré une proposition en deux phases acceptée par SWIFT :

- La première, mise en œuvre en juillet 2009, correspond à une extraction par SWIFT des données pertinentes du FGD pour publication dans le « BICplusIBAN directory » ;
- La seconde, prévue courant 2010, consiste en l'alimentation automatique du « BICplusIBAN directory » à partir d'un extrait du FGD réalisée par la Banque de France.

Suite à une demande de l'IEDOM-IEOM visant à généraliser l'emploi du code pays FR dans les IBAN et les BIC des établissements implantés dans les DCPOM, le groupe a réfléchi à la meilleure utilisation possible de ces codes pays. En effet, dans le cadre de la standardisation ISO, les zones géographiques concernées ont été déclarées par l'État français comme subdivisions administratives autonomes et se sont donc vues attribuer un

code pays spécifique qui se retrouve dans le BIC des établissements locaux. Parallèlement, afin de faciliter la migration vers les paiements SEPA, le groupe a préparé un projet d'actualisation de la communication adhérents 2008/186 sur la partie concernant l'utilisation dans l'IBAN du code pays FR pour la métropole et les DCPOM.

Enfin, un sous-groupe de travail a été créé fin 2009 afin de proposer des solutions pour faciliter la prise en compte des nouvelles coordonnées bancaires lors de la fusion d'établissements de crédit.

GROUPE DE TRAVAIL : TERMINOLOGIE

Animatrice : Nadia ANTONIN - Banque de France

Le groupe de travail a pour mission d'élaborer et de mettre à jour régulièrement une terminologie bancaire et financière multilingue afin de fournir à la Communauté bancaire et financière dans son ensemble d'utiles références et des éclaircissements conceptuels. Le groupe a rédigé la 11ème édition de la « Terminologie Bancaire et Financière Multilingue ».

Par ailleurs, le groupe de travail a extrait du glossaire des termes liés aux aspects techniques des systèmes de paiement, compensation, et de règlement-livraison dans l'Union européenne (élaboré par un Comité d'experts au sein du SEBC et soumis à consultation du 30 septembre 2008 au 1er janvier 2009) un grand nombre de concepts qui ne figuraient pas dans les versions précédentes pour en donner une définition en français ainsi que les équivalents étrangers dans les langues retenues par le groupe de travail.

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

Animateurs : Thierry BEDOIN - Banque de France puis Marc FASQUELLE - Banque de France

Le groupe est un lieu d'échange sur les réalisations et sur l'évolution des solutions de communication et de sécurisation. Les travaux ont principalement permis :

- D'assurer une concertation avec les représentants des banques sur les échanges applicatifs récemment mis en place ou à venir : ONEGATE - SURFI / MODEC - SUREN2 - INTEROP - TESS - REGAFI - TELMA2.
- De présenter un panel d'outils (SECOM) permettant de sécuriser l'échange de messages d'entreprise à entreprise, notamment au niveau infrastructure et d'orienter le remplacement des outils de chiffrements pour les échanges entre applications.
- De contribuer à l'étude de la migration des échanges X25 vers IP (projet MEXIC).
- D'accompagner les évolutions fonctionnelles et techniques des applications et de l'architecture POBI, d'assurer un suivi de la qualité de service offert sur les nouveaux vecteurs et des statistiques des applications concernées et de mettre à disposition un annuaire des acteurs Banque de France concernés.
- D'actualiser régulièrement le référentiel des modes d'échange mis à disposition sur le site Extranet du CFONB.

GROUPE DE TRAVAIL : CONFORMITE RSC

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

Les travaux sur l'amélioration de la conformité au Référentiel de Sécurité du Chèque ont conduit à la publication des communications adhérents 2008/010 et 2008/011, relatives à l'utilisation du

papier filigrané pour l'émission des chèques de banque et la mise en place d'une solution de filtrage de doublons par la banque tirée.

Le groupe de travail s'est attaché à faciliter le respect par tous les établissements concernés des échéances fixées. Le groupe a porté l'essentiel de son attention sur la disponibilité des formules de chèques de banque filigranés, en veillant au respect des dates de livraison annoncées par les fournisseurs et à l'existence de solutions adaptées à tous les besoins (formats chéquiers ou lettres-chèques, consommation faible ou forte).

Les travaux du groupe ont également rendu possible la mise en place d'une communication à destination des utilisateurs de chèques de banque. En concertation avec le groupe, la Banque de France a élaboré une plaquette informative réutilisable par les établissements.

GROUPE DE TRAVAIL : EVOLUTION DU CALENDRIER DE PLACE

Animatrice : Gabrielle CHABASSOL - Banque de France

Le groupe de travail a été chargé d'étudier l'opportunité de rapprocher le calendrier des systèmes de paiement de détail SIT, CORE et CEPC du calendrier Target2 dans le contexte SEPA, et d'identifier les impacts potentiels et les conditions de mise en œuvre.

Après une phase d'analyse, il a produit, début 2009, un rapport proposant de privilégier à terme l'alignement sur le calendrier Target2. Cette orientation s'appliquerait également pour les 2 journées particulières du Vendredi Saint et du 26 décembre. En outre, l'horizon de mise en œuvre de cette solution est à confirmer, mais pourrait se situer en 2012-2013, notamment en lien avec la montée en charge des instruments SEPA.

Ce dossier devrait s'inscrire dans un projet de Place car il nécessite des travaux complémentaires afin de préparer sa mise en œuvre et de confirmer le calendrier.

GROUPE DE TRAVAIL : MOBILITE DES LIVRETS A OU BLEUS

Animateur : Marc ANDRIES - Banque de France

La procédure de transfert des livrets A, définie par la communication adhérents 2008/297 dans le cadre des dispositions de l'arrêté du 4 décembre 2008 de la Ministre de l'Économie, de l'Industrie et de l'Emploi, a pris effet au 1er janvier 2009. Pour résoudre des difficultés d'interprétation, le groupe de travail a élaboré une communication adhérents (2009/040) présentant des bonnes pratiques destinées à faciliter le traitement des transferts.

Au cours du deuxième trimestre, il a pris en charge le traitement d'une demande de la Direction Générale du Trésor et de la politique économique demandant d'améliorer la traçabilité des opérations de transfert. Dans cette optique, le groupe a défini des nouveaux codes d'anomalie / rejet et a complété la procédure de transfert, ce qui a fait l'objet de la communication adhérents (2009/167) du 15 juillet 2009.

CHANTIERS & PERSPECTIVES D'AVENIR



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

LES TRAVAUX EUROPEENS & INTERNATIONAUX

- ➡ **SEPA**
- ➡ **LA NORMALISATION EUROPEENNE (CEN) & INTERNATIONALE (ISO – UN/CEFACT – TBG5)**
- ➡ **LA MIGRATION DES PROTOCOLES ETEBAC VERS EBICS**

SEPA

(SINGLE EURO PAYMENTS AREA)

ORIGINE & MISSION DE L'EPC

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

Organisation générale de l'EPC

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

Les instances de l'EPC (voir annexe 3) sont :

- **Le Plénier**, est l'organe de décision de l'EPC. Il se réunit chaque trimestre.
- **Le Comité de Coordination**, instance de pilotage des travaux ;
- **Le NGC, « Nominating and Governance Committee »**, a en charge l'élaboration de la charte de l'EPC et de son règlement intérieur. Il veille également à la nomination des membres des différentes instances de l'EPC.
- **Le SMC, « Scheme Management Committee »**, a en charge l'administration et la conformité des adhésions des prestataires de services de paiement aux «schemes » SEPA.
- **Le PMF, « Programme Management Forum »** Comité de déploiement, assure le suivi par l'EPC de la mise en œuvre de SEPA dans les différentes communautés nationales.
- **Les stakeholders Group (Card stakeholders group et customer stakeholders forum pour le SCT et le SDD)** entretiennent le dialogue avec les acteurs non bancaires (entreprises, administrations, consommateurs,..).

Les Groupes Support

Il existe 3 groupes supports transversaux :

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

Réalisations des Groupes de Travail EPC en 2009

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

Les groupes existants à fin décembre 2009 sont les suivants :

- **SPS** - Le « SEPA Payment Scheme Working Group », est en charge des « schemes » de virement SEPA (SCT), prélèvement SEPA (SDD Core), prélèvement SEPA interentreprises (SDD B2B) ainsi que des fonctionnalités complémentaires telles que le mandat électronique de prélèvement ou canaux électroniques de paiement (e-channel).

Chaque année, il lance une consultation publique sur les évolutions demandées aux « schemes » existants. L'analyse des réponses reçues en février 2009 a abouti en décembre 2009 à la publication de nouvelles versions des Rulebooks qui seront mises en œuvre un an après, en novembre 2010 :

- La version 4.0 du recueil de règles (« Rulebook SCT ») intègre notamment la demande de retour de fonds (« SCT Recall ») ;
- La demande de SDD sans droit à rejet (« SDD no Refund ») n'a pas été insérée en tant qu'option de la version 4.0 du prélèvement SEPA, mais constituera un nouveau « scheme » optionnel. Les autres demandes d'évolutions n'ont pas été intégrées mais pourraient faire l'objet de Services Additionnels Optionnels (« AOS ») ;
- Le recueil de règles (rulebooks) SDD B2B version 2.0 comporte la signature multiple du mandat électronique.

En Europe, le prélèvement SEPA (SDD Core) et le prélèvement SEPA interentreprises (SDD B2B) ont démarré en novembre 2009.

- **CARDS** - Le « Cards Working Group » a en charge le cadre régissant les transactions par cartes SEPA (SEPA Cards Framework) dont la version 2.1 validée en décembre 2009 intègre les impacts liés à la DSP ainsi que les schemes carte dits 3 coins. Le groupe de travail a poursuivi ses travaux sur la standardisation et a publié en décembre 2009 la version 4.0 du « Cards standardisation Volume ».
- **M-Channel** - Le « M-Channel Working Group » est en charge de la définition des besoins, règles et normes nécessaires pour la réception ou l'émission de paiements par téléphone mobile ;
- **CASH** - La mission du groupe est de formuler des recommandations en vue d'améliorer l'espace unique des paiements en matière de monnaie fiduciaire.

PARTICIPATION DU CFONB AUX TRAVAUX DE MISE EN PLACE DE SEPA

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

Participation du CFONB aux travaux de l'EPC

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

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

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

Participation au Comité national SEPA

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

- Le groupe « **Gamme des services** » a étudié le passage de la gamme d'instruments nationaux actuels vers les instruments SEPA. En 2010, il traitera du nouveau Prélèvement SEPA sans droit de rejet « SDD No refund », du mandat électronique et des éventuels services optionnels du prélèvement SEPA ;
- Le groupe « **Gestion de la période transitoire** » suit la montée en charge du virement SEPA en termes quantitatifs et qualitatifs. Il élabore le tableau de bord du Comité National. Il permet aux différentes communautés d'échanger sur leur avancement et leurs contraintes et assure la liaison avec les SSII.

Le CFONB, qui anime ce groupe, a présenté à ce groupe de travail ses projets de documents relatifs au prélèvement SEPA et aux principes de migration du prélèvement national vers le prélèvement SEPA. Des discussions constructives entre les participants ont permis de clarifier certains aspects des documents en tenant compte des remarques des différents acteurs.

- Le groupe « **Communication** » coordonne les actions de communication et, à partir de trames préparées par le CFONB, diffuse des supports utilisables par tous les acteurs.
- Le groupe « **Support juridique** » traite des sujets à la demande des groupes de travail.

Coordination transversale du CFONB

Un Groupe transversal SEPA (voir annexe n° 1) animé par le secrétariat du CFONB, assure :

- Les fonctions de groupe Miroir du PMF (Programme Management Forum) de l'EPC ;
- La liaison avec le groupe de travail « Gestion de la Période Transitoire », notamment pour l'élaboration du tableau de bord du Comité national ;

- Le lien avec le NASO (National Adherence Support Organisation) pour les problèmes d'adhésion et de montée en charge du virement SEPA et du prélèvement SEPA.

Il rend compte au Bureau du Conseil.

Communication avec les différents acteurs (administrations, entreprises, SSII, ..) :

Le CFONB répond aux nombreuses questions posées sur SEPA et publie sur son site Internet (www.cfonb.org) des documentations gratuites destinées aux SSII ou aux développeurs des clients.

CHANTIERS & PERSPECTIVES D'AVENIR



En 2010, le CFONB contribuera à la mise en place de SEPA en France en :

- Participant aux groupes Miroirs ;
- Assurant le suivi quantitatif et qualitatif de la montée en charge du virement SEPA ;
- Préparant le démarrage en novembre 2010 du prélèvement SEPA et de la migration du prélèvement national vers le prélèvement SEPA ;
- Réalisant la documentation nécessaire aux banques et aux clients sur les instruments SEPA et sur la migration des instruments nationaux actuels. Cette documentation évoluera en cohérence avec les recueils de règles EPC. Les nouvelles fonctionnalités (Demande de retour de fonds - « SCT Recall », CAI/VAI « Change/Verify Account Identification,..) feront l'objet de guides de mise en œuvre ;
- Informant les banques et les différents acteurs (AFTE, SSII, Administrations,..) sur les aspects techniques de l'évolution des standards actuels ;
- Poursuivant les travaux sur les paiements par canaux électroniques ou par téléphone mobile ;
- Poursuivant l'étude des options du prélèvement SEPA (mandat électronique, ...) et de la migration du TIP et du télé règlement.

LA NORMALISATION EUROPEENNE (CEN)

CEN/TC 224 – IDENTIFICATION DES PERSONNES, SIGNATURE ELECTRONIQUE, CARTES ET LEURS SYSTEMES ET FONCTIONNEMENTS ASSOCIES

Président : Dominique LESCIBAA (GIE Cartes Bancaires)

Représentant pour la France : Eric BOUTHIER (Groupe Société Générale)

Le CEN/TC 224 sur la carte, à vocation intersectorielle, a eu en 2009 un programme de travail essentiellement centré sur les aspects ergonomiques et interface utilisateur des systèmes cartes, sur la Carte Européenne du Citoyen et sur la Signature Electronique.

- Une nouvelle version du document visant à établir les grands principes pour la conception de l'interface utilisateur des systèmes cartes (EN 1332-1) a été publiée en novembre 2009. Cette norme contient maintenant des symboles à utiliser, soit sous forme de pictogrammes pour indiquer la présence d'un automate, soit sous forme d'icônes à l'écran pour représenter les différentes étapes d'une transaction ou les actions attendues de la part de l'utilisateur. Il s'agit d'un document important pour la communauté bancaire car il permet d'unifier l'ergonomie des terminaux en Europe et induit ainsi une plus grande facilité d'utilisation qui se traduit par une réduction des erreurs et du temps de fonctionnement.
- La norme relative à la Carte Européenne du Citoyen (CEN/TS 15480-1&2) spécifie une plateforme commune pour ce produit destiné à remplir un certain nombre de fonctions :
 - Pièce d'identité au plan national ;
 - Passeport européen dans l'espace « Schengen » ;
 - Authentification des citoyens lors de leurs démarches en ligne avec l'Administration et exécution des actions de signature électronique.

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

La communauté bancaire française suit cette initiative depuis le début, certains recoupements avec des activités bancaires n'étant pas à exclure.

Le CEN/TC 224 a également été chargé par le CEN de transformer les spécifications EESSI sur la signature électronique en une norme européenne. Les deux documents (EN 14890-1&2) spécifiant l'application d'une carte utilisée comme dispositif sécurisé de création de signature ont été publiés en 2009. Des profils de protection utilisés pour l'évaluation sécuritaire des dispositifs utilisés dans le cadre de la signature électronique sont également en cours de finalisation. Là aussi, la communauté bancaire française suit ces travaux avec intérêt, compte tenu du potentiel important de ces fonctions de signature sur l'offre bancaire.

LA NORMALISATION INTERNATIONALE (ISO)

TC 68/SC 2 – GESTION DE LA SECURITE ET OPERATIONS BANCAIRES GENERALES

Représentant : Jean-Louis BARBUT (Président de la Commission miroir française CN2)
Commission miroir française CN2 présidée par Jean-Louis BARBUT (Groupe Crédit Agricole)

L'activité du SC2 en 2009 a été répartie dans 3 groupes de travail :

- Gestion des infrastructures à clés publiques pour les services financiers (WG 8) ;
 - Algorithmes de chiffrement utilisés dans les applications bancaires (WG 11) ;
 - Sécurité de la banque de détail (WG 13).
- La révision de la première partie « Certificats de clé publique » de la norme ISO 15782 « Gestion de certificats pour les services financiers » a été achevée ;
- Le SC2 a engagé au sein du WG 11 la rédaction du Rapport Technique, TR14742 « Recommandations sur les algorithmes cryptographiques et leur utilisation », issu du document publié en 2008 décrivant des algorithmes cryptographiques qui pourraient être utilisés dans tous les travaux du TC 68 ;
- Le WG 11 a publié une nouvelle édition du rapport technique TR 19038 sur les modes opératoires du triple DES ;
- La révision de la norme ISO 16609 « Exigences pour authentification des messages utilisant des techniques symétriques » a été inscrite au programme de travail du WG 11 pour 2010 ;
- Le WG 11 devrait aussi démarrer début 2010 les travaux sur une nouvelle norme concernant les procédures de chiffrement de messages (ISO 10894) ;
- Dans le domaine de la sécurité de la banque de détail, les travaux en cours portent sur la révision périodique des normes ISO 9564-1 et 11568-2 ;
- La norme ISO 15668 décrivant un transfert de fichier sécurisé pour la banque de détail a été retirée.

