

DECEMBRE 2007	CIRCE	VERSION 3.5	SOMMAIRE GENERAL	S - 1
---------------	-------	-------------	------------------	-------

SOMMAIRE GENERAL

1 GENERALITES	1
2 MODALITES DE PARTICIPATION AU SIT	8
3 OBLIGATIONS DU PARTICIPANT DIRECT	22
4 REGLES D'UTILISATION DES STATIONS ET REGLES DE DIMENSIONNEMENT	25
5 DEFINITION DES HORAIRES ET DES PERIODES D'ECHANGES	34
6 REGLES LIEES AUX ECHANGES	38
7 REGLES COMPTABLES COURANTES	44
8 REGLEMENT	47
9 SECURITE	52
10 SURETE DE FONCTIONNEMENT	57
11 FONCTIONNEMENT DEGRADE	63
12 RESPONSABILITE	68
13 PROCEDURE DE REGLEMENT DES LITIGES	72
14 RESPECT DES REGLES ET SANCTIONS	75

ANNEXES

- INDEX
- DICTIONNAIRE
- VALEURS DE PARAMETRES
- MCIER (Manuel des Conditions Interbancaires d'Echanges et de Règlement de moyen de paiement Automatisés échangés via le SIT)
- RECUEIL DES CLAUSES-TYPES EIC UTILISABLES ENTRE UN PARTICIPANT DIRECT ET UN PARTICIPANT INDIRECT

DECEMBRE 2007	CIRCE	VERSION 3.5	SOMMAIRE DETAILLE	S - 2
---------------	-------	-------------	-------------------	-------

SOMMAIRE DETAILLE

DECEMBRE 2007	CIRCE	VERSION 3.5	SOMMAIRE DETAILLE	S - 3
---------------	-------	-------------	-------------------	-------

1	GENERALITES	1
1.1	Présentation générale	1
1.1.1	Présentation du SIT et rappel du rôle du GSIT.....	1
1.1.2	Présentation de la Charte Interbancaire Régissant les Conditions d'Echange (CIRCE)....	1
1.1.3	Limites de CIRCE en matière d'opérations cartes "CB"	2
1.1.4	Liste des documents de référence	2
1.2	Terminologie.....	3
1.3	Opposabilité.....	7
1.3.1	Principes.....	7
1.3.2	Entrée en vigueur	7

DECEMBRE 2007	CIRCE	VERSION 3.5	SOMMAIRE DETAILLE	S - 4
---------------	-------	-------------	-------------------	-------

2	MODALITES DE PARTICIPATION AU SIT	8
2.1	Préambule	8
2.2	Statuts de participation au SIT	8
2.2.1	Conditions générales de participation au SIT	8
2.2.2	Statut de Participant Direct.....	9
2.2.3	Statut de Participant Indirect	11
2.2.4	INCONNUSIT.....	12
2.2.5	Cas particulier - Participant Indirect client	13
2.2.6	Procédure d'agrément	13
2.3	Changements de situation	15
2.3.1	Perte de la qualité de Participant ou d'INCONNUSIT	15
2.3.2	Cessation de représentation.....	16
2.3.3	Changement de statut.....	16
2.4	Tarification et facturation des services du GSIT	17
2.4.1	Tarification	17
2.4.2	Facturation.....	19

DECEMBRE 2007	CIRCE	VERSION 3.5	SOMMAIRE DETAILLE	S - 5
---------------	-------	-------------	-------------------	-------

3 OBLIGATIONS DU PARTICIPANT DIRECT	22
3.1 Principes généraux des obligations du Participant Direct	22
3.1.1 Obligations relatives au règlement	22
3.1.2 Obligations relatives au fonctionnement	22
3.1.3 Obligations relatives à l'information.....	22
3.1.4 Règlement en cas de cessation de représentation.....	22
3.2 Relations entre Participants Directs et Participants Indirects.....	23
3.2.1 Généralités	23
3.2.2 Règles applicables dans les relations entre Participants Directs et Participants Indirects qui leur sont rattachés	23
3.2.3 Règlements du Participant Direct à ses Participants Indirects.....	25

DECEMBRE 2007	CIRCE	VERSION 3.5	SOMMAIRE DETAILLE	S - 6
---------------	-------	-------------	-------------------	-------

