

LA SECURITE DES CHEQUES  
DANS LE DOMAINE  
DE LA GRANDE DISTRIBUTION  
ET LE  
COMMERCE EN GENERAL

.....

APPLICATION INFORMATIQUE  
POUR L' AUTOMATISATION DU CONTROLE  
DES CHEQUES PERDUS OU VOLES

Phase N° 1

Réalisation ICOREM

**Utilité :**

L'activité des chèques volés concernant l'exercice 1985 a entraîné une perte de 1,48 milliard de francs pour le commerce en général dont 425 millions de francs pour le seul secteur de la grande distribution .

Un rapport édité par la Direction de l'organisation de la Banque de France, indique plus de 52 millions de comptes en fonctionnement et 3,4 milliards de chèques remis en compensation pour l'année 1985 .

Un chèqueier volé toutes les 4 minutes, les statistiques du ministère de l'intérieur font ressortir que les chèqueiers volés sont utilisés sous 48 heures, d'où la nécessité de mettre en oeuvre pour le commerce Français, un système interactif homogène pour l'ensemble du territoire National .

**Les objectifs :**

- a) Mettre en oeuvre pour l'ensemble du territoire National, un système interactif d'opposition sur chèques, accessible par minitel et destiné au libre usage des particuliers et des commerçants .
- b) Permettre aux grands centres de distribution, d'utiliser un système exclusivement numérique pour automatiser le contrôle des chèques, directement accessible par les caisses des magasins .

**Fiabilité de l'information :**

La fiabilité repose sur le contrôle interactif du " code Banque, code Guichet et numéro de Compte " du Relevé d'Identité Bancaire :

- a) Un algorithme de calcul de la clé R. I. B. permet d'effectuer un contrôle de vraisemblance de l'Identité du compte chèque .
- b) Le système vérifie l'existence de l'établissement bancaire sur le fichier Banque de France recensant 23 mille Guichets Permanents .

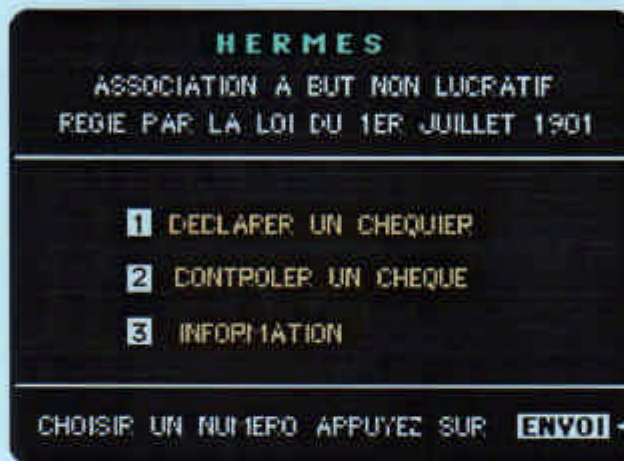
L'utilisation d'éléments exclusivement numériques pour la constitution de cette banque de données assure aux Banques l'anonymat de leurs clients .

**N. B. Cette présentation ne concerne que les grandes lignes des accès minitel .**

Ce système National d'opposition sur chèques perdus ou volés , est destiné au libre usage des particuliers et des commerçants .

il est accessible pour l'ensemble du territoire Français , sans code confidentiel en composant le 36 16 suivi du code abrégé CHEQ.

La page ci-dessous , est la page d'accueil de l'application .



**INDEX :**

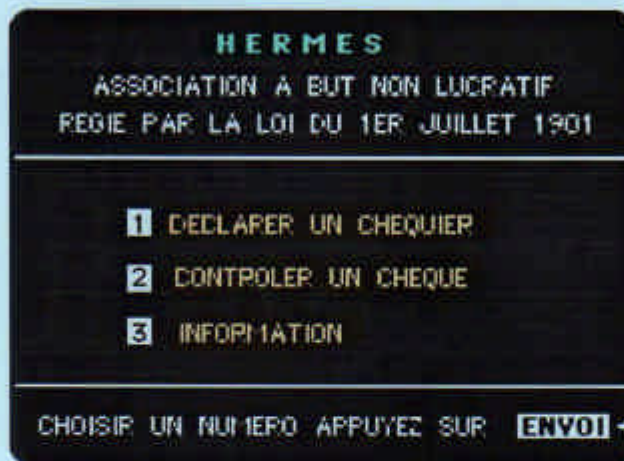
- a ) L'option numéro '1' est décrite à la page ..... 3
- b ) L'option numéro '2' est décrite à la page ..... 4
- c ) Schéma synoptique en page ..... 5

Les informations relatives à l'option numéro '3' , ne sont pas définies dans cette présentation .

