

A dark blue vertical bar runs down the left side of the page. A blue arrow points to the right from this bar, containing the date.

12/12/2022

Référentiel Technico- Fonctionnel

Cellule chargée des reportings
bancaires et la Mise en place des
Outils d'Aide à la Décision

Table des matières

1. Contexte Général	2
2. Les états demandés.....	3
2.1 Balance générale	3
2.1.1 Description :	3
2.1.2 Structure	3
2.2 Balance Détaillée	4
2.2.1 Description	4
2.2.2 Structure	4
2.3 Flux sortant.....	6
2.3.1 Description	6
2.3.2 Structure	6
2.4 Ouverture des crédits documentaires.....	7
2.4.1 Description	7
2.4.2 Structure	7
2.5 Prévision des échéances des crédits documentaires	8
2.5.1 Description	8
2.5.2 Structure	8
2.6 Flux Entrant	8
2.6.1 Description	8
2.6.2 Structure	8
2.7 Relevé de compte correspondant	9
2.7.1 Description	9
2.7.2 Structure	9
3. Périodicité	10
4. Modalité de transmission.....	11
5. Le référentiel d'analyse commun.....	12

1. Contexte Général

Ces documents présents la spécification technique et fonctionnelle de l'ensemble des états demandés par la BCM à transmettre à travers des end-points fournis par La BCM.

Dans un premier lieu, ce document décrit chaque état demandé avec des exemples et des consignes supplémentaires pour la définition de chaque champ.

Par la suite, le document aborde la périodicité de chaque état et la modalité de transmission.

La cellule reporting sera toujours à votre disposition pour apporter tout éclaircissement nécessaire.

2. Les états demandés

2.1 Balance générale

2.1.1 Description :

Cet état contient toutes les informations concernant les comptes des classes comptables et leurs soldes débiteurs ou créditeurs.

2.1.2 Structure

Nom de l'état : **EtatBCM_BalanceGenerale ;**

Champs Fonctionnels	Champs Techniques	Format	Exemples	Commentaire
Libellé Banque	Banque	BBB	BBB	Référence de la banque
Date Clôture Balance	dateClotureBalance	"yyyymmdd"	20220812	Date de clôture de la balance générale. Elle doit être codifiée en "yyyymmdd", 20220812 pour dire le 12/08/2022.
Compte	compte	cadre comptable énumérant la liste des comptes répartis en neuf classes (Numéro de compte comptable)	100000, 211100	Numéro (identifiant) du compte de la balance générale, 10 pour le compte caisse, et 20 crédit à la clientèle et 21 compte de la clientèle
Intitulé	intituleCompte	Le libellé du compte de la balance générale	Caisse, Crédit à la clientèle	Libellé du compte de la balance générale.
Devise	devise	monnaie du compte	EUR, USD, MRU	Libellé de la devise en lettre (mais ce libellé doit être unique).
Resident	resident	R ou NR	R	Résident ou non résident. Mettre NA si ce n'est pas disponible
solde débiteur	soldeDebiteur	Valeur débiteur en MRU	2 323 246	Valeur débitrice en MRU ou de la contre-valeur en MRU s'il s'agit d'un compte en devise. La

				valeur est toujours en valeur absolue.
solde créditeur	soldeCrediteur	Valeur créditeur en MRU	1 000 545	Valeur débitrice en MRU ou de la contre-valeur en MRU s'il s'agit d'un compte en devise. La valeur est toujours en valeur absolue.

2.2 Balance Détaillée

2.2.1 Description

Cet état retrace toutes les informations détaillées des soldes de la balance générale.

