



PROCES VERBAL

Projet de délégation de la gestion de la centrale des risques Réunion avec les établissements de crédit (Sociétés de Financement groupe: 2)

Date de la réunion: Mardi 27 Décembre 2007 à 14H30MN

Dans le cadre du projet de délégation de la gestion de la centrale des risques de Bank Al-Maghrib, l'équipe projet de BAM a tenu une réunion avec les représentants des sociétés de financement le 27/12/2007 dans les locaux de la succursale de Casablanca.

Ont assisté à cette réunion :

BANK AL-MAGHRIB	Représenté par	Fonctions occupées
BAM	BENALI Abdelmajid LHARCH Lahcen MALKI Hicham BENABOUD Adil	Responsable du projet Equipe projet BAM (métier) Equipe projet BAM (métier) Equipe projet BAM (technique) DOSI
E.C	Représenté par	Fonctions occupées
Présents		
BMCI LEASING	EI AYACHI Rachida	Responsable risques
CHAABI LEASING	LADID Mohamed NASSEF Hicham	Membre du directoire Chef département Informatique
CREDIT DU MAROC LEASING	EL ALJ	Directeur Administratif et Financier
MAROC LEASING	LAGHZAL Khalid EL KASRI Zouhair	DSIO Responsable Engagements
SOGELEASE	BENNANI Reda Zarkaoui Otmane	Directeur Administratif et Financier Responsable service informatique
WAFI IMMOBILIER	KHATIB Loubna	Direction Audit Interne et Contrôle des Engagements
CMM	EI KAOUMI Khalid BENKIRANE Adnane	Contrôle Interne DSI



DAR AD-DAMANE	IDRISSI Abdelhak	Responsable Informatique
Absents		
MAGHREBBAIL, WAFABAIL, ATTIJARI IMMOBILIER, ATTIJARI FACTORING, MAROC FACTORING		

Ordre du jour de la réunion :

- ✓ **Présentation du projet**
- ✓ **Recueil des remarques sur les documents de la notice technique**
- ✓ **Questionnaire sur l'état des lieux**
- ✓ **Liste des décisions**

Documents joints : Présentation PPT du projet

Le questionnaire sur l'état des lieux



A l'ouverture de la séance, les représentants de BAM ont d'abord positionné le contexte de la réunion tout en rappelant les principales échéances qui ont abouti au démarrage de ce projet notamment la conférence du 27 novembre 2007 qui avait pour objectif principal d'annoncer le début du processus de mise en place d'un crédit bureau au Maroc. Ensuite, les dits représentants ont apporté, à travers les présentations et les ateliers de travail les explications nécessaires sur les modalités opératoires et techniques du fonctionnement du système cible.

A- Présentation du projet

La présentation PPT faite par le responsable du projet BAM avait pour objectif de rappeler le contexte du projet, les objectifs visés ainsi que les retombées positives attendus sur le secteur du crédit au Maroc par la mise en place d'une plate forme centralisée de gestion des données sur les crédits appelée : Credit Bureau.

Lors de la même présentation un schéma général des flux ainsi que l'ensemble des modules fonctionnels de la solution ont été décrits avec des exemples pour permettre à l'ensemble des participants de bien connaître le fonctionnement du CB EXPERIAN dans le cadre de la gestion qui lui a été confiée.

Etant donnée l'importance de cette partie de la présentation, un débat a été ouvert pour permettre aux personnes présentes, une meilleure compréhension du fonctionnement du système cible.

Lors de ce débat, il a été expliqué le nouveau rôle de BAM en précisant l'obligation des E.C de déclarer à BAM les crédits et de consulter le CB avant le traitement de toute demande de crédit.

Des éclaircissements ont été également apportés au sujet du dispositif de rejets constatés sur les déclarations des E.C ainsi que les modalités de traitement des réclamations des clients

A la reprise de la présentation, ont été traités les aspects de sécurité et de confidentialité, et il a été souligné que BAM a tenu compte de l'ensemble des contraintes des E.C. Il a été également indiqué que BAM a exigé d'EXPERIAN d'être conforme aux pratiques standards en la matière, notamment en termes de redondance à tous les niveaux de l'architecture, de mise en place d'un plan de continuité d'activité, ainsi que la mise en œuvre des techniques de confidentialité et traçabilité.

Enfin, les participants à la réunion ont été informés des dates prévisionnelles clés pour la réalisation du projet à savoir :

- 1- La validation des documents de la notice prévue pour Mi Janvier
- 2- La réalisation des systèmes d'information prévue entre mi janvier et mi Mai
- 3- Les tests avec EXPERIAN (aller/retour) prévus entre mi Mai et Fin juillet.



4- La mise en production du système prévue pour début septembre

Globalement, les dates ont toutes été retenues sauf celle de la première phase pour laquelle certains E.C ont souhaités un délai supplémentaire pour valider les documents, étant donné leur réception tardive et les contraintes des congés et de fin d'exercice pour certaines personnes.

