



BANQUE FIDUCIAL

**Projet -
Intégration Clients
Externes**

Point d'avancement
Version: 18 Avril 2016

Sommaire

▪ Expression des besoins

- Centralisation des clients
- Remontée du N°Firme

▪ Analyse de l'existant

- Fonctionnalités proposées par SAB
- Constat par rapport à l'existant

▪ Solution cible

- Récupération des informations Clients/Produits
- Traitement des informations reçues
- Alimentation de SAB

▪ Organisation du projet

- Objectifs / chiffrages
- Prérequis
- Planning du projet
- Organisation

▪ Annexes



Expression des besoins

Clients GE, Numéro Firme, etc...

Besoin prioritaire remonté par la banque et l'audit : - Centralisation des clients -

- ◆ Pour accompagner le Business de la banque et répondre aux besoins réglementaires, le portefeuille Clients de la banque doit être centralisé sous le référentiel Clients SAB
 - Définition d'un client : Un client, initialement prospect, devient client de la banque lorsqu'il souscrit à au moins un produit proposé dans la grille tarifaire de la Banque Fiducial
 - Besoin réglementaire : La banque doit identifier ses clients et récolter un ensemble de pièces justifiant cette identification (CNI, KBIS, etc..).
- ◆ Périmètre des clients aujourd'hui non présents dans le SI SAB : Clients en location financière (partenariat GE/FIDINFO/BANQUE, volumétrie approximative : 1250) et Clients LLD (partenariat ARVAL/BANQUE, volumétrie approx. : 5)
- ◆ Questions complémentaires sur le besoin :
 - Comment doit-on considérer ces clients dans SAB ? A l'image des clients saisis dans SAB lors de la reprise des CB NATIXIS-LEASE.
Remarque : Aujourd'hui dans SAB, un client dispose au minimum d'un produit, sinon il est considéré comme prospect
 - Il faut gérer les doublons, les mises à jour de la signalétique Client et les clients ayant plusieurs produits
 - Cas d'usage ? Quel sera le parcours Client possible pour cette population ? Ces clients pourront souscrire à un compte courant et à l'ensemble des produits disponibles.
 - Fréquences d'intégration ? Rattrapage du stock depuis le 01/01/2014 et traitement quotidien dès qu'une facture est enregistrée.

Besoin secondaire : - Remontée du N°Firme -

- ◆ La banque a également besoin de récupérer les N°FIRME associés aux client créés sous SAB. Cet identifiant permet d'échanger avec les autres entités du groupe sur l'historique du client et des éventuels process contentieux déclarés.

Analyse de l'existant

Fonctionnalités, Webservice, etc...

Fonctionnalités proposées par SAB

◆ Opérations possibles sur les écrans SAB :

- (cf. annexe 1) Saisie d'un Tiers et d'un produit manuellement (ex : Location financière Fidinfo)
- (cf. annexe 2) Saisie d'une référence externe manuellement
- Remarque : La sélection manuelle ou automatique impose la sélection d'un compte support. Le compte utilisé lors de la reprise était le 12101000099 'FIDUCIAL PARAM. INTERNE'

◆ Opérations possibles par l'intermédiaire des Webservices SAB (*Action DSI : En attente confirmation par SAB*) :

- Un webservice permet de dialoguer sereinement avec une application, type ERP. Celui-ci est maintenu par l'éditeur et ne doit pas présenter de régression suite à une évolution du logiciel
- Liste des webservices disponibles : Création d'un Tiers, Création d'un Produit, Ajout d'une réf. Externe

◆ Solutions écartées :

- Impossibilité d'intégrer ces informations en injection Base de Données. SAB sait générer via ses services un ID SAB pour ces clients. Une injection en base SAB rendrait inutilisables ces clients en gestion et au niveau réglementaire. Ce type d'injection pourrait également provoquer des régressions sur l'existant SAB
- Fonctionnement des cautions. SAB prévoit un fonctionnement spécifique pour les cautions en proposant une nature de relation CAUTION. Le Tiers peut ainsi être sélectionné dans le module CAUTION. Ce fonctionnement ne peut pas être utilisé pour intégrer un Tiers classique

