

# Cartographie de processus monétique

Roth Robin

Tuteurs: Lydia Huet-de-froberville,  
Aude Mahu, Arnaud Joly

27 Août 2025

Master 2 CSMI

# Sommaire

## Contexte

Présentation Générale

La monétique c'est quoi ?

Équipe

Agilité

## Objectifs

Processus étudiés

Difficultés rencontrées et solutions trouvées

Apports du stage

Conclusion et perspective

Remerciements

Annexe

# Contexte



# Présentation Générale

La **Société Générale** est une banque européenne opérant dans trois domaines d'activités complémentaires:

- ▶ la Banque de détail en France, la Banque Privée et les Assurances,
- ▶ la Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs,
- ▶ la Mobilité, Banque de détail à l'international (République Tchèque, Roumanie, ...) et Services Financiers.

# Monétique



# La monétique c'est quoi ?

La **Monétique** concerne tout ce qui est en lien avec la gestion des cartes et les transactions associées.

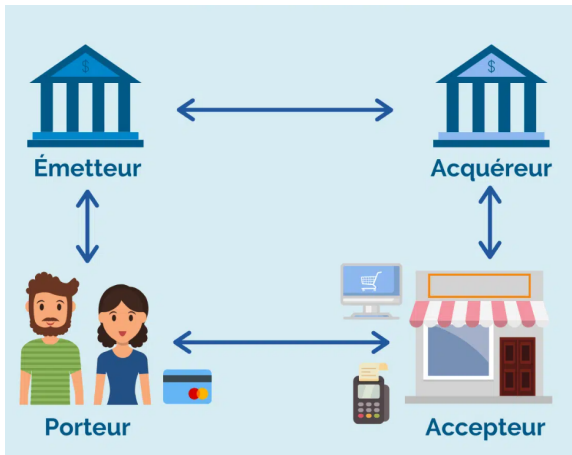


Image: Mobile Transaction

# Équipe



# Équipe

**CardOp** est la fusion des équipes CardMon et Opérations, composée de Business Analysts, Développeurs et Product Owners, elle gère les périmètres:

## Référentiel Carte

- ▶ Gestion du cycle de vie des cartes.
- ▶ Interface entre référentiel maître et le reste du Système Informatique.

**Volume traité:** 6.3 millions de cartes.

## Opérations

- ▶ L'alimentation de la comptabilité.
- ▶ La génération des relevés cartes.
- ▶ L'alimentation des banques à distance particuliers, professionnels et d'entreprises.
- ▶ L'affichage en temps réel des opérations.

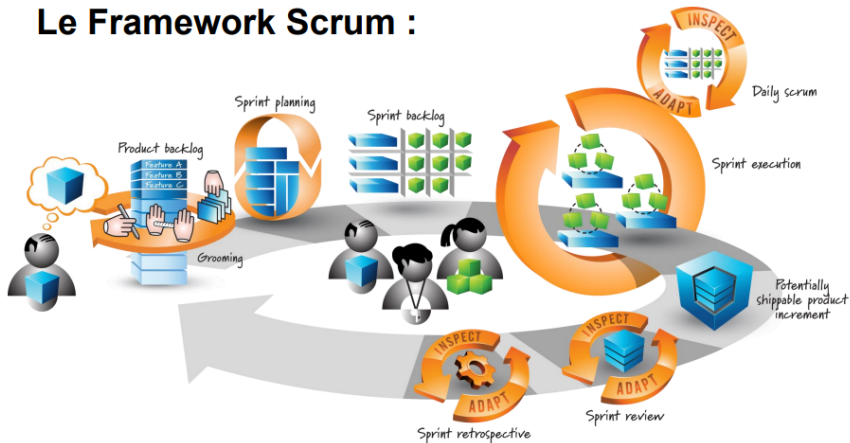
**Volume traité:** 4 millions d'opérations/jour en moyenne.



# Agilité



## Le Framework Scrum :



Copyright © 2012, Kenneth S. Rubin and Innolution, LLC. All Rights Reserved.