Ce système National d'opposition sur chèques perdus ou volés , est destiné au libre usage des particuliers et des commerçants .

il est accessible pour l'ensemble du territoire Français , sans code confidentiel en composant le 36 16 suivi du code abrégé CHEQ.

La page ci-dessous , est la page d'accueil de l'application .



**INDEX :**

a ) L'option numéro '1' est décrite à la page .....	3
b ) L'option numéro '2' est décrite à la page .....	4
c ) Schéma synoptique en page .....	5

Les informations relatives à l'option numéro '3' , ne sont pas définies dans cette présentation .

**DECLARATION D'UN CHEQUIER :**

( Accès minitel 36 16 code CHEQ )

DECLARATION	
POUR REMPLIR LES ZONES UTILISEZ LE RELEVÉ D'IDENTITÉ BANCAIRE FAISANT L'OBJET DE LA DECLARATION	
CODE BANQUE .....	11306
CODE GUICHET .....	00032
NUMERO COMPTE .....	36158135000
CLE R.I.B. ....	44
POUR VALIDER APPUYEZ SUR	<b>ENVOI</b>

← Informations

← Contrôle temps réel avec la clé R.I.B.

← Instructions

Le déclarant doit saisir les éléments de son Relevé d'Identité Bancaire .

**ACCEPTATION D'UNE DECLARATION :**

DECLARATION	
CREDIT AGRICOLE DES BOUCHES DU RHONE	
RUE PARIENIER	13642 APLES
CODE BANQUE .....	11306
CODE GUICHET .....	00032
NUMERO COMPTE .....	36158135000
CLE R.I.B. ....	44
DECLARATION ACCEPTEE APPUYEZ SUR	<b>ENVOI</b>

← Coordonnées de l'établissement Bancaire

← Instructions

Le Système indique en clair au moment de la validation , le Nom de l'établissement Bancaire , il enregistre automatiquement le code département et la date de déclaration .

Après acceptation de la déclaration , un message informe le déclarant d'envoyer à l'association HERMES , son Relevé d'Identité Bancaire signé en précisant les numéros des chèques en opposition .

**Important :** Si le Relevé d'Identité Bancaire dûment signé par le déclarant , ne parvient pas à l'association HERMES dans un délai de huit jours , la déclaration sera automatiquement annulée par le système .

## CONTROLE D'UN CHEQUE :

( Accès minitel 36 16 code CHEQ )

C O N T R O L E	
POUR REMPLIR LES ZONES UTILISEZ LE RELEVÉ D'IDENTITÉ BANCAIRE DE VOTRE CLIENT	
CODE BANQUE	1 1 3 0 6
CODE GUICHET	0 0 3 2
NUMERO COMPTE	3 6 1 5 8 1 3 5 0 0 0
CLE R.I.B.	4 4
POUR VALIDER APPUYEZ SUR	<b>ENVOI</b>

← Informations

← Contrôle temps réel de la clé R.I.B.

← Instructions

Le commerçant doit entrer les éléments du Relevé d'Identité Bancaire de son client .

## VISUALISATION D'UN CONTROLE :

C O N T R O L E	
CREDIT AGRICOLE DES BOUCHES DU RHONE RUE PARIENIER 13642 APLES	← Coordonnées de l'établissement Bancaire
COMPTE NUMERO : 3 6 1 5 8 1 3 5 0 0 0	
OPPOSITION ENREGISTREE LE : 16 / 03 / 87	← Information d'opposition confirmée par le titulaire
CHEQUES : 3 2 5 1 1 1 8 A 3 2 5 1 1 5 0	
AUTRES OPPOSITIONS APPUYEZ SUR	<b>SUITE</b> ← Instructions

