

Module Change (Devise)

⌚ Objectifs du module

Ce module offre une solution simple et rapide pour permettre à un client de **payer un fournisseur en Chine (RMB)** ou à **Dubaï (AED)**, ou d'effectuer une opération de **change** de manière sécurisée et efficace.

Le module assure :

- La **gestion des demandes clients** (taux, envoi, confirmation, retrait)
- Le **suivi des transactions internes** : achat de devises, alimentation des comptes agents, dépôt, retrait de fonds etc...
- Une **comptabilité permettant** d'avoir une idée claire du chiffre d'affaires généré par l'activité Change.
- Une **gestion des exceptions** : annulations, écarts de taux, erreurs, avec traçabilité complète

✖ Fonctionnalités du module

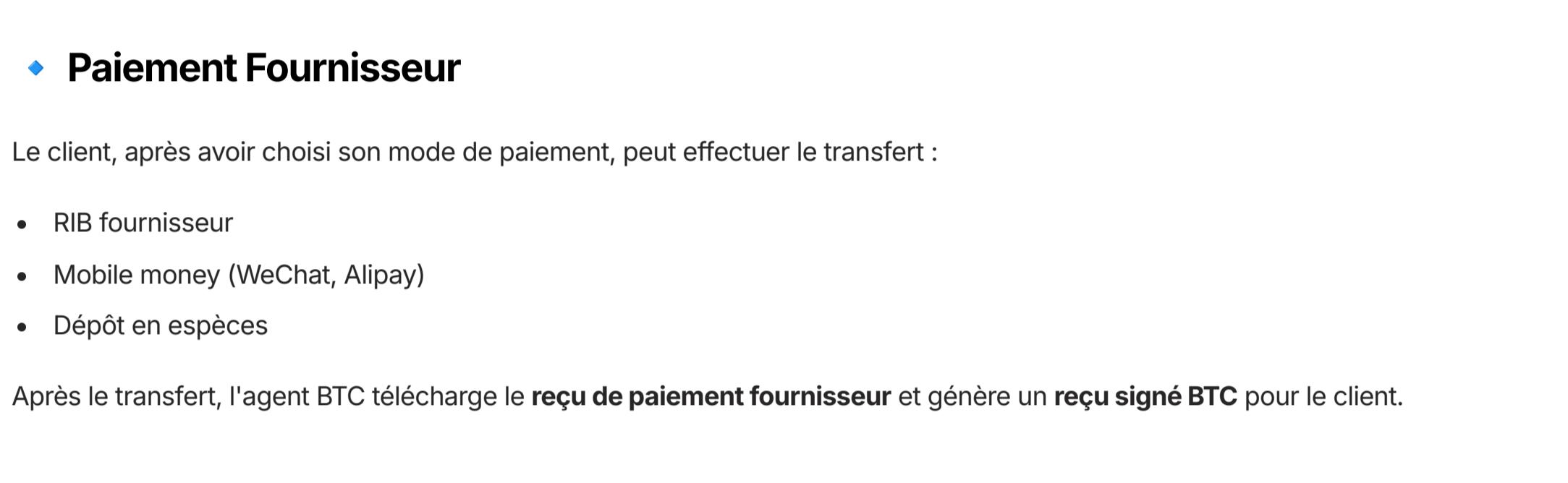
1- Demande client (Interface Publique)

Le client peut saisir ses besoins :

- Demande de change (RMB ou AED)
- Montant souhaité
- Moyen de réception souhaité (Mobile Money / RIB fournisseur / dépôt cash)

Il peut consulter le **taux du jour** (visible sur le site ou à demander à l'agent) et a la possibilité de négocier avec l'agent.

Suivi du Statut de la Transaction



Gestion des Demandes Clients

Dès qu'un agent BTC répond à un message client, la demande lui est "assignée automatiquement" et disparaît des autres écrans (ou passe en "traité"). Un historique est conservé et l'administrateur peut réaffecter si besoin les messages non répondus.

◆ Gestion du Dépôt Client

En cas d'accord, le client choisit son mode de dépôt :

Mobile Money	RIB Bancaire	Cash
Fourniture des numéros pour le transfert.	Le client effectue un virement vers le RIB de BTC.	Dépôt à une adresse fournie ou récupération physique par un agent.

Le client effectue un virement vers le RIB de BTC.

Une notification est également envoyée si le client demande une récupération physique.

