

R A P P O R T A N N U E L



2 0 0 4



Au service de l'interbancaire
The French interbank clearing consortium



2004 :

Sommaire

- 3 2004 : des objectifs atteints**
2004: objectives reached
- 4 L'Europe des systèmes de paiement se construit**
The Europe of payment systems is taking shape
- 6 La gestion des risques relève d'une politique globale**
Risk management is part of an overall policy
- 8 Les migrations technologiques du SIT sont finalisées**
With the technological migrations at the SIT now finalise
- 12 Le SIT a encore une fois prouvé sa performance**
The SIT once again demonstrated its performance
- 16 Le GSIT : une gestion rigoureuse au service de la Profession**
The GSIT: rigorous management in the service of the Profession
- 18 Faciliter l'accès à l'information de nos Participants**
Facilitating information access for our Participants
- 20 Le GSIT, au cœur de l'interbancaire**
GSIT, at the heart of interbank exchanges



Marcel Roncin



Sylvain Omnes

Tout au long de l'année, le GSIT a consolidé son service de compensation et accompagné la Profession Bancaire dans la préparation des grands changements qui s'opèrent.

Membre actif de la communauté bancaire, le GSIT est reconnu tant sur le plan national qu'aux plans européen et international. Garant du bon fonctionnement du SIT, la première chambre de compensation automatisée de masse par les volumes traités, le GSIT a encore une fois en 2004 obtenu des résultats très satisfaisants.

100 % des flux interbancaires français, soit plus de 11,73 milliards d'opérations ont été échangées et compensées par le SIT, avec un taux de service de près de 100 % ; ce qui témoigne de la politique qualité et d'anticipation des risques développée par le GSIT.

En 2004, le GSIT a également accompagné la Profession, non seulement pour répondre aux nouveaux besoins de la communauté bancaire française mais aussi pour préparer les grands changements qui s'opèrent en Europe qui s'inscrivent dans la mise en place d'une zone unique de paiements.

des objectifs atteints

En terme de sûreté de fonctionnement des échanges et de la compensation interbancaire, le GSIT a finalisé les migrations technologiques du SIT pour une pérennisation du systèmes et un service de compensation des plus performants et des plus fiables.

Parallèlement, le GSIT développe depuis 2003, l'ensemble de son dispositif d'anticipation et de gestion des risques. Qu'il s'agisse du risque bancaire et systémique, de risques opérationnels ou environnementaux, ou encore de sa politique de sécurité en interne, le GSIT s'inscrit dans une logique de vigilance et de maîtrise la plus complète possible des risques. Il répond ainsi à la démarche de la Place visant à garantir la bonne réalisation des Plans de Continuité d'Activités.

Qualifié comme système d'importance systémique, le SIT se conforme à la réglementation, et les travaux sur l'"Autoprotection du SIT", visant à répondre aux exigences de sécurisation des systèmes d'importance systémique, font l'objet de la définition des modalités pratiques et quotidiennes d'application de ces principes.

Comme depuis son origine, le GSIT s'est mis entièrement au service de la Profession pour préparer les évolutions qui se profilent et répondre au mieux aux nouveaux besoins de la communauté bancaire française.

2004: objectives reached

Throughout the year, the GSIT consolidated its clearing service and accompanied the Banking Profession as it prepares for the major changes that are underway.

An active member of the banking community, the GSIT (French Interbank Teleclearing Consortium) is recognised on the national, European and international levels. Guarantor of the proper operation of the SIT, the first automated bulk clearing house in terms of volumes handled, the GSIT once again posted very satisfactory results in 2004.

100% of the French interbank flows, or more than 11.73 billion operations have been exchanged and cleared by the SIT, with a service rate of close to 100%; this is a testament to the quality and risk anticipation policy developed by the GSIT.

In 2004, support was also lent to the Profession not only in terms of meeting the new requirements of the French banking community, but also in preparation for a major changes taking place in Europe as part of the implementation of a single payment area.

In terms of the dependability of the exchanges and of interbank clearing, the GSIT finalized the technological migrations of the SIT to ensure the durability of the systems and to provide one of the most powerful and reliable netting services.

In parallel, the GSIT has been developing its risk anticipation and management mechanism since 2003. Whether in terms of banking or systemic risk, operational or environmental risks, or even its internal security policy, the GSIT focuses on vigilance and the greatest possible control of risks. As such, it responds to the efforts of the Financial community, with regard to the good conduct of Business Continuity Plans.

Described as a system of systemic importance, the SIT is compliant with the regulations, and the "SIT Self-protection" works, intended to meet the securitization requirements of systems of systemic importance, lead to the definition of practical provisions for the daily application of these principles.

As has been the case since its origin, the GSIT is entirely at the service of the Profession to prepare for the developments that are on the horizon and to provide the best possible response to new requirements of the French banking community.



Marcel RONCIN



Sylvain OMNES

Le GSIT aime faire partager son expérience, notamment en apportant ses conseils et son expertise



“L'Europe des systèmes de paiement se construit”

“The Europe of payment systems is taking shape”

Alain Cailleteau
Directeur Stratégie
et Relations Extérieures
*Strategy & External
Relations Department*

Les rendez-vous d'expertise

Le GSIT accueille régulièrement de **nombreuses délégations bancaires étrangères**, telles qu'en 2004 la visite de représentants des autorités bancaires autrichiennes, algériennes ou encore des associations bancaires des nouveaux états membres de l'Union Européenne.

Expert des systèmes de paiement, le GSIT est consulté par de nombreux pays ayant un système de compensation à rénover ou à créer. Il offre ainsi ses conseils sur la méthodologie, l'organisation, les fonctionnalités et les mécanismes d'auto-protection.

Début décembre 2004, le GSIT est intervenu lors du colloque maghrébin à Alger, réunissant les banques et organisations interbancaires de Tunisie, du Maroc, d'Algérie, de Mauritanie et de Libye.

Le GSIT rencontre régulièrement depuis plusieurs années ses homologues des autres ACHs européennes, au travers de l'“**European Automated Clearing Houses Association - EACHA**”.

Les rendez-vous EACHA sont informels et son rôle primordial est l'échange d'informations.

Le cadre ne se limite pas à l'Union monétaire, mais s'étend à l'Europe au sens large. Ces rencontres sont l'occasion de partager non seulement les expériences des autres ACHs, mais aussi de découvrir les différentes situations existantes en Europe. En 2004, les rendez-vous EACHA ont eu lieu les 2 & 3 juin en Suisse et les 12 & 13 décembre en Grèce.

La mission du GSIT pour l'Institut d'Emission d'Outre Mer - IEOM

Dans le cadre de sa démarche de modernisation et de sécurisation des systèmes d'échanges interbancaires dans les Collectivités d'Outre-Mer du Pacifique, l'IEOM s'est appuyé sur les compétences du GSIT, pour son futur **SIENC “Système Interbancaire d'échanges de Nouvelle-Calédonie”**.