TC 68/SC 4 – VALEURS MOBILIERES ET AUTRES INSTRUMENTS FINANCIERS CONCERNES

Représentant pour la France : Bertrand MALEFANT (Président de la Commission miroir française CN4)
Commission miroir française CN4 présidée par Bertrand MALEFANT (Groupe Société Générale)

▪ **SC4/WG1 – NUMEROTATION**

Animateur : Bill NICOLS – FIRD - Etats-Unis

Le groupe a relancé ses travaux en janvier 2009 dans le but de faire évoluer techniquement la norme ISO 6166 (ISIN) sur le périmètre des catégories d'instruments financiers à couvrir. A l'initiative des ICSD, les discussions se sont focalisées en grande partie sur les produits structurés. Le groupe s'est réuni à plusieurs reprises tout au long de l'année pour finalement remettre le 22 décembre 2009 au SC4 une proposition d'actualisation de cette norme pour approbation.

Représentant pour la France : Pierre-Henri MALAFOSSE (Groupe Société Générale)

▪ **SC4/WG8 – IDENTIFICATION DES EMETTEURS DE TITRES**

Animateur : Uwe MEYER - VM Daten – Allemagne

Les discussions ont porté sur la définition de l'identification des émetteurs et des garants d'émissions et notamment sur l'IGI réservé à leurs interventions concernant leurs émissions de valeurs mobilières, les mêmes acteurs pouvant par ailleurs être identifiés par un BIC pour les transactions financières. Un point de blocage est apparu en fin d'année du fait de problématiques de propriété des codifications aux USA (CUSIP). Le Groupe est en attente de nouvelles informations sur ce point pour reprendre ses travaux.

Représentante pour la France : Sylvie Vernet - Gruot (CACEIS)

TC 68/SC 7 - OPERATIONS BANCAIRES DE BASE

Président : Jean-Yves GARNIER (CFONB) – remplacé en 2010 par Patrice HERTZOG (Crédit Mutuel – CIC)

Représentante pour la France : Martine BRACHET (Groupe Société Générale)

Commission miroir française CN7 présidée par Alain GILLARD (BNP Paribas)

- Le TC68/SC7 a conduit en 2009 sa mission de gestion des standards du monde financier ne relevant pas des autres comités. A ce titre, il a publié une actualisation importante du standard « Code d'identification des banques » en étendant son champ d'application à toute entreprise (ISO 9362 : Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)).
- Les groupes de travail suivants ont été ouverts :
 - **SC7/WG7 - PAYMENTS RELATED CODES**
Ces codes permettront de renseigner les valeurs des data éléments présents dans le standard ISO 20022 (Payment Codes Series : Clearing System Member IDs ; Local Instruments ; Global Purpose Codes).
 - **SC7/WG9 - CARDS AND RELATED RETAIL FINANCIAL SERVICES**
L'objectif de ces travaux est de porter les éléments nécessaires de la norme 8583 dans le standard ISO 20022 (dictionnaire de données et messages). Il convient de noter que la quasi-totalité des experts de ce WG sont présents dans le SEG (Standard Evaluation Group) Cartes de l'ISO 20022.
 - **STUDY GROUP SUR LE « MOBILE BANKING »**
Les travaux sont destinés à clarifier les enjeux et les priorités à la suite de la proposition de standards faite par les USA.
- Le standard existant suivant est en cours de révision ou de confirmation :
 - **ISO 1004** : Information Processing – Magnetic ink character recognition – Print specifications MICR) : révision du standard sur la partie non CMC7 en raison du Check 21 Act aux USA.
- Les groupes de travail suivants ont été fermés après validation de leurs travaux :
 - **SC7/WG7 - PAYMENTS RELATED CODES**
Le TC 68/SC 7, en liaison avec le RMG, a décidé de mettre ce WG en attente pour un an, afin de vérifier s'il convient de faire un standard ou s'il est plus simple et efficace de faire gérer ces codes au sein de l'ISO 20022.

- **SC7/WG8 - BIC SCOPE EXTENSION**

Cette norme étend le champ d'immatriculation à toute personne morale. La mise à jour de la norme est intervenue en novembre 2009.

- **ISO 18245 : 2003 - RETAIL FINANCIAL SERVICES – MERCHANT CATEGORY CODES**

Le TC 68/SC 7 a décidé de confirmer ce standard, malgré la présence d'identifiants de personnes morales contraires à l'esprit même du standard. Après examen, il est apparu que les schémas internationaux ne disposaient pas en ISO 8583 d'autres moyens d'identifier une entité juridique au sein d'un code socioprofessionnel.

- **SC7/WG6 - STRUCTURED CREDITOR REFERENCE TO REMITTANCE INFORMATION**

La norme ISO 11649 a été approuvée et publiée en juillet 2009.

L'ISO/IEC/JTC 1/SC 17/WG 4 – CARTE AVEC CIRCUIT INTEGRE AVEC CONTACTS

Animateur : Jean-Yves DUVEAU (GIE Cartes Bancaires)

Le groupe de travail « Intersectoriel JTC 1/SC 17/WG 4 » a pour mission de développer des normes relatives à la carte à puce et à l'interface carte/terminal.

Les travaux de l'année 2009 se sont concentrés sur la série de normes : **7816, 24727 et 10373**.

➤ **Série 7816**

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

- La norme **7816-1** traite des caractéristiques physiques des cartes de type ID-1 avec chip. Une nouvelle version de la norme est en cours d'élaboration (vote FCD en cours).
- La norme **7816-4** traite de l'organisation des données, de la sécurité et des commandes utilisées dans les dialogues carte/terminal. Une nouvelle version de la norme est en cours d'élaboration (vote CD en cours).

➤ **Série 24727**

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

- **24727-5** décrit les tests permettant de s'assurer que des implémentations sont conformes aux exigences de la norme (vote FCD en cours).
- **24727-6** décrit les concepts relatifs à la mise en place d'une autorité d'enregistrement de protocoles d'authentification. La norme a été publiée en octobre 2009.
- **24727-2, 24727-3, 24727-4** des amendements sont en cours de préparation.
- **24727-3, 24727-4** des corrigenda sont en cours de préparation.

➤ **Série 10373**

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

- **10373-3** décrit les méthodes de tests pour les caractéristiques définies dans la norme 7816-3 (vote FDIS en 2010).
- **10373-8** décrit les méthodes de tests pour les caractéristiques définies dans la norme 7816-12 (vote FDIS en 2010).

Les travaux de l'année 2010 vont essentiellement se concentrer sur la révision de la norme 7816-4 et les amendements à la série 24727.

LA NORMALISATION INTERNATIONALE (UN/CEFACT – TBG5)

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

LE TBG 5

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

Il se positionne comme un groupe de coordination entre la normalisation du domaine purement financier qui est réalisée au sein du TC 68 de l'ISO et celle plus large des différents domaines du commerce international à l'UN/CEFACT. Ce positionnement se reflète dans un protocole d'accord signé entre l'ISO/TC 68, l'UN/CEFACT et SWIFT.

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

En 2009, l'UN/CEFACT a poursuivi ses travaux sur la « Cross Industry Invoice ». Elle a intégré les remarques de la sphère financière dans ces nouveaux messages. Elle a abandonné l'idée de définir une facture simple préférant laisser place à la parution de guides d'utilisation adaptés à des cibles sectorielles ou d'utilisateurs différents.

LA MIGRATION DES PROTOCOLES ETEBAC VERS EBICS

Le 17 novembre 2008, le CFONB a annoncé qu'il retenait le protocole EBICS ainsi que la famille SWIFTNet pour remplacer les protocoles Etebac.

Suite à cette annonce, divers chantiers ont été lancés :

- Gouvernance : Laurent BERTOU – CFONB
- Un accord de coopération franco-allemand signé fin 2008 a jeté les bases d'une collaboration devant aboutir à la création d'une compagnie commune. Cette société qui a pour vocation de s'ouvrir à d'autres communautés détiendra les droits du protocole EBICS et sera en charge de son évolution.

La mise en œuvre du protocole EBICS représente une étape majeure de la migration vers le SEPA (Espace Unique de Paiements en Euro) ; de nombreuses entreprises ont en effet lié la migration de leurs applications paiement à la disponibilité de ce protocole de communication pan-européen.

- Un groupe de travail EBICS du CFONB a élaboré en 2009 le guide de mise en œuvre d'EBICS en France en se focalisant sur EBICS profil T signature disjointe afin de permettre la migration des clients d'Etebac 3, les plus nombreux à migrer. Les modalités de paramétrage des spécificités nationales ont été définies dans le strict respect des spécifications du protocole EBICS 2.4. La première version du guide (V1.0) a été publiée en mai 2009. Une seconde version (V1.1) intègre des clarifications.

Un modèle de contrat EBICS en signature disjointe a été proposé.

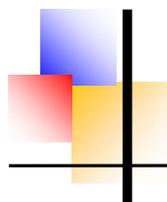
Les travaux sur la version 2.0 du guide, qui couvrira la migration Etebac 5 par l'utilisation dans EBICS de la signature jointe, sont lancés et la publication de cette version devrait intervenir en avril 2010.

- Travaux d'assistance aux éditeurs, le CFONB a :
 - Lancé le référencement des acteurs intéressés par EBICS qui sont directement tenus informés des mises à jour de la documentation ;
 - Répondu à plus d'une centaine de questions des éditeurs et banques en veillant à assurer l'interopérabilité des postes de travail et des serveurs banques et le respect des spécifications EBICS. Les réponses d'intérêt général ont été publiées dans une FAQ puis insérées dans la version 1.1 du guide de mise en œuvre en France.
- Un expert-team EBICS regroupant des experts du CFONB et du ZKA a été constitué. Ses activités majeures consistent à :
 - Identifier les écarts actuels, dus à la migration des protocoles historiques, entre l'implémentation d'EBICS en Allemagne et en France ;
 - Faire évoluer les spécifications communes en fonction des besoins communs. Une version 2.4.1 des spécifications a été publiée en septembre 2009. Elle liste notamment en annexe tous les types de fichiers et de messages d'erreurs utilisés en France et en Allemagne ;
 - Définir une feuille de route pour assurer la convergence des implémentations d'EBICS en Allemagne et en France.

ANNEXES

- 1. LISTE DES MEMBRES DES COMITES DE POLE ET DES GROUPE DE TRAVAIL**
- 2. TRAITEMENT DES DEMANDES D'ASSISTANCE (STATISTIQUES)**
- 3. ORGANISATION DES TRAVAUX AVEC L'EPC**
- 4. INSTANCES DE NORMALISATION EUROPEENNE ET INTERNATIONALE**
- 5. NORMES RELATIVES A L'ACTIVITE BANCAIRE**
- 6. LISTE DES COMMUNICATIONS ADHERENTS**
- 7. DOCUMENTATION DISPONIBLE SUR LE SITE INTERNET DU CFONB (WWW.CFONB.ORG)**
- 8. GLOSSAIRE**

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



MOYENS DE PAIEMENT GROUPE 1

COMITE DE POLE

Animatrice : Martine BRACHET - Groupe Société Générale

Suppléant : Jean-Paul AEBERHARDT - Groupe Crédit Agricole

Secrétariat : Sophie HORNAIN, puis Aude de CORBIAC - Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
ANDRIES Marc	Banque de France	DRAGON Jean-Luc	Groupe BPCE
NGUYEN Viet-Linh	Banque de France	GARNIER Jean-Yves	Groupe BPCE
VILCOQ Clémentine	Banque de France	VERONNEAU Eric	Groupe BPCE
MATTOUT Denys	BNP Paribas	LEVY Danielle	Groupe Crédit Agricole
DAUMAIN Pierrick	CFONB	PETIOT Stella	Groupe Société Générale
HOURLIER Michel	CFONB	ARGOUGES Michel	HSBC France
DUHEM Dominique	Crédit Mutuel - CIC	JANSON Valérie	La Banque Postale
DALIGAULT Gaëtan	GIE Cartes Bancaires	ROBACHE Hervé	STET

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

Animatrice : Martine BRACHET - Groupe Société Générale

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

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

Animateurs : Dominique DUHEM - Crédit Mutuel - CIC puis Gilles DUPRE - Crédit Mutuel - CIC

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
FICHAUX Didier	Banque de France	VERONNEAU Eric	Groupe BPCE
NGUYEN Viet-Linh	Banque de France	KORICHI Yacine	Groupe Crédit Agricole
VILCOQ Clémentine	Banque de France	HORNAIN Sophie	Groupe Société Générale
MATTOUT Denys	BNP Paribas	POSTEL Grégory	Groupe Société Générale
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	VEY Jean-Philippe	Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DAUMAIN Pierrick	CFONB	ARGOUGES Michel	HSBC France
DE SOUSA Maria	CFONB	LE BOUZEC Nicole	HSBC France
de MENDONCA Isabelle	Crédit Mutuel - CIC	JANSON Valérie	La Banque Postale
CAILLETET Thierry	Groupe BPCE	DURAND Olivier	OCBF

GRUPE MIROIR SPS (SEPA PAYMENT SCHEMES)

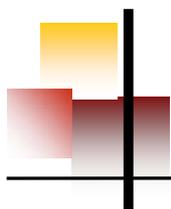
Animateurs : Olivia LAPLANE - Groupe BPCE et Eric VERONNEAU - Groupe BPCE

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

GRUPE DE TRAVAIL : MIROIR AMLT "LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME"

Animateurs : Jean-Yves GARNIER - Groupe BPCE puis Martine BRACHET - Groupe Société Générale et Jean-Paul AEBERHARDT - Groupe Crédit Agricole

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



MOYENS DE PAIEMENT GROUPE 2

COMITE DE POLE

Animateur : Jean-Yves DELLA VEDOVA - Groupe BPCE

Suppléants : Dominique DUHEM - Crédit Mutuel - CIC remplacé le 01/01/2010 par Gilles DUPRE - Crédit Mutuel - CIC

Secrétariat : Sylvie STERNIS - Groupe BPCE (jusqu'en octobre 2009)

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
FONTMARTY-LARIVIERE Eric	Banque de France	DALIGAULT Gaëtan	GIE Cartes Bancaires

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
LALANNE Delphine	Banque de France	SARAZIN Cédric	GIE Cartes Bancaires
COLAS Vincent	BNP Paribas	DRAGON Jean-Luc	Groupe BPCE
MATTOUT Denys	BNP Paribas	MOTTET Aline	Groupe Crédit Agricole
REFFAY Elisabeth	BNP Paribas	PETIT Fabienne	Groupe Crédit Agricole
ROUX Chantal	BNP Paribas	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
DAUMAIN Pierrick	CFONB	ROUILLON Sylvie	Groupe Société Générale
DE SOUSA Maria	CFONB	EVENOT Philippe	La Banque Postale
HARASSE Jacques	FBF	TINE Jean-Francis	STET

GRUPE DE TRAVAIL : FILIERES ESPECES

Animatrice : Elisabeth REFFAY - BNP Paribas

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
LEPAGE Yves	BNP Paribas	DECHOT Jacques	Groupe Crédit Agricole
DUHEM Dominique	Crédit Mutuel -CIC	LHUISSIER Marie	Groupe Crédit Agricole
ESTEVA Marie-Françoise	FBF	BLANCHOT Alain	Groupe Société Générale
COCHETEAU Didier	Groupe BPCE	ENJALBERT Herve	Groupe Société Générale
LASSALLE Daniel	Groupe BPCE	CHALDER Laurent	La Poste
BARBAROUX Pascal	Groupe Crédit Agricole	DELAVOIX Grégory	La Poste
BEAUDET Evelyne	Groupe Crédit Agricole		

GRUPE DE TRAVAIL : MONNAIE FIDUCIAIRE

Animatrice : Delphine LALANNE - Banque de France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
RIEBER Alain	Banque de France	BEAUDET Evelyne	Groupe Crédit Agricole
VARLET Jean-Louis	Banque de France	LHUISSIER Marie	Groupe Crédit Agricole
LEPAGE Yves	BNP Paribas	BLASSEL Xavier	Groupe Société Générale
REFFAY Elisabeth	BNP Paribas	ENJALBERT Hervé	Groupe Société Générale
DUHEM Dominique	Crédit Mutuel - CIC	ROUILLON Sylvie	Groupe Société Générale
ESTEVA Marie-Françoise	FBF	CHALDER Laurent	La Banque Postale
COCHETEAU Didier	Groupe BPCE	DELAVOIX Grégory	La Banque Postale
LASSALLE Daniel	Groupe BPCE	de VAUCRESSON Geoffroy	La Banque Postale
BARBAROUX Pascal	Groupe Crédit Agricole		

GRUPE DE TRAVAIL : CHEQUES EMPLOI

Animateurs : Dominique DUHEM - Crédit Mutuel - CIC puis Gilles DUPRE - Crédit Mutuel - CIC

