



QUESTIONNAIRE A REMPLIR PAR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT

Le but de ce questionnaire est de recueillir quelques informations nécessaires dans le cadre du projet de délégation de la gestion de la centrale des risques de Bank Al-Maghrib.

Le questionnaire est axé sur les thèmes suivants :

- 1 INFORMATIONS GENERALES SUR LES CREDITS**
- 2 INFORMATIONS SUR LES CLIENTS**
- 3 CONSERVATION DES DOSSIERS DE CREDITS**

NOM DE L'ETABLISSEMENT :

1 - INFORMATIONS GENERALES SUR LES CREDITS

1.1 Quels types de crédits proposez-vous à votre clientèle?

	Particuliers			PME / PMI
	Fonctionnaires	Personnel de Banque	Autres	
Prêt Automobile	(*)			
Prêt Etudiants				
Prêt personnel classique				
Autres Prêts personnels				
Revolving avec cartes				
Revolving sans carte				
Découvert sur compte courant				
Prêts immobiliers				
Prêts Entreprise				
Autres :				

(*) Mettre oui ou non

1.2 Dans le cas des nouveaux clients, un octroi de crédit se traduit-il automatiquement par une ouverture de compte à vue ? Oui Non

1.3 Quel type d'accès pour les requêtes souhaiteriez-vous avoir ?

On line Batch Autres

1.4 Quel est le délai de traitement des demandes de crédits (journalier, mensuel,...) ?

1.5 Quel est le délai de traitement des crédits (journalier, mensuel,...) ?

2.4 Dans le cas où plusieurs acteurs interviennent lors du montage du prêt ou de la prise de décision, quel est le mode de transmission du dossier ?

Fax Téléphone Courrier Intranet Internet Autres (précisez) :

2 - INFORMATIONS SUR LES CLIENTS

2.1 Informations d'identification

Critère de sélection	Valeur	Règle d'identification à adopter	Règles utilisées actuellement au niveau de l'E.C
Personnes physiques			
	Marocain résident	N° de la pièce d'identité	
	Etranger non résident	Passeport	
	Etranger résident	Carte de séjour	
	non salarié (activité professionnelle)	N° de la pièce d'identité couplé avec le RC, IF ou N° de patente	
	Artisan		
Personnes morales			
	SA, SAS, SARL, SARLU, SNC, SCS, SCA, GIE, SICAV, FCP	RC+Code tribunal / IF	
	SCI, SCP	IF	
	Société de fait	N° Pièces d'identité des différentes personnes physiques	
	Consortiums, sociétés de participations	RC+Codes tribunal des différentes sociétés	
	Succursale	RC+Code tribunal de la société mère si même tribunal, sinon RC+Code tribunal propres	
	Etablissement principal	Patente	
	Etablissement secondaire	Patente	
	Coopératives	IF	
Entités associatives			
	Association	Numéro de VISA+code préfecture	
	Parti politique		
	Syndicat		
	Economat		
	Etablissement d'enseignement privé	N° d'autorisation du ministère de tutelle + RC	
	Publication (journal)	Numéro de dépôt légal	
	Fondation	Numéro de VISA+code préfecture	
	Club sportif		
	Amicale	Numéro de VISA+code préfecture	
	Ordre		
Organismes Etrangers			
	Ambassade	ND	
	Consulat	ND	
	Organisation internationale	ND	
	Représentation commerciale	RC + Code Tribunal	

2.2 INFORMATIONS SUR L'ENVIRONNEMENT DES CLIENTS

2.2.1 Quel type de nomenclature d'activité utilisez-vous ?

NMA 95 NMA 99 Autres à préciser

Quel niveau de détails ?

2.2.2 Quel type de codification des catégories socioprofessionnelles utilisez-vous ?

2.2.3 Quel type de codification des agents économiques utilisez-vous ?

2.2.4 Les adresses contenues dans votre système d'information sont elles structurées selon la norme Poste Maroc ?

2.2.5 Utilisez-vous des sources externes pour le contrôle des données sur les clients ?

2.2.6 Disposer-vous dans vos systèmes d'information des données financières sur les clients ?

2.3 INFORMATIONS NEGATIVES SUR LES CLIENTS

Les informations négatives sur les clients ci-dessous vous paraissent elles suffisantes ? Si non quelles sont les informations que vous souhaiteriez gérer ?

Saisie arrêt Contentieux Saisie conservatoire Redressement judiciaire Liquidation judiciaire Autres à préciser :

3. CONSERVATION DES DOSSIERS DE CREDITS

3.1 Sur quel support conservez-vous les dossiers de prêts ?

Papier Informatique Micro fiche Autres

3.2 Combien de temps sont-ils conservés ?

3.3 Conservez-vous des informations sur les dossiers refusés ? Si oui, combien de temps ?