The GSIT is pleased to share its experience, notably through advice and expertise

*The GSIT welcomes **many foreign banking delegations** such as, in 2004, the visit of representatives of the banking authorities from Austria and Algeria, as well as banking associations from new European Union member states. In so doing, it offers advice on methodology, organisation, functionalities and self-protection mechanisms.*

*For several years, the GSIT has had regular meetings with its counterparts from other European ACHs, through the “**European Automated Clearing Houses Association - EACHA**”. In 2004, these meetings took place on 2 & 3 June in Switzerland, and on 12 & 13 December in Greece.*

*As part of the efforts to modernize and secure interbank exchange systems, **the Institut d'Emission d'Outre Mer - IEOM** relied on the skills of the GSIT for its future **SIENC “Système Interbancaire d'Echanges de Nouvelle-Calédonie”**.*

Le GSIT développe et assoit d'année en année son rôle d'expert en sécurité



“La gestion des risques relève d'une politique globale”

“Risk management is part of an overall policy”

Jean-Louis Barbut
Directeur Audit, Gestion des Risques et Sécurité
Audit, Risk Management & Security Department

La Gestion des grands risques

Au cours de l'exercice 2004, le GSIT a poursuivi les actions de prise en compte du risque opérationnel dans la continuité des deux séminaires organisés en 2003 avec les membres de son Bureau. Le dispositif visant à faire face à une indisponibilité des locaux du GSIT de longue durée a été complété, sous la forme d'un "kit de survie" distribué aux membres du Bureau en décembre 2004. Ce kit contient toutes les informations et procédures nécessaires à la pérennité de l'activité du GSIT en cas de situation extrême.

Les contrôles internes

A la suite de la réécriture en 2003 du document **Politique de sécurité du SIT et du GSIT**, sur le modèle de la norme IS 17 799 - standard international en matière de politique de sécurité de l'entreprise, la mise en correspondance du plan de contrôle interne avec cette norme a été entreprise. Ainsi, le plan de contrôle interne du GSIT pour 2005 sera cohérent avec la nouvelle version de l'IS 17 799.

Le GSIT, garant du bon fonctionnement du CEPC

En 2004, plus de 55 millions de chèques circulants ont été échangés au CEPC, soit 1,65 % des images chèques (contre plus de 56 millions en 2003 - soit 1,62 % des images chèques).

Le GFICC - Groupe de Fonctionnement des Images-Chèques et du CEPC - mis en place en décembre 2002, afin d'assurer le suivi du fonctionnement des images-chèques et des chèques circulants, s'est réuni cinq fois en 2004.

A la demande de la Place, le GSIT inclut le contrôle du fonctionnement du CEPC dans son plan de contrôle interne. Deux campagnes ont été menées en 2004, respectivement en février et décembre.

From year to year, the GSIT is developing and establishing its role as a Security expert

In 2004, the GSIT reinforced its major risks management policy by developing a mechanism to deal with a long-term unavailability of the GSIT facilities, along the lines of a "survival kit" containing all of the information and procedures needed to maintain the GSIT business in case of an extreme situation.

*After the 2003 rewriting of the document **Security Policy of the SIT and GSIT**, taking as model the international IS 17 799 standard relative to company security policies, the internal control plan was brought into line with this standard. As such, the GSIT internal control plan for 2005 will be consistent with the new version of the IS 17 799.*

***The GSIT, guarantor of proper operation of the CEPC (Non-accounting Paper-Based Cheque Exchange Centre).** In 2004, more than 55 million circulating cheques were exchanged via the CEPC, i.e. 1.65% of truncated cheques (versus more than 56 million - or 1.62% of truncated cheques - in 2003). The GFICC (Truncated Cheques and CEPC Operating Group) met 5 times in 2004. As requested by the Financial community, the GSIT internal control plan includes a verification of the operation of CEPC. Two campaigns were carried out in 2004, respectively in February and December. This "quality control of the CEPC exchanges" covers the field described with regard to the interbank physical exchanges system of the future RSC (Cheque Security Repository) proposed by the Banque de France. In addition, the operation of the CEPC is the subject of an internal regular verification by the Audit, Risk Management, Security Department.*



Ce “contrôle qualité des échanges CEPC” permet de couvrir le champ décrit au titre du système interbancaire d’échanges physiques du futur Référentiel de Sécurité du Chèque - RSC, proposé par la Banque de France.

En complément, le fonctionnement du CEPC fait l’objet d’un contrôle interne régulier réalisé par la Direction Audit-Gestion des Risques-Sécurité.

La Normalisation et la Sécurité informatique

Expert technique, le GSIT anime le groupe de travail sur l’utilisation des algorithmes et la gestion des clés, dans le cadre du comité Technique Sécurité du **Comité Européen de Normalisation Bancaire** (TC4 - WG9). En 2004, ses travaux ont conduit à la publication de commentaires du CENB sur les projets de choix d’algorithme pour

la signature électronique ayant valeur légale réalisés par l’ETSI (European Telecommunication Standard Institute). Il participe également au groupe de travail sur les autorités de certification (WG2), qui joue le rôle de groupe miroir du TC68 SC2 WG8 de l’ISO - **International Organization for Standardization**, qui rédige le projet de norme CD21188 sur les politiques de certification et les déclarations de certification. Ce dernier document a atteint le stade de “Projet de norme internationale” (DIS) en décembre 2004 et pourrait être publié comme Norme Internationale au début de 2006.

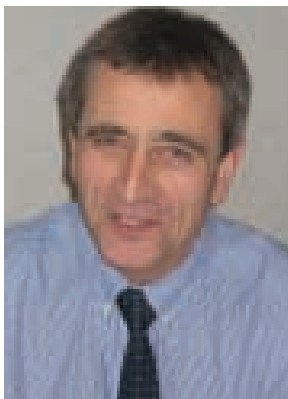
Le GSIT a participé en 2004, à la réunion internationale du TC68 SC2 - gestion de la sécurité et opérations bancaires générales - à Tokyo (Japon). Il préside le groupe miroir à l’**AFNOR** CG68 CN2, qui s’est réuni à deux reprises en 2004.

Standardization and IT System Security

*As a technical expert, the GSIT facilitates the working group “Generic guidelines algorithm usage and key management”, as part of the Technical Committee on Security of the **European Committee for Banking Standards** (TC4 - WG9). In 2004, its works led to the publication of the ECBS’s comments on the projects for the choice of algorithm for electronic signatures having legal value, as made by the ETSI (European Telecommunication Standard Institute). It also participates in the working group of certification authorities (WG2), which serves as the mirror group of the TC68 SC2 WG8 of the ISO - **International Organization for Standardization**, that is drafting CD21188 on certification policies and certification practice statements. This latter document reached the stage of a “Draft International Standard” (DIS) in December 2004, and could be published as an International Standard at the start of 2006.*

*In 2004, the GSIT took part in the international meeting of the TC68 SC2 - security management and general banking operations - in Tokyo (Japan). It presides over the mirror group at the **AFNOR** CG68 CN2, which met twice in 2004.*

Dans le cadre de la démarche de pérennisation de son système SIT, la couverture des risques d'obsolescence menée par le GSIT avec l'anticipation nécessaire a été achevée avec succès en 2004.



“Les migrations technologiques du SIT sont finalisées”

“With the technological migrations at the SIT now finalised”

Serge Demarcy
Directeur Évolutions
et Support
*Studies & Support
Department*

Des solutions technologiques réussies

Les équipes du GSIT ont finalisé en 2004 la migration **UNIX** qui s'est concrétisée par la mise en œuvre des centres communs du SIT et une expérience pilote sur les stations de trois participants volontaires.