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
LAVOISY Sylvain	BNP Paribas	STERNIS Sylvie	Groupe BPCE
LIMOUSIN Jérôme	BNP Paribas	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
ROUX Chantal	BNP Paribas	CHERE Daniel	Groupe Société Générale
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	GALLIX Patricia	Groupe Société Générale
MORATA José	Caisse des Dépôts et Consignations	ROUILLON Sylvie	Groupe Société Générale
HARASSE Jacques	FBF	VILLAIN Odile	HSBC France
CAILLETET Thierry	Groupe BPCE	EVENOT Philippe	La Banque Postale

GRUPE DE TRAVAIL : EXPERTS CHEQUES

Animateur : Vincent COLAS - BNP Paribas

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
BITTAR Armelle	BNP Paribas	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
BOCQUET Marc	BNP Paribas	GERARD Jennifer	Groupe Société Générale
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	ROUILLON Sylvie	Groupe Société Générale
HARASSE Jacques	FBF	EVENOT Philippe	La Banque Postale
DRAGON Jean-Luc	Groupe BPCE	GERAUD Marie-France	La Banque Postale

GRUPE DE TRAVAIL : TRANSMISSION DES MOYENS DE PAIEMENT

Animatrice : Chantal ROUX - BNP Paribas

Nom	Etablissement	Nom	Etablissement
DAURES Gabriel	Banque de France	CAILLETET Thierry	Groupe BPCE
RAUX Philippe	Banque de France	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
GODARD Dominique	BNP Paribas	DUPRE Gilles	Groupe Crédit Mutuel-CIC
DALIGAULT Gaëtan	GIE Cartes Bancaires	ROUILLON Sylvie	Groupe Société Générale

GRUPE DE TRAVAIL : EXPERTS EFFETS DE COMMERCE

Animatrice : Aline MOTTET - Groupe Crédit Agricole

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
BENOIT Laurent	BNP Paribas	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	ROUILLON Sylvie	Groupe Société Générale
CAILLETET Thierry	Groupe BPCE	COSSET Jean-Michel	La Banque Postale
GODELIER Isabelle	Groupe Crédit Agricole		

GRUPE DE TRAVAIL : AGREMENTS

Animateurs : Pierrick Daumain CFONB puis Maria DE SOUSA - CFONB et Chantal ROUX - BNP Paribas

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
HABILLON Patricia	BNP Paribas	CAILLETET Thierry	Groupe BPCE
DE CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	GALLIX Patricia	Groupe Société Générale
HARASSE Jacques	FBF	EVENOT Philippe	La Banque Postale

GRUPE DE TRAVAIL : GESTION DE CRISE SANITAIRE DANS LA DISTRIBUTION

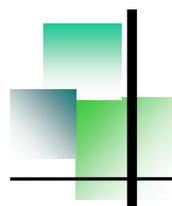
Animateurs : Jacques HARASSE - FBF et Jean-Yves DELLA VEDOVA - Groupe BPCE

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
ZERBIB Rose-Marie	BNP Paribas	LAM Léonard	Groupe Crédit Agricole
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	VANDERMARLIERE Jean-Marc	Groupe Crédit Agricole
TOUZALIN Martine	GIE - Cartes Bancaires	HORNAIN Sophie	Groupe Société Générale
CHAMPIOT Christophe	Groupe BPCE	EVENOT Philippe	La Banque Postale
CHOQUET Evelyne	Groupe BPCE	ROBACHE Hervé	STET

GRUPE DE TRAVAIL : MIROIR DU CARDS WG DE L'EPC

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

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
STERVINO Alexandre	Banque de France	JEGOU Marie-José	Groupe BPCE
ROTH Thomas	BNP Paribas	MERCIER Maguy	Groupe BPCE
HERTZOG Patrice	Crédit Mutuel - CIC	HENIQUE Hervé	Groupe Crédit Agricole
DEHELLY Antoine	FBF	MAMANE Odile	Groupe Société Générale
RAGUENES Jérôme	FBF	PION Sandra	HSBC France
DALIGAULT Gaëtan	GIE Cartes Bancaires	DELANAU Béatrice	La Banque Postale



COORDINATION DES STANDARDS

COMITE DE POLE

Animateur : Alain GILLARD - BNP Paribas

Suppléant : Jean-Paul AEBERHARDT - Groupe Crédit Agricole

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

GRUPE DE TRAVAIL : ETEBAC 3 & 5

Animateur : Jean-Marie COLLANGE - Groupe Crédit Agricole

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
COLLES Bertrand	Banque de France	CHESNEAU Christian	Groupe BPCE
GILLARD Alain	BNP Paribas	HAMON Françoise	Groupe BPCE
SAUVENAY Franck	BNP Paribas	SAFRAN Charley	Groupe BPCE
HEDOUX Roselyne	Caisse des Dépôts et Consignations	AEBERHARDT Jean-Paul	Groupe Crédit Agricole
DAUMAIN Pierrick	CFONB	PETIOT Stella	Groupe Société Générale
HOURLIER Michel	CFONB	SESTRE Dominique	Groupe Société Générale
DUHEM Dominique	Crédit Mutuel - CIC	BERGER Dominique	HSBC France
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	LACOUTURE Didier	HSBC France
CRANTELLE Eric	GIE Cartes Bancaires	CHANAVAT Vincente	La Banque Postale
OLLE Mathias	GIE Cartes Bancaires	LE QUERREC Yves	La Banque Postale
BARROT Michel	Groupe BPCE	RINGOT Céline	La Banque Postale

GRUPE DE TRAVAIL : MIGRATION SOUS EBICS

Animatrice : Stella PETIOT - Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
LUBRANO DI SCAMPAMORTE Roland	Banque de France	BARROT Michel	Groupe BPCE
DECLERCK Benoît	BNP Paribas	BAUDIN Jean-François	Groupe BPCE
FAURE Marie-Laurence	BNP Paribas	HAMON Françoise	Groupe BPCE
GILLARD Alain	BNP Paribas	BAILLON Jacques	Groupe Crédit Agricole
SAUVENAY Franck	BNP Paribas	COLLANGE Jean-Marie	Groupe Crédit Agricole
BRUGIERE Pierre	Caisse des Dépôts et Consignations	MOTTET Aline	Groupe Crédit Agricole
COUSSOT Vincent	Caisse des Dépôts et Consignations	BLANCHET Philippe	Groupe Société Générale
DAUMAIN Pierrick	CFONB	RIVALAIN Marc	Groupe Société Générale
HOURLIER Michel	CFONB	BARBUT Jean-Louis	GSIT
CHAUFFOURIER Jean-Claude	Crédit Mutuel - CIC	NIVOIT François-Xavier	HSBC France
de MENDONCA Isabelle	Crédit Mutuel - CIC	LE QUERREC Yves	La Banque Postale
LEROY Martine	GIE Cartes Bancaires		

GRUPE DE TRAVAIL PEDAGOGIE ET COMMUNICATION

Animateur : Alain GILLARD - BNP Paribas

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DAUMAIN Pierrick	CFONB	VERONNEAU Eric	Groupe BPCE
DE SOUSA Maria	CFONB	AEBERHARDT Jean-Paul	Groupe Crédit Agricole
LESCRIBAA Dominique	GIE Cartes Bancaires	BARBUT Jean-Louis	Groupe Crédit Agricole
GARNIER Jean-Yves	Groupe BPCE	PETIOT Stella	Groupe Société Générale

GRUPE DE TRAVAIL : NORMALISATION MINOS

Animateur : Jean-Marc DEGEZ - Groupe Crédit Agricole

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
CAM Isabelle	ARKEA	DUPONT Nathalie	Groupe BPCE
MARTIN Christophe	ARKEA	DURBIGNY Xavier	Groupe BPCE
DORLEANS Loïc	Banque de France	BIGOT Muriel	Groupe Crédit Agricole
MANGEOT Bruno	Banque de France	LUONG Tri Khai	Groupe Crédit Agricole
GILLARD Alain	BNP Paribas	FASOLI Laura	Groupe Société Générale
SAOUMA-BYJANI Gilbert	BNP Paribas	ROUILLON Sylvie	Groupe Société Générale
VERTUT Frédéric	Caisse des Dépôts et Consignations	BEURNEL Jean-Louis	HSBC France
CALIXTE Laurence	Crédit du Nord	DELCOURT Julien	HSBC France
VEY Jean-Philippe	Crédit du Nord	BONNET Virginie	La Banque Postale
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	PUPIN Pierre	La Banque Postale
ROUILLARD Catherine	Crédit Mutuel - CIC	VERNIERE Stéphane	La Banque Postale
LEROY Martine	GIE Cartes Bancaires	DURAND Olivier	OCBF
CADIOU Jocelyne	Groupe BPCE	COUTURIER Jean-Louis	STET
CHASSOT Evelyne	Groupe BPCE	TINE Jean-François	STET

GROUPE DE TRAVAIL : DEMATERIALISATION DES OPPOSITIONS ADMINISTRATIVES

Animateur : Yves LE QUERREC - La Banque Postale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
CEZARD-MURET Catherine	BNP Paribas	DELLA VEDOVA Jean-Yves	Groupe BPCE
DELTOMME Stéphane	BNP Paribas	CHEVALIER Monique	Groupe Crédit Agricole
GUTH Jean-Paul	BNP Paribas	LEBRET Chantal	Groupe Crédit Agricole
PATAT Sylvie	BNP Paribas	MOTTET Aline	Groupe Crédit Agricole
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	BRACHET Martine	Groupe Société Générale
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	SERRAT Isabelle	Groupe Société Générale
BEHAGHEL Bruno	Groupe BPCE	EVENOT Philippe	La Banque Postale
DAGORNE Thomas	Groupe BPCE		

GROUPE DE TRAVAIL : DEMATERIALISATION DES REQUISITIONS JUDICIAIRES

Animateur : Yves LE QUERREC - La Banque Postale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
CEZARD-MURET Catherine	BNP Paribas	DELLA VEDOVA Jean-Yves	Groupe BPCE
DELTOMME Stéphane	BNP Paribas	CHEVALIER Monique	Groupe Crédit Agricole
GUTH Jean-Paul	BNP Paribas	LEBRET Chantal	Groupe Crédit Agricole
PATAT Sylvie	BNP Paribas	MOTTET Aline	Groupe Crédit Agricole
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	BRACHET Martine	Groupe Société Générale
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	SERRAT Isabelle	Groupe Société Générale
BEHAGHEL Bruno	Groupe BPCE	EVENOT Philippe	La Banque Postale
DAGORNE Thomas	Groupe BPCE		

GROUPE DE TRAVAIL : FACTURE DEMATERIALISEE

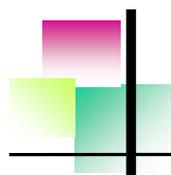
Animatrice : Stella PETIOT - Groupe Société Générale

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

GRUPE DE TRAVAIL : INCIDENTS LIES AUX ECHANGES

Animateur : Alain de CHABANNES - Caisse des Dépôts et Consignations

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
CALVET Sylvie	Banque de France	PASQUET Catherine	Groupe BPCE
COLAS Vincent	BNP Paribas	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
ROUX Chantal	BNP Paribas	CHERE Daniel	Groupe Société Générale
MORATA José	Caisse des Dépôts et Consignations	HORNAIN Sophie	Groupe Société Générale
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	REDLICH Gérard	Groupe Société Générale
HARASSE Jacques	FBF	EVENOT Philippe	La Banque Postale
de LAZZER Philippe	Groupe BPCE	RINGOT Céline	La Banque Postale



CERTIFICATION & SIGNATURE ELECTRONIQUE

COMITE DE POLE

Animateur : Daniel SAVOYEN - Groupe Crédit Agricole

Suppléants : Jean-Luc PELLEGRINELLI - Groupe BPCE remplacé le 01/02/2010 par Yves LE QUERREC - La Banque Postale

Secrétariat : Olivier JEAN MARIE - Groupe Crédit Agricole

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

GRUPE DE TRAVAIL : ACCEPTATION / VALIDATION DE CERTIFICATS

Animateur : Eric BOUTHIER - Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
PANSANEL Michel	Banque de France	JEAN MARIE Olivier	Groupe Crédit Agricole
DEBIZE Marie-Chantal	BNP Paribas	SAVOYEN Daniel	Groupe Crédit Agricole
DAUMAIN Pierrick	CFONB	MAHE Bertrand	Groupe Société Générale
HOURLIER Michel	CFONB	RICHARDET Lucien	Groupe Société Générale
LEMEILLEUR Eric	Crédit Mutuel - CIC	SERRAT Isabelle	Groupe Société Générale
AUTRET Thierry	GIE Cartes Bancaires	NIVOIT François-Xavier	HSBC France
LECUIR Alban	Groupe BPCE	CHANAVAL Vincente	La Banque Postale
POMEL Chrystel-Anne	Groupe BPCE	JANSON Valérie	La Banque Postale
COLLANGE Jean-Marie	Groupe Crédit Agricole	LE QUERREC Yves	La Banque Postale
GROSS Christian	Groupe Crédit Agricole	DURAND Olivier	OCBF

GRUPE DE TRAVAIL : ARCHIVAGE ELECTRONIQUE

Animatrice : Marie-Chantal DEBIZE - BNP Paribas

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
MAHU Thomas	BARCLAYS	TULLIO Lucien	Groupe BPCE
HOUEBINE Philippe	BNP Paribas	HENRY Stéphane	Groupe Crédit Agricole
L'HEUREUX-BOURON Philippe	BNP Paribas	MARCELLIN Sabine	Groupe Crédit Agricole - CALYON
LEMEILLEUR Eric	Crédit Mutuel - CIC	OLIVIER Jean-Marie	Groupe Crédit Agricole
LE RHUN Rozen	Credit Mutuel CIC - ARKEA	TRESSE Dominique	Groupe Crédit Agricole
FAKHOURY BASTIN Nada	Groupe BPCE	SERRAT Isabelle	Groupe Société Générale
LECUIR Alban	Groupe BPCE	NIVOIT François-Xavier	HSBC
MAZIERAS Alain	Groupe BPCE	LE QUERREC Yves	La Banque Postale

GRUPE DE TRAVAIL : GESTION DES IDENTITES

Animateur : Eric BOUTHIER - Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DEBIZE Marie-Chantal	BNP Paribas	TRESSE Dominique	Groupe Crédit Agricole
LEMEILLEUR Eric	Crédit Mutuel - CIC	SERRAT Isabelle	Groupe Société Générale
DALIGAULT Gaëtan	GIE Cartes Bancaires	NIVOIT François-Xavier	HSBC France
FAKHOURY BASTIN Nada	Groupe BPCE	CHANAVAT Vincente	La Banque Postale
LECUIR Alban	Groupe BPCE	JANSON Valérie	La Banque Postale
MAZIERAS Alain	Groupe BPCE	LE QUERREC Yves	La Banque Postale
SAVOYEN Daniel	Groupe Crédit Agricole	DURAND Olivier	OCBF

GRUPE DE TRAVAIL : MIROIR ECTF (E-Channel Task Force de l'EPC)

Animatrices : Nada FAKHOURY BASTIN - Groupe BPCE et Marie-Chantal DEBIZE - BNP Paribas

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
ROTH Thomas	BNP Paribas	PELLEGRINELLI Jean-Luc	Groupe BPCE
de MENDONCA Isabelle	Crédit Mutuel - CIC	SAVOYEN Daniel	Groupe Crédit Agricole
RAGUENES Jérôme	FBF	BOUTHIER Eric	Groupe Société Générale
DALIGAULT Gaëtan	GIE Cartes Bancaires	POSTEL Gregory	Groupe Société Générale
CAILLETET Thierry	Groupe BPCE	LE QUERREC Yves	La Banque Postale

GRUPE DE TRAVAIL : MIROIR MCWG (M-Channel Working Group de l'EPC)

Animateurs : Patrice HERTZOG - Crédit Mutuel - CIC et Jean-Luc PELLEGRINELLI - Groupe BPCE et Yves LE QUERREC - La Banque Postale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
STERVINO Alexandre	Banque de France	RUIMY Michel	Groupe BPCE
de SEGUIER Charles-Antoine	BNP Paribas	SAVOYEN Daniel	Groupe Crédit Agricole
RAGUENES Jérôme	FBF	TRESSE Dominique	Groupe Crédit Agricole
LESCRIBAA Dominique	GIE Cartes Bancaires	BOUTHIER Eric	Groupe Société Générale
LECUIR Alban	Groupe BPCE	LE QUERREC Yves	La Banque Postale
PELLEGRINELLI Jean-Luc	Groupe BPCE		

GRUPE DE TRAVAIL : SECURITE

Animateur : Didier GRAS - BNP Paribas

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
BRUGUIER Patrick	Banque de France	HAYE Denis	Groupe Crédit Agricole
KRIN Joël	Banque de France	BOUTHIER Eric	Groupe Société Générale
DEBIZE Marie-Chantal	BNP Paribas	GOYER Patrice	Groupe Société Générale
BRUGIERE Pierre	Caisse des Dépôts et Consignations	FERNANDEZ Johann	La Banque Postale
MAZIERAS Alain	Groupe BPCE	LE QUERREC Yves	La Banque Postale
POMEL Chrystel-Anne	Groupe BPCE	FONCIN Frédéric	Nyse Euronext
CANAT Elisabeth	Groupe Crédit Agricole	ISNARD Jean	Nyse Euronext
GROSS Christian	Groupe Crédit Agricole		