Constat par rapport à l'existant :

◆ Informations nécessaires pour la banque :

- Lors de la création de la banque, 130 clients et produits CB Natixis Lease avaient été repris manuellement (Ex : 0010247 / contrat 133)
- Ces clients disposaient à minima des informations présentes en annexe 4
- En automatique, par l'intermédiaire des webservices, SAB est également demandeur d'informations complémentaires : cf. annexe 4

◆ Qualité du référentiel Client Fiducial Informatique (Outil KIMOCE):

- (cf. annexe 3) Une première extraction a permis de constater la pauvreté des informations actuellement hébergées. Sur un échantillon de 37 clients : seulement 29 % avec une civilité, 3 % avec un code APE, 73 % avec un N°SIREN, 35 % avec un N°de portable, 21 % avec un email
- Plusieurs informations sont indisponibles (ex : qualité du tiers, Cotation BDF, Régime fiscal, etc.),
- Au niveau des contrats, le N° de facture est la seule information disponible
- Les codifications disponibles dans le SI FIDINFO ne correspondent pas à la codification SAB (ex Code activité)



Les clients FIDINFO ne peuvent pas être intégrés en l'état dans SAB par rapport aux exigences métiers (réglementaires, parcours Client), et applicatives (standard SAB, paramétrage en place, attentes du webservice)



Solution cible

Description de la solution informatique cible

1 – Récupération des Clients / Contrats

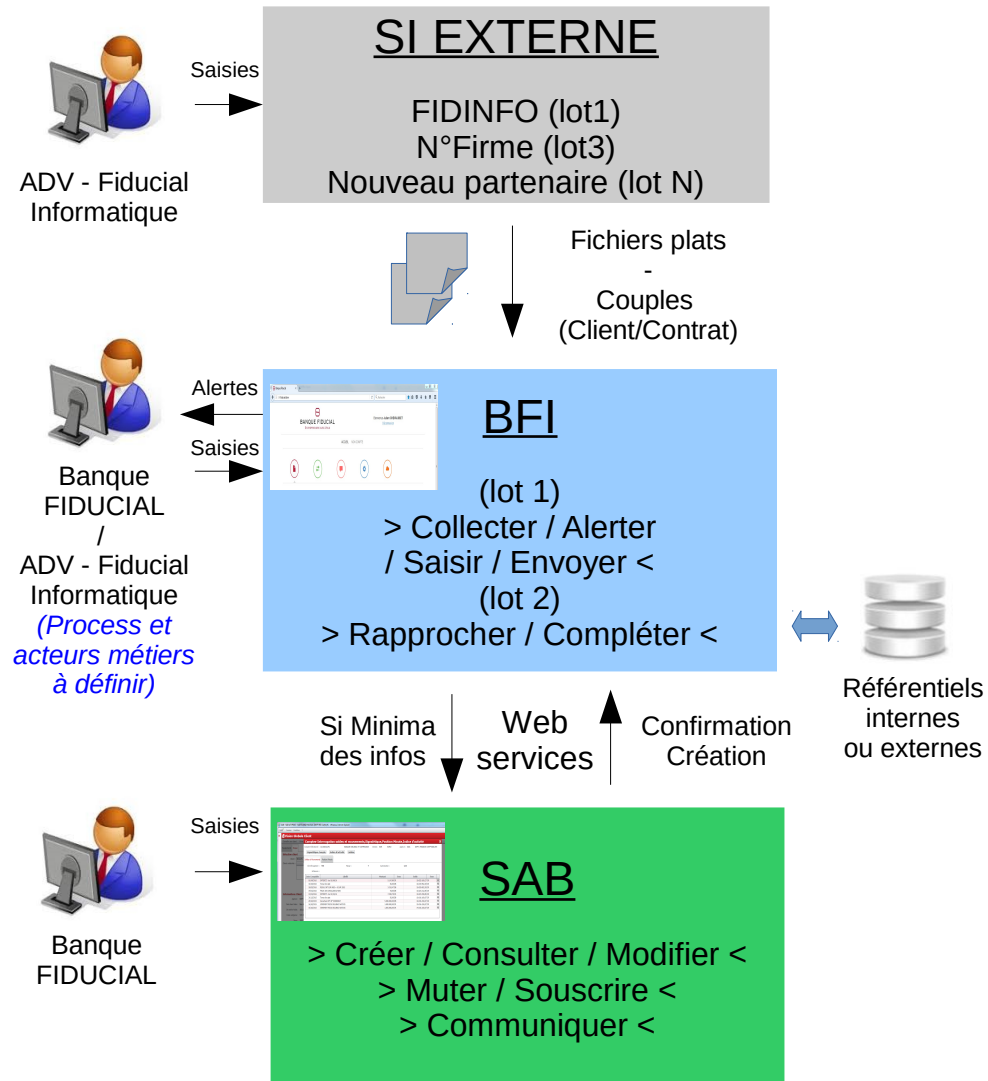
- ❏ (lot1) Envoi des Clients / Contrats depuis le SI FIDINFO
Acteur : DSI BE FIDINFO
- ❏ (lot3) Envoi des références externes depuis le SI MR
Acteur : DSI BE MR
- ❏ (lot1&3) Réception des Clients / Contrats par le SI Banque
Acteur : DSI BE BANQUE

