



Projet de délégation de la centrale des risques de BAM

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

Date de la réunion : Le 22 Juillet 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 et des associations de microcrédit le 22/07/2008 à 14H30 dans les locaux de la Succursale de Casablanca.

Etaient présents :

Organisme	Représenté par	Fonctions occupées
BAM	BENALI Abdelmajid	Responsable du projet
	LHARCH Lahcen	Equipe projet BAM (métier)
	MAKHFI Aissame	Responsable projet (technique) DOSI
EXPERIAN Maroc	Jamal RAHAL	Directeur Général EXPERIAN Maroc
	JANIN Didier	Consultant EXPERIAN
	Anouar RAHMANI	Directeur exploitation EXPERIAN Maroc
	Chris STOWELL	Responsable développement EXPERIAN monde

Personnes présentes :

Sociétés de financement	Représenté par	Fonction occupée
ACRED	EL MAATOUGUI Mohamed LEMBARKI f. z. KHAZROUNI Hassan	Resp. Dépt Maîtrise d'Ouvrage Chargé d'études Chef de projet
ASSALAF CHAABI	ABDELLAOUI Khalid MOUDNI Houda	Directeur Crédit DSI
CETELEM	ZAKRAOUI Mounia	Chef de projet
DAR SALAF	KOUDDANE Abdellatif	DSI
APSF	BENKIRANE Kamal	Dir. Etudes
DIAC SALAF	MENBEH Abderrahim	Directeur
EQDOM	BASFAOU Abdellah DAOUDI Mohammed	Directeur pôle risques DBA
FNAC	TYDRINI Jamila NEJJARI Hassan SAHTOUTI Hamid	Responsable CI DSI Informaticien
SALAF	ELAZHARI Adnane	Responsable SI
FINACRED	DRIOUCH Mohammed	Comptable
SALAFIN	BOUSSALUI Mourad BGHIEL Hatim	SI Directeur Analyse Risque
SOFAC	ELKORTBI Nisrine DBICH Khalid	Resp. Ingénierie Resp. SI
SOREC CREDIT	BOUASSEL Loubna	Resp. Système d'Informations
TASLIF	TARKANE Abdellatif	Chef Service informatique
WAFASALAF	BAGHDADI Youssef ELABASSI Fayçal ELHALOUI Karim	Directeur Risque Directeur marketing Chef de projet développement
BMCI LEASING	EL AYACHI Rachida	Responsable Risque
CHAABI LEASING	NASSEF Hicham BAKIR Sâad	Chef Dépt Informatique Resp. Développement
CREDIT DU MAROC LEASING	MOUKRISS Mohammed amine	Resp. SI
MAROC LEASING	LAGHZAL Khalid EL KASRI Zouhair KHEIRATI Mhamed	DSIO Responsable risque crédit Responsable Développement
SOGLEASE	AIT OUFKIR Lahoucine	Resp. Risque Middle Office
WAFI IMMOBILIER	Mlle KHATIB Loubna	Resp. audit interne et CE
CMM	BENKIRANE Adnane	DSI
DAR ADDAMANE	IDRISSI Abdelhak	Resp. Informatique
MAGHREB BAIL	SOUIBA Driss	Resp. Dept. Information comptable
WAFABAIL	ZAHOUR Said	Resp. SI
MAROC FACTORING	KAAB Hanaa	Risk Manager

Absents: SAFACRED, BMCI CREDIT CONSO, Salaf Al Moustakbal, SONAC, ATTIJARI FACTORING, RCI Banque

Associations Microcrédit	Représenté par	Fonctions occupées
Association AL AMANA	MALJAOUI Souhail Abdelahamid Atassi	Equipe de développement Equipe de développement
Fondation ZAKOURA	ELKATI Mouhcine ZAHIR Mohamed CHANYA Mohamed	Chef de projet Responsable risque Ingénieur étude et développement
FONDEP	HANNAT Hamza SAMIRA Moulay Rachid ROGUI Fouad	Risk Manager Responsable cellule développement Administrateur des systèmes internet
Fondation BANQUE POPULAIRE POUR LE MICRO CREDIT	BANOUGI ALI TAMIM Nabil KAROUBANI Mohammed	Chef de projet informatique Département Organisation Chef de département
FONDATION ARDI MICRO CREDIT	ABBASSI Abdelhamid RIKI Abdelhak	Responsable informatique Chargé du département engagement
INSTITUTION MAROCAINE D'APPUI A LA MICRO ENTREPRISE	MYTAHR CHHIBAT	Responsable service informatique
ASSOCIATION MAROCAINE DE SOLIDARITE SANS FRONTIERES	ASRID Yasser	Responsable Département Informatique
FONDATION MICRO CREDITS DU NORD	KAJOU Mohamed	Département de la comptabilité
AMOS	SUIBA Younes	Administrateur système
AL KARAMA	KHATTALA Fouad	Chef de département informatique