4	REGLES D'UTILISATION DES STATIONS ET REGLES DE DIMENSIONNEMENT	25
4.1	Préambule	25
4.2	Agrément et homologation des stations	25
4.2.1	Agrément de l'équipement (matériel et logiciel).....	25
4.2.2	Homologation	25
4.2.3	Mise en service	26
4.2.4	Retrait de l'agrément.....	26
4.3	Avis du GSIT	27
4.4	Dimensionnement	27
4.4.1	Principes généraux.....	27
4.4.2	Dimensionnement du SIT.....	27
4.4.3	Prévisions de trafic des Participants.....	29
4.4.4	Dimensionnement des Participants Directs.....	31
4.4.5	Régulation et décroissance des flux Priorité des opérations	33

DECEMBRE 2007	CIRCE	VERSION 3.5	SOMMAIRE DETAILLE	S - 7
---------------	-------	-------------	-------------------	-------

5	DEFINITION DES HORAIRES ET DES PERIODES D'ECHANGES.....	34
5.1	Organisation des journées.....	34
5.2	Définitions.....	34
5.2.1	Période de servitude.....	34
5.2.2	Journée ouvrée SIT.....	34
5.2.3	Date et journée comptable.....	35
5.2.4	Heures d'arrêtés de la journée comptable et de la journée d'échange.....	35
5.2.5	Période d'échange et plages d'échange.....	36
5.3	Cas Particuliers.....	37
5.3.1	Journée demi-ouvrée SIT.....	37
5.3.2	Journée non ouvrée.....	37
5.3.3	Changement d'horaires légaux (été/hiver).....	37
5.4	Calendrier.....	38

DECEMBRE 2007	CIRCE	VERSION 3.5	SOMMAIRE DETAILLE	S - 8
---------------	-------	-------------	-------------------	-------

6	REGLES LIEES AUX ECHANGES	38
6.1	Synthèse des mécanismes de l'échange	38
6.2	Règles relatives à l'émission	39
6.2.1	Règles concernant le banquier donneur d'ordre	39
6.2.2	Règles concernant le banquier émetteur	39
6.3	Règles relatives à la réception	40
6.3.1	Règles concernant le banquier récepteur	40
6.3.2	Règles concernant le banquier destinataire	40
6.4	Règlement des opérations	40
6.5	Particularité de fonctionnement du SIT	41
6.5.1	Report de date de règlement	41
6.5.2	Modification de la date de règlement	41
6.6	Demande de renseignements - Recherches et Archivage	41
6.6.1	Relations émetteurs/récepteurs	41
6.6.2	Règles d'archivage	42
6.7	Anomalies	43
6.7.1	Anomalies techniques	43
6.7.2	Opérations émises en double	43
6.7.3	Dépassement de l'heure limite pour prise en compte au Centre Comptable	43
6.8	Statistiques	43

DECEMBRE 2007	CIRCE	VERSION 3.5	SOMMAIRE DETAILLE	S - 9
---------------	-------	-------------	-------------------	-------

7	REGLES COMPTABLES COURANTES	44
7.1	Différentes entités comptables et leurs liaisons	44
7.1.1	Sous-compte IE/IR	44
7.1.2	Compte SIT.....	44
7.1.3	Groupe de comptes et sous-comptes	44
7.1.4	Liaison avec les comptes MP TARGET2	44
7.1.5	Modification des liaisons entre entités comptables	45
7.2	Arrêté comptable.....	45
7.2.1	Principe	45
7.2.2	Informations comptables disponibles au SIT.....	45
7.2.3	Ajustement comptable du Participant Direct	45
7.3	Commissions interbancaires.....	46
7.3.1	Principes	46
7.3.2	Diffusion	46
7.4	Serveur Trésorier	46

DECEMBRE 2007	CIRCE	VERSION 3.5	SOMMAIRE DETAILLE	S - 10
---------------	-------	-------------	-------------------	--------

8	REGLEMENT	47
8.1	Relations entre le SIT et la Banque de France	47
8.1.1	Remise des fichiers de compensation	47
8.1.2	Modalités et contrôles du déversement des fichiers	48
8.2	Relations entre la Banque de France et les Participants Directs	51
8.2.1	Lettre de mandat "Autorisation d'imputation aux comptes MP TARGET2	51
8.2.2	Présentation des extraits.....	51

DECEMBRE 2007	CIRCE	VERSION 3.5	SOMMAIRE DETAILLE	S - 11
---------------	-------	-------------	-------------------	--------