2 – Traitement des Clients / Contrats

- (lot1)
 - ❏ Collecte et mise en forme des informations Clients / Contrats
 - ❏ Formulaire de saisie pour compléter les informations manquantes
 - ❏ Formulaire de paramétrage et transcodification
 - ❏ Gestion des statuts des couples Clients / Contrats :
'A traiter', 'A envoyer', 'envoyé'
- (lot2)
 - ❏ Alertes sur doublons et mises à jour : statut 'A confirmer'
 - ❏ Connexion aux référentiels internes (ex : SAB), externes (ex : Ellipro) pour compléter les informations sur le client

3 – Alimentation de SAB

- ❏ (lot1) Création des Clients
- ❏ (lot1) Création des Contrats
- ❏ (lot3) MAJ des Références externes, Rapprochement ?



Organisation du Projet

Intégration Clients Externes

Objectifs & chiffrage :

- **Lot1** - Mise en place du socle et de l'interface BFI V1 (collecter, alerter, saisir, envoyer) → *Non prévu initialement* : 15 J/H DSI*

Lot1bis : Intégration du stock des Clients & Contrats Fiducial Informatique → *4 J/H DSI + Charges Métier nécessaires pour homologuer & compléter*

- **Lot2** - Mise en place du socle et de l'interface BFI V2 (Rapprocher, compléter) → *Non prévu initialement* : 12 J/H DSI*

Lot2bis : Intégration quotidienne des nouveaux clients & Contrats Fiducial Informatique → *6 J/H DSI + Charges Métier nécessaires pour homologuer & compléter*

- **Lot3** - Intégration du N° Firme, provenant du portail MR
→ *10,5 J/H DSI*

- **LotN** - Intégration des informations d'un nouveau partenaire
→ *Etude à mener avec le nouveau partenaire*

Chiffrage global DSI :
Lot1 : 19 J/H, Lot2 : 18 J/H, Lot3 : 10,5 J/H

Organisation :

- Référent Métier Banque : Jean-Pierre LEPLAT
- Chef de projet : Julien CHEVAUSSET
- Développeur : Tom PUEYO
- Contacts SI FIDINFO : Jérôme TRICHET, Justine CLERY

* *Qualité médiocre du référentiel GE - FIDINFO*

Prérequis à la réussite du projet :