GRUPE DE TRAVAIL : MIROIR ISSG : INFORMATION SECURITY SUPPORT GROUP DE L'EPC

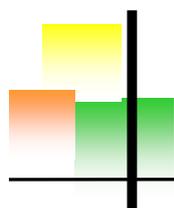
Animatrice : Marie-Chantal DEBIZE - BNP Paribas

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
BOURGET Jean-François	BNP Paribas	PELLEGRINELLI Jean-Luc	Groupe BPCE
LARBOT Jean-Michel	BNP Paribas	VOJNOVIC Philippe	Groupe BPCE
NOLEAU Johan	BNP Paribas	SAVOYEN Daniel	Groupe Crédit Agricole
OLLIERO Tanguy	BNP Paribas	BOUTHIER Eric	Groupe Société Générale
HERTZOG Patrice	Crédit Mutuel - CIC	HA BAO Tran	Groupe Société Générale
DALIGAUT Gaëtan	GIE Cartes Bancaires	HORNAIN Sophie	Groupe Société Générale

GRUPE D'EXPERTS SECURITE ET SIGNATURE ELECTRONIQUE ET SUPPORT DU GROUPE DE TRAVAIL EBICS

Animateur : Eric BOUTHIER - Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
PANSANEL Michel	Banque de France	POMEL Chrystel-Anne	Groupe BPCE
DEBIZE Marie-Chantal	BNP Paribas	SAVOYEN Daniel	Groupe Crédit Agricole
OLLIERO Tanguy	BNP Paribas	DURAND Olivier	OCBF
LE MEILLEUR Eric	Crédit Mutuel - CIC	LE QUERREC Yves	La Banque Postale
MAZIERAS Alain	Groupe BPCE		



INSTRUMENTS FINANCIERS

COMITE DE POLE

Animateur : Fabrice RAYMOND - Natixis

Suppléants : Jeannick QUERUEL - Groupe Société Générale remplacé le 02/11/2009 par Joël JOUSSAUME - Groupe Société Générale

Secrétariat : Didier RUFFIEUX - Natixis

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
de FOURNOUX Emmanuel	AMAFI	GERMAIN Frédéric	Euroclear France
BATAILLE Gilles	Banque de France	DRAGON Jean-Luc	Groupe BPCE
TEYSSIER D'ORFEUIL Stanislas	BNP Paribas	JOUSSAUME Joël	Groupe Société Générale
TIBI Marc	BNP Paribas Securities Services	MALEFANT Bertrand	Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
GRAND Alain	CACEIS	PALMER Hugh	Groupe Société Générale
VERNET GRUOT Sylvie	CACEIS	QUERUEL Jeannick	Groupe Société Générale
ORANGE Henri	Caisse des Dépôts et Consignations	VIAROUGE Thierry	La Banque Postale
BERTOUL Laurent	CFONB	COLETTE JONES Caroline	LCH - Clearnet
GRIMA Jean-Philippe	Crédit Mutuel - CIC	RAYMOND Fabrice	Natixis
FOURNIER Sylvie	Euroclear France	RUFFIEUX Didier	Natixis

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

Animateur : Frédéric GERMAIN - Euroclear France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DE LA VILLARMOIS Bruno	Air Liquide	DEMAZOIN Frédéric	Euroclear France
VALUET Jean-Paul	ANSA	QUERUEL Jeannick	Groupe Société Générale
LEVASSEUR Patrick	BNP Paribas	FROTTIER Guy	Lagardère
CARRAFANG Jean-Pierre	CACEIS	DEMAY Solange	Michelin

NOTICE POUR L'ETABLISSEMENT DE L'AVIS D'INFORMATION SUR OPERATIONS SUR TITRES (DIFFUSE PAR LE CENTRALISATEUR)

Animateur : Didier RUFFIEUX - Natixis

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
PASQUIER Jean-Pierre	BNP Paribas	PALMER Hugh	Groupe Société Générale
TEYSSIER D'ORFEUIL Stanislas	BNP Paribas	QUERUEL Jeannick	Groupe Société Générale
GRAND Alain	CACEIS	RUFFIEUX Didier	Natixis

CAHIER DES CHARGES SUR L'ALIGNEMENT DES PRATIQUES FRANCAISES EN MATIERE DE TRAITEMENT DES OPERATIONS DE DISTRIBUTIONS EN TITRES AVEC LES STANDARDS EUROPEENS

Animateurs : Jeannick QUERUEL - Groupe Société Générale puis Joël JOUSSAUME - Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
FROTTIER Guy	ARLIS	FOURNIER Sylvie	Euroclear France
MICHOT Franck	BNP Paribas	FOURQUET Bernard	Groupe Société Générale
PASQUIER Jean-Pierre	BNP Paribas	PEYRAUT Isabelle	Groupe Société Générale
PONTAILLER Bertrand	BNP Paribas	QUERUEL Jeannick	Groupe Société Générale
TEYSSIER D'ORFEUIL Stanislas	BNP Paribas	GIRAUD Franck	LCH - Clearnet
GRAND Alain	CACEIS	RUFFIEUX Didier	Natixis
MAUSSION Sébastien	CACEIS	BOTTIN Véronique	Nyse Euronext
VERNET GRUOT Sylvie	CACEIS	PIERRE Olivier	OTC Conseil
GRIMA Jean-Philippe	Crédit Mutuel - CIC	RICHARD Laurent	OTC Conseil

PROCEDURE DE TRAITEMENT DES ASSEMBLEES GENERALES D'ACTIONNAIRES : RAPPEL

Animatrice : Sylvie VERNET-GRUOT - Caceis

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
LEBRANCHU Pierrick	BNP Paribas	CHALIVROY Laurent	Groupe Société Générale
PASQUIER Jean-Pierre	BNP Paribas	QUERUEL Jeannick	Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
TEYSSIER D'ORFEUIL Stanislas	BNP Paribas	TOUCH Miriasi	Groupe Société Générale
MENESSON Jean-Luc	CACEIS	RUFFIEUX Didier	Natixis
VERNET GRUOT Sylvie	CACEIS		

ACTUALISATION DE LA NORME AFNOR NF K12-175

Animatrice : Sylvie VERNET-GRUOT - Caceis

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
LEBRANCHU Pierrick	BNP Paribas	CHALIVOY Laurent	Groupe Société Générale
PASQUIER Jean-Pierre	BNP Paribas	MALEFANT Bertrand	Groupe Société Générale
TEYSSIER D'ORFEUIL Stanislas	BNP Paribas	QUERUEL Jeannick	Groupe Société Générale
MENESSON Jean-Luc	CACEIS	TOUCH Miriasi	Groupe Société Générale
VERNET GRUOT Sylvie	CACEIS	RUFFIEUX Didier	Natixis

GESTION DE LA DETTE FRANCAISE EN CAPITAL

Animateur : Didier RUFFIEUX - Natixis

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DE LAJUDIE Thibaut	Ailancy	COLETTE JONES Caroline	LCH Clearnet
SOUDAN Caroline	Ailancy	PECZI Pierre	LCH Clearnet
BOUCHADEKH Yassine	BNP Paribas	NUNGUET Sabine	Natixis
DJERDALI Christian	BNP Paribas	PIGNAL André	Natixis
PASQUIER Jean-Pierre	BNP Paribas	RUFFIEUX Didier	Natixis
TEYSSIER D'ORFEUIL Stanislas	BNP Paribas	LARROCHE Laurent	Natixis Securities
DELAITRE Bertrand	CACEIS	BREBION Sloane	Nyse Euronext
SIMEON Colette	CACEIS	HUMBERT Patricia	Nyse Euronext
SOMMA Jean-Louis	CACEIS	MASSET Nathalie	Nyse Euronext
VERNET GRUOT Sylvie	CACEIS	MUSETTE Philippe	Nyse Euronext
FOURNIER Sylvie	Euroclear France	RIVA Pascal	Nyse Euronext
VERIN Nathalie	Euroclear France	SOULAT Jérôme	Sixt-Telekurs
CUINE Jean-Christophe	Groupe Société Générale	VIGOT Evelyne	Sixt-Telekurs
DUPONT Pascale	Groupe Société Générale	MORICE Nicolas	Slib

STANDARDISATION DES ECHANGES ENTRE INTERMEDIAIRES

Animateur : Didier RUFFIEUX - Natixis

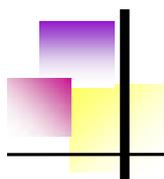
NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
LEVASSEUR Patrick	BNP Paribas Securities Services	PALMER Hugh	Groupe Société Générale
TEYSSIER D'ORFEUIL Stanislas	BNP Paribas	QUERUEL Jeannick	Groupe Société Générale
GRAND Alain	CACEIS	RUFFIEUX Didier	Natixis

STANDARDISATION DES LIBELLES DES WARRANTS

Animateur : Serge BERNARD - Euroclear France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DREYER Stephan	Bloomberg	SOLIGO Caroline	Groupe Société Générale
FOERTSCH René	Bloomberg	EBNER Scott	Nyse Euronext

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DAL DEGAN Christophe	Cortal Consors	GOUHIER Laurent	Reuters
BERNARD Serge	Euroclear France	BOIZOT Brigitte	Six-Telekurs
TOBELEM Daniel	Groupe Crédit Agricole	MAUDUIT Fabien	Six-Telekurs



RÈGLEMENTATION & CONFORMITÉ

COMITE DE POLE

Animateur : Marc ANDRIES - Banque de France

Suppléant : Jacques HARASSE - Fédération Bancaire Française

Secrétariat : Joël KRIN - Banque de France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
ANDRIES Marc	Banque de France	de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations
ANTONIN Nadia	Banque de France	DAUMAIN Pierrick	CFONB
BEDOIN Thierry	Banque de France	DE SOUSA Maria	CFONB
DEVILLERS Corinne	Banque de France	RAINTEAU Marc	Crédit Mutuel - CIC
JABY Patrick	Banque de France	HARASSE Jacques	FBF
JAUDOIN Olivier	Banque de France	DRAGON Jean-Luc	Groupe BPCE
JEANNE Dominique	Banque de France	STERNIS Sylvie	Groupe BPCE
KRIN Joël	Banque de France	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
RAOULT-TEXIER Béatrice	Banque de France	BRACHET Martine	Groupe Société Générale
SCHWEITZER Marc	Banque de France	CHAHID-NOURAI Cécile	Groupe Société Générale
VILCOQ Clémentine	Banque de France	EVENOT Philippe	La Banque Postale
ROUX Chantal	BNP Paribas		

GRUPE DE TRAVAIL : FICHIERS D'INCIDENTS DE PAIEMENT

Animatrices : Dominique JEANNE - Banque de France puis Béatrice RAOULT-TEXIER - Banque de France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DAIREAUX Alain	ASF	HARASSE Jacques	FBF
BAUER Liliane	Banque de France	LAVARDA Georges	Groupe BPCE
GHEQUIERE Sylvie	Banque de France	CANTIN Claude	Groupe Crédit Agricole
NIQUET Françoise	Banque de France	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
REFFAY Elisabeth	BNP Paribas	SERRAT Isabelle	Groupe Société Générale
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	STEPHAN Valérie	Groupe Société Générale
GACHET Thierry	CETELEM	LABANOWSKI Thérèse	HSBC
BOYOT Michel	CFF	KLIPFEL Gérard	La Banque Postale
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	QUEYROI Hélène	La Banque Postale

GRUPE DE TRAVAIL : BALANCE DES PAIEMENTS

Animateurs : Marc SCHWEITZER - Banque de France puis Corinne DEVILLERS - Banque de France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
BALTZINGER Georges-Pierre	Banque de France	GINGUENE Sylvia	Groupe Crédit Agricole
DEVILLERS Corinne	Banque de France	LACROIX Christelle	Groupe Crédit Agricole

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
ROCHE Bernard	BNP Paribas	MASSUARD Emmanuelle	Groupe Crédit Agricole
FRANCOIS Maurice	Calyon	GODARD Marie-Béatrice	Groupe Société Générale
DAUMAIN Pierrick	CFONB	ROMMENS Michel	Groupe Société Générale
DE SOUSA Maria	CFONB	GALLE Ivan	La Banque Postale
SERGEANT Dominique	Groupe BPCE	PHELIPPEAU Jonathan	La Banque Postale
FALIES Alain	Groupe Crédit Agricole		

GRUPE DE TRAVAIL : PREVENTION DE LA FRAUDE SUR MOYENS DE PAIEMENT SCRIPTURAUX

Animatrice : Chantal ROUX - BNP Paribas

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
COLLES Bertrand	Banque de France	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
DAURES Gabriel	Banque de France	BLONDEAU Dominique	Groupe Société Générale
DAYRAUD Pascal	BNP Paribas	CARMONA Marie-Carmen	Groupe Société Générale
RENE Jean-Loup	BNP Paribas	CHERE Daniel	Groupe Société Générale
GHILARDI Carole	Caisse des Dépôts et Consignations	HORNAIN Sophie	Groupe Société Générale
HARASSE Jacques	FBF	LEROY Morgan	Groupe Société Générale
CAILLETET Thierry	Groupe BPCE	ROUILLON Sylvie	Groupe Société Générale
HOTTE David	Groupe BPCE	DE LA GRANDVILLE Martine	HSBC France
SOULIGNAC Vincent	Groupe BPCE	COLACE Jean-Michel	La Banque Postale
BILLERACH Philippe	Groupe Crédit Agricole	EVENOT Philippe	La Banque Postale
DEGEZ Jean-Marc	Groupe Crédit Agricole	SARAFIS-PINAUD Annie	La Banque Postale

GRUPE DE TRAVAIL : EVOLUTION DES COLLECTES PAR LA BANQUE DE FRANCE DE STATISTIQUES DE MOYENS DE PAIEMENT

Animateurs : Clémentine VILCOQC - Banque de France puis Marc ANDRIES - Banque de France

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

GRUPE DE TRAVAIL : IDENTIFIANT DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS

Animateurs : Olivier JAUDOIN - Banque de France et Martine BRACHET - Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
D'ORLEANS Loic	Banque de France	LECUIR Alban	Groupe BPCE
FICHAUX Didier	Banque de France	AEBERHARDT Jean-Paul	Groupe Crédit Agricole
JABY Patrick	Banque de France	FORTIN-ETTORI Christian	Groupe Crédit Agricole
KEROULLAS Bertrand	Banque de France	LEVY Danielle	Groupe Crédit Agricole
NGUYEN Viet-Linh	Banque de France	DUBREUIL Catherine	Groupe Société Générale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
CUTILLAS Pedro	BNP Paribas	SERRAT Isabelle	Groupe Société Générale
ROUX Chantal	BNP Paribas	BRICHLER Benoît	IEDOM-IEOM
THOUVENIN Pascal	BNP Paribas	CAILLETEAU Alain	IEDOM-IEOM
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	GIVELET Sylvie	IEDOM-IEOM
HOURLIER Michel	CFONB	EVENOT Philippe	La Banque Postale
de MENDONCA Isabelle	Crédit Mutuel - CIC	JANSON Valérie	La Banque Postale
LACLAU Françoise	Groupe BPCE	SCHILLER Philippe	La Banque Postale

GRUPE DE TRAVAIL : TERMINOLOGIE

Animatrice : Nadia ANTONIN - Banque de France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
CICILE Jean-Michel	Banque de France	CAVIGNAUX Alexandra	MINEFE
THOREAUD Danielle	Calyon	DUMEZ-DREYFUS Gaëlle	MINEFE
BRAYER Gérard	Groupe Crédit Agricole	KALEKA Céline	MINEFE
FASSIAUX Valéry	Groupe Crédit Agricole	RABRET Anne-Claire	MINEFE
ICARD Lionel	HSBC France	VINUESA Karine	MINEFE
BOKOBZA-PEREZ Karine	MINEFE	AMOSSE-IANKOVSAIA Svetlana	VTB Bank (France)

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

Animateurs : Thierry BEDOIN - Banque de France puis Marc FASQUELLE - Banque de France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
LUBRANO Roland	Banque de France	DE SOUSA Maria	CFONB
PANSANEL Michel	Banque de France	HARASSE Jacques	FBF
PICAULT Gérard	Banque de France	LAVARDA Georges	Groupe BPCE
USSE Jean-Marc	Banque de France	MONCELET Sabine	Groupe BPCE
GILLARD Alain	BNP Paribas	POMEL Chrystel-Anne	Groupe BPCE
PICARDAT Bernard	BNP Paribas	DELSAUX Caroline	Groupe Crédit Agricole
REFFAY Elisabeth	BNP Paribas	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	SERRAT Isabelle	Groupe Société Générale
ZIRPOLI Rocco	Caisse des Dépôts et Consignations	KLIPFEL Gérard	La Banque Postale
DAUMAIN Pierrick	CFONB	QUEYROI Hélène	La Banque Postale