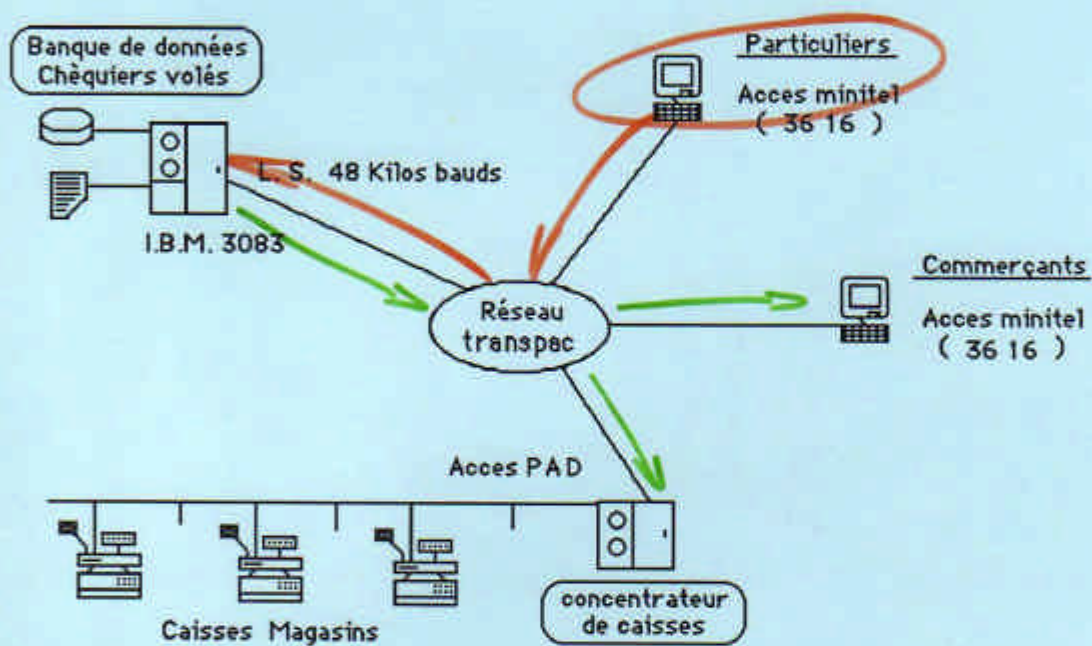
Après identification , plusieurs cas sont possibles :

- aucune déclaration n'est signalée au niveau de la banque de données , le système indique en clair , le nom de l'établissement bancaire pour confirmer à l'utilisateur que le contrôle a bien été effectué .
- Une déclaration temporaire ( moins de 8 jours ) à été enregistrée , le système indique la date de déclaration en précisant que l'information est non confirmée par le titulaire du compte .
- Dans le cas d'une ou plusieurs déclarations confirmées par le titulaire du compte , le système indique les numéros du premier et dernier chèque de chaque chèque bloqué .

## SCHEMA SYNOPTIQUE

.....

- Dans ce schéma , les Particuliers alimentent et consultent le fichier sous le contrôle temps réel du Relevé d'Identité Bancaire . ( acces minitel 36 16 code CHEQ ) .
- Les centres de distribution , peuvent effectuer les interrogations en temps réel , ou recevoir sur leur concentrateur de caisses , un extrait régional des informations de la banque de données .
- Les commerçants accèdent sans code confidentiel aux informations de la banque de données . ( acces minitel 36 16 code CHEQ )



- *Déclaration des chèquiers perdus ou volés* ..... : ————
- *Consultation ou transmission de données* ..... : ————

.....

Caractérisé par sa simplicité d' utilisation et de mise en oeuvre , ce système allie à la fois le dynamisme et la sécurité du traitement temps réel des informations .

Lors d'une déclaration d'opposition enregistrée de façon interactive sous contrôle temps réel, nous invitons le déclarant à nous faire parvenir son Relevé d'Identité Bancaire dûment signé en précisant les numéros du premier et du dernier chèque en opposition .

A reception de ce Relevé d'Identité Bancaire, un service spécialisé de l'association HERMES confirme la déclaration du chèqueier .

Pour chaque confirmation le système génère automatiquement un numéro de demande d'annulation qu'il fait systématiquement parvenir au titulaire du compte chèque .

Dans 30 % des cas, le titulaire du compte retrouve son chèqueier .

La demande d'annulation ci-dessous peut être envoyée à tout moment à l'association HERMES et constitue un droit de réponse pour le titulaire du compte chèque .

DEMANDE D'ANNULATION N° = 880209123456

Nom et adresse de l'établissement bancaire

Crédit Agricole des Bouches du Rhone  
Rue Parmentier  
13642 Arles

Nom et adresse du titulaire du compte

Mr Durand yves  
23, Route des crètes  
13260 Cassis

Benque Gaichet Numéro du compte Clé  
11306 00032 36158135000 44

DATE :

Signature du titulaire du compte

Premier chèque

Dernier chèque



Marseille Le 23 Février 1988

Mr Durand yves  
23, route des crêtes  
13260 Cassis

Monsieur,

Nous vous remercions d'avoir bien voulu nous faire parvenir votre Relevé d'Identité Bancaire pour confirmer l'opposition de votre chèque .