2.2.2 Structure

Nom de l'état : **EtatBCM_BalanceDetaillee**

Champs Fonctionnels	Champs Techniques	Format	Exemples	Commentaire
Libellé Banque	Banque	BBB	BBB	Référence de la banque
Date Clôture Balance	dateClotureBalance	date en format "yyyymmdd" en entier	20220812	Date de clôture de la balance détaillée. Elle doit être codifiée en "yyyymmdd", 20220812 pour dire le 12/08/2022.
Compte	compte	cadre comptable énumérant la liste des comptes répartis en neuf classes (Numéro de compte comptable)	100000, 211100	Numéro (identifiant) du compte de la balance détaillée, 100 pour Billets et monnaies, et 201 autres crédits à court terme et 210 Comptes ordinaires...
intitulé du chapitre	intituleCompteComptable	Le libellé du compte de la balance détaillée	Caisse, Crédit à la clientèle,	Libellé du compte de la balance détaillée.
Compte client	compteBancaireClient	compte bancaire du client	00428427 996	Insérer le compte racine du client (CIF).
Intitulé du compte	intituleCompteBancaire	Le libellé du compte bancaire	Adama	Insérer les intitulés des comptes.
résident	resident	R ou NR	R	Préciser s'il s'agit d'un résident ou non résident. Mettre NA si ce n'est pas disponible

Client apparenté	EstClientApparente	Texte	A	La lettre « A » s'il s'agit d'un client apparenté.
devise	devise	monnaie du compte	EUR, USD, MRU	Libellé de la devise en lettre.
activité	activiteClient	Libellé de la référentielle activité	pêche, BTP, commerce	Préciser uniquement l'activité du client; pour les comptes principaux 21; conformément à l'instruction 05/GR/1998. Voir annexe 1. RefActivite
Agent économique (secteur)	secteurActiviteClient	Libellé du secteur d'activité	Entreprise publique, privé, salarié, personnel de banque	il s'agit de nous préciser le secteur d'activité du client. RefAgentEconomique .
solde débiteur	soldeDebitueur	Valeur débiteur en MRU	2 323 246	Il s'agit de la valeur débitrice en MRU ou de la contre-valeur en MRU s'il s'agit d'un compte en devise. La valeur est toujours en valeur absolue.
solde créditeur	soldeCrediteur	Valeur créditeur en MRU	1 000 545	Il s'agit de la valeur débitrice en MRU ou de la contre-valeur en MRU s'il s'agit d'un compte en devise. La valeur est toujours en valeur absolue.

NB:

1. Veuillez contacter la cellule pour toute information supplémentaire ou situation exceptionnelle.
2. La liste des états demandés est non exhaustive ; la cellule peut demander ultérieurement d'autres états complémentaires.
3. Deux tables (**EtatBCM_BalanceGenerale_mensuel** et **etatBCM_BalanceDetailee_mensuel**) seront créées pour refléter les arrêtés mensuels et doivent être alimentées et mise à jour avant le **8 de chaque mois**. Elles ont la même structure que les tables **EtatBCM_BalanceGenerale** et **EtatBCM_BalanceDetailee**.

2.3 Flux sortant

2.3.1 Description

Cet état retrace l'ensemble des flux en devises (flux sortant) conformément à la réglementation.

2.3.2 Structure

Nom de l'état : **EtatBCM_Flux_Sortants**

Champs Fonctionnels	Champs Techniques	Format	Exemples	Commentaire
Libellé Banque	Banque	BBB	BBB	Référence de la banque
Référence de la transaction	referenceTransaction	Texte	AB123456789	Cette référence doit être unique et reporter au champ 20 du message SWIFT.
Date de la transaction	dateTransaction	Date en format "yyyymmdd" en entier	20220812	Date de la transaction.
Type Swift	typeSwfit	Texte	MT103, MT754..	Type du message swift.
Mode de règlement	modeReglement	Texte	TL	(TL, CD, RD).
Devise	devise	Code en lettre (libellé)	EUR, USD	Libellé de la devise.
Montant de la transaction	montantTransaction	numérique	100000	Montant de la transaction en devise.
Taux de change	tauxDeChange	numérique	39,5	Cours de vente appliqué au transfert.
Nom du donneur d'ordre	nomDonneurOrdre	Texte	Med	Dénomination de la personne morale ou nom de la personne physique.
NIF/NNI	nif_nni	Texte	12345678 ou 1234567890	Numéro d'identité fiscal pour la personne morale et numéro national d'identification pour la personne physique.
Source de la devise	sourceDevise	Texte	Maché BCM	Préciser si la source de la devise est la BCM ou autre.
Nom du Bénéficiaire	beneficiaire	Texte	AGENCE ADB	Dénomination de la personne morale ou nom du personne physique
Produit	produit	Texte	riz	Conformément RefProduit , s'il s'agit d'une importation.