- Fonctionnement des webservice SAB
(Conf Call SAB : 20 Avril)
- Définition du process métier entre Fiducial Informatique et la Banque Fiducial

Planning du projet :

Déjà effectués :

- Réunion de lancement du projet
- Recueil des besoins
- Réservation des ressources DSI
- Réunions de travail DSI BE BQE/FIDINFO
- Planification des conf. call avec SAB

Planning cible :

- Lot1
 - Livraison des dév. en homologation : 20/05
 - Fin phase d'homologation : 03/06
 - Mise en production : 08/06
- Lot2
 - Livraison des dév. en homologation : 15/06
 - Fin phase d'homologation : 24/06
 - Mise en production : 29/06
- Lot3
 - Livraison des dév. en homologation : 08/07
 - Fin phase d'homologation : 15/07
 - Mise en production : 20/07



Annexe 1 - Solution de contournement 'Création d'un Tiers'

Saisie/consultation sous SAB (1/2)

Création d'un Client externe :

1 - Création du client

(cas 1) Le Client FIDInfo existe en base en tant que Prospect,
→ Il faut alors le muter en client via
VGC / Mise à jour Tiers / Evenement
de mise à jour / Mutation d'un tiers
non client

(cas 2) Le client FIDInfo n'existe
pas, il faut alors le créer via une
entrée en relation. La nature de
relation doit être 'CLIENT' et
indiquer 'OUI' pour Produits
prestations

2 - Saisir le produit 'location financière Fidinfo' :
Il faut se rendre sous MENU AGENCE \ MENU
ABONNEMENTS CONTRATS \ MENU GESTION
ABONNEMENTS CONTRATS \ 'Saisie conventions -
Enregistrement'

Sélectionné	Service	Prestation	Date d'adhésion	Date de fin	Date de renouvellement	Date de résiliation	Motif de résiliation
<input type="checkbox"/>	Oui	Loc. fin GE	20/10/2015	31/10/2020			
<input type="checkbox"/>	Oui	Loc. fin GE	20/10/2015	31/10/2020			

3 - Le client et produit sont
consultables sous la VGC

3 bis - Le client est créé en
base dans la table
ZCLIREL0, le produit dans la
table ZDWHABO0 (ex code
Crédit-Bail GE = '010')

La saisie d'un
compte
technique
support est
nécessaire

Compte utilisé lors
de la reprise :
12101000099 –
BANQUE
FIDUCIAL PARAM.
INTERNE

Remarque : Opération effectuée par la banque lors de la reprise Avril 2014

Annexe 2 - Solution de contournement 'Saisie d'une référence externe'

Saisie/consultation sous SAB (2/2)

Renseignement du N°Firme avec 'Autres références externes' :

1 - Lors de l'entrée en relation, il faut cocher 'Autres références externes' :

Entrée en relation
Identifiant : 001417

Signalétique > Coordonnées > Réf ext

Dénomination
Forme : SOCIETE
Forme juridique : 2110
Raison sociale : TESTRUB2
Suite de la raison sociale :
Code APE : 6920Z

Adresse legale/fiscale
Identité destinataire : TESTRUB2
Suite identité :
Appartement, étage, escalier :
Immeuble, bâtiment, résidence :
Numéro et nom de la voie :
Mention spéciale, lieu-dit :
Code postal/Localité :
Pays :

Domiciliation
Code banque :
☒ Souhaitez vous saisir les informations suiv
☒ Autres références externes ☐ Autres co

2 - Puis ensuite, saisir le Numéro en question :

Entrée en relation
Signalétique > Coordonnées > Réf externes

Références externes

Type de référence	Libellé	Référence tiers
FI	NUMERO FIRME	F11111111

Type de référence : (blanc)
Référence tiers :
Ajouter Modifier Initialiser

3 - Ce numéro sera ensuite consultable sous Consultation des données / 'Les autres références externes' :