Nous vous précisons que vous pouvez à tout moment annuler cette opposition, en nous adressant la demande d'annulation ci-dessous dûment datée et signée par vos soins .

Veillez croire Monsieur, en nos sentiments les meilleurs .

Le président de l'association

J. TOUVRON

DEMANDE D'ANNULATION N° = 880209123456

Nom et adresse de l'établissement bancaire

Crédit Agricole des Bouches du Rhone  
Rue Parmentier  
13642 Arles

Nom et adresse du titulaire du compte

Mr Durand yves  
23, Route des crêtes  
13260 Cassis

Benque Guichet Numéro du compte Clé

11306 00032 36158135000 44

DATE :

Signature du titulaire du compte

Premier chèque

Dernier chèque



**ICOREM**

marseille, le 20 Janvier 1988

S.A.R.L. au capital de 500 000 francs  
r. c. marseille 71 b 242

siège social :

117, avenue de luminy  
13009 marseille

tel. 91.41.01.21

télex : icorem 401 302 f

n° sirat 071802425 00018

télécopieur : 91.41.99.88

N° 55832/JP/AB

Affaire suivie par J. PRAT

**SPECIFICATIONS TECHNIQUES**

**DU PROJET HERMES**

---

## PRESENTATION DU PROJET

### Utilité du système :

D'après le dernier rapport édité par la Direction de l'organisation de la Banque de France, plus de 3,4 milliards de chèques ont été remis en compensation pour l'année 1985.

L'activité des chèques volés concernant l'exercice 1985 a entraîné une perte de 1,48 milliards de francs pour le commerce en général dont 425 millions de francs pour le seul secteur de la grande distribution.

### Les objectifs du système :

- a) Créer une banque de données nationale, en permettant aux particuliers d'effectuer directement les déclarations de vol de chéquiers, avec un contrôle temps réel des informations.
- b) Sécuriser les commerçants en leur offrant la possibilité, sans être abonnés, d'utiliser pour le contrôle des chèques un système efficace, simple et rapide.
- c) Permettre aux grands centres de distribution, d'utiliser un système exclusivement numérique pour automatiser le contrôle des chèques, directement à partir des caisses enregistreuses.

### Fiabilité de l'information :

La fiabilité du système repose sur le contrôle temps réel des éléments du Relevé d'Identité Bancaire :

Les informations numériques plus la clé du R.I.B. permettent d'effectuer, dans un premier temps, un contrôle de vraisemblance de l'identité du compte chèque, qui exclut tout risque d'erreur.

**N.B. :** L'utilisation d'éléments exclusivement numériques pour la constitution de cette banque de données, assure aux banques l'anonymat de leurs clients.

ICOREM

### CINEMATIQUE DU SYSTEME DE CONTROLE

Le présent rapport ne concerne que l'accès par minitel. Les autres accès évoqués ci-dessus feront l'objet d'études complémentaires pouvant déboucher sur un avenant à la convention HERMES - ICOREM.

Ce système de contrôle d'opposition sur chèques perdus ou volés est destiné au libre usage des particuliers et des commerçants.

Il sera accessible sans code confidentiel en composant le 3615 ou 3616 suivi du code abrégé

CHEQ

Une maquette de la page d'accueil se trouve en annexe.

### DECLARATION D'UNE OPPOSITION SUR

#### UNE IDENTITE BANCAIRE

Les trois informations numériques et la clé du R.I.B. permettent d'effectuer un "contrôle modulo 97" et d'établir ainsi, dans un premier temps, la vraisemblance de l'identité du compte chèque.

Le système enregistrera automatiquement la date et l'heure de déclaration, et si les données techniques transmises par TRANSPAC le permettent, la région de provenance.

ICOREM

### ACCEPTATION D'UNE DECLARATION

Le système indiquera en clair au moment de la validation le nom de l'établissement bancaire (cf. maquette en annexe).

**Important :** L'opposition sera effective sur l'intégralité des chèques du compte pour huit jours.

Si <sup>le Relevé d'Identité Bancaire du + N° des chèques</sup> la photocopie de déclaration de perte ou de vol du chéquier ne parvient pas dans ce délai de huit jours, l'annulation de la déclaration sera automatique.

### CONTROLE D'UN CHEQUE

Seules les trois informations du Relevé d'Identité Bancaire plus la clé R.I.B. sont saisies et permettent d'effectuer un premier contrôle, qui est celui de la vraisemblance de l'identité du compte chèque. (voir en annexe les maquettes d'écran).