# Objectifs



# Objectifs

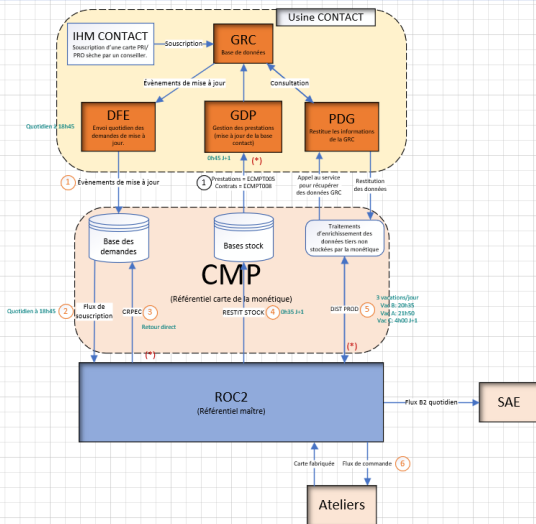
- ▶ Cartographier un processus par Sprint.
- ▶ Proposer des indicateurs de contrôle et de suivi.
- ▶ Présentation en Démo à l'équipe.
- ▶ Présentation à la RTE et au Tribe Manager.

# Processus étudiés



# Périmètre Référentiel Carte

## Souscription de carte sèche (CLIPRI/CLIPRO)



### Légende:

(\*): Possible rejets non traités

- Application RBS/PAY
- Application RBS hors RBS/PAY
- Application Transactis (TTIS)
- Application hors RBS

Flux quotidien de mise à jour des informations

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6

### Contexte

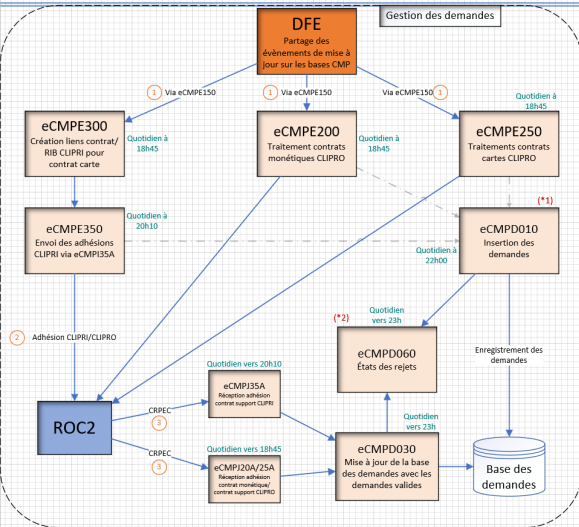
Ce visio présente le processus de souscription de carte sèche (carte non packagée) par un conseiller dans Contact (IHM permettant de créer ou modifier des informations client) jusqu'à l'envoi des fichiers de commande.

La GRC est la base de données Contact regroupant les informations des clients. Les services DFE et PDG permettent l'accès à la GRC pour récupérer les événements de mise à jour et accéder aux données de la GRC.

ROC2 divise sa production du jour en 3 vacations (A, B, C) pour éviter de trop grosses volumétries. La vacation C est donc souvent presque vide. Les vacations DIST PROD B et A sont traitées avant la RESTIT STOCK.

# Page détaillée Souscription d'une carte sèche

## Réception des souscriptions



### Légende:

(\*): Possible rejets non traités

(\*1) Réception de demande avec état en anomalie (cas vu avec indicateur parti sans adresse) de ecmp350, ecmp200 et ecmp250.

(\*2) Sysout comprenant seulement le nombre de fichier aller et fichier retour

- Application RBS/PAY
- Application RBS hors RBS/PAY
- Application Transacts (TTIS)
- Application hors RBS
- Envoi des demandes

- 1 Flux quotidien de mise à jour des informations
- 2 Avenant des souscriptions, les fichiers ne sont pas encore enregistré car CMP pas référentiel maître
- 3 CRPEC: mise à jour de la base des demandes avec les fichiers OK ou KO.