Des études menées en parallèle ont permis de conclure en décembre 2004 à la nécessité d'un tel déploiement sur l'ensemble des stations des Participants d'ici fin 2005. Avec la migration sous UNIX, les Participants disposent de solutions matérielles et logicielles, encore plus sécurisées et plus performantes.

Le GSIT a également finalisé en 2004, la **migration des Participants Directs du réseau X25 vers le nouveau réseau TCP/IP** de production. Le déploiement s'est déroulé conformément au planning et s'est achevé au premier trimestre 2004.

Cette migration s'est accompagnée de la mise en place d'un nouveau mode de sécurisation du Réseau Primaire IP, qui s'appuie sur des boîtiers de chiffrement Mistral. A cet effet, les processus de gestion de la sécurité du réseau ont été revus, pour passer notamment à une télégestion des boîtiers.

Sécurité : la nouvelle ère du chiffrement

Dans le cadre de la migration du Réseau Primaire vers TCP/IP, le GSIT a achevé, courant février 2004, la généralisation des raccordements au Réseau Privé Virtuel TCP/IP qui remplace à présent les liaisons X25 au cœur du réseau SIT.

Afin de maintenir le niveau de sécurité qui était celui du réseau X25, le GSIT a durci ce dispositif par une couche supplémentaire de sécurité totalement gérée par le GSIT. Il a été installé dans tous les sites où sont présents des centres SIT

As part of developing the durability of its SIT system, the coverage of obsolescence risks, carried out sufficiently early by the GSIT, was crowned with success in 2004.

Successful technological solutions.

*In 2004, GSIT teams completed the **UNIX** migration, which resulted in the implementation of the SIT's common centres and a pilot experiment on the access points of three voluntary participants. This deployment will be extended to all of the Participants' access points by the end of 2005. In 2004, the GSIT also completed the **migration of the Direct Participants from the X25 network to the new TCP/IP production network**. This migration was accompanied by the set-up of a new securitization mode for the IP Primary Network.*



(stations des Participants ou Centres Communs), des équipements de chiffrement IP qui assurent les trois fonctions fondamentales (authentification, intégrité et confidentialité) au niveau du protocole IP. Après une consultation effectuée de concert avec le GIE Cartes Bancaires “CB”, les équipements Mistral de la société Thalès ont été retenus par les deux groupements. Une soixantaine de boîtiers Mistral ont donc été installés dans les différents sites.

Une page d’histoire a été tournée par le GSIT qui, aidé par de très nombreux intervenants chez les Participants, a procédé les 20 et 21 mars 2004, au retrait des SETH25. Cette opération d’envergure (74 stations, près de 250 boîtiers, une trentaine de sites géographiques, plus d’une centaine d’intervenants chez les Participants) n’a enregistré aucun incident notable.

Security: the new era of encryption

As part of the migration of the Primary Network to TCP/IP, the GSIT completed, in February 2004, the generalization of the connections to the TCP/IP Virtual Private Network that is currently replacing the X25 connections at the heart of the SIT network. Some 60 Mistral encrypting units from the Thalès company have been installed on the various sites. A page was turned by the GSIT which, assisted by a great number of people from amongst the Participants, on 20 and 21 March 2004, carried out the withdrawal of the SETH25 encrypting units. No noticeable incidents occurred during this large-scale operation (74 access points, almost 250 units, some 30 geographical sites, more than 100 people representing the Participants).

Le GSIT a fait différentes propositions et mené plusieurs actions pour accroître encore les offres de services à ses Participants.

“Le GSIT développe son offre de services à la communauté bancaire française”

“The GSIT is developing its services offer for the French banking community”

Vers un portail d'entreprise...

L'ouverture et l'accès du **SCIL** - Système Central d'Information Logistique - par un **Extranet** sécurisé constituait une innovation aux enjeux multiples : interactivité entre le GSIT et ses correspondants, workflow pour instruire les demandes de mises à jour et leurs validations, états électroniques à la demande, diffusés par ce média qui devront aboutir à l'abandon progressif de la filière papier. A la clé de ces changements, une évolution sensible du rôle du correspondant logistique tant au GSIT que chez les Participants.

Les tables de correspondance EIC, reprises dans le référentiel commun du GSIT et des Participants que constitue le Système Central d'Information Logistique (SCIL), sont depuis le début de l'année 2004 également disponibles en ligne, sur l'Extranet.

L'évolution de la **sécurisation de l'extranet** répond à la demande d'évolution de la gestion des certificats utilisés pour l'accès à l'extranet du GSIT. L'objectif est de permettre l'acceptation des certificats issus des Autorités de Certification (CA) des Participants en plus de ceux du GSIT. La validation de l'expression des besoins et des orientations techniques est intervenue en octobre 2004. Une architecture de type "Portail d'entreprise" a fait l'objet de travaux d'études. Un type de solution qui s'appuie sur des **standards du marché** et répond à la problématique de sécurisation permettrait d'installer une solution technique ouverte et évolutive.

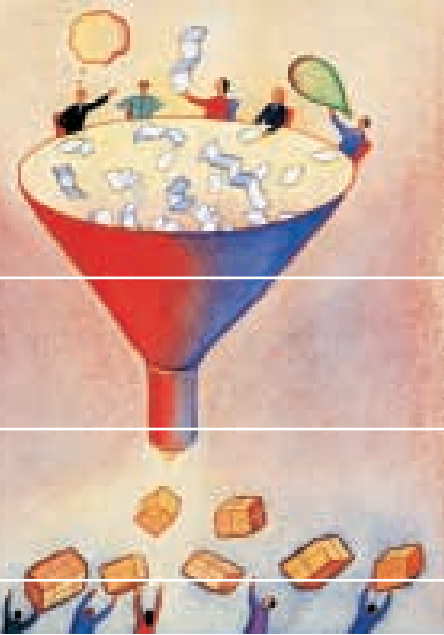
Ces travaux s'inscrivent dans la logique de la Place d'interopérabilité et de multiacceptance des certificats, en corrélation avec la PRIS - Politique de Référencement Intersectoriel Sécuritaire.

Enfin, en terme de sécurité, l'organisation actuelle de la zone démilitarisée (DMZ) sera renforcée.

The GSIT made various proposals and then carried out several actions in order to increase the service offers for its Participants.

Towards a company portal, for even more service than before

The opening and access to the **SCIL** - Logistics Information Central System - by means of a **secure Extranet**, represented an innovation with multiple stakes. The EIC correspondence tables, included in the repository common to the GSIT and the Participants that make up the Logistics Information Central System (SCIL), have been available online, on the extranet, since the start of 2004. The development of the **extranet's securitization** is in response to the request for the development of the management of the certificates used for access to the GSIT extranet. The objective is to allow the acceptance of the certificates issued by the Certification Authorities (CA) of the Participants, in addition to those of the GSIT. The validation of the requirements and of the technical orientations occurred in October 2004. A "Company portal" type architecture, building on market standards, would contribute to the interoperability and multi-acceptance of the certificates within the Financial community, in correlation with the PRIS - Secure Cross-Sector Referencing Policy.



