**Sources :**

**Sources KYC :** PDF +<https://medium.com/authenteq/the-evolution-of-kyc-part-1-6592737d11fa>

<https://offers.hubspot.fr/contenu/creer-son-chatbot?submissionGuid=4d6b8de5-164f-4a65-90f4-ee647dbef718>

1 : <http://atelier.rfi.fr/profiles/blogs/le-blanchiment-d-argent-et-ses-consequences>

2 : <https://www.lesclesdelabanque.com/web/Cdb/Particuliers/Content.nsf/DocumentsByIDWeb/7PNKPN?OpenDocument>

3 : <https://www.gktoday.in/gk/know-your-customer/>

4 : <https://www.lesechos.fr/idees-debats/cercle/opinion-le-know-your-customer-au-sein-des-banques-une-reglementation-strategique-pour-la-relation-client-141302>

5 : <https://www.societegenerale.com/fr/accueil>

6 : <https://www.sgmaroc.com/>

7 : <https://www.lesclesdelabanque.com/Web/Cdb/Particuliers/Content.nsf/DocumentsByIDWeb/6WECHD?OpenDocument>

8 : <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Recommandations_GAFI.pdf>

9: <https://blog.hubspot.fr/marketing/histoire-evolution-bots>

10 : <https://www.guru99.com/deep-learning-libraries.html>

11 : <https://www.suricats-consulting.com/lab4us-chatbot/>

12 : <https://fr.wikipedia.org/wiki/Abstraction_(informatique)>

13 : <https://rasa.com/docs/getting-started/>

14 : <https://fr.wikipedia.org/wiki/Watson_(intelligence_artificielle)>

15 : <https://nexworld.fr/comment-developper-son-chatbot-avec-rasa-premiere-partie-concepts-et-overview/>

**Abréviations :**

**KYC:** Know Your Customer

**AML:** Anti-Money Laundering

**GAFI:** Groupe d’Action Financière

**CFT:** Combating Financing of Terrorism

**SGMA:** Société Générale Maroc

**SG:** Société Générale

**ML:** Machine Learning

**AI:** Artifical Intelligence

**DL:** Deep Learning

**NLP:** Natural Language Processing

**NLU:** Natural Language Understanding

**VM:** Virtual Machine

**GCP:** Google Cloud Platform

**AWS:** Amazon Web Services

**CSML:** Conversational Standard Meta Language

**OS:** Operating System

**Figure 12 :** Environnement virtuel Python **Figure 13 :** Création de nouveau dossier en ligne de commande **Figure 14 :** Préparation du dossier de test sous RASA **Figure 15 :** Aperçu des fichiers de test **Figure 16 :** Configuration du chatbot **Fichier 17 :** Fichier des stories de test **Fichier 18 :** Fichier des intentions de test  
**Figure 19 :** Fichier des réponses aux intentions de test  
**Figure 20 :** Entraînement du chatbot en ligne de commande  
**Figure 21 :** Test du chatbot  
**Figure 22 :** Importation des fichiers sur github  
**Figure 23 :** Connexion du chatbot sur github avec RASA X   
**Figure 24 :** Test du chatbot sur l’interface de conversation   
**Figure 25 :** Questions ouvertes à implémenter sur le chatbot   
**Figure 26 :** Use-cases à implémenter sur le chatbot  
**Figure 28 :** Intentions du chatbot implémentées   
**Figure 29 :** Stories du chatbot implémentées   
**Figure 30 :** Réponses aux intentions implémentées   
**Figure 31 :** Test du chatbot à partir du Terminal   
**Figure 32 :** Niveau de confiance associé aux intentions testé  
**Figure 33 :** Test final du chatbot sur l’interface de conversation

Introduction

**Chapitre I : Contexte et Organisme d’accueil**

**1) Contexte du projet :**

* 1. **Système bancaire dans le monde**
     1. *C’est quoi une banque ?*
     2. *Bref historique*
     3. *Types de banques*
     4. *Menaces sur les banques*
     5. *Réglementation bancaire*
  2. **Système bancaire marocain**
     1. *Quelques dates clés*
     2. *Réglementation marocaine des banques*
     3. *Lutte contre le blanchiment des capitaux au Maroc*

**2) Présentation de l’organisme d’accueil :**

**2.1) Groupe Société Générale**

**2.2) Société Générale Maroc (SGMA)**

*2.2.1) Présentation*

*2.2.2) Organisation interne*

**2.3) Organisation de l’équipe Solutions – Programme KYC**

**Chapitre II : Programme KYC**

*Instruction et Utilisation de l’outil SOGEKYC – (Sous-parties à définir)*

**Chapitre III : Problématique et Présentation de la solution**

**1) Problématique**

**1.1) Au niveau de l’instruction KYC  
 1.2) Au niveau de l’outil SOGEKYC**

**2) Présentation de la solution Chatbot**

**2.1) C’est quoi un Chatbot ?  
2.2) Le Chatbot au niveau de l’instruction KYC  
 2.3) Le Chatbot au niveau de l’outil SOGEKYC**

**Chapitre IV : Architecture de l’outil SOGEKYC**

*Architecture Technique et Fonctionnelle - (Sous-parties à définir)*

**Chapitre V : Chatbot + IA &ML**

**1) Informations sur le Chatbot**

**1.1) Bots informatiques***1.1.1) C’est quoi un bot informatique ?  
1.1.2) Histoire des bots informatiques  
1.1.3) Types de bots  
1.1.4) Catégorisation de bots  
1.1.6) Quelques statistiques*

**Chapitre VI- Conception du Chatbot avec RASA (Tout sur RASA)**

**Chapitre VII- Phase de test du Chatbot**

**Chapitre VIII- Implémentation du Chatbot et Maintenance**

Conclusion

Webographie / Bibliographie

**SOGEKYC :**

SOGEKYC est la solution Workflow KYC au niveau de la SGMA permettant le pilotage de cette activité.

Il permet de :

* Vérifier la complétude des données au niveau du référentiel CBS
* Vérifier l’exhaustivité des documents clients requis dans le cadre du processus KYC.
* S’assurer de la concordance des données saisies et des documents fournis de toute la clientèle CLIPRI / CLIPRO / CLICOM.

SOGEKYC concerne 3 processus :

* KYC d’un nouveau client
* Remédiation KYC : Mise en conformité des clients non encore soumis au KYC.
* Revue périodique : Selon le niveau de risque et la date du dernier KYC.

Types de clients :

Personne physique / Morale

**Authentification :**

L’authentification dans l’application se fait via LDAP à l’aide d’un login et d’un mot de passe (Plus de détails par la suite)

Fonctionnalités :

L’utilisateur peut :

* Créer un nouveau dossier : Initier un dossier KYC Agence (4 étapes) ou Siège (6 étapes)
* Traiter une liste de dossiers : Visualiser ses tâches et lister des dossiers en attente de traitement.
* Faire un reporting : Afficher des statistiques graphiques globales
* Rechercher : Réaliser une recherche multicritères et faire des consultations de dossiers.