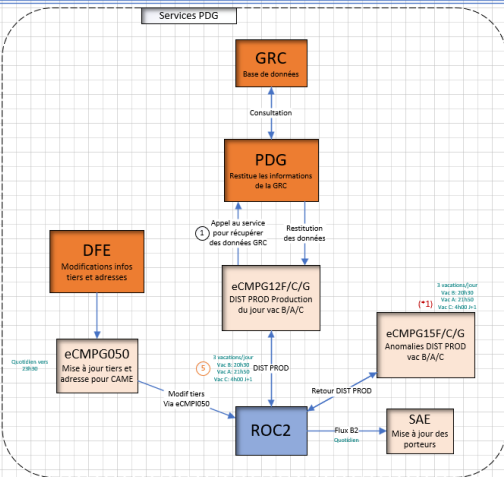
### Règle de purge de la base des demandes

Purge de la table:

- des demandes OK ou NT (non transmises) de + de 1 mois,
- des demandes KO ou ER (demande en erreur) de + de 3 mois.

# Page détaillée Souscription d'une carte sèche

## Traitement des DIST-PROD



### Légende:

**(\*) : Possible rejets non traités**

Rejets tiers (Différence CG sur les références tiers et adresse) et adresse (NPAI)  
Compte rendu de traitement dans la BAL dès la fin de eCMPG15 avec compteur de rejets tiers et si la restit stock ou le dist prod sont KO

(\*)

- Application RBS/PAY
- Application RBS hors RBS/PAY
- Application Transactis (TTIS)
- Application hors RBS

**DIST PROD:** Flux d'enrichissement, demande des données non stockées chez TTIS

**Services PDG recensé pour les DIST PROD en date du 08/07/2025**

18-3-2463: Top Banque Privée,  
15-3-2409: référence tiers d'un CG,  
24-3-1974: Blocs données tiers,  
46-31-1603: Récupération de l'adresse d'envoi des cartes pour les données adresse,  
38-241-1643: Récupération des données compte.

### Description supplémentaire

Le flux de mise à jour des tiers envoyé à ROC2 est utilisé pour alimenter le flux B2 (flux quotidien de mise à jour du référentiel porteur) destiné au SAE pour mettre à jour les informations des cartes.  
Évolution ANI/AVS : enrichir le flux de eCMPG050 envoyé à ROC2 avec le code postal pour octobre 2025.



# Difficultés rencontrées et solutions trouvées



# Difficultés rencontrées et solutions trouvées

## Difficultés rencontrées

- ▶ Manque de documentation (surtout sur le périmètre référentiel carte).
- ▶ Complexité des processus.
- ▶ Projet en cours sur certain processus, donc prise en compte de l'existant et de ce qui va changer.

## Solutions

- ▶ Discussions avec les Business Analysts et les Développeurs.
- ▶ Analyse des flux en production.
- ▶ Lecture des codes COBOL et des dessins de chaînes.

# Apports du stage



# Apports du stage

## Fonctionnelle:

- ▶ Fonctionnement d'un système d'information soumis à des exigences de robustesse.
- ▶ Apprentissage du fonctionnement de la banque de détail, des cartes et des paiements.

## Méthodologique:

- ▶ Immersion dans un cadres Agile à l'échelle.
- ▶ Télétravail.

## Humain:

- ▶ Collaboration dans une équipe pluridisciplinaire.
- ▶ Communication.

# Conclusion et perspective



# Conclusion et perspective

## Conclusion

- ▶ Expérience enrichissante dans un environnement Agile SAFe, avec un travail au sein d'une équipe pluridisciplinaire.
- ▶ Compréhension des enjeux liés à la fiabilité, la disponibilité et la traçabilité dans les systèmes bancaires.

## Perspective

- ▶ Mettre en place les indicateurs proposés.
- ▶ Étendre les cartographies aux autres périmètres.
- ▶ Continuer à évoluer sur des missions mêlant vision métier et compétences techniques.