Nature Économique	natureEconomique	Texte	TOURISMES	RefNatureEconomique pour les flux sortants hors importations.
Pays	pays	Texte	Maroc	Pays du bénéficiaire. RefPays

2.4 Ouverture des crédits documentaires

2.4.1 Description

Cet état contient les informations requises lors des ouvertures des crédits documentaires.

2.4.2 Structure

Nom de l'état: **EtatBCM_OuvertureCreditDocumentaire**

Champs Fonctionnels	Champs Techniques	Format	Exemples	Commentaire
Libellé Banque	Banque	BBB	BBB	Référence de la banque
N° CREDOC	numCredoc	Texte	CD20102022	La référence du crédit documentaire
DATE OUVERTURE	dateOuverture	Date en format "yyyymmdd" en entier	20221120	La date d'ouverture du CD.
DONNEUR D'ORDRE	nomDonneurOrdre	Texte	ETS Abc	Dénomination de la personne morale
MONTANT	montantOuverture	Numérique	1 000 000	Montant de l'ouverture
DEVISE	devise	Code en lettre (libellé)	EUR, USD	Libellé de la devise.
Nom du bénéficiaire	beneficiaire	Texte	EFGD	Dénomination de la personne morale
CORRESPONDANT	nomCorrespondant	Texte	SGM PARIS	Nom du correspondant.
PRODUIT	produit	Texte	riz	Référentiel Produit
DEPOSITE	deposite	Numérique	100 000	Déposit constituer conformément à la réglementation
Pays	pays	Texte	France	Pays du bénéficiaire

2.5 Prévision des échéances des crédits documentaires

2.5.1 Description

Cet état doit contenir les prévisions des échéances des crédits documentaires.

2.5.2 Structure

Nom de l'état: **EtatBCM_PrevisionEcheance**

Champs Fonctionnels	Champs Techniques	Format	Exemples	Commentaire
Libellé Banque	Banque	BBB	BBB	Référence de la banque
N° CREDOC	numCredoc	Texte	CD201 02022	Référence du crédit documentaire (conforme au champ 20 du MT700)
DATE D'ÉCHÉANCE	dateEcheance	Date en format "yyyymmdd" en entier	20 221 120	Date prévue pour la réalisation de l'échéance.
MONTANT DE L'ÉCHÉANCE	montantEcheance	Numérique	1 000 000	Montant de l'échéance.
DEWISE	devise	Texte	EUR, USD	Libellé de la devise.

2.6 Flux Entrant

2.6.1 Description

Cette table retrace l'ensemble des flux en devises entrant conformément à la réglementation.

2.6.2 Structure

Nom de l'état: **EtatBCM_Flux_Entrants**

Champs Fonctionnels	Champs Techniques	Format	Exemples	Commentaire
Libellé Banque	Banque	BBB	BBB	Référence de la banque
Référence de la transaction	referenceTransaction	Texte	AB123456789	Cette référence doit être au champ 20 du message SWIFT entrant.
Date de la transaction	dateTransaction	Date en format "yyyymmdd" en entier	20220812	Date de la transaction.

