



Soutenance de Projet de Fin d'Études
en vue de l'obtention du
DIPLOÔME D'INGÉNIEUR D'ÉTAT
FILIÈRE : GÉNIE INFORMATIQUE

MISE EN PLACE ET AMÉLIORATION DU SYSTÈME DE COURTAGE POUR LE GROUPE APICIL

Présenté par:

Montassir AKALLOUCH
Mohamed-wadii BOUZIANE

SOUTENUE LE:15 JUILLET 2024

Devant les membres de jury

SERGHINI Abdelhafid
MIRALI mouhieddine
MANI Mohammed Adil

Encadré par :

M.MANI Mohammed Adil
M.HADDOUTI Khalid

PLAN

1.

CONTEXTE DU PROJET

2.

CONDUITE DU PROJET

3.

ANALYSE ET MODÉLISATION

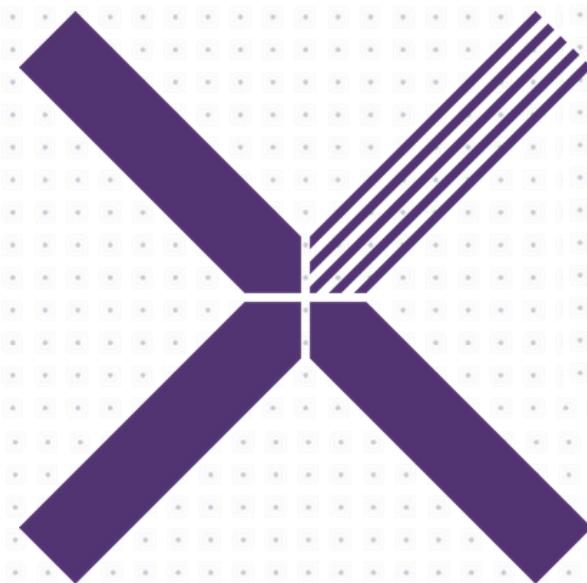
4.

REALISATION

5.

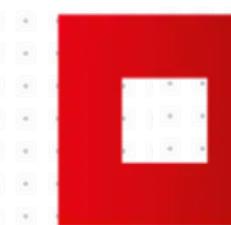
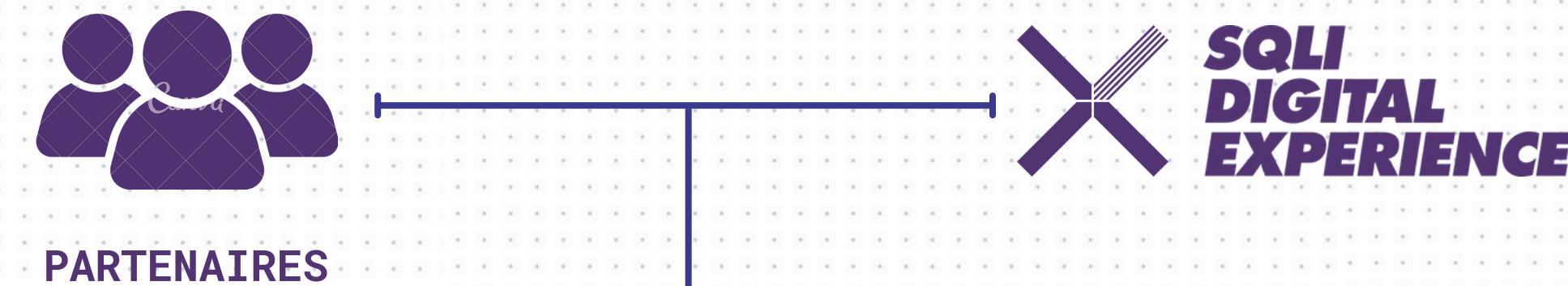
CONCLUSION ET PERSPECTIVES