◆ Paiement Fournisseur

Le client, après avoir choisi son mode de paiement, peut effectuer le transfert :

- RIB fournisseur
- Mobile money (WeChat, Alipay)
- Dépôt en espèces

Après le transfert, l'agent BTC télécharge le **reçu de paiement fournisseur** et génère un **reçu signé BTC** pour le client.

2- Processus Interne – Vue Agent BTC

a. Achat de Devise du Jour (AED et RMB)

- Déclaration du montant
- De la devise achetée.
- Du taux et de la date d'achat
- Upload de l'avis de dépôt et du reçu de devise (fonds réceptionnés).

Cette opération s'apprécie comme un recharge du compte en + de l'admin.

b. Interface Admin : Renseignement des Taux

L'administrateur renseigne les taux de vente **Chine** et **Dubaï** du jour (Exemple : 1 AED = 160 CFA).

Cette mise à jour est automatiquement diffusée aux agents BTC et sur le site BTC pour les clients.

c. Caisse Agents

Chaque agent (y compris l'administrateur) dispose d'une **caisse individuelle** indiquant le montant disponible et l'historique des transactions.

L'agent peut effectuer des transactions en augmentant ou en diminuant sa caisse, selon les montants qu'il reçoit ou verse à un client ou à un autre agent. Cette fonctionnalité doit être simple et intuitive (Exemple : l'interface d'accueil de Wave).

→ L'agent choisit sa devise de travail au moment du paramétrage.

□ La caisse principale (Admins) supporte **2 devises : AED et RMB**. Il s'occupe de :

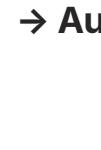
- Alimenter les caisses des agents.
- Effectuer les transferts entre agents.
- Geler une caisse en cas d'erreur.

Et en fin de journée, récupération automatique des fonds de toutes les caisses par l'admin, et rapprochement entre les caisses et les dépôts/paiements.

3- Comptabilité

1	Clôture et Rapports
	<ul style="list-style-type: none">• Clôture des caisses par la comptable (avec possibilité de modification)• rapport de clôture journalier (résumé des ventes, fonds en caisse, écart éventuel)• Geler une caisse en cas d'erreur.• Faire des extractions (PDF ou Excel) pour usage comptable ou analytique
2	Rapprochement Financier
	Rapprochement entre montant payé, reçu de paiement et solde du compte. Le solde est comparé au solde constaté par le comptable après clôture pour chaque agent. Alertes en cas de différence ou anomalie
3	Suivi des Flux
	Historique complet des entrées et sorties dans un tableau de bord (Dashboard), incluant les informations clés de chaque transaction (date, montant, client, auteur, pièces justificatives). +fonctionnalité filtre

⚠ 4- Gestion des Exceptions



Annulation Client

Notification automatique à l'agent et à l'admin

Erreur de Caisse Journalière

Suspension automatique de la caisse avec accord de l'admin ou du comptable, et historique complet des corrections.

Erreurs de saisie

En cas d'erreur (montant, bénéficiaire, devise incorrecte ou double saisie), l'agent peut modifier ses transactions au cours de la journée.

Une fois la journée clôturée, seules les personnes ayant un accès comptable pourront apporter des modifications aux comptes.

5- Profils Utilisateurs pour le Module

Client	Demande de change, suivi de statut, réception des reçus.
Agent Change	Négociation, dépôt client, paiement fournisseur, émission de reçus.
Admin Change	Paramétrage des taux, alimentation des caisses, contrôle, peut voir et modifier les caisses.
Comptable	Rapprochement, vérification des caisses, génération des rapports, peut voir les caisses.

Base de Données Type:

- **clients_change**: id_client, nom et prénom, numéro de téléphone.
- **transactions_change**: id_agent, type, montant, motif, date_mouvement, caissier_source ou destinataire.
- **paiements_fournisseur**: donnée client, donnée fournisseur, montant, canal de paiement, reçu, date.
- **caisses_agents**: id_agent, nom_agent, solde, historique des transferts.
- **taux_journalier**: devise, taux, date.
- **factures_change**: id_facture, id_transaction, id_client, nom_client, montant_total_cfa, devise, taux_appliqué, date_génération, signature_agent, fichier_pdf.

→ Automatiser le maximum d'informations à saisir avec possibilité de modification.

Made with **GAMMA**