



## Projet de délégation de la centrale des risques

### PROCES VERBAL : Réunion avec les équipes projet des S.F

---

#### Date de la réunion : Le 27 Mars 2008

Dans le cadre des échanges qu'entretient BAM et Experian avec les différents Etablissements de Crédit pour la mise en place du projet de la délégation de la centrale des risques, les deux équipes projets BAM et Experian ont tenu une réunion avec les équipes projet des sociétés de financement le 27/03/2008 à 14H30 dans les locaux de la Succursale de Casablanca.

**Personnes présentes :**

<b>Sociétés de financement</b>	<b>Représenté par</b>	<b>Fonction occupée</b>
ACRED	Mohamed MAATAOUI f. z. LEMBARKI Khalid EL MEZOUARI Hassan KHAZROUNI	Resp. Dépt Maîtrise d'Ouvrage Chargé d'études Rsp. DSI Chef de projet
ASSALAF CHAABI	Khalid ABDELLAOUI Houda MOUDNI	Directeur Crédit DSI
CETELEM	Mounia ZAKRAOUI Mohamed CHATTAT Yasmina LAHBABI Said LOTFI	Chef de projet Service Télématique Rsp. SAD Resp. Risque fonctionnel
DAR SALAF	Abdellatif KOUDDANE Faysal BENHAMIDA	SI Administrateur
APSF	Kamal BENKIRANE	Dir. Etudes
DIAC SALAF	Abderrahim MENBEH	Directeur
EQDOM	Ali NEDLOUF Youssef HANAFI	Rsp. Etudes et Stat. Chef de projet Informatique
FNAC	Hamid SAHTOUTI	Responsable Informatique
SAFACRED	Bouchra AKESBI Tayeb OUAZZANI	Informaticienne Resp. Production
SALAF	Abdelhak MOUSSEBIH	Responsable Informatique
FINACRED	DRIOUCH	Comptable
SALAFIN	BOUSSALUI Hatim BGHIEL	Directeur Analyse Risque
SOFAC	Mustapha AIT LOAMOUD	Chargé d'études
SONAC	Elabed EL YACOUBI Rajâa REGRAGUI Bouchra AKESBI	Chef de service Chef de service informatique Informaticienne
SOREC CREDIT	Miloud ER-RADHA	Resp. Service Système d'Informations
TASLIF	Abdellatif TARKANE	Chef Service informatique
WAFASALAF	Fouad OUAHMANE	Responsable Etudes et développement
BMCI LEASING	Rachida EL AYACHI	Responsable Risque
CHAABI LEASING	Hicham NASSEF Sâad BAKIR	Chef Dépt Informatique Développeur

CREDIT DU MAROC LEASING	Ahmed EL ALJ	DAF
MAROC LEASING	Khalid LAGHZAL Faïssal CHAHROUR Zouhair EL KASRI Mhamed KHEIRATI	DSIO Dir. Engagements et exploitation Responsable des engagements Responsable Développement
SOGLEASE	Lahoucine AIT OUFKIR Othmane ZARKANI	Resp. Risque Middle Office Resp. Service Informatique
WAFABAIL	Zouhair ERRACHIDI	Resp. Dépt. Technique
CMM	Adnane BENKIRANE El kaoumi	DSI CI
DAR ADDAMANE	Abdelhak IDRISI	Resp. Informatique
MAGHREB BAIL	Yasmina FACHDAG Driss SOUIBA Khalid AYOUIJIL	Resp. développement Risque Resp. Dept. Information comptable Directeur informatique
WAFABAIL	Mohamed AZZOUZI Said ZAHOUR	Res. Audit Interne Resp. SI
ATTIJARI FACTORING	A. H. CHAKKARA	Directeur d'exploitation
MAROC FACTORING	Nezha MARZOUG Samir CHAFAI	Resp. Contrôle et conformité Resp. Système d'Information
RCI FINANCE MAROC	Pierre PARI	Resp. Risques Clientèle et Réseaux

1- Présentation des informations sur les requêtes et des rapports de solvabilité restitués par la centrale des risques.

2- Etat d'avancement du projet.

## **1- Présentation des informations sur les requêtes et des rapports de solvabilité**

A l'ouverture de la séance, les représentants de BAM ont présenté l'ordre du jour axé essentiellement sur la partie de requêtes ces E.C sur la centrale des risques ainsi que les rapports restitués.