ORGANISME D'ACCUEIL

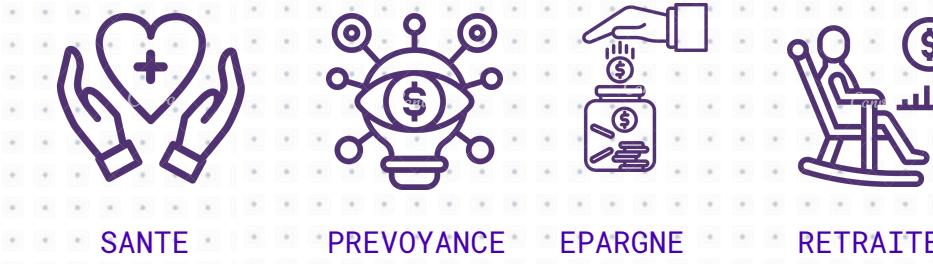


**SQLI
DIGITAL
EXPERIENCE**

ORGANISME D'ACCUEIL



GROUPE
APICIL



SANTE

PREVOYANCE

EPARGNE

RETRAITE

PROBLEMATIQUE



SÉCURITÉ



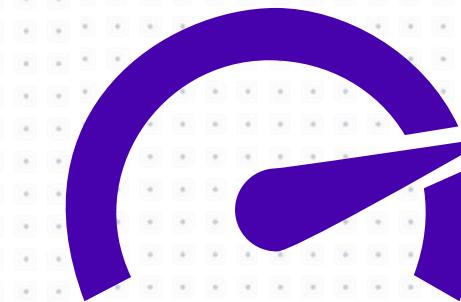