Type Swift	typeSwfit	Texte	MT103, MT754...	Type du message swfit.
Mode de règlement	modeReglement	Texte	TR	(TL, CD, RD)
Devise	devise	Code en lettre (libellé)	EUR, USD	Libellé de la devise.
Montant de la transaction	montantTransaction	numérique	100000	Montant de la transaction en devise.
Taux de change	tauxDeChange	numérique	39,5	Cours de vente appliqué au transfert.
Nom du donneur d'ordre	nomDonneurOrdre	Texte	AGENCE ADB	Dénomination de la personne morale ou nom de la personne physique.
NIF/NNI	nif_nni	Texte	12345678 ou 1234567890	Numéro d'identité fiscal pour la personne morale et numéro national d'identification pour la personne physique.
Nom du Bénéficiaire	beneficiaire	Texte	MED	Dénomination de la personne morale ou nom du personne physique
Produit	produit	Texte	poisson congelé	Conformément RéférentielProduit, s'il s'agit d'une importation.
Nature Économique	natureEconomique	Texte	TOURISMES	RefINatureEconomique pour les flux entrant hors exportation.
Pays	pays	Texte	Maroc	Pays du donneur d'ordre.

2.7 Relevé de compte correspondant

2.7.1 Description

Cette table correspond au relevé des comptes correspondants sur le système d'information.

2.7.2 Structure

Nom de l'état: **EtatBCM_ReleveDesComptesCorrespondants**

Champs Fonctionnels		Format	Exemples	Commentaire
Libellé Banque	Banque	BBB	BBB	Référence de la banque
Nom correspondant	nomCorrespondant	texte	PNB PARIBAS	Nom du correspondant

N° compte	numCompte	texte	1234568997	Numéro du compte
Devise	devise	Code en lettre (libellé)	EUR, USD	Libellé de la devise.
Date	date	Date		Après la clôture de chaque journée.
Soldes au début de la journée	soldeDebutJournee	Numérique	1 000 000	solde du compte au début de la journée
Total mouvements débiteurs de la journée	totalMvtsDebiteursJournee	Numérique	100 000	Tous les mouvements débiteurs de la journée
Total mouvements créditeurs de la journée	totalMvtsCrediteurs	Numérique	200 000	Tous les mouvements créditeurs de la journée
Solde à la fin de la journée	soldeFinJournee	Numérique	1 100 000	solde du compte à la fin de la journée.

3. Périodicité

Etats	Périodicité	Commentaire
EtatBCM_BalanceGenerale	Quotidienne	Après la clôture de la journée.
EtatBCM_BalanceDetaillee	Hebdomadaire	Après la de la journée..
EtatBCM_BalanceGenerale _Mensuel	Mensuel	Avant le huit de chaque mois.
EtatBCM_BalanceDetaillee _Mensuel	Mensuel	Avant le huit de chaque mois.
EtatBCM_BalanceGenerale _Annuel	Annuel	Avant fin mars de chaque année.
EtatBCM_BalanceDetaillee _Annuel	Annuel	Avant fin mars de chaque année.
EtatBCM_Flux_Sortants	Quotidienne	Après la clôture des comptes.
EtatBCM_OuvertureCreditDocumentaire	Quotidienne	Après la clôture de la journée.
EtatBCM_PrevisionEcheance	Quotidienne	Après la clôture de la journée.
EtatBCM_Flux_Entants	Quotidienne	Après la de la journée.
EtatBCM_ReleveDesComptesCorrespondants	Quotidienne	Après la clôture des comptes.

4. Modalité de transmission

Il s'agit d'une API REST à authentification JWT (JSON Web Token). La BCM fournira à la Banque primaire un nom d'utilisateur et un mot de passe pour s'authentifier.

Les déclarations s'effectueront de la manière suivante :