... Pour encore plus de services

Différents services portables sur l'extranet sécurisé ont été identifiés en 2004. La structure de l'extranet devrait permettre l'ouverture de nouveaux services pour l'accès à de nouvelles applications métier et au Système d'Information (SI) du GSIT, tels que :

- les restitutions des données du **“Système d'Information Statistiques”**
- la consultation et l'exécution de transactions sur le système de gestion de référentiel de place **“Référentiel du Numéro National Emetteur (NNE)”**.
- l'accès à la **base documentaire du GSIT**,
- le téléchargement de fichiers des **“Tables de la Logistique Plan de Secours”** pour s'affranchir des supports magnétiques produits actuellement,
- l'accès à l'**annuaire des Participants** et contacts GSIT pour éviter la diffusion de supports papier.

De nouvelles évolutions bancaires

Le **Système d'Informations Statistiques** doit offrir à la communauté bancaire française une information statistique personnalisée aux besoins des différents établissements bancaires. L'analyse de ces besoins a été réactualisée en 2004.

Un premier niveau de service pourra être mis en œuvre, tout d'abord en interne GSIT, en reprenant le périmètre fonctionnel actuel et en l'enrichissant de nouvelles statistiques élaborées selon les axes d'analyse Temps, Produit, Participant Direct et Topologie, puis par l'ouverture de l'accès au système aux Participants Directs, via le portail extranet sécurisé.

Pour répondre aux réorganisations des créanciers, devenues de plus en plus fréquentes, le Comité Français d'Organisation et de Normalisation Bancaires (CFONB) a décidé d'automatiser le **traitement des changements d'identification des créanciers** et approuvé le principe de création à cet effet d'une nouvelle opération SIT ; son nom : **NNE pour Numéro National Emetteur**.

Une période de tests libres a été ouverte à cet effet sur le Réseau de Référence à compter du mois de juin 2004.

Les recettes ont été limitées et se sont déroulées sur une ou deux journées maximum.

Une recette pilote a eu lieu le 6-7 octobre 2004 avec deux Participants volontaires. La recette communautaire s'est tenue les 27-28 octobre 2004 avec tous les Participants.

La nouvelle opération de Changement d'identification du créancier est admissible sur le Réseau Opérationnel depuis **la date de mise à jour de la logistique SIT du mois de novembre 2004**. A cette date, tous les Participants ont eu obligation de recevoir la nouvelle opération de Changement d'identification du créancier. Le format de la nouvelle opération est spécifié dans la circulaire SIT n°33, qui a été validée par le “Groupe Normalisation SIT” du 18 mars 2004. Cette circulaire SIT et la mise à jour du MINOS ont été communiquées début avril aux Participants Directs et ont ensuite fait l'objet d'une diffusion générale suite à la circulaire FBF correspondante qui en précise les règles et modalités techniques d'échanges entre établissements.

La **version 2.0 du CB2C**, qui doit remplacer la version 1.1 en place depuis avril 2004, comporte différentes évolutions (modifications de formats de données, nouveaux rejets techniques, création/suppression de tables monétiques, etc.) concernant la zone banque des opérations de paiements cartes et de retraits DAB. La logistique du SIT n'est pas impactée par ces évolutions.

Il a été décidé en mai 2004, de faire co-piloter par le GIE CB et le GSIT, la bascule sur le SIT des opérations de paiements cartes et de retraits DAB en version CB2C V 2.0. Des propositions concernant les principes de démarrage, la mise en place de mesures prudentielles et organisationnelles, ainsi que les solutions de contournement à prévoir en cas d'incident ont été examinées. Le GIE CB en a validé les modalités et la date retenue pour la bascule en CB2C V 2.0, a été fixée au **week-end du 23-24 avril 2005**.

D'autres demandes d'évolutions bancaires ont été étudiées en 2004, tel que notamment **le traitement de copie de chèques**.

Various portable services on the secure extranet were identified in 2004, for access to new business applications and to the GSIT's Information System.

New banking developments

The Statistics Information System must provide the French banking community with customised statistical information in keeping with the needs of the various banking establishments. The analysis of these requirements was updated in 2004.

In response to the increasingly frequent reorganisations of creditors, the CFONB (French Standard Committee on Bank Organisation) decided to automate the processing of identification changes of creditors and approved the principle behind the creation of this new SIT operation; Its name: NNE (National Issuer Number).

The new Creditor Identification Change operation has been allowable on the operational network since the date of the update of the SIT logistics in November 2004.

In May 2004, it was decided that the GIE CB and the GSIT would jointly pilot the changeover to SIT of the card payments and ATM withdrawal operations in version CB2C V 2.0., which should occur during the weekend of 23-24 April 2005.

Other banking development requests were studied in 2004, such as, in particular, the processing of cheque copies.

Un fonctionnement bancaire du SIT très satisfaisant en 2004.



“Le SIT a encore une fois prouvé sa performance”

“The SIT once again demonstrated its performance”

Thierry Deygas
 Directeur des Opérations
 Operations Department

La Volumétrie et la qualité de service

Le Système Interbancaire de Télécompensation a permis l'échange de 11,73 milliards d'opérations pour 4 598 milliards d'euros (dont 3,37 milliards d'images-chèques, représentant un montant de plus de 1 768 milliards d'euros), avec des indicateurs de service au-dessus des seuils fixés par la profession. Cette volumétrie confirme sa position de leader européen en tant qu'ACH. Le taux de service SIT et celui du Centre Comptable ont atteint 99,99 %.

Le taux d'accroissement annuel du nombre d'opérations a été de 2,62 %, ce qui est supérieur aux prévisions (1,7 %). Les capitaux échangés s'élevaient à 4 598 milliards d'euros, en baisse de 2,64 %. La répartition des opérations est stabilisée. Les chèques représentent moins d'un tiers des volumes, en baisse de 2,82%. Les opérations carte augmentent de 7,30%. Les retraits DAB sont en légère diminution. Le fonctionnement bancaire du SIT est très satisfaisant en 2004. Aucun Plan de Secours n'a été déclenché. Seuls deux incidents dus au SIT ont entraîné un report de date de règlement pour un faible volume d'opérations. Tous les déversements des soldes du SIT dans TBF via la C.R.I. se sont effectués correctement.

Le bon fonctionnement des stations s'est confirmé avec un taux de disponibilité des stations 99,86% en 2004. Les changements réalisés en 2004 sont au nombre de 1 534, dont 55 % de changements liés à la topologie logistique.

Aucun incident majeur n'est venu perturber le fonctionnement du réseau en 2004.

L'année 2004 a été marquée par de nombreux changements, notamment liés aux grands chantiers mis en place dans le domaine des infrastructures et des logiciels, de la suite et fin, au premier trimestre 2004, de la migration des stations en mode XOT, des migrations vers UNIX des dix centres communs du GSIT, entre janvier et octobre, l'opération de retrait des boîtiers BNR de l'ensemble du réseau, au cours du deuxième trimestre, ...

Les changements logistiques ont nettement diminué par rapport aux deux dernières années. Ce phénomène s'explique par le fait que 2002 et 2003 avaient été consacrées à l'apurement de la base logistique, en vue de la mise en œuvre du SCIL. Celui-ci a vu se poursuivre son industrialisation tout au long de l'année 2004.

