

1er Fichier : analyse KYC PREPA SC

Comprendre le nom du fichier :

KYC (Know Your Customer) :

- **Objectif** : Connaître l'identité, la nature de l'activité, la réputation, et les risques associés à un client avant d'engager une relation d'affaires.
- **Étapes** :
 - Collecte des informations personnelles ou d'entreprise.
 - Vérification des antécédents financiers et juridiques (antécédents de fraude, sanctions, etc.).
 - Analyse de la solvabilité et des risques financiers potentiels.

PREPA (Produits, Risques, Efficacité, Procédures d'Application) :

- **Produits** : Identification et validation des produits ou services que le client utilise ou achète. Cela inclut des analyses de conformité pour vérifier que les produits sont utilisés légalement et dans les limites réglementaires.
- **Risques** : Évaluation des risques associés au client, tels que les risques financiers, juridiques, de réputation, ou de conformité. On peut aussi considérer les risques environnementaux et logistiques.
- **Efficacité** : Mesure de l'efficacité des processus internes de gestion des relations avec les clients, notamment la rapidité des vérifications, l'automatisation, et la réduction des erreurs.
- **Procédures d'Application** : Ce sont les règles et politiques spécifiques mises en place pour garantir que les processus KYC sont conformes aux normes légales, en lien avec la chaîne d'approvisionnement.

SC (Supply Chain) :

- Contexte lié à la chaîne d'approvisionnement. L'analyse KYC dans ce cadre se concentre sur les relations avec les fournisseurs, distributeurs, et autres partenaires logistiques. Elle évalue les risques associés aux tiers dans la chaîne d'approvisionnement, tels que la fiabilité des fournisseurs et leur conformité aux réglementations.

Le but de l'analyse **KYC PREPA SC** est de minimiser les risques en matière de conformité réglementaire et de sécurité financière, en intégrant les spécificités liées aux opérations de supply chain.

Comprendre le script ACL

1.Ouvrir un fichier ou une table

```
OPEN T040_FCA_INIT_CLAS_FORM
```

- **Contexte réel :** Vous ouvrez un fichier contenant des données sur les contrats d'assurance, qui inclut des informations sur les clients, les polices d'assurance et les montants assurés.

2.Extraire des champs spécifiques

```
EXTRACT FIELDS NUM_PERSONNE CDE_PROF_ASSURE LIB PROF ASSURE TO XT040_FCA_INIT_CLA8_FORM
```

- **Contexte réel :** Vous extrayez les identifiants des clients (NUM_PERSONNE), les codes des professions (CDE_PROF_ASSURE), et les noms des professions (LIB PROF ASSURE) pour analyser le profil des clients et leurs professions.

3.Résumer les données

```
SUMMARIZE ON VALUE (NUM_PERSONNE;0) OTHER ALL TO XT050_FCA_PERSONNE_SUM
```

- **Contexte réel :** Vous créez un résumé qui compte le nombre de clients par profession ou par catégorie d'assurance, en facilitant la compréhension de la répartition des clients dans différentes professions.

Exemple ila mafhmtich :

- Imaginons une table **Contrats_Assurance** qui contient les colonnes suivantes

NUM_CONTRAT	NUM_PERSONNE	TYPE_ASSURANCE	MONTANT_ASSURE
1	1001	Vie	50000
2	1002	Santé	20000
3	1001	Vie	100000
4	1003	Automobile	15000
5	1002	Vie	75000

Objectif

Vous voulez résumer le montant total assuré par type d'assurance. Cela peut vous aider à comprendre combien d'argent est assuré dans chaque catégorie.

On écrit le code ACL suivant :

```
OPEN Contrats_Assurance
SUMMARIZE ON VALUE (TYPE_ASSURANCE; 0) TOTAL MONTANT_ASSURE TO Résumé_Assurance
```

- Résultat

TYPE_ASSURANCE	TOTAL_MONTANT_ASSURE
Vie	150000
Santé	20000
Automobile	15000

4.Ouvrir un autre fichier

```
OPEN T01_BASE_LME_FINAL
```

- **Contexte réel :** Vous ouvrez un fichier final contenant des données de gestion des contrats d'assurance pour effectuer des analyses plus approfondies.

Voici un exemple de cette table (machi darori tkun nfsha likayna 3ndkom mais rir exemple bach tfhmi)

NUM_CONTRAT	NUM_PERSONNE	NOM_CLIENT	TYPE_ASSURANCE	MONTANT_ASSURE	DATE_DEBUT	DATE_FIN	ÉTAT_CONTRAT
1	1001	Ahmed Benali	Vie	50000	2023-01-01	2025-01-01	Actif
2	1002	Fatima El Hassani	Santé	20000	2023-03-15	2024-03-15	Actif
3	1001	Ahmed Benali	Vie	100000	2022-06-01	2025-06-01	Actif
4	1003	Samir Bouzid	Automobile	15000	2021-11-20	2023-11-20	Expiré
5	1002	Fatima El Hassani	Vie	75000	2023-02-01	2026-02-01	Actif

5.Extraire toutes les données

```
EXTRACT ALL TO XT01_BASE_LME_FINAL
```

- **Contexte réel :** Vous extrayez toutes les données du fichier ouvert pour préparer une analyse exhaustive des contrats.