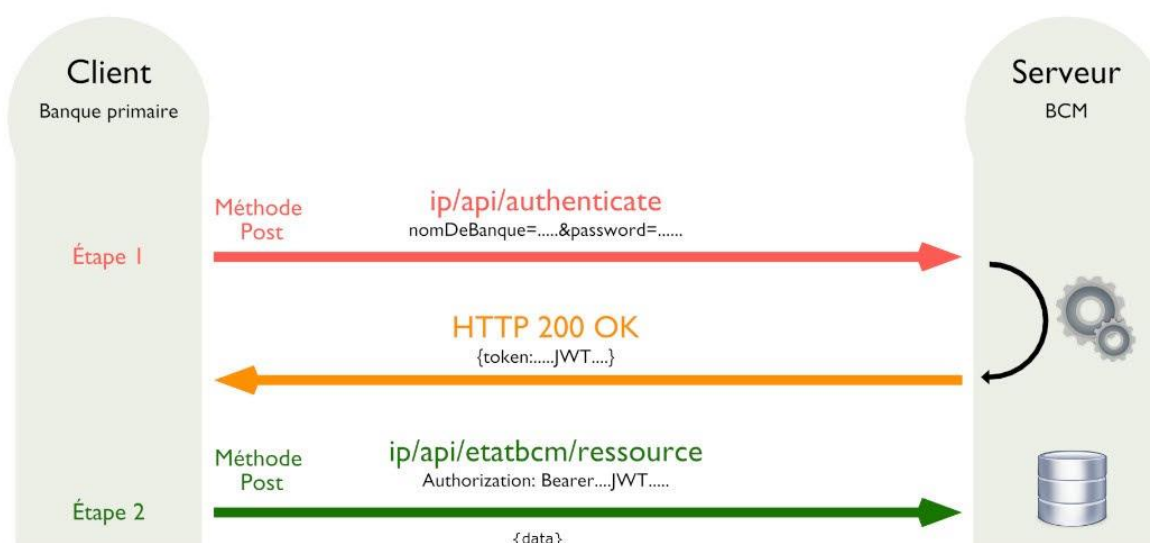
- La première étape consiste à s'authentifier via l'end-point fourni par la BCM : **<https://10.10.16.16:4040/authenticate/login>**, avec la méthode « POST » avec deux paramètre « nomBanque » et « password » dans le body.
- En cas de validation, vous recevez en retour un jeton « token » avec une validité de 60 minutes que vous pouvez utiliser pour une déclaration avec la méthode « Post ». Les end-Points sont dans les tableaux suivants.

NB : voir dans annexe une simulation avec Postman.

Code	Etats	l'enpoint API
E1	EtatBCM_BalanceGenerale	https://10.10.16.16:4040/etatBCM/EtatBCM_BalanceGenerale
E2	EtatBCM_BalanceDetaillee	https://10.10.16.16:4040/etatBCM/EtatBCM_BalanceDetaillee
E3	EtatBCM_BalanceGenerale_Mensuel	https://10.10.16.16:4040/etatBCM/EtatBCM_BalanceGenerale_Mensuel
E4	EtatBCM_BalanceDetaillee_Mensuel	https://10.10.16.16:4040/etatBCM/EtatBCM_BalanceDetaillee_Mensuel
E5	EtatBCM_BalanceGenerale_Annuel	https://10.10.16.16:4040/etatBCM/EtatBCM_BalanceGenerale_Annuel
E6	EtatBCM_BalanceDetaillee_Annuel	https://10.10.16.16:4040/etatBCM/EtatBCM_BalanceDetaillee_Annuel
E7	EtatBCM_Flux_Sortants	https://10.10.16.16:4040/etatBCM/EtatBCM_Flux_Sortants

E8	EtatBCM_OuvertureCreditDocumentaire	https://10.10.16.16:4040/etatBCM/EtatBCM_OuvertureCreditDocumentaire
E9	EtatBCM_PrevisionEcheance	https://10.10.16.16:4040/etatBCM/EtatBCM_PrevisionEcheance
E10	EtatBCM_Flux_Entrants	https://10.10.16.16:4040/etatBCM/EtatBCM_Flux_Entrants
E11	EtatBCM_ReleveDesComptesCorrespondants	https://10.10.16.16:4040/etatBCM/EtatBCM_ReleveDesComptesCorrespondants

Le tableau ci-dessous illustre la démarche pour la déclaration.