A ces modifications techniques, se sont ajoutées des évolutions de représentation des établissements, avec ses conséquences sur les infrastructures et la topologie du réseau.

VOLUMES & CAPITAUX	ANNÉE 2003	ANNÉE 2004
Nombre annuel en millions d'opérations	11 430,18	11 730,04
Nombre journalier moyen en millions d'opérations	45,90	46,18
Capitaux en milliards d'euros	4 723,17	4 598,52
Capitaux journaliers moyens en milliards d'euros	18,97	18,10

POINTES JOURNALIÈRES ET HORAIRES	ANNÉE 2003	ANNÉE 2004
Jour en millions d'opérations	71,09 le 31/03/03	69,28 le 29/11/04
Jour en milliards d'euros	33,7 le 06/01/03	26,51 le 23/12/04
Heure en millions d'opérations	8 le 23/06/03	7,84 le 22/03/04



Very satisfactory banking operation of the SIT in 2004 and a volume that confirms its position as Europe's leading automated bulk clearing house.

*In 2004, the SIT Interbank Teleclearing System provided for the exchange of **11.73 billion operations for 4,598 billion euros** (including 3.37 billion truncated cheques, representing an amount greater than 1,768 billion euros). This represents +2.62% relative to 2003 in number, -2.64% in amount. This volume confirms its position as Europe's leading ACH.*

The distribution of the operations stabilized. Cheques represent less than one third of the volumes, a decrease of 2.82%. Card operations are up by 7.30%. ATM withdrawals are slightly down. Very satisfactory SIT Banking Operation in 2004. The service indicators are above the threshold set by the profession. The SIT service rate and that of the Accounting Centre reached 99.99.

En 2004, la **qualité de fonctionnement du réseau SIT** a été maintenue, l'ensemble des indicateurs ayant une valeur supérieure aux seuils.

LES DIFFÉRENTS TAUX DE DISPONIBILITÉ DU SIT	FIN 2003	FIN 2004
1 - Taux de service SIT (seuil : 99,75 %)	100 %	99,99 %
2 - Taux de disp. annuel du Centre Comptable (seuil : 99,80 %)	100 %	99,99 %
3 - Taux de disp. annuel du Serveur Trésorier (seuil : 99,70 %)	100 %	99,96 %
4 - Taux de disp. annuel des Stations (seuil : 99,60 %)	99,85 %	99,86 %

1 Disponibilité réelle du réseau pour les échanges d'opérations rapportée à la disponibilité théorique offerte d'émettre et de recevoir sur le SIT (*)

2 Disponibilité réelle du Centre Comptable rapportée à la disponibilité théorique (*)

3 Disponibilité réelle du Serveur Trésorier pour la période de 9 h 00 à 17 h 00 rapportée à la disponibilité théorique (8 h 00 par jour ouvré)

4 Disponibilité réelle pour la période rapportée à la durée de la disponibilité théorique du SIT (*)

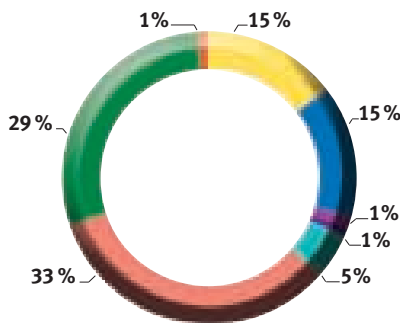
(*) fixée à 22 h 10 par jour ouvré en semaine et à 36 h 10 du vendredi 0 h 00 au samedi 12 h 10.

Une volumétrie confirmant la position du SIT comme première chambre de compensation automatisée de masse en Europe.

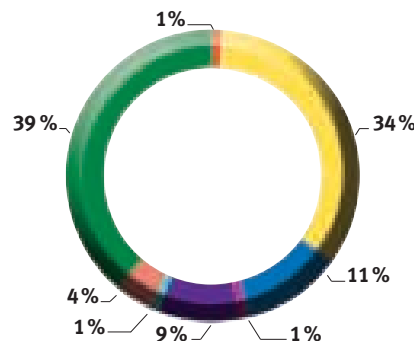
2004 : Le SIT en chiffres

+ 2,62 % par rapport à 2003 en nombre, - 2,64 % en montant

11 730,04 millions d'opérations



4 598,52 milliards d'euros



- Virements
- Avis de prélèvement et Titres Electroniques de Paiement - TEP
- Titres Interbancaires de Paiement - TIP
- Lettres de Change Relevés - LCR
- Retraits D.A.B.
- Paievements par Cartes
- Images-Chèques
- Opérations connexes*

* Opérations connexes : rejets, annulations, ordres à caractère administratif

L'exercice en réel de télé-pilotage du SIT

Le site de télé-pilotage de secours du SIT - site 4 - a pour objet de permettre la continuité du pilotage du réseau SIT, pendant une durée indéterminée, suite à une indisponibilité partielle ou totale du site nominal d'exploitation du GSIT - site 3.

Afin de prendre en compte le risque de crue centennale et les évolutions de l'architecture technique du réseau (migration UNIX des centres communs, passage sous TCP/IP, ...), le GSIT a engagé l'élargissement du périmètre des fonctionnalités couvertes par le site 4 (outils de pilotage bancaire et de supervision du réseau).

La tenue d'un exercice en réel, visant à éprouver sa capacité à prendre le relais du site 3 pour l'exploitation du Réseau Opérationnel SIT (ROP) dans des périodes d'échanges était alors envisageable.

Les travaux préparatoires ont été menés entre avril et octobre 2004. Après une campagne de tests, le GSIT a procédé avec succès à l'exercice

de télé-pilotage en réel du SIT à partir de site 4, du jeudi 11 au dimanche 14 novembre 2004.

Aucun incident notable n'a été rencontré au cours de l'exercice. Les actions de bascule, à l'aller comme au retour, ont été effectuées tout en préservant la continuité des données, notamment celles de l'Observatoire des Risques Bancaires et du circuit de gestion des incidents.

Sur le plan humain, la forte mobilisation des équipes du GSIT pendant la période de préparation et pendant l'exercice lui-même, s'est traduit par un déroulement sans accroc et une bonne coordination des opérations.

Le site 4 est aujourd'hui à même d'assurer sa fonction de site de télé-pilotage de secours en cas de défaillance du site 3 sur une longue période. Le GSIT devra cependant s'assurer régulièrement de cette capacité en organisant annuellement un tel exercice. Dans cette optique, et ce dès 2005, l'exercice en réel sur site 4 pourra se tenir sur une semaine complète et avec un périmètre plus large.

SIT live remote steering exercise

The purpose of the SIT backup remote steering site - site 4 - is to ensure the continuity of the control of the SIT network for an indefinite period, after partial or total unavailability of the GSIT's normal operation site - site 3. A live exercise to verify its ability to take over from site 3 for the operation of the SIT Operational Network (ROP) during exchange periods was successfully completed, from Thursday 11 to Sunday 14 November 2004. Site 4 is now able to take up its position as the backup remote steering site in case of a breakdown on site 3 over a long period. However, the GSIT will still have to regularly check this capacity by organising an annual exercise of this type. To this end, and as of 2005, an exercise using site 4 may be carried out over an entire week, and with a larger perimeter.