DISPONIBILITÉ



ÉVOLUTION

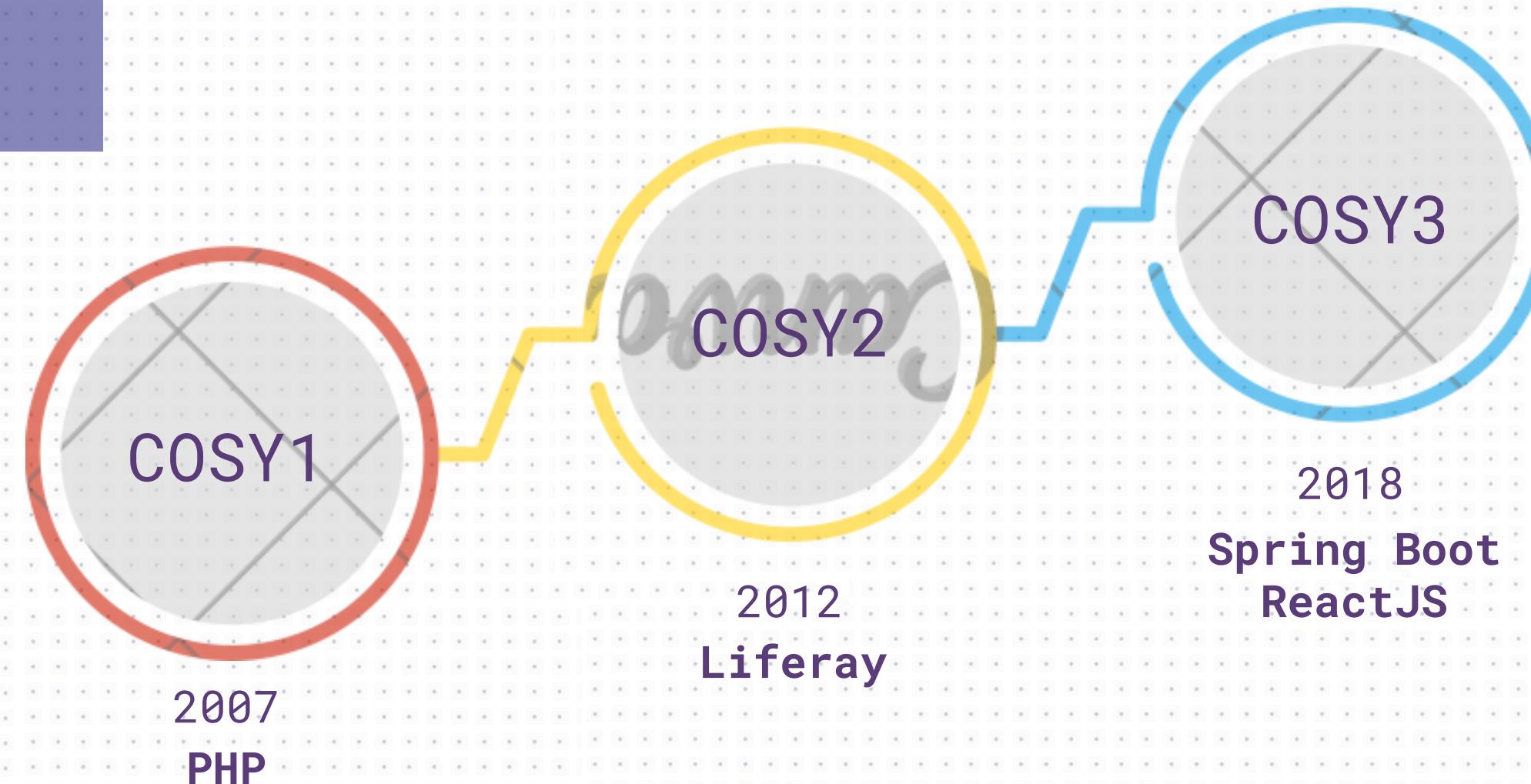


COMPÉTITIVITÉ

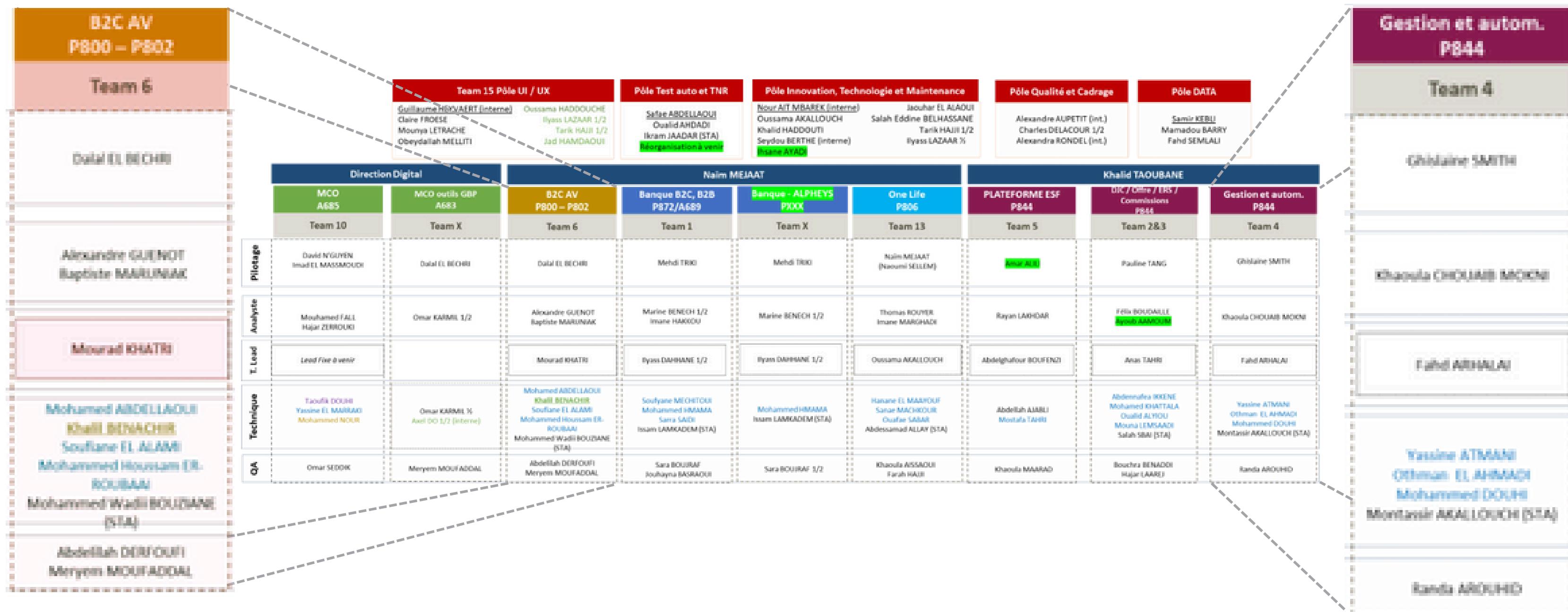


PERFORMANCE

PRÉSENTATION DU PROJET ET DE LA SOLUTION



EQUIPES



GESTION ET AUTOMATISATION

(Montassir AKALLOUCH)