5. Le référentiel commun d'analyse

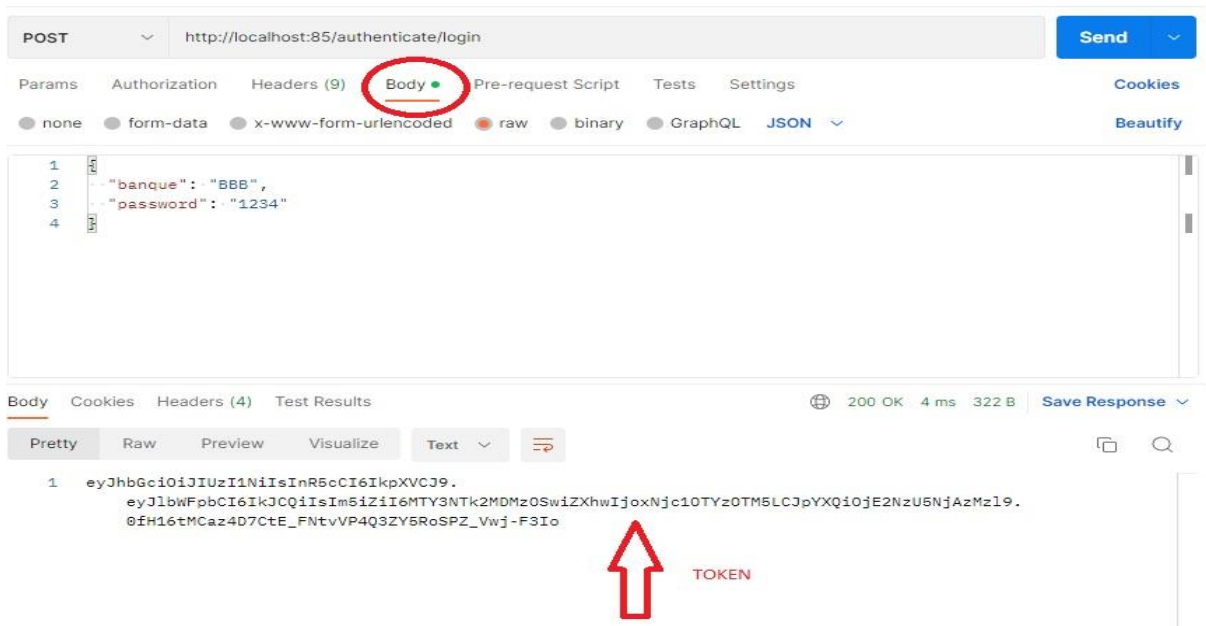
La normalisation des dimensions d'analyse est un facteur essentiel pour tous les tableaux lisibles et cohérents. La liste ci-dessous du référentiel vous sera transmise par la cellule reporting :

Référentiel
RefBanque
RefProduit

RefNatureEconomique
RefActivité
RefAgentEconomique
RefPays
RefDevise
RefModeReglement

Annexe

1. Authentification



POST `http://localhost:85/authenticate/login` **Send**

Params Authorization Headers (9) **Body** Pre-request Script Tests Settings Cookies Beautify

none form-data x-www-form-urlencoded raw binary GraphQL JSON

```

1  {
2    "banque": "BBB",
3    "password": "1234"
4  }
  