B- Recueil des remarques sur les documents de la notice technique

Avant l'ouverture de la séance de questions – réponses pour le recueil des remarques sur les formats des données sur les clients et les crédits, l'équipe projet de BAM a expliqué la segmentation des différentes natures des données telle que définie dans le document ainsi que les modalités d'échange de ces informations.

L'ensemble des questions posées et les réponses apportées figurent dans l'annexe ci-jointe.

C- Questionnaire sur l'état des lieux

Afin de permettre à l'équipe projet BAM et celle d'EXPERIAN d'avoir une idée sur la gestion actuelle du processus de crédit au niveau des banques, ainsi que sur les données disponibles dans leur système d'information et leur mode de gestion, un questionnaire a été remis séance tenante aux représentants des E.C en vue de le renseigner et le retourner à BAM lors de la prochaine réunion.

D- Liste des décisions

1 Une réunion sera tenue prochainement et dont la date vous sera communiquée à travers l'APSF durant la semaine le 02 janvier 2008.

2- La réponse sur la question concernant la périodicité des déclarations des crédits lors de la prochaine réunion.

3- Nécessité de remplir et retourner le questionnaire au plus tard lors de la prochaine réunion.

4- Nécessité de désigner définitivement l'équipe de projet qui sera l'interlocuteur unique des équipes projet de BAM et d'EXPERIAN durant toutes les phases de projet.

La séance a été levée à 17H30MN



ANNEXE : QUESTIONS/REPONSES

Questions E.C	Réponses BAM
Certains E.C disposent des codes villes et souhaitent disposer de la matrice de correspondance entre le code ville villes et le codes tribunal ? et si possible sous format EXCEL	Oui, l'équipe projet BAM va préparer la matrice et se chargera de sa diffusion.
Est-ce que la tarification est proportionnelle au niveau de contribution dans les déclarations de crédit ?	Oui, indirectement En effet, plus il y'a des requêtes, plus le prix unitaire baisse.
Est ce que les informations sur les clients seront fiabilisées par les EC avant leur envoi au CB ?	L'E.C est le principal responsable de la qualité des données fournies au CB étant donné qu'il le producteur de ces dites données. Le CB va améliorer la qualité de ces données à travers les différents mécanismes de contrôle et de rapprochement qui font partie de sa solution.
Est ce qu'il faudrait reconstituer l'historique des crédits en cours ?	Cette question est abordée au niveau du questionnaire distribué aux établissements de crédit. Il serait souhaitable de démarrer le CB avec un maximum d'historique des données et ce pour que les E.C bénéficient le plus rapidement possible des avantages de la solution. Le traitement de récupération des données historiques sur les crédits en cours, ainsi que les données négatives de la centrale 'contentieux' du GPBM et le SAR sera étudié en détail avec EXPERIAN et les équipes projet des différents établissements de crédit
Au niveau du rapport de solvabilité, est ce qu'il ya la possibilité d'avoir des infos par secteur ?	Cette proposition sera étudiée dans le cadre de l'élaboration du dossier de spécifications détaillées avec EXPERIAN
Y'a-t-il une possibilité de disposer des informations sur les crédits utilisés à l'étranger par des clients non résidents ou des MRE ?	Pour l'instant ce n'est pas prévu.



<p>Dans le rapport de solvabilité, est-il possible d'avoir des informations sur les actionnaires de telle sorte à savoir si l'un des actionnaires est présent dans le capital d'une autre société ?</p>	<p>Pour l'instant ce n'est pas possible Mais sera question sera approfondie avec EXPERIAN</p>
<p>Pour le suivi de sa clientèle est ce qu'un EC peut consulter régulièrement le rapport de solvabilité pour permettre de suivre les clients qui posent problème (à risque).</p>	<p>Ce qui est prévu est que chaque demande de rapport de solvabilité doit être adossée à une demande de crédit émanant d'un client. Néanmoins cette question sera traitée en interne pour vous donner une réponse lors de la prochaine réunion.</p>
<p>Y'a-t-il une possibilité d'avoir à tout moment un fichier sur les encours des clients par E.C à l'image des fichiers de diffusés par BAM dans la centrale des risques actuelle ?</p>	<p>Cette proposition sera étudiée dans le cadre de l'élaboration du dossier de spécifications détaillées avec EXPERIAN</p>
<p>Sur quelles bases va être calculé le score générique qu'EXPERIAN va fournir dans le rapport de solvabilité ?</p>	<p>Un premier modèle statistique sera utilisé sur la base de variables existantes qu'on va valider avec EXPERIAN. Ce modèle est amené à évoluer avec le temps</p>
<p>En cas de différence entre le score généré par CB et le score interne de l'EC ?</p>	<p>Le score CB est basé sur les données stockées dans les bases du CB, et il permet à l'E.C de faire une comparaison avec le score calculé à son niveau mais il ne constitue pas une base de référence pour apporter des jugements sur le score interne du client et donc sur l'octroi du crédit.</p>
<p>Peut-on connaître le sort des requêtes effectuées par les E.C au cours du mois ?</p>	<p>Les requêtes qui ont eu une suite favorable seront identifiées à travers le numéro de la requête généré par le CB et retourné par l'E.C dans la déclaration de fin de mois.</p>