# Remerciements

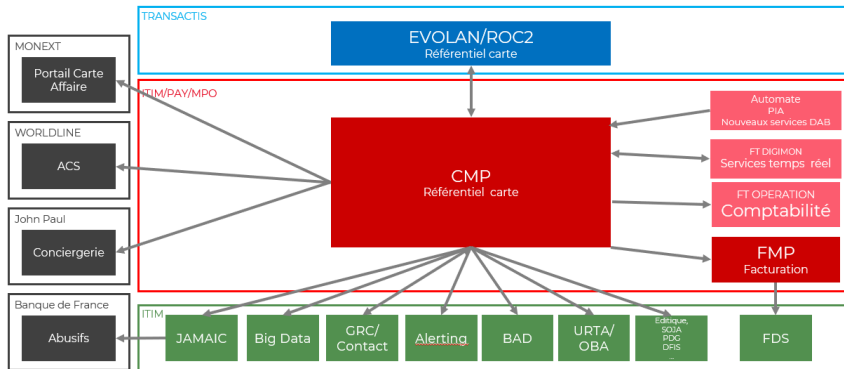
- ▶ Lydia Huet-de-froberville et Aude Mahu, mes tutrices de stage pour l'accompagnement.
- ▶ Arnaud Joly pour l'opportunité et sa contribution à la bonne ambiance de l'équipe.