GRUPE DE TRAVAIL : CONFORMITE RSC

Animateur : Marc ANDRIES - Banque de France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
COLLES Bertrand	Banque de France	COCHETEAU Didier	Groupe BPCE
DAURES Gabriel	Banque de France	WALRAEVENS André	Groupe Crédit Agricole
ROUX Chantal	BNP Paribas	DURAND Olivier	Groupe Société Générale
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	GERARD Jennifer	Groupe Société Générale
DAUMAIN Pierrick	CFONB	VOISIN Gilbert	Groupe Société Générale
DE SOUSA Maria	CFONB	CHAMPROUX Marie-Noëlle	HSBC France
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	EVENOT Philippe	La Banque Postale
CHATAING Isabelle	Groupe BPCE		

GRUPE DE TRAVAIL : EVOLUTION DU CALENDRIER DE PLACE

Animatrice : Gabrielle CHABASSOL - Banque de France

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

GRUPE DE TRAVAIL : MOBILITE DES LIVRETS A OU BLEUS

Animateur : Marc ANDRIES - Banque de France

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
COLLES Bertrand	Banque de France	RAULT Christian	Groupe Crédit Agricole
FAURE Alain	BNP Paribas	VAILLANT Fabrice	Groupe Crédit Agricole
ROUQUETTE Yann	BNP Paribas	BRACHET Martine	Groupe Société Générale
STOLTZ Philippe	BNP Paribas	CHAHID-NOURAI Cécile	Groupe Société Générale
DUPRE Gilles	Crédit Mutuel - CIC	LAGADRILLERE Sandrine	Groupe Société Générale
ALBANY Frédéric	Groupe BPCE	MARCOUX Anne	Groupe Société Générale
BOURSIN Philippe	Groupe BPCE	MARTRE Thibault	Groupe Société Générale
CHABRIER Gaël	Groupe BPCE	BODO Frederic	ING Direct
LEJEUNE Catherine	Groupe BPCE	De la SALLE Thierry	ING Direct
MAY Laurence	Groupe BPCE	CORNE Florence	La Banque Postale
SOREZ Bertrand	Groupe BPCE	EVENOT Philippe	La Banque Postale
LEBRETON Véronique	Groupe Crédit Agricole	FAULLIMEL Laurent	La Banque Postale
MASSOULIER	Groupe Crédit Agricole	DURAND Olivier	OCBF
ORAND Pierre	Groupe Crédit Agricole		

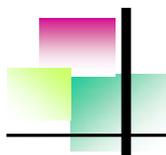


GRUPE TRANSVERSAL SEPA

Animateur : Michel HOURLIER - CFONB

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
DENAEYER Corinne	ASF	AEBERHARDT Jean-Paul	Groupe Crédit Agricole
NGUYEN Viet-Linh	Banque de France	LEVY Danielle	Groupe Crédit Agricole
GILLARD Alain	BNP Paribas	TRESSE Dominique	Groupe Crédit Agricole
ROUX Chantal	BNP Paribas	VIGUIER Narinda	Groupe Crédit Agricole
de CHABANNES Alain	Caisse des Dépôts et Consignations	BRACHET Martine	Groupe Société Générale
de MENDONCA Isabelle	Crédit Mutuel - CIC	PETIOT Stella	Groupe Société Générale
RAGUENES Jérôme	FBF	ARGOUGES Michel	HSBC France
MOULIN Loys	GIE Cartes Bancaires	JANSON Valérie	La Banque Postale
DELLA-VEDOVA Jean-Yves	Groupe BPCE	LE QUERREC Yves	La Banque Postale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
LAPLANE Olivia	Groupe BPCE	RINGOT Céline	La Banque Postale
VERONNEAU Eric	Groupe BPCE	DURAND Olivier	OCBF
VIGNET Cyril	Groupe BPCE	TINE Jean-Francis	STET



POLITIQUE D'ACCEPTATION COMMUNE

COMITE PAC

Président : Daniel SAVOYEN - Groupe Crédit Agricole

Vice-président : Yves LE QUERREC - La Banque Postale

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
PANSANEL Michel	Banque de France	POMEL Chystel-Anne	Groupe BPCE
DEBIZE Marie-Chantal	BNP Paribas	GROSS Christian	Groupe Crédit Agricole
VELASCO-MARTINEZ Ludovic	BNP Paribas	BOUTHIER Eric	Groupe Société Générale
LE MEILLEUR Eric	Crédit Mutuel - CIC	NIVOIT François-Xavier	HSBC France
AUTRET Thierry	GIE Cartes Bancaires	DURAND Olivier	OCBF
MAZIERAS Alain	Groupe BPCE		

COMITE D'ENREGISTEMENT PAC

Président : Yves LE QUERREC - La Banque Postale

Vice-président : Daniel SAVOYEN - Groupe Crédit Agricole

NOM	ETABLISSEMENT	NOM	ETABLISSEMENT
PANSANEL Michel	Banque de France	POMEL Chystel-Anne	Groupe BPCE
DEBIZE Marie-Chantal	BNP Paribas	GROSS Christian	Groupe Crédit Agricole
VELASCO-MARTINEZ Ludovic	BNP Paribas	BOUTHIER Eric	Groupe Société Générale
LE MEILLEUR Eric	Crédit Mutuel - CIC	NIVOIT François-Xavier	HSBC France
AUTRET Thierry	Gie Cartes Bancaires	DURAND Olivier	OCBF
MAZIERAS Alain	Groupe BPCE		

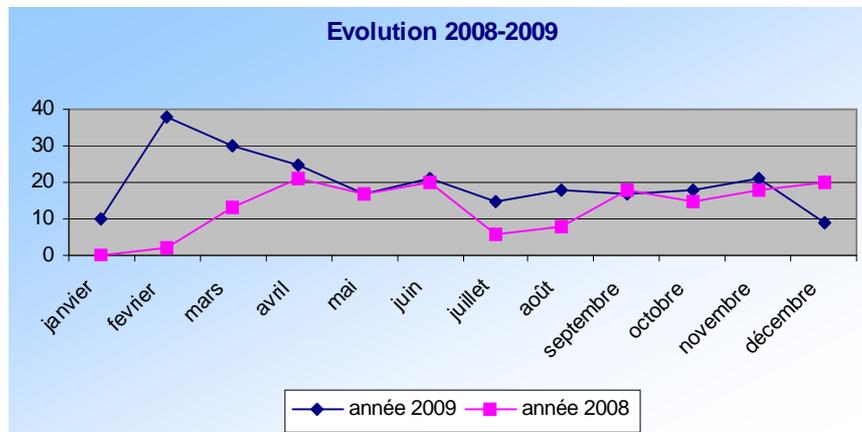
TRAITEMENT DES DEMANDES D'ASSISTANCE (STATISTIQUES)

CHIFFRES CLES	
QUESTIONS TRAITÉES	
2009:	239
2008 :	158
EVOLUTION	+51%

EVOLUTION DE L'ACTIVITE

De manière globale, l'activité engendrée par le dispositif d'assistance adhérents en 2009 a légèrement augmentée par rapport à l'année 2008. On compte 51% de questions traitées en plus. On peut noter que c'est au cours du 1er trimestre que l'activité a été la plus importante. L'émergence de nouveaux sujets comme la migration EBICS, le transfert des livrets A, ont ainsi suscité de nouvelles interrogations.

Le CFONB est de plus en plus sollicité sur différents sujets par des interlocuteurs en provenance de tout secteur (ex: SSII, cabinet avocats et de conseils, assurance, télécommunication...)



- 76% des questions sont traitées au sein même du secrétariat
- 22% sont soumises aux pôles du CFONB
- 2% ne concernent pas le CFONB et sont retransmises aux organismes concernés (FBF, Centre d'Information Bancaire, médiateur...)

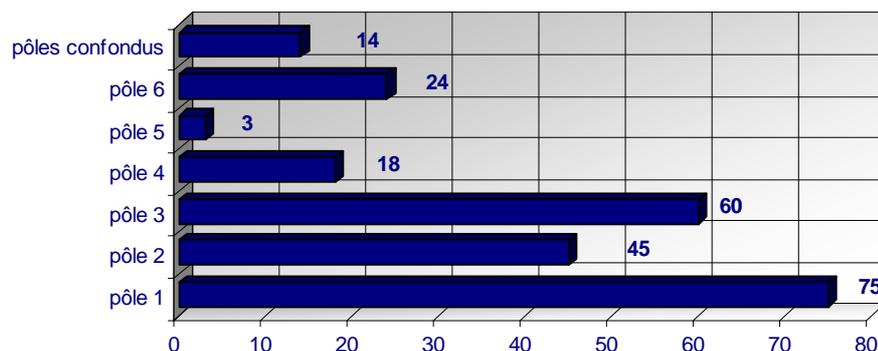
TRAITEMENT DES QUESTIONS

Des questions de plus en plus spécialisées, nous sont posées. Pour y répondre, le secrétariat du CFONB fait alors appel à l'expertise des groupes de travail.

La complexité de certaines questions tend à rallonger les délais de réponse au départ fixé à 10 jours maximum. En effet, certaines réponses sont étudiées et validées lors des Comités de pôle, avec parfois une consultation auprès de juristes.

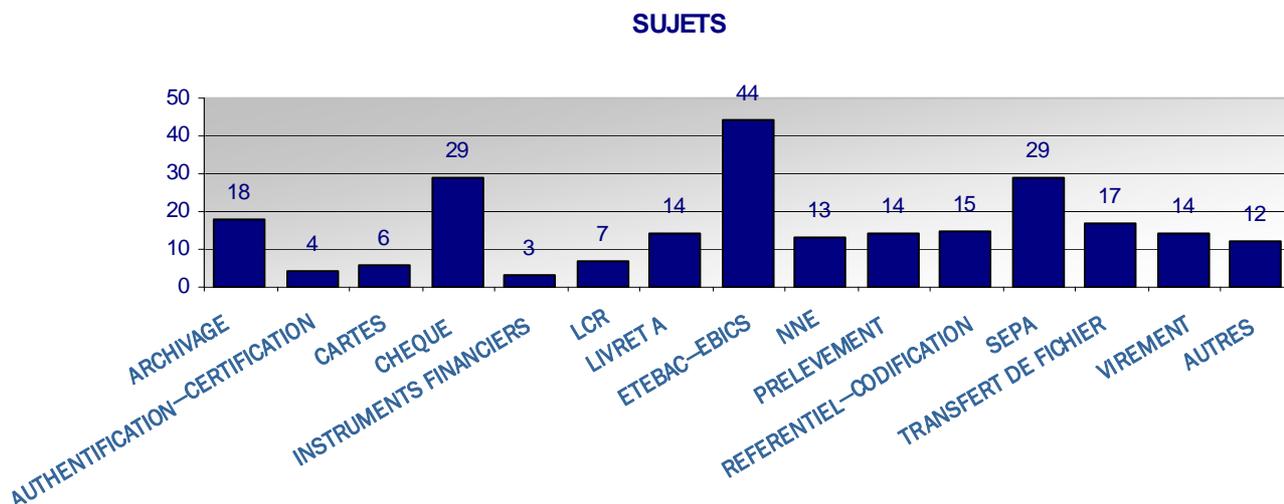
L'attente peut être alors équivalente à plusieurs semaines.

Pôles concernés



DE NOMBREUX SUJETS ABORDES

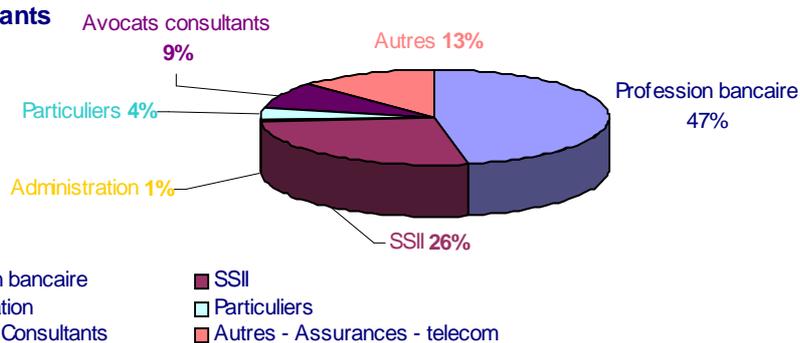
Outre les sujets habituels relatifs au fonctionnement des différents moyens de paiement, de nouveaux sujets ont vu le jour. L'avancement du projet SEPA, des travaux sur les transferts de fichiers, le remplacement des protocoles ETEBAC 3 et 5 par le standard EBICS et la nouvelle réglementation sur les livrets A ont suscité beaucoup d'interrogations.



DES CORRESPONDANTS DE TOUT SECTEUR

Nous ne sommes plus uniquement interrogés par la profession bancaire. Des cabinets d'avocats, des particuliers, des SSII nous sollicitent pour répondre à leurs questions. Aujourd'hui 53% de nos interlocuteurs ne sont pas des acteurs de la profession bancaire. Leurs questions concernent principalement notre documentation disponible sur notre site internet. Toutes les questions relatives à des litiges ne sont pas traitées par le CFONB et sont retransmises aux services adéquats (médiateur FBF, Centre d'Information Bancaire...)

Correspondants



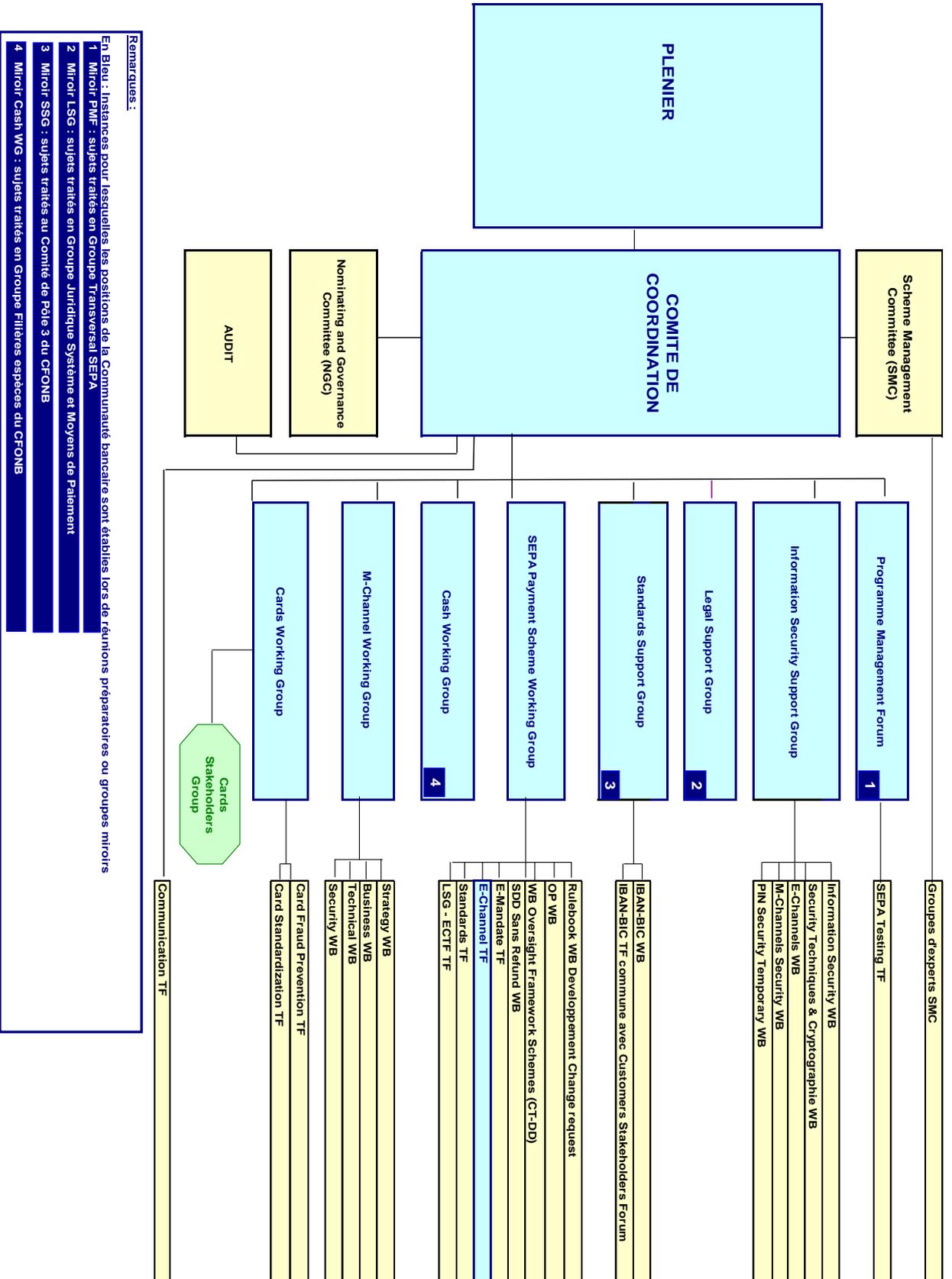
53% des interlocuteurs ne sont pas des acteurs de la profession bancaire

PERSPECTIVE 2010

Les retours obtenus font état d'une bonne satisfaction malgré les délais d'attente.

La réduction des délais de traitement ainsi que la sécurisation des réponses apportées (portée juridique...) feront partie des axes de travail de l'année 2010.