Consultation du tiers
Consultation des données

0014177 SOCIETE TESTRUB2 Sigle usuel : TESTRUB2A DEPT. RELATION CLIENT

Références externes

Type de référence	Libellé	Référence tiers
FI	NUMERO FIRME	F11111111

3 bis - Ce numéro est créé dans la table ZCLIREF0 au niveau du champ CLIREFCLI

Annexe 3 – Informations disponibles SI FIDINFO

Fichier exemple

Extraction Clients Banque FI-1.xlsx(lecture seule) - LibreOffice Calc												
Fichier Édition Affichage Insertion Format Outils Données Fenêtre Aide												
A13												
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
Civilité	Nom Client	ID Client	Activité	Code APE	N°Facture	Pays	Adresse	SIREN	Téléphone	Fax	Email	
	LOUIS AUTOMOBILES	00393366	211-Auto		755480	France	6 ROUTE NATIONALE 60 89190 MOULONS	3400338930001	03 86 96 80 39	03 25 86 72 13		
	AS COIFFURE	00907610	261-Salon de coiffure		755540	France	33 CHEMIN DES CRIEURS 59650 VILLENEUVE D ASCQ	4987689930001	03 20 79 18 85			
	VARLET SEVERINE	01010983	281-Infirmière		755938	France	INFIRMIERE LIBERALE 46 RUE DU VIVIER 77230 LONGPERRIER	792650137	06 59 87 68 89			
	SOURDILLE AURELIE	01061212	281-Infirmière		755944	France	LE GRAND BAIGNEUX 72110 ST COSME EN VAIRAIS		06 03 04 27 20			
	FLORAMINE	01063697	272-Fleuriste		755973	France	2 RUE DES TROIS MAILLETS 45310 PATAY	3525263880001	02 38 75 73 18			
	QUESSETTE MAGALI	00823559	252-Huissier		756034	France	1 Rue des Promenades B.P. 13 77320 LA FERTE GAUCHER		01 64 04 00 13	01 64 20 27 21	magali.quessette-huissier@orange.fr	
	TEUTSCH CAROLE	01063802	281-Infirmière		756210	France	81 RUE DU GENERAL LECLERC 57870 HARTWILLER	52504074700012				
SCP-Société civile professionnelle	LAPLACE PEPOUEY	00383584	253-Notaire		756216	France	Quartier Berlanne 64160 MORLAAS	3145145220001	05 59 30 03 76	05 59 30 44 21	marc.laplace@notaire.fr	
MME-individuel	RIVES HELENE	00869807	253-Notaire		756269	France	1 AVENUE DE L' AEROPOSTALE 31520 RAMONVILLE-SAINT-AGNE	3812604960009	05 34 31 28 70	05 61 53 43 31	helene.rives@notaire.fr	
	CINDY COIFFURE - MME DUBUCHE	01062345	261-Salon de coiffure		756299	France	3 RUE PASTEUR 62660 BEUVRY	4510550320002	06 63 56 29 31			
M-individuel	CONGNARD DA SILVA F.	00383846	253-Notaire		756325	France	ZAE L'Audacieuse 34480 MAGALAS	353-798-176 00	04 67 36 21 68	04 67 36 61 81	francoise.congnard@notaire.fr	
	OULD SALEM JULIE	01063428	281-Infirmière		756366	France	103 AVENUE DU TERRE FORT 85270 ST HILAIRE DE RIZE		06 81 89 66 09			
	COURTOIS DUVERGER GAELLE	01064316	281-Infirmière		756371	France	37 RUE DES TILLEULS 56130 FEREL		06 75 47 92 00			
AUTRE-Autre	CAB.FRITSCH GUNTZ BARAT	00308883	281-Infirmière		756401	France	CABINET INFIRMIER 4 RUE DES BOUCHERS 67490 DETTWILLER	4840532850001	03 88 91 44 70			
AUTRE-Autre	DEMAULJEAN MONTEFERRANTE	00306174	281-Infirmière		756412	France	INFIRMIERES LIBERALES 7A,QUAI JEANNE D'ARC RES.LES TANNEU 88100 SAINT-DIE	4427891520002	03 29 55 42 93			
SARL-Société à responsab. limitées	BOIRET	00007770	229-Bâtiment	453E - Installation d'eau et de gaz	756437	France	PLACE DU BIGNOT 64270 SALIES DE BEARN	3090843660001	05 59 38 28 21	05 59 38 07 21	sarl.boiret@orange.fr	