6.Supprimer un champ spécifique

```
DELETE FIELD c_DATE_CREATION_LME OK
```

- **Contexte réel :** Vous supprimez un champ de date de création qui n'est pas pertinent pour l'analyse ou qui est redondant.
 - ➔ Hna f dik la table dialkom m7aw la colonne c_DATE_CREATION_LME, 7it ymkn ykun fih chi haja ghalta mohim f etape suivante ghadi y3awdo ydefiniw had la colonne o huma y3mroha bdakchi libghaw (Partie de nettoyage et preparation de la dataset pour l'analyse)

- ➔ Ymkun ykunu m7awha 7it deja kayn wahed la table smitha CREATION_LME1 (mohim m7awha 7it kanya chi logique bghaw ytb3uha bach yprepariw data dialhum l'analyse)
- ➔ Bnisba liya ana banli bli kant 3ndhum 2 colonnes similaire o m7aw whda mais après ghadi y3awdo ydefiniwba bach y3wdoha bdakchi libghaw huma. Chofi etape suivante bach tfhmi 7sn o ghadi n3tik exemple)

7. Définir de nouveau le champ supprimé

```
DEFINE FIELD c_DATE_CREATION_LME COMPUTED CTOD(REPLACE(CREATION_DT_LME1;"-";"/");"YYYY/MM/DD")
```

- **Contexte réel :** Vous créez un champ qui convertit des dates dans un format standard (par exemple, de YYYY-MM-DD à YYYY/MM/DD), facilitant l'analyse temporelle.
 - ➔ **Hna 3awdo definaw dik la colonne lim7awha mais 3mroha bdakchi libghaw.** Mchaw 3nd la colonne **CREATION_DT_LME1** li fiha les date bhad chkl : 2024-05-10 o rj3uha haka => 2024/05/10 bach tshal 3lihum f analyse wla pour un but a définir mn b3d

EXEMPLE POUR LA PARTIE 6. Et 7. (ila mafhmtich mazyan)

Avant la Transformation

CREATION_DT_LME1	c_DATE_CREATION_LME (avant transformation)
2023-01-15	(supposé contenir une valeur ancienne ou erronée)
2023-03-15	(supposé contenir une valeur ancienne ou erronée)
2022-06-01	(supposé contenir une valeur ancienne ou erronée)
2021-11-20	(supposé contenir une valeur ancienne ou erronée)
2023-02-01	(supposé contenir une valeur ancienne ou erronée)

- ➔ Hna dik la colonne c_DATE_CREATION_LME kant 3amra bchi haja ya2ima date b7al CREATION_DT_LME1, ya2ima des valeurs ghaltin wla erronée

Après la Transformation

CREATION_DT_LME1	c_DATE_CREATION_LME (après transformation)
2023-01-15	2023/01/15
2023-03-15	2023/03/15
2022-06-01	2022/06/01
2021-11-20	2021/11/20
2023-02-01	2023/02/01

- ➔ Après la transformation raha bantlk mchaw copyaw la colonne CREATION_DT_LME1 o 3wdo '-' b '/'

8. Trier les données

```
SORT ON VALUE (NUM_ABONNE;0) c_DATE_CREATION_LME D VALUE (ID_LME;0) D TO XT050_LME_SORT
```

- **Contexte réel :** Vous triez les clients d'une compagnie d'assurance par leur numéro d'abonnement et par la date de création de leur contrat, afin d'analyser les tendances dans les inscriptions au fil du temps.
 - ➔ Had etape je pense bayna, mchaw filtraw o rtbo la table dialhum 3la 7sab le numero d'abonnement o la date dial contrat dialhum.
 - ➔ Awl haja daroha : afficher les contrats du montant assuré le plus bas au montant le plus élevé.
 - ➔ Moraha : trié par date de création dans l'ordre décroissant pour les contrats ayant le même montant assuré.
 - ➔ Le but bghaw yrtbo la table dialhum bhad logique : yaffichiwl lwl hadok li khlso 9lil fl contrat dialhum o tkun la date 9dima 3la liba9i (kisb9o la date) bach ychofo ymkn hadok li9rbat tkml contrat dialhum ymkn (mohim rir tawa9o3 hhhh)

9. Résumer les données triées

```
SUMMARIZE ON VALUE (NUM_ABONNE;0) OTHER ALL TO XT050_LME_SORT_SUM PRESORT
```

- **Contexte réel :** Vous résumez les données triées pour produire des statistiques sur le nombre total d'abonnés par période ou catégorie.
 - ➔ Hnaya kanmchiw n7sbo pour chaque personne ch7al montants assurés par had khuna, 7it la table aykun fiha smiyat kit3awdo (1 personne katl9ayh f bzf dial les lignes o fkola date 3ndo wahed montant) hna fhad code kan7sbo bnisba lkola personne (en utilisant num_abonnee dialo : b7al ID) kan7sbolo total dial montant assurée.
 - ➔ Par exemple katkun bhal haka

NUM_PERSONNE	TOTAL MONTANT_ASSURE
1001	150000
1002	95000
1003	15000

10. Supprimer un fichier

```
DELETE "XT01_BASE_LME_FINAL.FIL" OK
```

- **Contexte réel :** Vous supprimez un fichier temporaire une fois que vous avez fini de travailler avec, pour éviter l'encombrement des données.

11. Supprimer le format d'un fichier

```
DELETE XT01_BASE_LME_FINAL FORMAT OK
```

Contexte réel : Vous supprimez le format associé à un fichier pour éviter des confusions futures sur le type de données ou les structures des tables.

```
ILA MAFHMTICH ANJI N9Z 3LIK MN SMA HHHHHHHH
```