ORGANISATION DES TRAVAUX AVEC L'EPC



Remarques :

En Bleu : Instances pour lesquelles les positions de la Communauté bancaire sont établies lors de réunions préparatoires ou groupes miroirs

1 Miroir PMF : sujets traités en Groupe Transversal SEPA

2 Miroir LSG : sujets traités en Groupe Juridique Système et Moyens de Paiement

3 Miroir SSG : sujets traités au Comité de Pôle 3 du CFONB

4 Miroir Cash WG : sujets traités en Groupe Filiales espèces du CFONB

INSTANCES DE NORMALISATION EUROPEENNE ET INTERNATIONALE

I - DOMAINE BANCAIRE ET FINANCIER

<p>ISO/TC¹ 68 Services financiers Présidence : Karla McKenna (USA) Secrétariat : Cynthia Fuller (USA) Commission miroir française : Commission Générale Banque Présidée par Alain Gillard (BNP Paribas)</p>				
<p>SC 2 Gestion de la sécurité et opérations bancaires générales</p>	<p>SC 4 Valeurs mobilières et autres instruments financiers concernés</p>	<p>SC 7 Opérations bancaires de base</p>	<p>WG 4 Gestion de la Norme ISO 20022</p>	<p>RMG 20022 Comité de gestion pour l'enregistrement ISO 20022</p>
<p>TC 68/SC 2 Gestion de la sécurité et opérations bancaires générales Présidence : Mark Lundin (USA) Secrétariat : Cynthia Fuller (USA) Commission miroir française : Commission de Normalisation 2 Présidée par Jean-Louis Barbut (Groupe Crédit Agricole SA)</p>				
<p>SC 2/WG 8 Gestion de l'infrastructure de la clé publique pour les services financiers</p>		<p>SC 2/WG 11 Algorithmes de chiffrement utilisés pour les applications bancaires</p>		
<p>SC 2/WG 13 Sécurité dans la banque de détail</p>				
<p>TC 68/SC 4 Valeurs mobilières et autres instruments financiers concernés Présidence : Nourredine Yous (Suisse) Secrétariat : Heidi Ehrensberger (Suisse) Commission miroir française : Commission de Normalisation 4 Présidée par Bertrand Malefant (Groupe Société Générale)</p>				
<p>SC 4/WG 1 Numérotation</p>		<p>SC 4/WG 6 Libellé abrégé des instruments financiers et abréviations</p>		
<p>SC 4/WG 8 Identification des émetteurs de titres</p>		<p>SC 4/WG 11 Modélisation des données de marché</p>		
<p>TC 68/SC 7 Opérations bancaires de base Présidence : Jean-Yves Garnier (France) puis Patrice Hertzog (France) Secrétariat : Laurence Douvillé (France) Commission miroir française : Commission de Normalisation 7 Présidée par Alain Gillard (BNP Paribas)</p>				
<p>SC 7/WG 2 Révision de l'ISO 1004 : Reconnaissance des caractères à encre magnétique (MICR)</p>	<p>SC 7/WG 7 Codes relatifs aux paiements</p>		<p>SC 7/WG 8 Extension du périmètre BIC</p>	

¹ TC : Technical Committee (Comité technique)

SC 7/WG 9 Cartes et services financiers associés	Groupe d'Etude sur les paiements et les services bancaires mobiles	Groupe d'Etude sur les codes monnaies et les codes pays
RMMG 8583 Comité de gestion pour la maintenance et l'enregistrement de l'ISO 8583 (Spécifications d'échange de messages)	RMMG 18245 Comité de gestion pour la maintenance et l'enregistrement de l'ISO 18245 (Services financiers aux particuliers)	

TC 68/WG 4 Gestion de la Norme ISO 20022
RMG 20022 Comité de gestion pour l'enregistrement ISO 20022

SEG Paiements	SEG Valeurs mobilières	SEG Devises	SEG Commerce	SEG Cartes et services financiers associés
--------------------------------	---	------------------------------	-------------------------------	---

II - DOMAINE CARTES ET SIGNATURE ELECTRONIQUE

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

ISO/IEC JTC 1/SC 17 Cartes et identification des personnes Commission miroir française : Commission de Normalisation CN 17 Cartes et Technologies associées * Présidée par Jean-Yves Duveau (GIE Cartes Bancaires)		
SC 17/WG 1 Caractéristiques physiques et méthodes d'essais pour les cartes d'identification <i>Groupe miroir français : GE 1</i>	SC 17/WG 3 Cartes d'identification - Documents de voyage lisibles par machine <i>Groupe miroir français : GE 3</i>	SC 17/WG 4* Carte à puce avec contacts <i>Groupe miroir français : GE 4*</i>
SC 17/WG 5 Comité de gestion pour l'enregistrement (RMG) IINS et RIDs	SC 17/WG 8 Cartes à puce sans contact <i>Groupe miroir français : GE 8</i>	SC 17/WG 10 Permis de conduire pour véhicule à moteur et documents associés <i>Groupe miroir français : GE 10</i>
SC 17/WG 11 Application de la biométrie aux cartes et à l'identification de la personne <i>Groupe miroir français : CN37</i>		

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

<p>CEN TC 224 * Identification des personnes, signature électronique, et cartes et leurs systèmes et fonctionnements associés Président : Dominique Lescrbaa (France) Secrétaire : Clément Chevauché (France) Groupes miroirs français : Commission de Normalisation CDE (Cartes et dispositifs européens) d'AFNOR, Présidée par Dominique Lescrbaa (GIE Cartes Bancaires) Pôle Certification et Signature Electronique du CFONB</p>	
<p>CEN/TC 224/WG 11 Applications Transport Groupe miroir français : BNEVT/CN 03</p>	<p>CEN/TC 224/WG 15 Carte européenne du citoyen Groupe miroir français : GE 15</p>
<p>CEN/TC 224/WG 16 Interface applicative des cartes à puces utilisées comme dispositifs de création de signature numérique sécurisés Groupe miroir français : GE E-SIGN</p>	<p>CEN TC 224/WG 17 Profils de protection dans le contexte des dispositifs de création de signature numérique sécurisés Groupe miroir français : GE E-SIGN</p>

III - AUTRES IMPLICATIONS DU SECTEUR BANCAIRE FRANÇAIS DANS LA NORMALISATION

INSTANCE INTERNATIONALE

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

INSTANCES NATIONALES

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

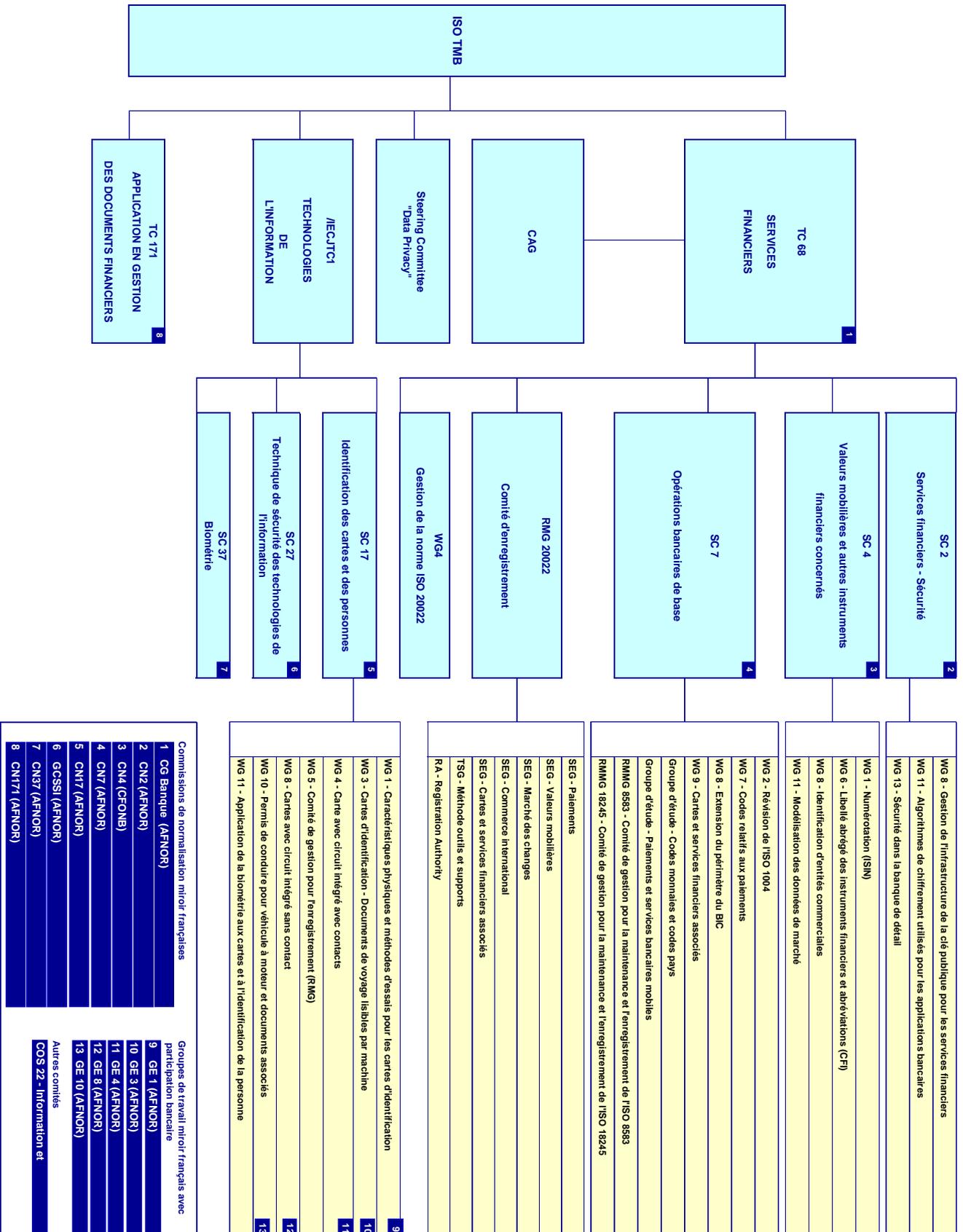
<p>CN 171 Application pour l'archivage et la gestion de cycle de vie du document</p>

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

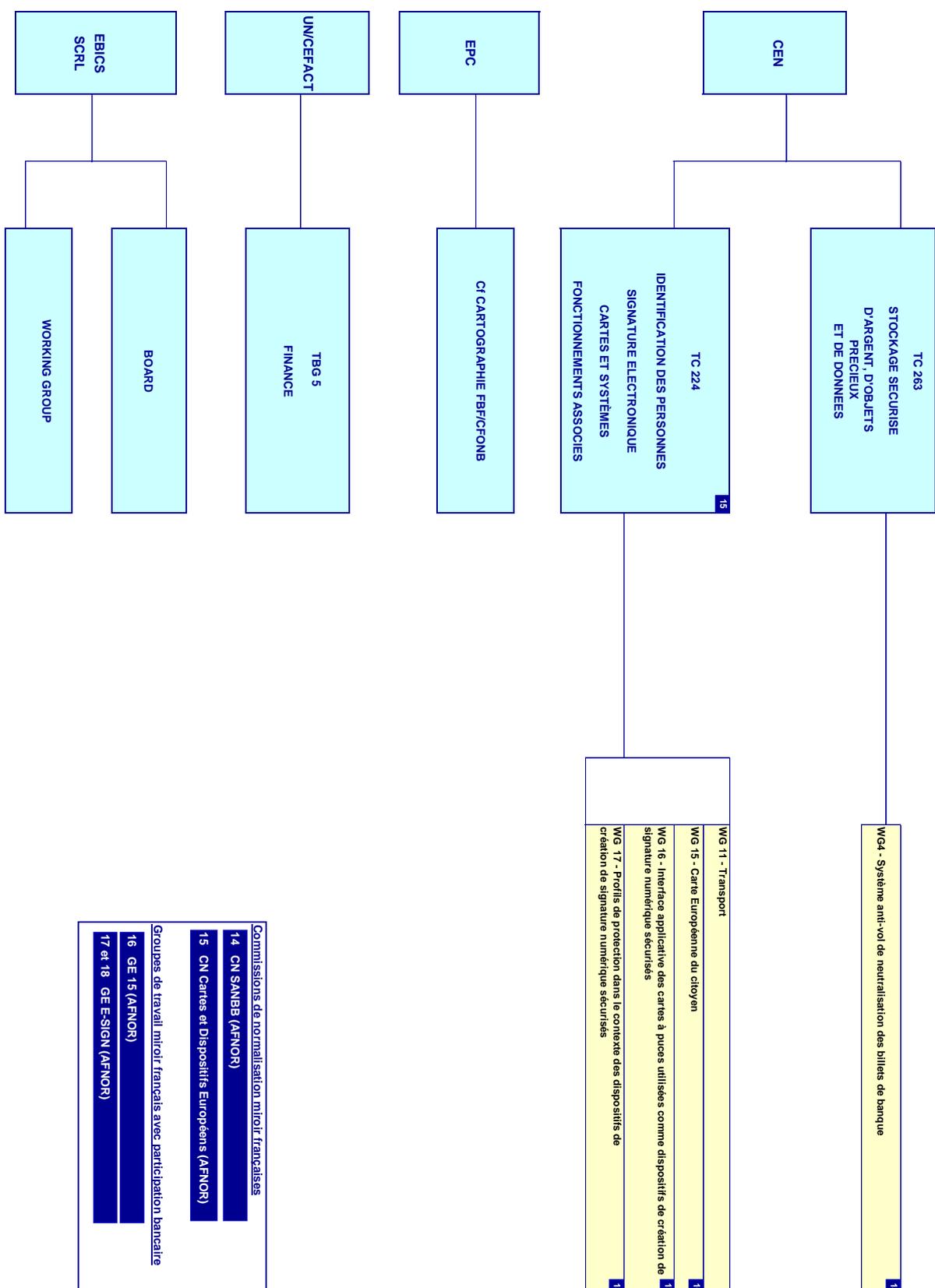
<p>CG SSI Groupes d'experts du groupe de coordination Sécurité des systèmes d'information</p>
--

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

REPRESENTATIONS FRANCAISES DANS LES INSTANCES DE NORMALISATION – ISO



REPRESENTATIONS FRANCAISES DANS LES INSTANCES DE NORMALISATION – CEN ET AUTRES



Commissions de normalisation miroir françaises

14 CN SANIBR (AFNOR)

15 CN Cartes et Dispositifs Européens (AFNOR)

Groupes de travail miroir français avec participation bancaire

16 GE 15 (AFNOR)

17 et 18 GE E-SIGN (AFNOR)

NORMES RELATIVES A L'ACTIVITE BANCAIRE

1- MOYENS DE PAIEMENT

1.1 MOYENS AUTRES QUE CARTES

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

1.2. CARTES

NF EN 726.1	Mars 1995	CARTES A CIRCUIT INTEGRE ET TERMINAUX POUR LES TELECOMMUNICATIONS Partie 1 : Généralités
NF EN 726.2	Mai 1996	Partie 2 : Cadre général pour la sécurité
NF EN 726.3	Mars 1995	Partie 3 : Spécifications de la carte indépendantes des applications
NF EN 726.4	Mars 1995	Partie 4 : Spécifications de la partie carte des terminaux indépendantes des applications
NF EN 726.5	Avril 1999	Partie 5 : Méthodes de paiement
NF EN 726.6	Mai 1996	Partie 6 : Services de télécommunications
NF EN 726.7	Avril 1999	Partie 7 : Module de sécurité
NF EN 1038	Février 1996	APPLICATIONS POUR LES TELECOMMUNICATIONS. PUBLIPHONE A CARTE A CIRCUIT INTEGRE
NF EN 1332.1	Novembre 2009	INTERFACE HOMME-MACHINE Partie 1 : Principes de conception pour l'interface utilisateur
NF EN 1332.2	Septembre 1998	Partie 2 : Dimensions et position d'un identificateur tactile pour les cartes ID-1
NF EN 1332.3	Novembre 2008	Partie 3 : Claviers
NF EN 1332.4	Août 2007	Partie 4 : Codage des prescriptions utilisateur pour les personnes ayant des besoins spécifiques
NF EN 1332.5	Mai 2006	Partie 5 : Symboles tactiles en relief pour la différenciation des applications des cartes ID-1
CEN TS 15291	Avril 2006	GUIDE POUR LA CONCEPTION DE TERMINAUX A CARTES ACCESSIBLES
NF EN 1362	Avril 1997	CARACTERISTIQUES D'INTERFACE DE TERMINAUX - CLASSES D'INTERFACE
NF EN 1375	Mars 2003	AUTRES FORMATS POUR LES CARTES A CIRCUIT INTEGRE INTERSECTORIELLES - DIMENSIONS ET CARACTERISTIQUES PHYSIQUES DE LA CARTE ID-000
NF EN 1546.1	Octobre 1999	PORTE-MONNAIE ELECTRONIQUE INTERSECTORIEL Partie 1 : Définitions, concepts et structures
NF EN 1546.2	Janvier 2001	Partie 2 : Architecture de sécurité
NF EN 1546.3	Septembre 1999	Partie 3 : Eléments de données et échanges
NF EN 1546.4	Octobre 1999	Partie 4 : Objets de données
NF Z 15-000	Septembre 1994	CARTES D'IDENTIFICATION - SYSTEME FRANÇAIS DE NUMEROTATION DES CARTES D'IDENTIFICATION A USAGE NATIONAL