	ALM/ANGE & DIVINE COIFFURE	01064803	261-Salon de coiffure		756838	France	21 BIS RUE DU GENERAL LECLERC 93220 GAGNY	5223491660001	01 41 53 48 11			
	NOEMIE COIFFURE / SENECHAL	01061731	261-Salon de coiffure		756851	France	86 RUE IGNAS HUMBLLOT 62138 AUCHY LES MINES	8034377300001	03 21 26 09 66	06 17 60 91 19		
	STYLCOIF	01060753	261-Salon de coiffure		756863	France	172 AVENUE DAMPIERRE 59300 VALENCIENNES	3851249950002	03 27 46 60 55			
SCP-Société civile professionnelle	GERAUD LINE	00880522	253-Notaire		756894	France	21 avenue de Sumène BP 15 34190 GANGES	3311808510001	04 67 73 81 45	04 67 73 54 51	line.geraud@notaire.fr	
	DUPUIS NOEMIE	01064440	281-Infirmière		756921	France	714 AVENUE DE LA PLAGE 85440 TALMONT SAINT HILAIRE	8080027030002	06 74 32 34 57			
	MOREL MATHILDE	01061820	261-Salon de coiffure		756958	France	224 GRANDE RUE 01660 MEZERIAT	5385211540001	04 74 30 29 58			
	CHRIS'TIF	01061627	261-Salon de coiffure		757880	France	2 GRANDE RUE 04300 MANE		04 92 75 01 44			
	DUO COIFFURE	01061299	261-Salon de coiffure		757882	France	RD POINT DE LA RESISTANCE 89300 JOIGNY	3391243720001	03 86 62 37 37			
M-individuel	GENILLIER PIERRE	00384259	253-Notaire		757895	France	5 PLACE CATHERINE GIRERD 63490 SAUXILLANGES	321346777	04 73 96 80 64	04 73 96 84 61	pierre.genillier@nc.fr	
	CHERORET-BESLE FRÉDÉRIQUE	00385098	253-Notaire		757924	France	4, Rue Nationale 34290 MONTBLANC		04 67 98 50 24	04 67 98 58 51	cheroret.libes@notaire.fr	
	GAYLORD COIFFURE	01060215	261-Salon de coiffure		757932	France	3 RUE PAUL VAILLANT COUTURIER 59620 AULNOYE AYMERIES	8009681660002	03 27 39 02 52			
	CARPENTIER ANNABELLE	01060099	281-Infirmière		757948	France	125 RUE FAMARS APT 2 59300 VALENCIENNES		06 60 03 00 73			
AUTRE-Autre	GEC INFIRMIER	00306186	281-Infirmière		757951	France	INFIRMIERE LIBERALE 53 BIS ROUTE NATIONALE COUR DE LA M 72110 SAINT COSME EN VARAIS	3900169700003	02 97 76 48 09			
SARL-Société à responsab. limitées	VALDELUC AUTO	00295308	201-Auto SPC		SF10439	France	510 Chemin de l'Ayguette Z.A.C. de l'Ayguette 84110 VAISON LA ROMAINE	4081181560001	04 90 36 51 60	04 90 36 51 61		
	SOURDILLE AURELIE	01061212	281-Infirmière		757967	France	LE GRAND BAIGNEUX 72110 ST COSME EN VAIRAIS		06 03 04 27 20			
MME-individuel	BIGOT CORINNE	00986536	281-Infirmière		757969	France	INFIRMIERE LIBERALE 53 BIS ROUTE NATIONALE COUR DE LA M 72110 SAINT COSME EN VARAIS	7499556960001	06 43 55 82 98			
	BOITIER VALERIE	01061118	261-Salon de coiffure		757971	France	12 PLACE DU MARTROI 45390 PUISEAUX	4302146920001	02 38 33 60 88			
	ANGOT MARIE CHARLOTTE	01063971	281-Infirmière		757979	France	49 BOULEVARD F BUHOT 50700 VALOGNES	5195918790001	07 82 77 31 84			
	SANDER DESNOS ELISABETH & DIVAY VAL	01064315	281-Infirmière		757984	France	CABINET INFIRMIER 3 RUE DU PONT 53150 MONTSURS		06 71 53 07 71			
	CHERADAME MORGANE	01064317	281-Infirmière		757993	France	1 CHEMIN GIROIS 27390 MONTREUIL L'ARGILLE		06 75 73 70 78			
	VAZQUEZ SYLVIE	01065423	281-Infirmière		757999	France	5 RUE CAMILLE DESMOULINS ENTREE C 94230 CACHAN	4023725770009	06 45 78 62 64			