```

Body Cookies Headers (4) Test Results 200 OK 4 ms 322 B Save Response

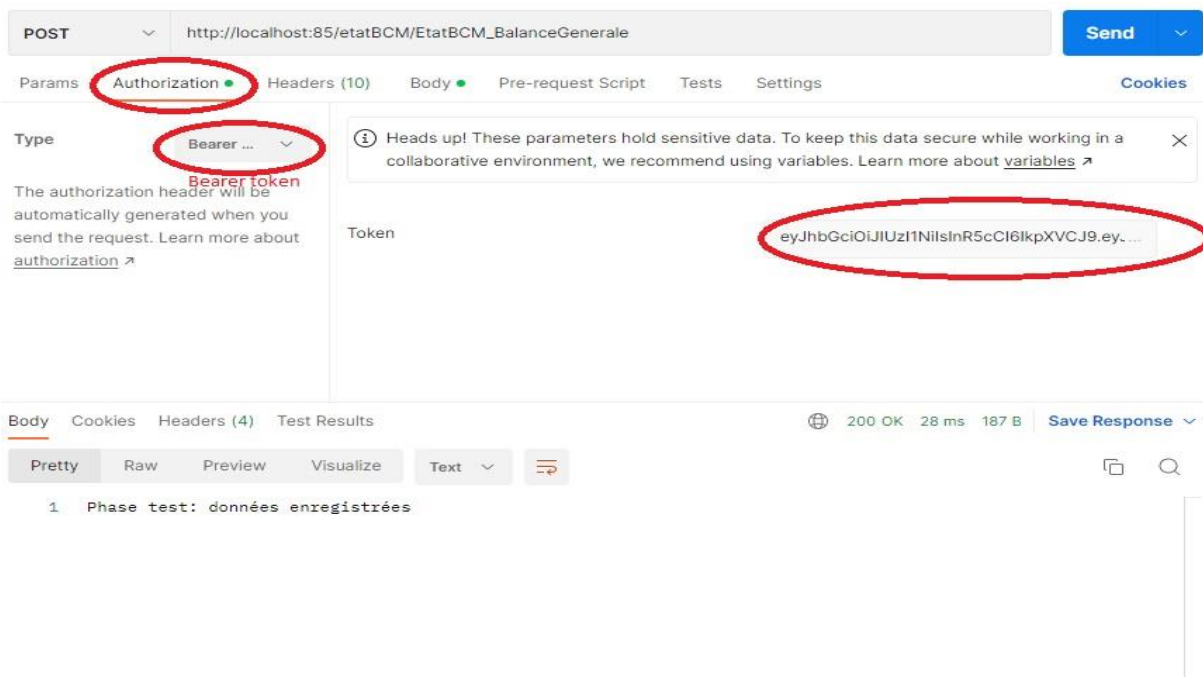
Pretty Raw Preview Visualize Text

```

1  {
2    "token": "eyJhbGciOiJIUzI1NiIsInR5cCI6IkpXVCJ9.eyJlbWFnZW50IjoiIm51ZiI6MTY3NTk2MDMzOSwiZXhwIjoxNjcxOTYzOTM5LCJpYXQiOiE2NzU5NjAzMzI9.0fH16tMCaz4D7CtE_FNtvVP4Q3ZY5RoSPZ_Vwj-F3Io"
3  }
  
```

TOKEN

2. Déclaration (exemple balance générale)



POST `http://localhost:85/etatBCM/EtatBCM_BalanceGenerale` **Send**

Params **Authorization** Headers (10) Body Pre-request Script Tests Settings Cookies

Type Bearer ...

The authorization header will be automatically generated when you send the request. Learn more about [authorization](#)

Heads up! These parameters hold sensitive data. To keep this data secure while working in a collaborative environment, we recommend using variables. Learn more about [variables](#)

Token

eyJhbGciOiJIUzI1NiIsInR5cCI6IkpXVCJ9.eyJlbWFnZW50IjoiIm51ZiI6MTY3NTk2MDMzOSwiZXhwIjoxNjcxOTYzOTM5LCJpYXQiOiE2NzU5NjAzMzI9.0fH16tMCaz4D7CtE_FNtvVP4Q3ZY5RoSPZ_Vwj-F3Io

Body Cookies Headers (4) Test Results 200 OK 28 ms 187 B Save Response

Pretty Raw Preview Visualize Text

```

1  Phase test: données enregistrées
  
```

POST http://localhost:85/etatBCM/EtatBCM_BalanceGenerale Send

Params Authorization Headers (10) **Body** Pre-request Script Tests Settings Cookies

none form-data x-www-form-urlencoded raw binary GraphQL JSON Beautify

```
1 {
2   ...{
3     "banque": "string",
4     "dateClotureBalance": "2023-01-31T16:58:09.340Z",
5     "compte": 0,
6     "intituleCompte": "string",
7     "devise": "string",
8     "resident": "string",
9     "soldeDebiteur": 0,
10    "soldeCrediteur": 0
11  }
12 }
```

Body Cookies Headers (4) Test Results

200 OK 2 ms 187 B Save Response

Pretty Raw Preview Visualize Text

1 Phase test: données enregistrées

retour 200 ok