Un nouveau serveur de Communication d'alerte

Le GSIT améliore en permanence ses outils de communication avec ses Participants dans les établissements bancaires. Un **nouveau serveur de communication** encore plus moderne et plus complet que celui déjà existant a été défini en 2004, pour parer aux situations d'alerte et de crise éventuelles.

Le GSIT est équipé depuis 1999 d'un automate d'appels permettant de gérer les campagnes de communication, afin d'améliorer sa réactivité en situation exceptionnelle d'Alerte et de Crise et de garantir la confidentialité de l'information transmise en interne et externe. Le champ d'application du « Serveur de Communication » a été par la suite élargi à d'autres contextes plus courants tels que l'information quotidienne sur le fonctionnement du Réseau Opérationnel SIT ou encore les avis de changements de version du Réseau SIT.

Ce dispositif permet de joindre simultanément et en quelques minutes, une liste d'interlocuteurs prédéfinie par télécopie ou en émettant des messages vocaux sur les téléphones filaires et portables. Nos Correspondants ont par ailleurs la possibilité de s'informer de l'évolution de la situation en interrogeant la borne d'information vocale. Des campagnes de test bimestrielles d'Alerte et de Crise permettent de mesurer la réactivité de la population concernée.

Le GSIT a lancé en février 2004, le projet de remplacement du dispositif en place, plus économique que la maintenance de l'outil en fonction et a opté pour la solution de la société VOCAL-COM, éditeur européen de solutions de Centre d'Appels, reconnue pour ses références en matière de CTI (Couplage Téléphonie Informatique).

Ce choix a été guidé par la complétude fonctionnelle de l'application standard dont la structure modulaire permet son adaptation aux procédures internes et externes du GSIT, tout en répondant aux critères de continuité de service et de sécurité. Ce nouvel Automate d'Appels Multimédia sera opérationnel en 2005.

A new communication server

Even more modern and complete than the previous one, was set up in 2004, in order to deal with warning situations and possible crises. Equipped since 1999 with a calling robot used to manage advertising campaigns, to improve its responsiveness during exception Alarm and Crisis situations and to guarantee the confidentiality of information sent internally or externally, in 2004 the GSIT extended the field of application of the "Communication Server" to include other more current contexts such as the day-to-day information on the operations of the SIT operational network. The new Multimedia Call Robot will be operational in 2005.

Faits marquants & chiffres-clés



“Le GSIT : une gestion rigoureuse au service de la Profession”

“The GSIT: rigorous management in the service of the Profession”

Jean-Paul Boneu,
Secrétaire Général
et Directeur Administratif
et Financier
*Administrative & Financial
Department*

Premier semestre 2004 : déploiement des centres communs sur le Réseau Opérationnel SIT.

Février 2004 : fin de la migration X25 vers TCP/IP.

Mars 2004 : retrait des boîtiers de chiffrement SETH 25.

Février et décembre 2004 : audit sur le fonctionnement du Centre d'Echange Physique de Chèques

Mai 2004 : remise par la Banque de France du projet de rapport sur l'évaluation du SIT par l'Eurosystem et parution du rapport du FMI sur la stabilité du système financier français.

Avril 2004 : mission d'assistance du GSIT en Nouvelle Calédonie dans le cadre de la refonte de son système de compensation.

Juin 2004 : exercice de back-up du CEPC sur site 3.

Juillet 2004 : mise à jour du Schéma d'Orientation Technique, avec analyse des risques d'obsolescence du SIT et mise à jour du Business Plan.

Septembre 2004 : mise en application de la directive européenne sur l'obligation d'information des établissements participants à des systèmes de paiement.

Novembre 2004 : mise en place d'une nouvelle opération liée au changement d'identification du créancier "Numéro National Emetteur - NNE". Exercice de télé-pilotage du réseau à partir du site de back-up.

Décembre 2004 : décision de déployer les stations Unix des Participants, selon un mode décentralisé.
Renouvellement du Bureau du GSIT.
Présentation du projet alternatif à la rénovation du SIT par la société STET.

Major events & key figures

First half-year 2004: deployment of the common centres to the SIT operational network.

February 2004: end of the X25 migration to TCP/IP.

March 2004: withdrawal SETH 25 encryption units.

February and December 2004: audit on the operation of Non-accounting paper-based Cheque Exchange Centre - CEPC.

May 2004: remittance by the Banque de France of the draft-report on the SIT assessment by Eurosystem, and publication of the IMF report on the stability of the French financial system.

April 2004: GSIT assistance mission in New Caledonia as part of the overhaul of its clearing system.

June 2004: CEPC backup operation on site 3.

July 2004: update of the Technical Orientation Diagram, with analysis of SIT obsolescence risks and update of the business plan.

September 2004: implementation of the European directive on information from establishments taking part in payment systems.

November 2004: implementation of a new operation linked with changing the creditor's identification using the "National Issuer Number" - NNE. Remote steering exercise of the network using the backup site.

December 2004: decision to deploy to the Unix access points of the Participants, in a decentralized mode.
Renewal of the GSIT Executive Committee.
Presentation of the ultimate project for the SIT renovation, submitted by the company STET.



Tout au long de l'année ...

- Travaux de réflexion sur la rénovation du SIT, en liaison avec la FBF.
- Travaux sur l'autoprotection du SIT.
- Suivi et mise en œuvre des actions du séminaire Risques du 14 novembre 2003.
- Refonte du site internet institutionnel.
- Révision de CIRCE.

Les utilisateurs du SIT à fin 2004

A fin 2004, 1 058 établissements étaient connus du GSIT, contre 1 085 à fin 2003. Le nombre de Participants Directs est passé de 15 à 14.

- 14 Participants Directs
- 616 Participants raccordés
- 428 Banques clients
- 71 points d'accès répartis sur 23 sites géographiques

Données financières

L'excédent budgétaire 2004 se monte à 1,31 M€, lequel résulte d'un total de produits de 26,42 M€ (contre 26,08 M€ en 2003), et d'un total de charges de 25,11 M€ (contre 27,73 M€ en 2003).

Le coût de revient moyen de l'opération échangée, défini comme étant le rapport entre les charges d'exploitation, majorées des charges télécoms Participants, et le total des opérations échangées, s'élève à **0,230 centime d'euro** en 2004 (contre 0,248 centime d'euros en 2003).

L'excédent budgétaire de 1,31 M€ hors taxes permet d'effectuer des ristournes sur consommations SIT 2004 pour un montant de 1,56 M€ toutes taxes comprises.

Throughout the year ...

- Reflection on the renovation of the SIT, in connection with the FBF.
- SIT self-protection works.
- Follow-up and implementation of the actions from the 14 November 2003 Risk seminar.
- Overhaul of the institutional Internet site.
- Revision of CIRCE.

Financial data

The 2004 budget surplus amounts to **€1.31 million**, which results from total earnings of €26.42 million (versus €26.08 million in 2003) and total expenses of €25.11 million (versus €27.73 million in 2003).

The average production cost of the exchanged operation, defined as the ratio between the operating costs, increased by the telecom expenses of the Participants, and the total of the exchanged operations, amounts to **0.230 euro cents** in 2004 (versus 0.248 euros cents in 2003).