### VISUALISATION D'UN CONTROLE

**Première possibilité :** Aucune déclaration n'est signalée au niveau de la banque de données, en retour le système indique en clair, le nom de la banque pour confirmer aux utilisateurs que le contrôle a bien été effectué.

**Deuxième possibilité** : Une déclaration a été signalée au niveau de la banque de données, le système indique la date de déclaration et éventuellement les numéros des chèques bloqués.

Dans cette possibilité, deux cas peuvent se présenter :

2a) Il y a eu une déclaration mais pas de confirmation; on indiquera la date de cette déclaration.

2b) Il y a eu déclaration et confirmation; dans ce cas il sera possible d'afficher les informations relatives à plusieurs oppositions sur un même numéro de compte, en utilisant la touche "SUITE" du minitel.

(voir en annexe les maquettes d'écran)

#### **SORTIE D'ETATS EN DIFFERE**

- Journal des mouvements de "déclaration"
- Journal des mouvements de "confirmation"
- Statistiques de consultations (elles seront définies ultérieurement)

PAGE D'ACCUEIL DE L'APPLICATION "HERMES"

**HERMES**

ASSOCIATION A BUT NON LUCRATIF  
REGIE PAR LA LOI DU 1ER JUILLET 1901

- 1** DECLAPER UN CHEQUIER
- 2** CONTROLER UN CHEQUE
- 3** INFORMATION

CHOISIR UN NUMERO APPUYEZ SUR **ENVOI**

DECLARATION 1<sup>er</sup> page

**ATTENTION**

TOUTE INFORMATION DIFFAMATOIRE DONNERA  
LIEU A DES POURSUITES PENALES .

**IMPORTANT**

CETTE DECLARATION NE VOUS DISPENSE PAS  
D'ACCOMPLIR LES FORMALITES D'OPPOSITION  
AUPRES DE VOTRE ORGANISME BANCAIRE ET  
DES SERVICES DE POLICE .

20 SECONDES D'ATTENTE



DECLARATION 2<sup>e</sup> PAGE

**DECLARATION**

POUR REMPLIR LES ZONES UTILISEZ LE  
RELEVÉ D'IDENTITÉ BANCAIRE  
FAISANT L'OBJET DE LA DECLARATION

CODE BANQUE ..... **11306**  
CODE GUICHET ..... **00032**  
NUMERO COMPTE .... **36158135000**  
CLE **R.I.B.** ..... **44**

POUR VALIDER APPUYEZ SUR

**ENVOI**

DECLARATION PAGE 2

CONTRÔLE MODULE FRANE OU  
INVALID KEY SUR FICHIER BANQUE

DECLARATION	
ERREUR DANS UNE DES ZONES SAISIES	
IDENTITE BANCAIRE INVALIDE	
CODE BANQUE .....	11306
CODE GUICHET .....	00032
NUMERO COMPTE .....	36158135
CLE R.I.B. ....	
POUR RECOMMENCER APPUYEZ SUR <b>ANNUL</b>	

DECLARATION

2<sup>e</sup> PASE

" N° COMPTE DESA ENREGISTRÉ  
MAIS NON VALIDE PAR HERMES "

**DECLARATION**

ATTENTION : DECLARATION IMPOSSIBLE  
VEUILLEZ CONFIRMER CELLE ENREGISTRÉE  
LE : 16 / 03 / 87

EN ENVOYANT LA COPIE DE VOTRE DEPOT DE  
PLAINTE ACCOMPAGNEE DES NUMEROS DES  
CHEQUES EN OPPOSITION A :

ASSOCIATION HERMES

B. P. 173 - 13276 MARSEILLE CEDEX 09

POUR REVENIR AU MENU APPUYEZ SUR **RETOUR**

DE VOTRE R.I.B. ET

DECLARATION - 3<sup>e</sup> PAGE

"ENREGISTREMENT DE LA DECLARATION  
DANS LE FICHIER DES OPPOSANTS"

DECLARATION	
CREDIT AGRICOLE DES BOUCHES DU RHONE	
RUE PARMENTIER 13642 APLES	
CODE BANQUE .....	11306
CODE GUICHET .....	00032
NUMERO COMPTE .....	36158135000
CLE R.I.B. ....	44
DECLARATION ACCEPTEE APPUYEZ SUR <b>ENVOI</b>	

DECLARATION 4<sup>e</sup> page 'INFORMATIONS POUR LE DECLARANT'

**ATTENTION**

CETTE DECLARATION EST VALIDE POUR UNE PERIODE DE 8 JOURS.