Annexe 4 – Liste des informations nécessaires Client

Liste des informations attendues - exemples

ID SAB (attribué en automatique par SAB, ex 0010247)
ID EXTERNE (ID FIDINFO, ex I0010247)
Civilité (ex STE, ASSO, EIMR, etc..)
Raison sociale / ou nom (ex BOULANGERIE EXEMPLE)
Sigle usuel (ex : BOUL EX, règle d'abréviation à récupérer côté DRC)
Service de gestion* (0102 – DEPT REL CLI)
Responsable commercial (ex RR7, en fonction de la région)
Motif d'entrée en relation (Apporteur FID Informatique)
Date d'entrée en relation (ex 13042016,)
Code APE (ex 1071C - BOULANGERIE ET BOULANGERIE-PAT)
Forme juridique (ex 5499 – Société à responsabilité limitée)
SIREN (ex 437933302)
SIRET (ex 00022)
Code pays de naissance (ex F - France)
Pays de nationalité (ex F - France)
Qualité du Tiers : (ex SOC – SOC ET QUASI-SOCIETES NON FINANCIERE)
Pays de résidence (ex F - France)
Cotation Banque de France* (ex : 5+)
Pièces justificatives - statuts* : Référence (ex : AAAAAAAAAA), date d'émission (ex : 13012016), date de validité (ex : 13042029)
Pièces justificatives - pièce d'identité* : Référence (ex : AAAAAAAAAA), date d'émission (ex : 13012016), date de validité (ex : 13042029)
Régime fiscale (ex ISN - Régime normal)
Catégorie de Tiers* (ex : PRO – Professionnel, STD -Standard Entreprise)
Téléphone / Type de numéro (ex 0404040404 / FIXE)
Email (ex boulexemple@hotmail.com)
Adresse fiscale (ex : BOULANGERIE EXEMPLE 243 AVENUE DU FRANC 01170 GEX FRANCE, sous forme Adresse1/2/3/4, code postale, ville, code pays)
(option) Identifiant du dirigeant* (ID SAB, ex 0010248)
(option) Capital social (ex : 3000000)
(option) Date de création de l'entité (ex 13042010)
Informations Contrat - (en automatique) Numéro de contrat* = Numéro de facture ?
Informations Contrat - Date d'adhésion (ex 13042010)
Informations Contrat - Date de fin (ex 13042020)
Informations Contrat - Date de résiliation (ex 13042016)
Informations Contrat - Montant du contrat (ex 30000)

* voir si l'information peut être renseignée seulement lors la souscription à un compte courant (*Action DSI : Lister les informations bloquantes*)