Absents : ASSOCIATION ISMAILIA POUR LE MICRO CREDIT (AIMC), ASSOCIATION TETOUANAISE DES INITIATIVES SOCIAUX-PROFESSIONNELLES (ATIL), AMAP TAMWIL

Ordre du jour de la réunion :

- ✓ Présentation de l'équipe EXPERIAN Maroc
- ✓ Présentation des états d'avancement des différents lots du projet

Après l'ouverture de la séance par les représentants de BAM, et la présentation de l'équipe EXPERIAN Maroc chargé de la mise en place du crédit Bureau au Maroc, ces derniers ont présenté l'ordre du jour de la réunion qui comportait les points suivants :

1. Présentation de l'équipe EXPERIAN Maroc

L'équipe EXPERIAN Maroc a commencé par une présentation sur les chiffres clés d'EXPERIAN monde en termes d'implémentation géographique, activités exercées, part des marchés par rapport aux autres credit bureau.

Elle a ensuite enchainé sur la présentation d'EXPERIAN Maroc : son tour de table, son mode de fonctionnement ainsi que ses services proposés.

Elle a terminé par dévoiler l'organigramme de la société EXPERIAN Maroc ainsi que la composition de l'équipe formée par :

- Jamal RAHAL : Directeur Général EXPERIAN Maroc
- Anouar RAHMANI : Directeur exploitation EXPERIAN Maroc
- Didier JANIN : Consultant EXPERIAN
- Chris STOWELL : Responsable développement EXPERIAN monde

2. Présentation des états d'avancement des différents lots du projet

2.1. LOT 1 : Plateforme Crédit Bureau EXPERIAN

L'équipe EXPERIAN Maroc a enchainé par la présentation de l'infrastructure technique du système du crédit bureau, elle s'est focalisée sur les aspects suivants :

- Disponibilité, sécurité et évolutivité de la solution
- Les sites géographiques : un site nominal sur Casablanca (hébergé par Wana) et un site de secours en cours d'étude sur Rabat
- L'architecture générale avec les différents serveurs
- Les différents acteurs du système avec le processus d'interaction

2.2. LOT 2 : Alimentation de la CR

L'équipe EXPERIAN Maroc a présenté aux banques ses excuses quant au retard accumulé sur le planning de la mise en place de la solution du credit bureau.

Sur le lot d'alimentation de la centrale, la fin de la phase des tests est décalée jusqu'au fin du mois d'octobre 2008 au lieu demi-septembre 2008. La phase des tests de recette de l'applicatif du crédit bureau, quant à elle, débutera du 15 Aout au fin Octobre 2008 (elle a été planifié du 15 Juillet à mi-septembre2008 dans le planning initiale). La mise en production prévue initialement sur septembre 2008 est différée vers la fin de décembre 2008. Une phase de pré production pour les est prévue de novembre 2008 à fin décembre 2008.

BAM a annoncé la possibilité qu'auront les E.C qui ne disposent pas de CFT d'envoyer leur flux CLI/LCC via internet sécurisé sur la GATEWAY de BAM.

La liste des E.C qui seront pris en charge par cette solution est la suivante : WAFABAIL, FINACRED, SALAF AL MOUSTAKBAL, FNAC, SALAF, CAISSE MAROCAINE DES MARCHES, FONDEP, Fondation Zakoura, Al Amana.

2.3. LOT 3 : Restitution des données (EXP vers E.C)

Ce lot de restitution des rapports de solvabilité aux EC, une phase de cadrage des besoins est achevée par la validation du document au mois d'avril 2008. Les autres phases ont accusé du retard et tous les délais ont subis un décalage de 2 mois :

- L'élaboration du document des spécifications fonctionnelles détaillées en cours de réalisation ne sera disponible qu'à la mi-septembre 2008 et devra être validé à la fin de septembre 2008.
- La phase de réalisation du côté des EC qui souhaitent utiliser une consultation Machine/Machine, ainsi que celle de la réalisation de l'applicatif EXPERAIN seront entamée sur la période d'octobre à janvier 2009.
- La phase de test avec les EC pilotes est prévue sur les mois de décembre à janvier 2009.
- La phase de formation des utilisateurs des EC s'étalera sur la période de décembre à février 2009.
- La mise en production prévu initialement au 1^{er} janvier 2009 est décalée vers le 1^{er} mars 2009.