9	SECURITE	52
9.1	Préambule	52
9.2	Protection physique	52
9.2.1	Locaux et sécurité	52
9.2.2	Protection de l'enceinte	52
9.2.3	Protection de la station	53
9.2.4	Protection des éléments secrets	53
9.3	Protection logique	53
9.3.1	Protection des logiciels	53
9.3.2	Transferts entre le Centre de Traitement Bancaire (CTB) et la station	53
9.3.3	Protection des données	54
9.4	Champ des responsabilités	55
9.4.1	Domaine du GSIT	55
9.4.2	Domaine du Participant Direct	55
9.5	Correspondants de sécurité	56
9.6	Procédure d'alerte en cas de suspicion de fraude	56

DECEMBRE 2007	CIRCE	VERSION 3.5	SOMMAIRE DETAILLE	S - 12
---------------	-------	-------------	-------------------	--------

10 SURETE DE FONCTIONNEMENT	57
10.1 Moyens matériels et réseau.....	57
10.1.1 Principes généraux.....	57
10.1.2 Moyens du GSIT	57
10.1.3 Moyens des Participants Directs.....	57
10.1.4 Moyens de télécommunication sur le Réseau Primaire	57
10.1.5 Moyens de Sécurité sur le Réseau Primaire	58
10.2 Conditions d'implantation du matériel et du logiciel.....	58
10.3 Informations relatives aux équipements	59
10.3.1 Rôle du Centre de Gestion	59
10.3.2 Renseignements devant figurer sur une demande de mise en service de station/installation.....	59
10.4 Conditions d'exploitation	59
10.4.1 Exploitation des équipements du Participant	59
10.4.2 Exploitation des Centres du Réseau (permanence opérateurs).....	59
10.5 Maintenance préventive	60
10.5.1 Maintenance des logiciels	60
10.5.2 Maintenance du matériel.....	60
10.6 Sûreté des données	61
10.7 Sûreté des changements.....	61
10.7.1 Gestion des changements.....	61
10.7.2 Changements logistiques SIT.....	61
10.8 Recettes Utilisateurs.....	62

DECEMBRE 2007	CIRCE	VERSION 3.5	SOMMAIRE DETAILLE	S - 13
---------------	-------	-------------	-------------------	--------

11 FONCTIONNEMENT DEGRADE.....	63
11.1 Introduction.....	63
11.2 Utilisation du Centre de Secours.....	63
11.3 Plans de secours.....	64
11.3.1 Généralités	64
11.3.2 Phase de synchronisation	64
11.3.3 Phase de continuité	66
11.4 Echanges hors réseau (hors SIT)	67

DECEMBRE 2007	CIRCE	VERSION 3.5	SOMMAIRE DETAILLE	S - 14
---------------	-------	-------------	-------------------	--------

12 RESPONSABILITE.....	68
12.1 Champ d'application	68
12.2 Obligations du GSIT	68
12.2.1 Nature des obligations du GSIT	68
12.2.2 Cessation des services fournis par le GSIT	69
12.3 Obligations des Participants.....	69
12.4 Limitation de responsabilité du GSIT	70
12.5 Force majeure	70
12.6 Principes communs à la mise en jeu de la responsabilité du GSIT ou d'un Participant. 70	
12.6.1 Principes généraux.....	70
12.6.2 Seuil de responsabilité – Forclusion.....	71
12.6.3 Partage de responsabilité - Mesures préventives	71
12.6.4 Conséquences de la mise en jeu de la responsabilité du GSIT	71

DECEMBRE 2007	CIRCE	VERSION 3.5	SOMMAIRE DETAILLE	S - 15
---------------	-------	-------------	-------------------	--------

13	PROCEDURE DE REGLEMENT DES LITIGES	72
13.1	Principes généraux	72
13.1.1	Champ d'application	72
13.1.2	Résolution à l'amiable	72
13.2	Procédures amiable et de conciliation	72
13.2.1	Déclenchement de la procédure amiable	72
13.2.2	Réunion des représentants des parties	72
13.2.3	Appel à la Commission Interbancaire de conciliation du GSIT	73
13.3	Notifications	73
13.4	Attribution de compétence	74

DECEMBRE 2007	CIRCE	VERSION 3.5	SOMMAIRE DETAILLE	S - 16
---------------	-------	-------------	-------------------	--------

14 RESPECT DES REGLES ET SANCTIONS	75
14.1 Inspections et contrôles.....	75
14.2 Mesures prises en cas de non-respect des règles	75