L'équipe projet EXPERIAN a procédé à la présentation en deux parties, la première concerne les données possibles dans les requêtes des E.C ainsi que leur utilité dans le contrôle de la qualité des données, la restitution des rapports et le calcul du score.

La deuxième partie concerne les différents modes de requêtes auprès de la centrale des risques ainsi que les différents rapports possibles pour la restitution.

Les présentations d'EXPERIAN sont annexées à ce document.

➤ Points soulevés lors de la réunion

QUESTIONS	REPONSES
<p><b>Comment sera élaboré le score ?</b></p>	<p>Le score proposé par Experian sera basé sur le comportement du client. La grille du score sera fixée en fonction de la qualité des données fournies. au début ca sera un score générique qui va être affiné au fur et à mesure.</p>
<p><b>Le score du SAAR est basé également sur l'analyse comportementale, ne s'agit-il pas d'un double emploi ?</b></p>	<p>Les deux scores seront différents, ne serait ce que parce que les informations des deux centrales sont différentes : Par ex. le SAAR ne contient que les informations négatives par contre la centrale de BAM va contenir toutes les informations. Le SAAR n'est alimenté que par les Sociétés de Financement, par contre la centrale de BAM sera alimentée par les Sociétés de Financement, les Banques et les AMC....</p>
<p><b>Les données à fournir par lors des requêtes a été jugée très contraignante pour les raisons suivantes</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>1- Le nombre important d'informations à servir</b></li> <li><b>2- La double saisie des informations à la fois lors de la requête et lors de la déclaration du crédit une fois accordé</b></li> </ul>	<p>Certes le nombre d'information à servir paraît important, mais l'utilité de les avoir est primordiale, notamment dans le contrôle de qualité des données par leur matching, la richesse en information dans le rapport de solvabilité restitué ainsi que le scoring.</p> <p>Néanmoins, ces informations seront adaptées au contexte de la centrale des risques et contraintes des E.C</p> <p>A ce sujet un travail de concertation entre les EC, BAM et EXPERIAN est nécessaire pour valider les informations à fournir lors des requêtes.</p> <p>Dans le même contexte et pour des contraintes techniques au niveau des SI des E.C EXPERIAN a suggéré à ces derniers de saisir les informations au niveau de leur système de gestion des crédits afin de faire des requêtes machine à machine.</p> <p>De plus EXPERIAN étudiera la possibilité de récupérer certaines informations sur les clients à partir des données existantes dans la base de la centrale des risques.</p>
<p><b>Les fonctionnaires présentent des particularités, et des critères relatifs à</b></p>	<p>Les critères de la requête ne sont pas définitivement arrêtés, il va y avoir un échange</p>

<b>cette catégorie ne sont pas pris en compte dans les critères de la requête ?</b>	avec les EC dans ce sens.
<b>Est-ce qu'il y a moyen d'obtenir les mouvements des comptes dans le rapport de solvabilité ?</b>	Pas au lancement, peut être ultérieurement
<b>Comment vérifier l'exactitude du CA déclaré par le client ?</b>	Le CA est une information déclarative difficile à vérifier à l'image de plusieurs types d'informations, comme le salaire, l'adresse, le code postal...c'est le recoupement des informations déclarées par les EC qui sera effectué par le Credit Bureau qui permettra de limiter le risque.
<b>Quelle sera l'horaire de disponibilité de la centrale ?</b>	Dans un premier temps ça serait du 7/7 de 8h à 22h.
<b>Les requêtes par lots sont elles restituées le jour même ?</b>	Elles sont restituées à j+1.
<b>Est-ce qu'il y a une collaboration avec la Direction des Impôts pour la récupération des informations financières ?</b>	Non. Aujourd'hui il y a une collaboration avec l'OMPIC seulement.

## **2- Etat d'avancement du projet**

Les représentants de BAM ont insisté sur le respect des dates clés du projet notamment celle de fin mai-début juin pour le démarrage des tests d'échange des fichiers sur les clients et les crédits avec la centrale des risques.

A ce sujet, BAM procédera à l'envoi aux E.C du planning détaillé ainsi que les dates des prochaines réunions qui seront consacrées à l'organisation de la phase des tests.

S'agissant des remarques faites par les E.C sur certaines tables de références, BAM a exposé leur synthèse dans la présentation jointe à ce document et s'est engagé à fournir Les mise à jour apportées aux tables en question.

La séance s'est levée à 17H30