Référence	Date de la publication	Titre du document
XP ENV 1284	Septembre 1996	REGLES INTERSECTORIELLES POUR LE VERROUILLAGE ET LE DEVERROUILLAGE DES CARTES A CIRCUIT(S) INTEGRE(S)
NF EN 14890-1	Juillet 2009	INTERFACE APPLICATIVE DES CARTES A PUCES UTILISEES COMME DISPOSITIFS DE CREATION DE SIGNATURE NUMERIQUE SECURISES
NF EN 14890-2	Juillet 2009	Partie 1 : Services de base Partie 2 : Services complémentaires
ISO/CEI 10373-1:2006	Mai 2006	METHODES D'ESSAI
ISO/CEI 10373-2:2006	Avril 2006	Partie 1 : Caractéristiques générales
ISO/CEI 10373-3:2001	Février 2001	Partie 2 : Cartes à bandeaux magnétiques
ISO/CEI 10373-5:2006	Janvier 2006	Partie 3 : cartes à circuit(s) intégré(s) à contacts et dispositifs d'interface assimilés
ISO/CEI 10373-6:2001	Mai 2001	Partie 5 : Cartes à mémoire optique
ISO/CEI 10373-6/A1:2007	Avril 2007	Partie 6 : Cartes de proximité
ISO/CEI 10373-6/A2:2003	Octobre 2003	Amendement 1 à la norme ISO/CEI 10373-6 de mai 2001
ISO/CEI 10373-6/A3:2006	Octobre 2006	Amendement 2 à la norme ISO/CEI 10373-6 de mai 2001
ISO/CEI 10373-6/A4:2006	Juin 2006	Amendement 3 à la norme ISO/CEI 10373-6 de mai 2001
ISO/CEI 10373-6/A5:2007	Octobre 2007	Amendement 4 à la norme ISO/CEI 10373-6 de mai 2001
ISO/CEI 7810:2003	Novembre 2003	CARACTERISTIQUES PHYSIQUES
ISO/CEI 7811.1:2002	Septembre 2002	TECHNIQUE D'ENREGISTREMENT
ISO/CEI 7811-2:2001	Février 2001	Partie 1 : Estampage
ISO/CEI 7811-6:2008	Juin 2008	Partie 2 : Raie magnétique - Faible coercivité
ISO/CEI 7811-7:2004	Juillet 2004	Partie 6 : Bandeau magnétique - Haute coercivité
ISO/CEI 7811-8:2008	Mars 2008	Partie 7 : Bandeau magnétique - Haute coercivité, haute densité
ISO/CEI 7811-9:2008	Juin 2008	Partie 8 : Zone magnétique - Coercivité de 51.7 kA/m (650Oe)
ISO/CEI 7812-1:2006	Octobre 2006	Partie 9 : Marque d'identificateur tactile
ISO/CEI 7812-2:2007	Mai 2007	IDENTIFICATION DES EMETTEURS
ISO/CEI 7813:2006	Juillet 2006	Partie 1 : Système de numérotation
ISO/CEI 7816-1:1998	Octobre 1998	Partie 2 : Applications et procédures de demande d'enregistrement
ISO/IEC 7816-2:2007	Octobre 2007	CARTES DE TRANSACTIONS FINANCIERES
ISO/IEC 7816-3:2006	Octobre 2006	CARTES A CIRCUIT(S) INTEGRE(S) A CONTACTS
ISO/IEC 7816-4:2005	Janvier 2005	Partie 1 : Caractéristiques physiques
ISO/IEC 7816-5:2004	Décembre 2004	Partie 2 : Cartes à contacts - Dimensions et emplacements des contacts
ISO/IEC 7816-6:2004	Mai 2004	Partie 3 : Cartes à contacts -- Interface électrique et protocoles de transmission
ISO/IEC 7816-7:1999	Mars 1999	Partie 4 : Organisation, sécurité et commandes pour les échanges
ISO/IEC 7816-8:2004	Juin 2004	Partie 5 : Enregistrement des fournisseurs d'application
ISO/IEC 7816-9:2004	Juin 2004	Partie 6 : Eléments de données intersectoriels pour les échanges
ISO/IEC 7816-10:1999	Novembre 1999	Partie 7 : Commandes intersectorielles pour langage d'interrogation de carte structurée (SCQL)
ISO/IEC 7816-11:2004	Mars 2004	Partie 8 : Commandes pour des opérations de sécurité
ISO/IEC 7816-12:2005	Octobre 2005	Partie 9 : Commandes pour la gestion des cartes
ISO/IEC 7816-13:2007	Mars 2007	Partie 10 : Signaux électroniques et réponse à la mise à zéro des cartes synchrones
ISO/CEI 7816-15:2004	Janvier 2004	Partie 11 : Vérification personnelle par méthodes biométriques
ISO/CEI 14443-1:2008	Juin 2008	Partie 12 : Cartes à contacts - Interface électrique USB et procédures de fonctionnement
ISO/CEI 14443-2:2001	Juillet 2001	Partie 13 : Commandes pour la gestion d'application dans un environnement de plusieurs applications
ISO/CEI 14443-3:2001	Février 2001	Partie 15 : Application des informations cryptographiques
ISO/CEI 14443-4:2008	Juillet 2008	CARTES A CIRCUIT(S) INTEGRE(S) SANS CONTACTS - CARTES DE PROXIMITE
		Partie 1 : Caractéristiques physiques
		Partie 2 : Puissance de la fréquence radio et interface du signal
		Partie 3 : Initialisation et anticollision
		Partie 4 : Protocole de transmission

Référence	Date de la publication	Titre du document
ISO 9564-1:2002	Avril 2002	BANQUE - GESTION ET SECURITE DU NUMERO PERSONNEL D'IDENTIFICATION (PIN) Partie 1 : Principes et exigences de base pour la gestion du PIN en ligne dans les systèmes ATM et POS
ISO 9564-2:2005	Février 2005	Partie 2 : Algorithmes approuvés pour le chiffrement du PIN
ISO 9564-3:2003	Novembre 2003	Partie 3 : Exigences relatives à la protection du PIN pour traitement du PIN hors ligne dans les systèmes ATM et POS
ISO TR 9564-4:2004	Mars 2004	Partie 4 : Directives sur la manipulation du PIN dans les dispositifs à réseau ouvert
ISO 11568-1 :2005	Juin 2005	BANQUE - GESTION DE CLES (services aux particuliers) Partie 1 : Principes
ISO 11568-2:2005	Octobre 2005	Partie 2 : Algorithmes cryptographiques symétriques, leur gestion de clés et leurs cycles de vie
ISO 11568-4:2007	Juillet 2007	Partie 4 : Cryptosystèmes asymétriques - Gestion des clés et cycle de vie
ISO 18245:2003	Avril 2003	SERVICES FINANCIERS AUX PARTICULIERS - CODES DE CATEGORIE MARCHANDE

2- OPERATIONS DE RECOUVREMENT

NF K11-143	Août 1986	AVIS DE SORT DES EFFETS DE COMMERCE
------------	-----------	--

3- ENGAGEMENTS

*K11-577	Juin 1989	FORMULES DE CAUTIONNEMENT DESTINEES AUX ADMINISTRATIONS PUBLIQUES - CAUTIONS FISCALES
NF K11-581	Juillet 1966	FORMULES DE CAUTIONNEMENT POUR LA GARANTIE D'IMPOSITIONS CONTESTEES AUTRES QUE LES IMPOTS DIRECTS

4- VALEURS MOBILIERES ET AUTRES INSTRUMENTS FINANCIERS

*K12-010	Juillet 1993	CERTIFICAT NOMINATIF
*K12-146	Août 1993	BORDEREAU D'ESTAMPILLE SUR CERTIFICATS NOMINATIFS
*K12-150	Juillet 1993	BORDEREAU DE CONVERSION - TRANSFERT - REMBOURSEMENT DE TITRES NOMINATIFS
NF K12-020	Juillet 1993	BONS DE CAISSE ET BONS A TERME
NF K12-040	Mars 2001	IDENTIFIANT NOMINATIF
NF K12-164	Avril 2001	FORMULAIRE DE VOTE PAR CORRESPONDANCE OU PAR PROCURATION
NF K12-175	Décembre 1997	LISTES D'IMMOBILISATION DE TITRES EN VUE D'ASSEMBLEES GENERALES ET RECAPITULATION DE CES LISTES
NF K12-200	Juillet 1993	PRESENTATION DES LISTES DE TIRAGE
NF K12-500	Octobre 2008	ORDRE DE MOUVEMENT D'INSTRUMENT FINANCIER NON ADMIS AUX OPERATIONS D'UN DEPOSITAIRE CENTRAL
NF ISO 7775	Septembre 1992	TYPES DE MESSAGES
NF ISO 8109	Avril 1992	BANQUE ET SERVICES FINANCIERS LIES AUX OPERATIONS BANCAIRES - VALEURS MOBILIERES - FORMAT DES EUROBONDS
NF ISO 8532	Avril 1996	FORMAT POUR LA TRANSMISSION DES NUMEROS DE TITRES ET DE CERTIFICATS
NF ISO 9019	Avril 1996	NUMEROTATION DES TITRES/CERTIFICATS
NF ISO 9144	Avril 1992	LIGNE DE LECTURE OPTIQUE - POSITION ET STRUCTURE
NF ISO 11521	Septembre 1996	STRUCTURE DES MESSAGES TYPE INTERDEPOSITAIRES
ISO 6166:2001	Mars 2001	SYSTEME INTERNATIONAL DE NUMEROTATION POUR L'IDENTIFICATION DES VALEURS MOBILIERES (ISIN)
ISO 10383:2003	Mai 2003	CODES POUR ECHANGES ET IDENTIFICATION DE MARCHÉ (MIC)

* Fascicule de documentation

5- TRANSMISSION ET AUTHENTIFICATION DES MESSAGES

ISO 8583-1:2003	Juin 2003	MESSAGES INITIES PAR CARTE DE TRANSACTION FINANCIERE - SPECIFICATIONS D'ECHANGE DE MESSAGES Partie 1 : Messages, éléments de données et valeurs de code
ISO 8583-2:1998	Juin 1998	Partie 2 : Procédures d'application et d'enregistrement pour codes d'identification d'institution (IIC)
ISO 8583-3:2003	Mai 2003	Partie 3 : Procédures de maintenance pour messages, éléments de données et valeurs de code
ISO 9362:2009	Octobre 2009	MESSAGES BANCAIRES TELETRANSIS - CODE D'IDENTIFICATION DES BANQUES (BIC)
ISO 13491-1:2007	Juin 2007	DISPOSITIFS CRYPTOGRAPHIQUES DE SECURITE (services aux particuliers) Partie 1 : Concepts, exigences et méthodes d'évaluation
ISO 13491-2:2005	Juin 2005	Partie 2 : Listes de contrôle de conformité de sécurité pour les dispositifs utilisés dans les transactions financières
ISO 13492:2007	Décembre 2007	ELEMENT DE DONNEES LIE A LA GESTION DES CLES - APPLICATION ET UTILISATION DES ELEMENTS DE DONNEES 53 ET 96 DE L'ISO 8583
ISO TR 13569:2005	Novembre 2005	SERVICES FINANCIERS – LIGNES DIRECTRICES POUR LA SECURITE DE L'INFORMATION
ISO 15782-1:2009	Octobre 2009	GESTION DE CERTIFICATS POUR LES SERVICES FINANCIERS Partie 1: Certificats de clé publique Partie 2: Extensions des certificats
ISO 15782-2:2008	Mars 2008	
ISO 16609:2007	Juin 2007	BANQUE – EXIGENCES POUR AUTHENTIFICATION DES UTILISANT DES TECHNIQUES SYMETRIQUES
ISO TR 19038:2009	Octobre 2009	BANQUE ET AUTRES SERVICES FINANCIERS – TRIPLE DEA – MODES D'OPERATION – LIGNES DIRECTRICES POUR LA MISE EN ŒUVRE
ISO TR 19039-1:1999	Novembre 1999	SYSTEME DE VALIDATION DES MODES OPERATOIRES POUR L'ALGORITHME DE CHIFFREMENT TRIPLE DEA (TMOVS) - EXIGENCES ET PROCEDURES
ISO 19092:2008	Janvier 2008	SERVICES FINANCIERS – BIOMETRIE – CADRE DE SECURITE
ISO 20022-1:2004	Décembre 2004	SERVICES FINANCIERS -SCHEMA UNIVERSEL DE MESSAGES POUR L'INDUSTRIE FINANCIERE Partie 1 : Méthodologie globale et spécifications pour le format de soumission et de publication du Référentiel ISO 20022
ISO 20022-2:2007	Avril 2007	Partie 2 : Rôles et responsabilités des organismes d'enregistrement
ISO TS 20022-3:2004	Décembre 2004	Partie 3 : Lignes directrices pour la modélisation ISO 20022
ISO TS 20022-4:2004	Décembre 2004	Partie 4 : Règles conceptuelles ISO 20022 XML
ISO TS 20022-5:2004	Décembre 2004	Partie 5 : Ingénierie inverse ISO 20022
ISO 20022-6:2009	Novembre 2009	Partie 6 : Caractéristiques du transport de message
ISO 21188:2006	Avril 2006	INFRASTRUCTURE DE CLE PUBLIQUE POUR SERVICES FINANCIERS – PRATIQUE ET CADRE POLITIQUE

6- SECURITE ET CONTROLE

NF K19-015	Janvier 1986	PROCEDURES DE RAPPROCHEMENT DE COMPTES
NF EN 1047-1	Mai 2006	UNITES DE STOCKAGE EN LIEU SUR - CLASSIFICATION ET METHODES D'ESSAI DE RESISTANCE AU FEU Partie 1 : Meubles de rangements fermés et cartouches à disquettes
NF EN 1047-2	Novembre 2009	Partie 2 : Conteneurs et chambres réfractaires
NF EN 1143.1/IN1	Avril 2009	UNITES DE STOCKAGE EN LIEUX SURS - EXIGENCES, CLASSIFICATION ET METHODES DE TEST POUR LA RESISTANCE A L'EFFRACTION Partie 1 : Coffres-forts, distributeurs automatiques de billets (DAB), portes fortes et chambres fortes
NF EN 1143.1+A1	Avril 2009	Partie 1 : Coffres-forts, distributeurs automatiques de billets (DAB), portes fortes et chambres fortes
NF EN 1143.2	Septembre 2002	Partie 2 : Systèmes de dépôt

7- DISPOSITIONS DIVERSES

*K01-001	Juin 1979	PROCEDURES BANCAIRES : VOCABULAIRE
NF Z42-013	Mars 2009	ARCHIVAGE ELECTRONIQUE - SPECIFICATIONS RELATIVES A LA CONCEPTION ET A L'EXPLOITATION DE SYSTEMES INFORMATIQUES EN VUE D'ASSURER LA CONSERVATION ET L'INTEGRITE DES DOCUMENTS STOCKES DANS CES SYSTEMES

* Fascicule de documentation

LISTE DES COMMUNICATIONS ADHERENTS

2009-035	28/01/2009	Nouvelles versions du Rulebook du Prélèvement SEPA (« SDD Core ») incluant le mandat électronique et des Guides de mise en œuvre relation clients – banques (« Implémentation Guidelines » du prélèvement SEPA (« SDD Core » et « SDD B2B »).
2009-040	03/02/2009	Transferts Livret A ou Bleu : Bonnes pratiques destinées à faciliter le traitement automatisé des bordereaux.
2009-048	17/02/2009	Liste des questions / réponses sur SEPA (Single Euro Payment Area).
2009-052	24/02/2009	Création du Titre Emploi Service Entreprise (TESE). Suppression du Chèque Emploi pour les Très Petites Entreprises (CETPE).
2009-059	26/02/2009	Aménagement des délais d'acheminement au CEPC des vignettes de chèques circulants remis en Guadeloupe, Martinique ou Guyane.
2009-073	17/03/2009	Aménagement des délais de rejet avec les Pays et Territoires d'Outre Mer par alignement sur ceux de la Métropole.
2009-080	30/03/2009	Livret A et Bleu : Cahier des Charges sur les contrôles de multi détention a posteriori.
2009-096	08/04/2009	Impacts de la Directive concernant les Services de Paiement –DSP– sur les règles interbancaires françaises de traitement des rejets du Prélèvement, du Titre Interbancaire de Paiement (TIP) et du Télé règlement.
2009-102	16/04/2009	Consultation nationale de l'EPC (European Payments Council) sur le Rulebook prélèvement SEPA inter-entreprises (« SDD B2B ») – version 1.2 incluant l'option mandat électronique.
2009-105	23/04/2009	Création du Titre Emploi Service Entreprise (TESE). Suppression du Chèque Emploi pour les Très Petites Entreprises (CETPE) – Report du lancement.
2009-110	29/04/2009	Abrogation de la mesure d'aménagement des délais de rejet dans les DOM par alignement sur ceux de la Métropole.
2009-113	30/04/2009	Guide opératoire gestion des titres nominatifs d'Instruments Financiers admis aux opérations d'un dépositaire central français.
2009-114	30/04/2009	Procédure de traitement des Assemblées Générales d'Actionnaires.
2009-119	12/05/2009	Centres bancaires agréés pour le traitement des Titres Interbancaires de Paiement « TIP » - Changement d'adresse.
2009-125	18/05/2009	Remplacement des protocoles ETEBAC 3 et ETEBAC 5 – EBICS – Guide de mise en œuvre en France (Implementation Guidelines) (Nouvelle version)
2009-141	18/06/2009	Chèque Emploi Associatif – Nouveau fournisseur des formulaires de demande d'adhésion. Modifie la communication adhérents n° 2004-066.
2009-146	23/06/2009	Consultation nationale de l'EPC (European Payments Council) sur le SEPA e-Payments Framework e-Operating Model et le SEPA e-Payment Framework Service Description.
2009-148	25/06/2009	Consultation nationale de l'EPC (European Payments Council) sur les demandes de modifications de la mise en œuvre du prélèvement SEPA (« SDD »), du prélèvement SEPA interentreprises (« SDD B2B ») et du virement SEPA (« SCT »).
2009-167	15/07/2009	Transferts de Livret A ou Bleu – Modification de la communication adhérents n° 2008-297 – Amélioration de la traçabilité des opérations de transfert.
2009-168	15/07/2009	Notice pour l'établissement de l'Avis d'Information sur Opérations Sur Titres (diffusé aux intermédiaires par le centralisateur de l'opération).
2009-171	15/07/2009	Paiement de « gros montant » - Utilisation du mot code « SDVA » (Same Day Value) à compter du 1 ^{er} novembre 2009.
2009-181	24/07/2009	Guide d'adhésion des banques françaises au « scheme » prélèvement SEPA et prélèvement SEPA interentreprises de l'EPC.