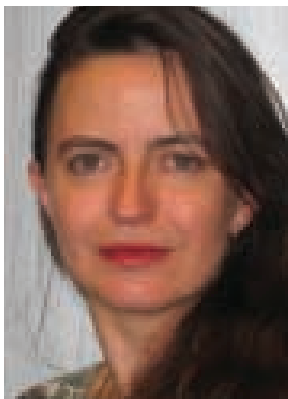
The budget surplus of €1.31 million net of tax allows for rebates on the SIT 2004 consumption figures, in an amount of €1,56 million, tax included.

The SIT users at the end of 2004

At the end of 2004, 1,058 establishments were known to the GSIT, versus 1,085 at the end of 2003. The number of Direct Participants dropped from 15 to 14.

- 14 Direct Participants
- 616 connected Participants
- 428 customer Banks
- 71 access points on 23 geographical sites

Ergonomie, navigation, graphisme. Les NTIC et les services associés évoluent...



“Faciliter l'accès
à l'information
de nos Participants”

“Facilitating
information access
for our Participants”

Joëlle Breton
Communication et Gestion
de l'information
*Communication
& Documentation*

...le www.gsit.fr aussi.

Le GSIT est présent sur la toile internationale depuis 1999. Son site Internet est la vitrine institutionnelle du groupement explicitant le fonctionnement des échanges et de la compensation interbancaire.

En 2004, le GSIT a travaillé à de nouvelles normes d'ergonomie et a modernisé son site web.

Réalisée de façon peu onéreuse, l'objectif de cette refonte a été double.

Les technologies et les tendances en matière d'ergonomie, de navigation et de graphisme évoluant, il s'est agi, d'une part, de disposer d'un outil plus simple et plus souple, d'un plan et de contenus rédactionnels remaniés et actualisés plus clairs, d'un nouvel univers graphique, d'un glossaire français-anglais de plus de trois cents termes relatifs aux moyens de paiement et à la sécurité.

D'autre part, l'objectif a été de répondre plus avant à la demande des Participants du GSIT, en facilitant leur accès extérieur à l'information sur le SIT et le GSIT, par la création d'un "Espace Adhérents" et en intégrant au site les contenus nécessaires pour répondre à l'obligation d'information des établissements bancaires, dans le cadre de la réglementation européenne.

Le nouveau www.gsit.fr a vu le jour en avril 2005.

Ergonomics, browsing, graphics... the new technologies and associated services are evolving, and so is the www.gsit.fr site.

The GSIT has been present on the international web since 1999. Its Internet site is the grouping's institutional display window, which explains the operation of the exchanges and of interbank clearing.

In 2004, the GSIT employed new ergonomics standards and modernised its Web site. Carried out at a reasonable cost, this overhaul had a twofold objective.

As the technologies and the trends relative to ergonomics, browsing and graphics are evolving, the aim was, on the one hand, to provide a simpler and more flexible tool, with re-worked and clearer updated editorial content, a new graphic setting, and a French-English glossary with more than 300 expressions relating to means of payment and security.

On the other hand, the objective was a more upstream response to the request made of the GSIT by the Participants, by facilitating their external access to information on the SIT and the GSIT, by creating a "Members' Area" and by providing the site with the content needed to meet the information obligation of banking establishments, within the framework of the European regulations.

The new site www.gsit.fr was launched in 2005, april.



Le www.gsit.fr en 2004...

934 000 accès au Web GSIT enregistrés en 2004, soit une moyenne de 77 800 accès par mois, dont 67 % d'organismes bancaires.

Plus de 9 000 accès à la nouvelle plaquette GSIT et environ 6 500 accès à la rubrique Vos questions - nos réponses (FAQ) ont été enregistrés.

Le www.gsit.fr dispose d'un **glossaire** très complet des terminologies informatiques et bancaires et fait l'objet de nombreuses consultations, notamment dans sa version anglaise.

De nombreuses questions envoyées par le formulaire de contact ont été traitées. Un tiers des questions ont été posées par des banques françaises. Un tiers des questions posées portaient sur l'accès au SIT ou son utilisation, 30 % des questions portaient sur l'organisation du système de paiement et les moyens de paiement en France.

The www.GSIT.fr site in 2004...

934,000 accesses to the GSIT web site recorded in 2004, or an average of 77,800 accesses by month, including 67% banking institutions.

More than 9,000 accesses to the new GSIT leaflet and approximately 6,500 accesses to the section "Your questions - our answers" (FAQ) were recorded.

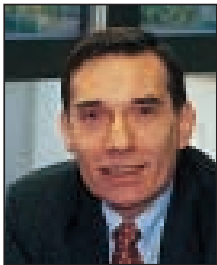
The www.gsit.fr site has a very complete glossary of IT and banking terminology, and is widely consulted, notably in its English version.

Many questions submitted using the **contact form** were handled. One third of the questions were asked by French banks. One third of the questions related to SIT access or usage, 30% of the questions related to the organisation of the payment system and means of payment in France

Le GSIT, au cœur de l'interbancaire

GSIT, at the heart of interbank exchanges

Les instances de directions / *Management and Executive Committee*



Marcel Roncin (*)
Président
Chairman



Michel SPIRI
Banque de France



Denis BEAU (*)



Alain GOLDBERG
Natexis Banques Populaires



Jean-Yves GARNIER (*)



CAISSE DES DÉPÔTS
ET CONSIGNATIONS



Philippe GIRIER (*)
Crédit Agricole SA



Yvon Le MOULLEC
Caisse des Dépôts et Consignations,
accompagné de Gérard THALAMY Caisse Nationale des Caisses
d'Épargne
* Depuis le 26/02/2004
* Since 02/26/2004



Louis QUETIER*



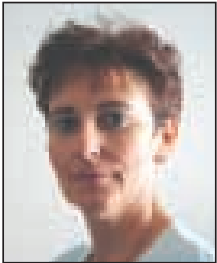
Patrick BRISBOIS
CIC



Geoffroy de CHAMISSO
CCF

(*) Membre du Bureau. Le Bureau définit chaque fois que nécessaire les modalités pratiques d'application des décisions du Comité de Direction. Entre les réunions de ce dernier, il prend les décisions urgentes, en lui en rendant compte lors de la réunion suivante.