# Annexe

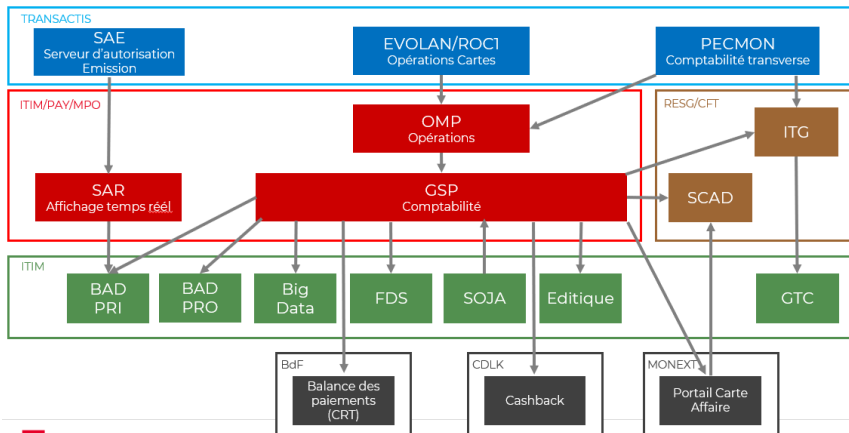




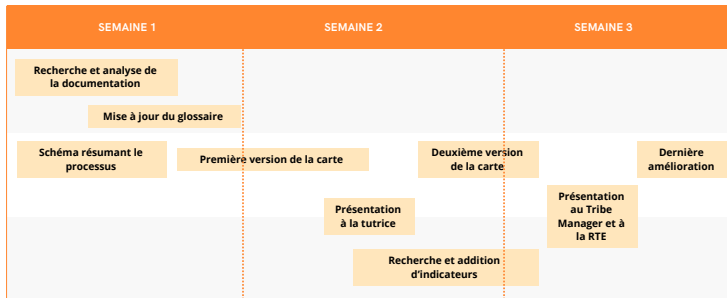
# Application référentiel carte



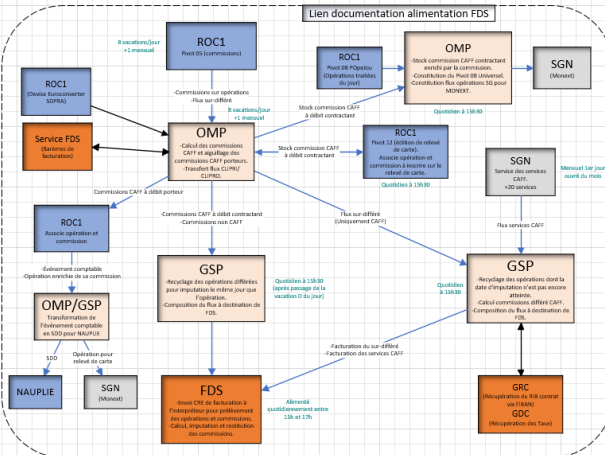
# Applications opérations




# Sprint Roadmap



## Alimentation FDS: Prise de commissions sur les cartes



-  Application RBS/PAY
-  Application Transactis (TTIS)
-  Application Monext
-  Application RBS hors RBS/PAY

## Glossaire acronymes et applications

**Contexte:**

FDS centralise la facturation des frais et des commissions et gère les différents barèmes de facturation. À partir des éléments fournis par les applications productrices, FDS est responsable du calcul, de l'imputation (envoi de CRE de facturation à l'Interpréteur), et de la restitution des commissions.

**Note:** Une opération donne lieu à une commission si elle est réalisée en dehors de la zone UE ou dans une autre devise que l'EURO (après forçage de certaines règles d'assimilation).

Trois flux de facturation sont envoyés à FD 5:

- Facturation des commissions sur les opérations, ce sont les commissions sur les opérations faites à l'étranger, les retraits fait sur DAB autres que SG et 25F pour toutes les cartes sauf CAFF à débit porteur. Ce flux représente 99% du montant et volume envoyé à FDS.

-**Facturation du sur-différé**, il s'agit de facturer au contractant le différé supplémentaire (entre 4 et 60 jours de différé supplémentaire possible) utilisé par ses porteurs. Ce flux représente 1% du montant et volume envoyé à FDS.

- Facturation des services cartes affaires (portal Sogecartenet, édition du relevé de gestion etc...) gérés par Monext et facturés chaque mois par FDS. Ce flux représente quelques centaines d'enregistrements mensuels avec des montants faibles, le volume et le montant sont négligeable par rapport aux autres flux.

Application calculant les commissions:

Commissions sur opérations:  
- FDS: CLIPRI et CLIPRO  
- GSP: CAFF.  
Sur-différé: GSP.  
Services CAFF: FDS/GSP.

## Application assurant la festuration:

Commissions sur opérations:

- FDS: toutes cartes sauf CAFF débit porteur.
- GSP: CAFF débit porteur.

Sur-différé: FDS.

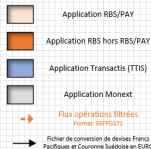
Services CAFF: FDS.

# Page détaillée facturation des services

## Calcul et aiguillage commissions porteur

### Légende:

\*: Idées d'indicateurs



Lecture des barèmes en fournissant:  
-code opération FDS (numéro à 5 chiffres)  
-devises de l'opération  
-numéro du contrat (présence de conditions négociées sur le contrat)  
-numéro du client du contrat (présence de conditions négociées sur le contrat)  
Renvoie le barème à utiliser ainsi que les conditions négociées si elles existent.

(\*1): Si l'accès au barème FDS renvoie une erreur  
-ajouter pourcentage d'enregistrement en anomalie par code technique  
-d'échec de facturation (selon le cas) (inclus exclu) ou renvoi  
-si une erreur grave cause la fin du traitement, ajouter quantité de fichiers non traités.

(\*2): Si quantité de commissions à 0 pour les CAFF trop importantes en proportion => demande de vérification et validation.  
Description des règles de filtrage dans la doc en lien.

### Description additionnelle

Valorisation du bloc pays intégré dans les composants OMP à partir des données récupérées à partir de ERECA.  
-Récupération des données pays via un flux XPATHA (source ERECA).  
-Alimentation de la table CRG OMPFAVST.  
-Ajout d'un bloc de valorisation dans tous les programmes OMP réceptionnant les pivots.  
-Échec de facturation  
-Champ TYPEVTAC utilisé pour aiguiller les opérations (R0002, R0003, R0004).