**IMPORTANT**

POUR MAINTENIR CETTE DECLARATION ACTIVE AU DELA DE CE DELAI, ENVOYER LA COPIE DE VOTRE DEPOSIT DE PLAINTE ACCOMPAGNEE DES NUMEROS DE CHEQUES EN OPPOSITION A :

ASSOCIATION HEPHES

B. P. 173 - 13276 MARSEILLE CEDEX 09

APPUYEZ SUR LA TOUCHE **CONNEXION FIN**

~~ATTENTION~~  
VALIDER

DE VOTRE R.I.B ET



CONTROLE : 1ere page

**CONTROLE**

---

POUR REMPLIR LES ZONES UTILISEZ LE  
RELEVÉ D'IDENTITÉ BANCAIRE  
DE VOTRE CLIENT

---

CODE BANQUE ..... **11306**  
CODE GUICHET ..... **00032**  
NUMERO COMPTE ..... **36158135000**  
CLE R.I.B. .... **44**

---

POUR VALIDER APPUYEZ SUR **ENVOI**

CONTROLE = 2<sup>e</sup> page

CONTROLE Module ERROUR

**CONTROLE**

---

ERREUR DANS UNE DES ZONES SAISIES  
IDENTITE BANCAIRE INVALIDE

---

CODE BANQUE .....	<b>11306</b>
CODE GUICHET .....	<b>0032</b>
NUMERO COMPTE .....	<b>36158135</b>
CLE R.I.B. ....	<b>  </b>

---

POUR RECOMMENCER APPUYEZ SUR: **ANNUL**

CONTROLE

2<sup>de</sup> Page

INVALID KEY SUR FENETRE BANQUE

**CONTROLE**

ATTENTION : CET ETABLISSEMENT BANCAIRE  
EST INCONNU A LA BANQUE DE FRANCE

CODE BANQUE ..... **11306**  
CODE GUICHET ..... **00032**  
NUMERO COMPTE ..... **36158135000**  
CLE R.I.B. .... **44**

POUR REVENIR AU MENU APPUYEZ SUR **RETOUR**



CONTROLE 2<sup>e</sup> Page

\* CRÉDIT AGRICOLE DES BOUCHES DU RHONE  
DES OPPOSITIONS

**CONTROLE**

CREDIT AGRICOLE DES BOUCHES DU RHONE  
RUE PARIENIER 13642 APLES

COMpte NUMERO : **36158135000**

AUCUNE OPPOSITION ENREGISTREE POUR CE  
NUMERO DE COMpte .

POUR REVENIR AU MENU APPUYEZ SUR **RETOUR**

CONTROLE : 2<sup>e</sup> Page

~~UNE SEULE OPPOSITION ENREGISTREE~~  
~~DERNIERE DECISION~~ NON CONFIRMEE

**CONTROLE**

CREDIT AGRICOLE DES BOUCHES DU RHONE  
RUE PARIENIER 13642 ARLES

COMpte NUMERO : **36158135000**

OPPOSITION ENREGISTREE LE : 16 / 03 / 87  
NON CONFIRMEE PAR LE TITULAIRE DU COMpte

POUR REVENIR AU MENU APPUYEZ SUR **RETOUR**

CONTRÔLE : 2<sup>e</sup> page

~~VOU S'EST OPPOSÉE~~ CONFIRMÉE

DEMANDE DÉCLARÉE CONFIRMÉE

**C O N T R Ô L E**

CREDIT AGRICOLE DES BOUCHES DU RHONE  
RUE PARIENIER 13642 APLES

COMpte NUMERO : **36158135000**

OPPOSITION ENREGISTREE LE : 16 / 03 / 87

CHEQUES : **3251118** A **3251150**

POUR REVENIR AU MENU APPUYEZ SUR **RETOUR**

CONTRÔLE

2<sup>e</sup> page

ARRÊTAGE D'UNE OPPOSITION DANS LE CAS  
DE CLÉS FORNÉES

**CONTRÔLE**

CREDIT AGRICOLE DES BOUCHES DU RHONE  
RUE PARIENIER 13642 APLES

COMpte NUMERO : **36158135000**

OPPOSITION ENREGISTREE LE : 16 / 03 / 87

CHEQUES : **3251118** A **3251150**

AUTRES OPPOSITIONS APPUYEZ SUR **SUITE**