(*) *Member of the Executive Committee. Whenever necessary, The Executive Committee defines the practical measures for applying the decisions of the Management Committee. Between meetings of the Management Committee, the Executive Committee takes urgent decisions, reporting to the former at its next meeting.*



Martine BRACHET (*)
Société Générale



Jean-Paul AEBERHARDT (*)
Crédit Lyonnais



Gilbert ROUSSEAU
BNP Paribas



Claude BRUN (*)
Crédit Mutuel



Jean-François GORIN
Crédit du Nord



Bertrand LOUVIER
San Paolo
Représentant les membres
non rattachés à un membre
fondateur
*Representing members
not linked to a founding
member*



Michel GARNIER
La Poste

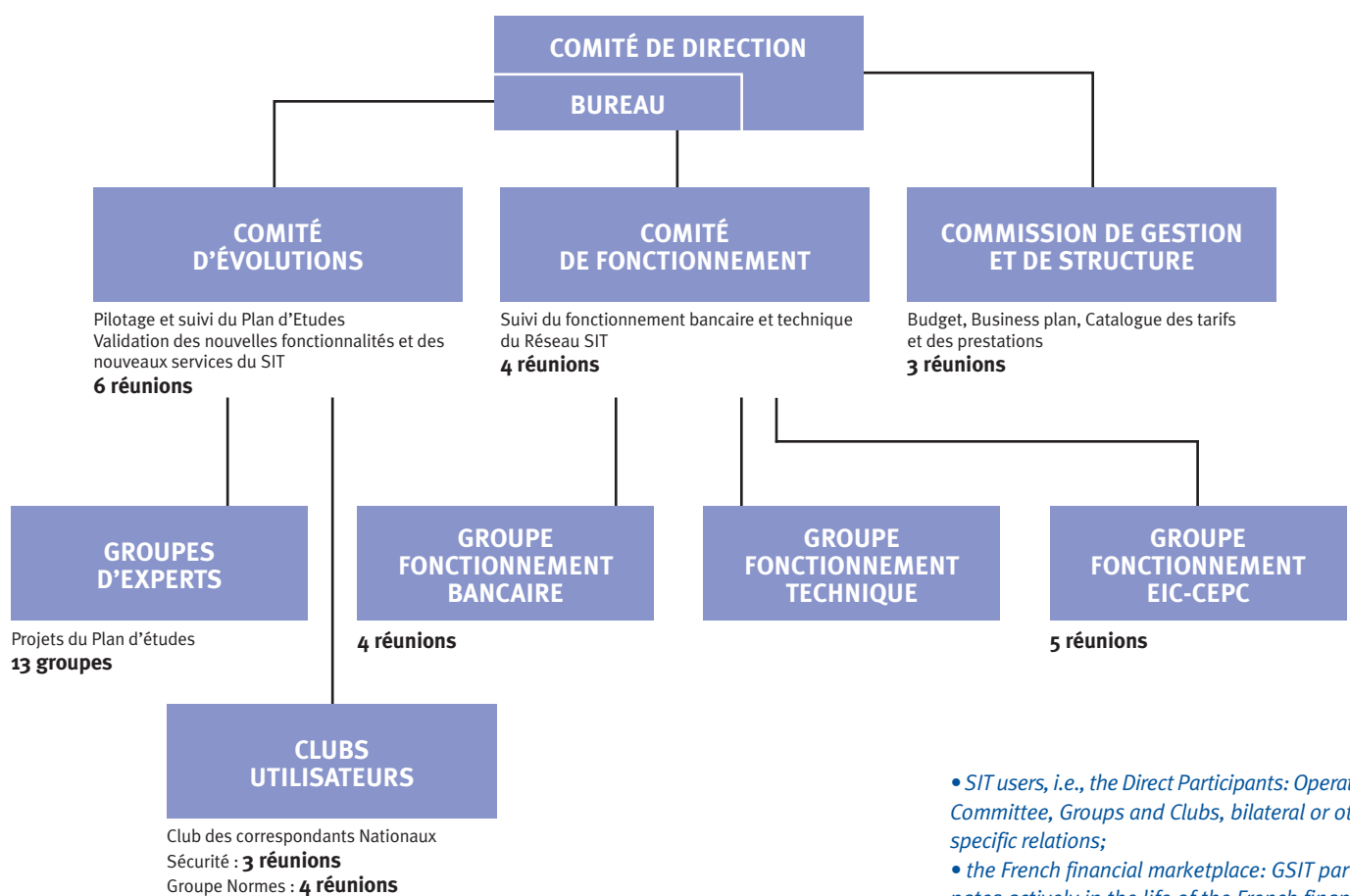


Alain LASSERON
ASF Association française
des Sociétés Financières,
Membre observateur
représentant l'Association
Française des
Etablissements de Crédit
et des Entreprises
d'Investissement - AFCEI
*ASF Association française
des Sociétés Financières,
(French Association of
Finance Companies as an
Observer representing the
Association Française des
Etablissements de Crédit
et des Entreprises
d'Investissement - AFCEI
(French Association of
Credit Institutions and
Finance Companies)*



Bernard DUTREUIL
Fédération Bancaire
Française, FBF, en tant que
Membre observateur
Observer

Les instances de concertation / *Decision-making bodies*



La concertation et la recherche du consensus sont des points-clés dans le mode de fonctionnement du GSIT. Ils s'exercent au travers de trois types d'instances :

- celles des Membres du groupement : Comité de Direction et Bureau, Comité d'Evolution, Commission de Gestion et de Structure.
- celles des Utilisateurs du SIT (les Participants Directs) : Comité de fonctionnement, Groupes et Clubs, réunions bilatérales ou spécifiques.
- celles de la Place : Le GSIT participe activement à la vie de la Place financière française. Adhérent du Comité Français d'Organisation et de Normalisation Bancaires - CFONB, il participe à de nombreux groupes ou les anime : groupes Normalisation SIT, Suivi et contrôle des flux EIC-CEPC, Incidents,...

- 10 réunions bilatérales/spécifiques GSIT / Participants, pour un suivi personnalisé du fonctionnement de chaque Participant, pour une meilleure prise en compte de ses besoins présents et futurs,
- 2 sessions de formation logistique ayant réuni treize participants.

Dialogue and a search for consensus are key elements in the way GSIT operates. These are achieved through three different types of working bodies:

- *for GSIT stakeholders: Management Committee and Executive Committee, Development Committee, Management and Structure Committee;*

- *SIT users, i.e., the Direct Participants: Operating Committee, Groups and Clubs, bilateral or other specific relations;*
- *the French financial marketplace: GSIT participates actively in the life of the French financial marketplace; it belongs to the Comité Français d'Organisation et de Normalisation Bancaires (CFONB - Standard Committee on Bank Organization), and participates in or leads many of its working groups, including those for SIT standardization, EIC-CEPC monitoring, incidents,...*
- *10 specific bilateral meetings between GSIT and Participants, for personalized monitoring of the operation of each Participant in order to better take into account his present and future needs,*
- *2 training sessions for 13 participants.*



Au service de l'interbancairité
The French interbank clearing consortium

Vos contacts au GSIT :

Président : Marcel Roncin - m.roncin@gsit.fr - 01 53 89 37 29

Administrateur : Sylvain Omnès - s.omnes@gsit.fr - 01 53 89 37 45

Correspondants Participants : corpart@gsit.fr - 01 53 89 36 56

Communication : Joëlle Breton - j.breton@gsit.fr - 01 53 89 36 38



Au service de l'interbancaire
The French interbank clearing consortium

Groupement pour un Système Interbancaire de Télécompensation

Washington Plaza – Immeuble Monceau – 31, rue de Berri – 75408 Paris Cedex 08
Téléphone : 01 53 89 35 35 - Fax : 01 53 89 43 43 (from within France)
Phone : 33 1 53 89 35 35 – Fax : 33 1 53 89 43 43 (from outside France)

Web site : www.gsit.fr

Groupement d'intérêt économique régi par l'ordonnance du 23 septembre 1967
A "GIE" (economic interest grouping) governed by the Order of September 23, 1967
RCS PARIS 328 440 748