2009-204	02/09/2009	Cahier des charges sur l'alignement des pratiques françaises en matière de traitement des opérations de distributions en titres avec les standards européens.
2009-209	11/09/2009	Calendrier pour l'année 2010 des jours de fermeture des systèmes de paiement, de compensation et de règlement-livraison en France.
2009-230	30/09/2009	Politique d'Acceptation Commune pour permettre la multi-acceptance des certificats électroniques.
2009-238	09/10/2009	Guide d'utilisation du standard ISO 20022 pour le statut des remises d'ordres de virement.
2009-249	23/10/2009	Migration de X25 vers IP des Flux de télétransmission avec la Banque de France : modalités techniques et organisationnelles.
2009-268	18/11/2009	Communication de la Banque de France sur les évolutions de collecte Balance des Paiements à l'horizon 2011.
2009-269	24/11/2009	Consultation du CFONB sur le projet de la Brochure « Le prélèvement SEPA ».
2009-292	18/12/2009	Méthodologie pour la détermination des points de distribution prioritaires des espèces en cas de crise.
2009-299	28/12/2009	Cahier des charges sur l'alignement des pratiques françaises en matière de traitement des opérations de distributions en titres avec les standards européens : Suppression du feu vert par le centralisateur.
2009-298	29/12/2009	Guide d'utilisation du standard ISO 20022 pour des remises informatisées d'ordres de prélèvements SEPA.

DOCUMENTATION DISPONIBLE SUR LE SITE INTERNET DU CFONB (WWW.CFONB.ORG)

CHEQUE

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

DIVERS

- Terminologie – Glossaire des opérations bancaires courantes – Septembre 2005

MIGRATION ETEBAC vers EBICS et SWIFTNET

- EBICS – Implementation guidelines V1.7 – version anglaise – Août 2008
- EBICS – Spécifications V2.4.1 – version anglaise – Septembre 2009
- EBICS – Guide de mise en œuvre en France – V1.2 – Octobre 2009
- EBICS – Proposition de scénarios de tests V1.0 – Novembre 2009

PRELEVEMENT - EFFET DE COMMERCE - TIP

- Titre Interbancaire de Paiement – Janvier 1997
- Effets de commerce LCR BOR – Septembre 2002
- Ordre de prélèvement – Remises informatisées – Octobre 2006
- Guide d'utilisation du standard ISO 20022 pour des remises informatisées d'ordres de prélèvements
SEPA – Décembre 2009

REFERENTIEL - CODIFICATION

- Le nouveau Relevé d'Identité Bancaire – Mars 2001
- IBAN – International Bank Account Number – Norme – Septembre 2005
- Codes opérations interbancaires pour les restitutions clientèle – Juillet 2004
- SEPA – Recommandations pour la migration des RIB vers les IBAN/BIC – Liste des guichets des DOM TOM – Juin 2008
- SEPA – Recommendations for ordering customers to convert their files from RIB to IBAN / BIC – List of the branches in DOM TOM – Juin 2008
- Opérations restituées à la clientèle au format interbancaire de 240 caractères – Octobre 2008
- Liste Interbancaire des codes motif de rejets – Novembre 2009

TRANSFERT DE FICHIERS

- PESIT – Protocole version anglaise – Juillet 1989
- PESIT – Protocole version française – Septembre 1989
- PESIT – Liste des produits homologués par le GSIT et des sociétés diffusant ces produits – Novembre 1995
- ETEBAC 5 – Protocole V2.1 – version française – Mars 1997
- Guide d'utilisation du message FINSTA D96A pour les relevés de compte – Février 2000
- ETEBAC 5 en 10 questions V2.1 – Octobre 2000
- Guide d'utilisation du message CREMUL D96A pour les avis de crédit et les annonces de virements reçus – Janvier 2001
- Liste des produits ETEBAC 5 acceptant la compression avant chiffrement – Février 2002
- ETEBAC 5 – Protocole V2.1 – version anglaise – Avril 2002
- Accusé de Réception Applicatif – octobre 2003
- Relevé de compte sur support informatique – Juillet 2004
- SEPA – Evolutions du relevé de compte 120c pour les opérations de virement – Août 2007
- ETEBAC - Annexe 2 codification des types fichiers – Février 2008
- Contrat cadre ETEBAC 5 – Octobre 2008
- ISO 20022 – Guide d'utilisation du standard pour le statut des remises d'ordres – octobre 2009

VIREMENT - TELEREGLEMENT

- Remises informatisées d'ordre de virement spécifique trésorerie – Avril 1992
- PAYEXT – Guide d'utilisation du message PAYEXT 96A pour un virement commercial – Novembre 1998
- PAYMUL – Guide d'utilisation du message PAYMUL 96A pour une remise de virements commerciaux – Avril 1999
- IPI – Dépliant d'information – Juillet 1999
- Le Télérèglement – Février 2000
- IPI – Guide d'utilisation – version anglaise – Février 2003
- IPI – International Payment Instruction – Norme – Février 2003
- Remises informatisées d'ordres de virements au format 160c – Avril 2004
- Remises informatisées d'ordres de paiement déplacé au format 320c – Janvier 2005
- Remises informatisées d'ordres de paiement international au format 320c – Janvier 2005
- Remises informatisées d'ordres de paiement national au format 320c – Janvier 2005
- Le virement SEPA en 10 questions – Décembre 2008
- Le virement SEPA – Février 2009
- Guide d'utilisation du standard ISO 20022 pour des remises informatisées d'ordres de paiement – Février 2009

AUTHENTIFICATION CERTIFICATION

- Politique d'Acceptation Commune V2.0 – Juin 2009 et supports associés

GLOSSAIRE

A

AC	Autorité de Certification
ACOSS	Agence Centrale des Organismes de Sécurité Sociale
AEPM	Association Européenne Payez Mobile
AFNOR	Association Française de Normalisation
AFTE	Association Française des Trésoriers d'Entreprises
AISBL	Association Internationale Sans But Lucratif
AMAFI	Association française des MArchés FInanciers
ANTS	Agence Nationale des Titres Sécurisés
AOS	Services Additionnels Optionnels
ASF	Association française des Sociétés Financières

B

BCE	Banque Centrale Européenne
BIC	Business Identifier Code
BN	Bureau de Normalisation

C

CD	Committee Draft
CEA	Chèque Emploi Association
CEN	Comité Européen de Normalisation
CEPC	Centre d'Echange Physique des Chèques
CESU	Chèque Emploi Service Universel
CETPE	Chèque Emploi Très Petites Entreprises
CII	Cross Industry Invoice
CMC7	Caractères Magnétiques Codés à 7 bâtonnets
CN	Commission de Normalisation
CNCESU	Centre National du Chèque Emploi Service Universel
CNIE	Carte Nationale d'Identité Electronique
CNPEC	Compte de Numéraire de Prestataires d'Etablissement de Crédit
COMP	Comité d'Orientation des Moyens de Paiement
CORE	COmpensation REtail
COS	Comité d'Orientation Stratégique
COV	COVer Payments
CUSIP	Committee on Uniform Security Identification Procedures

D

DAB	Distributeur Automatique de Billets
DCPOM	Départements Collectivités et Pays d'Outre-Mer
DGTPE	Direction Générale du Trésor et de la Politique Economique
DSP	Directive sur les Services de Paiement

E

EBICS	Electronic Banking Internet Communication Standard
EIC	Echange d'Images Chèques
EN	European Standard
EPC	European Payments Council
ESES	Euroclear Settlement of Euronext zone Securities
ETEBAC	Echange TEIématique BANque Client
EU	European Union

F

FBF	Fédération Bancaire Française
FCC	Fichier Central des Chèques
FCD	Final Committee Draft
FDIS	Final Draft International Standard
FGD	Fichier des Guichets Domiciliaires
FICP	Fichier Incidents de Crédit aux Particuliers

G

GAFI	Groupe d'Action Financier International
GCB	Grouperment des Cartes Bancaires
GIE CB	
GSIT	Grouperment pour un Système Interbancaire de Télécompensation
GUF	Grouperment des Utilisateurs de SWIFT en France

I

IBAN	International Bank Account Number
ICS	Identifiant Créancier SEPA
ICSD	International Central Securities Depository
IEC	International Electrical Commission
IEDOM	Institut d'Emission des Départements d'Outre-Mer
IEOM	Institut d'Emission d'Outre-Mer
IGI	Issuer and Guarantor Identifier
INTEROP	INERface électronique pour les OPérations numéraires
IP	Internet Protocol
IPI	International Payment Instruction
ISIN	International Securities Identification Numbers
ISO	International Standardization Organisation
ISSG	Information Security Support Group

J	
JTC	Joint Technical Committee

L	
LCR/BOR	Lettre de Change Relevée / Billet à Ordre
LSG	Legal Support Group

M	
MEXIC	Migration Echanges X25 IP CFONB
MICR	Magnetic Ink Character Recognition
MINEFE	Ministère de l'Economie, de l'Industrie et de l'Emploi
MINOS	Manuel Interbancaire des Normes d'Opérations sur le Système d'échange
MODEC	MODernisation de l'Etat Civil des agents financiers

N	
NASO	National Adherence Support Organisation
NGC	Nominating and Governance Committee
NNE	Numéro National d'Emetteur

O	
OCBF	Office de Coordination Bancaire et Financière
ONEGATE	Organisation Nouvelle des Echanges via un Guichet d'Alimentation et de Transferts vers l'Extérieur
OST	Opération sur Titre
OUR & BEN	OUR & Beneficiary

P	
PAC	Politique d'Acceptation Commune
PEA	Plan d'Epargne en Actions
PEL	Plan d'Epargne Logement
PMF	Programme Management Forum
POBI	POrtail Bancaire sur Internet
PRIS	Politique de Référencement Intersectorielle de Sécurité

R	
REGAFI	Publication de l'Etat Civil des Agents Financiers
RIB	Relevé d'Identité Bancaire
RMG	Registration Management Group
RSC	Référentiel de Sécurité du Chèque

S	
SBI	Solde Bancaire Insaisissable
SC	Sub Committee
SCT	Sepa Credit Transfert
SDD	Sepa Direct Debit
SDVA	Same Day Value
SEBC	Système Européen des Banques Centrales
SEG	Standard Evaluation Group
SEPA	Single Euro Payments Area
SIT	Système Interbancaire de Télécompensation

SMC	Scheme Management Committee
SPS	SEPA Payment Schemes
SPSWG	SEPA Payment Schemes Working Group
SQUALPI	Sous-direction de la Normalisation, de la qualité et de la propriété industrielle
SR	Special Recommendations
SSG	Standard Support Group
SSII	Société de Services en Ingénierie Informatique
STET	Systèmes Technologiques d'Echange et de Traitement
SUREN2	SURENdettement des ménages, dématérialisation des échanges
SURFI	Système Unifié de Reporting Financier
SWIFT	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication

T	
TC	Technical Committee
TELMA2	Outil de soumission aux appels d'offres de l'Euro Système
TESS	Traitement des Entités Sans SIREN
TIC	Technologie de l'Information et de la Communication
TIP	Titre Interbancaire de Paiement
TR	Technical Report
TS	Technical Specification

U	
UN/CEFACT	United Nations / Centre for the Facilitation of procedures and practices for Administration, Commerce and Transport
URSSAF	Union pour le Recouvrement des cotisations de Sécurité Sociale et d'Allocations Familiales

W	
WB	Working Block
WG	Working Group

Z	
ZKA	Zentraler Kreditausschuss

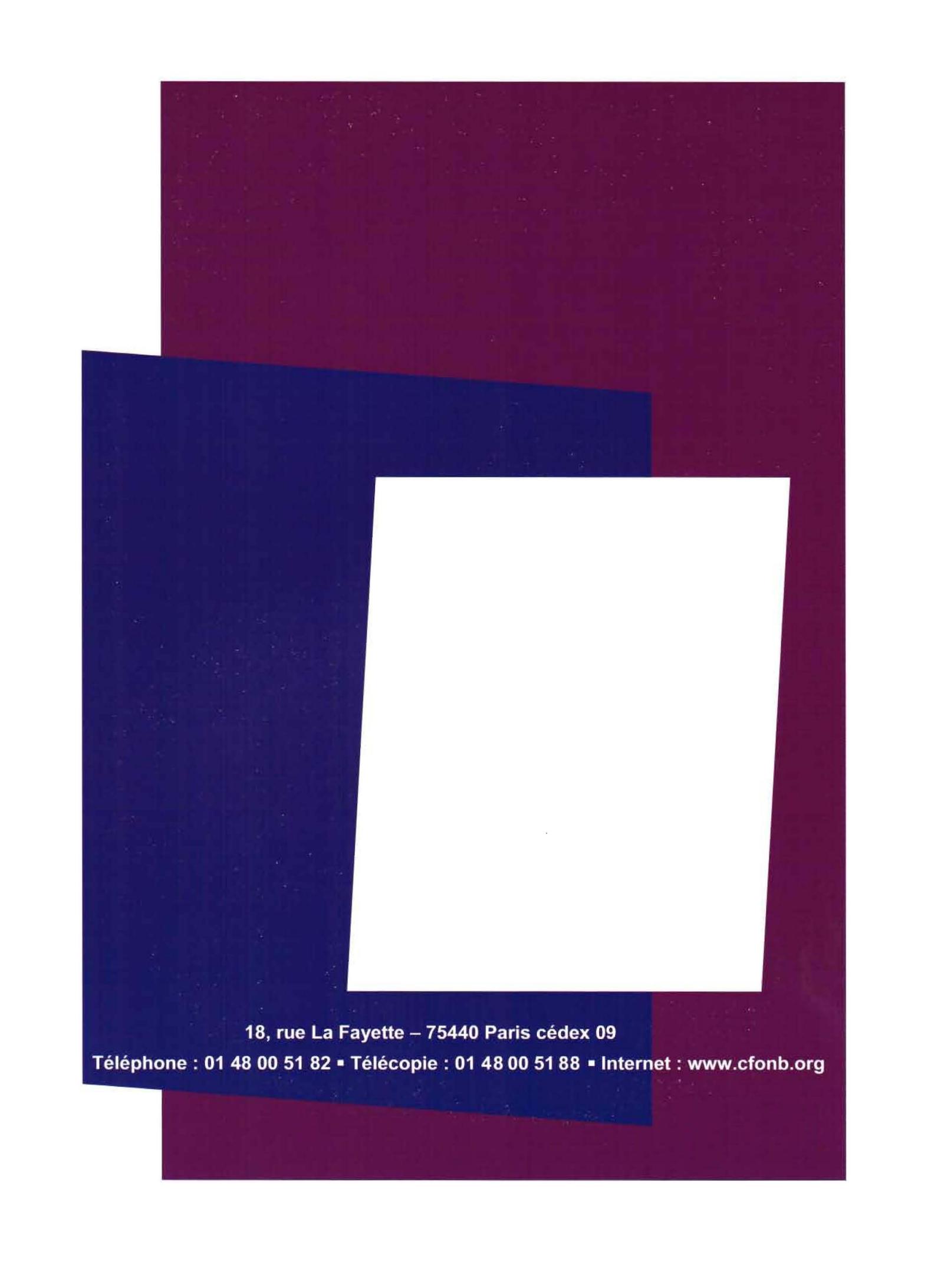


Comité Français d'Organisation
et de Normalisation Bancaires

18, rue La Fayette – 75440 PARIS CEDEX 09
☎ : 01 48 00 51 82 • 📠 : 01 48 00 51 88 • ✉ cfonb@fbf.fr • www.cfonb.org



Document imprimé en avril 2010 - Graphisme : Sylvie Auré



18, rue La Fayette – 75440 Paris cédex 09

Téléphone : 01 48 00 51 82 ■ Télécopie : 01 48 00 51 88 ■ Internet : www.cfonb.org