L'équipe EXPERIAN a présenté ensuite une maquette des enchainements des écrans de la demande de rapport de solvabilité, ainsi que celle du résultat restitué par l'applicatif du CB (rapport de solvabilité).

2.4. LOT 4 : Reprise de l'historique

Le lot concernant la reprise de l'historique des contrats clôturés dans les deux dernières années, est constitué des phases suivantes :

- Etude des réponses de la disponibilité des EC : phase en cours qui devra être finalisée vers la fin du mois de juillet 2008
- Spécifications fonctionnelles de reprise prévue au cours du mois d'octobre 2008
- Réalisation coté EC et EXPERIAN étalé sur les mois de novembre et décembre 2008
- Fourniture de l'historique par les EC au cours du mois de Janvier 2009
- Chargement par EXPERIAN de l'historique durant le mois de février 2009 avant la mise en production

2.5. LOT 5 : Qualification des données

Le dernier lot concernant la qualification des données n'a pas subi de mise à jour, l'équipe de BAM a finalisé en mai dernier l'étape d'élaboration du document des données non disponibles dans les SI des différents EC, et ce suite à la synthèse des différents documents reçus de ces derniers. Les différentes phases restantes de ce lot sont :

- Fiabilisation et enrichissement des données manquantes coté E.C : phase en cours qui devra être finalisée vers la fin du mois de Mars 2009.
- Fiabilisation et enrichissement des données manquantes ainsi que les bases de référence pour le rapprochement et la normalisation des données coté EXPERIAN. C'est une activité permanente du crédit bureau devra être entamée à partir du mois de janvier 2009.

La phase transitoire de la levée d'obligation par rapport aux données non disponible s'étalera sur la période d'Octobre 2008 à Mars 2009.

Points soulevés lors de la réunion

Questions	Réponses
Le volume des informations sollicitées par EXPERIAN lors de la requête	EXPERIAN a intégré la possibilité de récupérer certains informations de la requête pour les clients déjà déclarés à la centrale, et ce via le n° de client servi par l'EC Cet aspect sera discuté lors des différentes séances de validation du document des spécifications fonctionnelles détaillées. L'équipe EXPERIAN a recommandé aux EC d'avoir un système de gestion des dossiers de crédit intégrant la phase de la demande, pour converger sur une consultation machine-machine et palier au problème contraignant de la saisie
Problème d'interprétation des comptes rendus retournés par EXPERIAN aux établissements de crédit (fichiers vides, codes erreurs non conforme avec les données sources, etc.)	L'équipe EXPERIAN a demandées aux équipes des EC d'entrer en contact direct avec leur équipe afin de traiter en détail le contenu des différents comptes rendus pour résoudre les problèmes de format de données en suspens et pouvoir entamer les autres phases des tests.
Les aspects de facturation et la possibilité d'avoir une tarification spéciale pour les rapports de solvabilité des clients déclarés par l'EC	Actuellement EXPERIAN réfléchit à l'adaptation cet aspect de facturation au contexte actuel des EC et en tenant en compte la particularité des AMC. EXPERIAN étudiera cette possibilité en concertation toujours avec BAM, et ce pour revenir aux EC courant du mois de septembre avec des propositions adéquates.
La possibilité de consultation de la centrale des risques par les intermédiaires des EC	La consultation de la centrale n'est ouverte que pour les EC. L'établissement prend l'entière responsabilité des consultations des agents qu'il autorise.
La consultation des rapports de solvabilité des actionnaires et administrateurs pour l'étude de dossier de crédit d'une personne morale	L'équipe BAM a rappelé la loi régissant la centrale des risques stipule l'obligation de consultation du rapport de solvabilité du demandeur de crédit uniquement. Elle a aussi mis l'accent sur la mise en place d'un code de bonne conduite d'utilisation de la dite centrale qui sera signé par tous les EC.

La réunion a été clôturée vers 18H00.