- La conformité des souscriptions et opérations
- La smart validation des actes
- La vérification automatique des pièces d'identité, des IBAN et d'autres pièces justificatives
- La gestion des processus de la succession



B2C**MOHAMED-WADII BOUZIANE**

- Développement et maintenance de l'IHM CAD pour APICIL Connect
- Garantir le bon fonctionnement des systèmes utilisés par les conseillers salariés d'APICIL.
- Développement et maintenance des systèmes pour Gresham Banque Privée
- Gestion des comptes-titres pour Gresham Banque



METHODOLOGIE DE TRAVAIL



SCRUM PROCESS

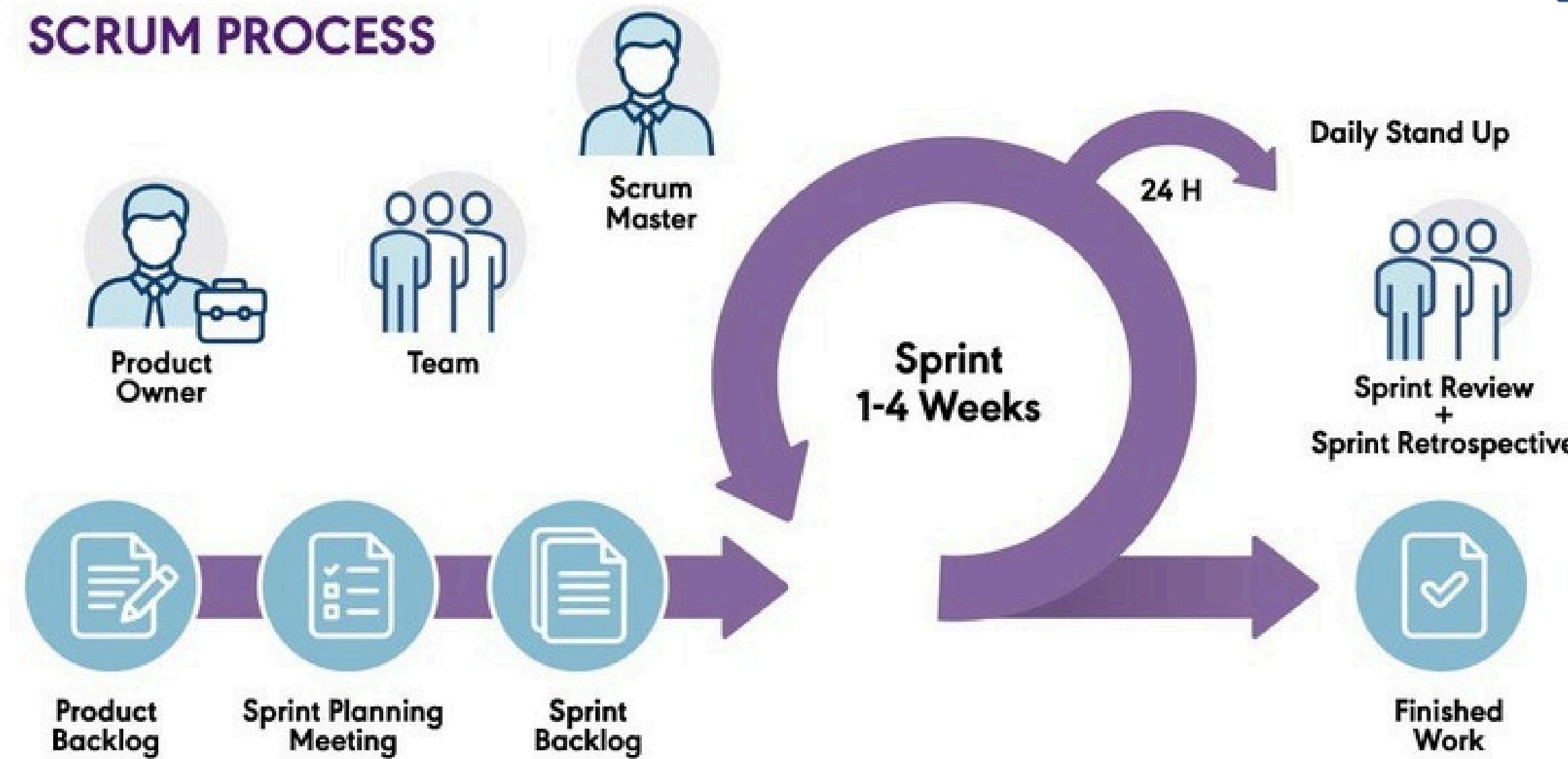


DIAGRAMME DE CAS D'UTILISATION

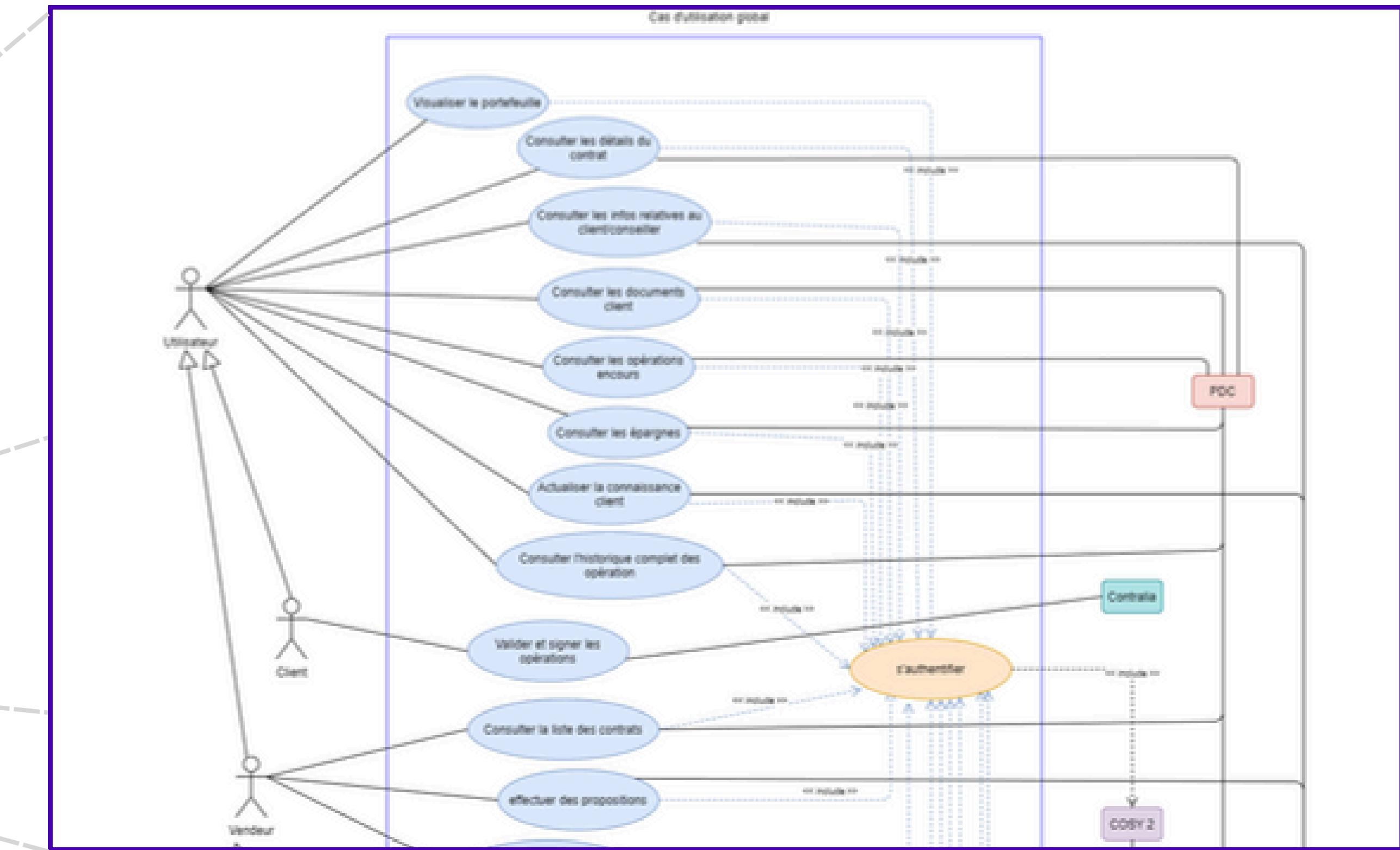
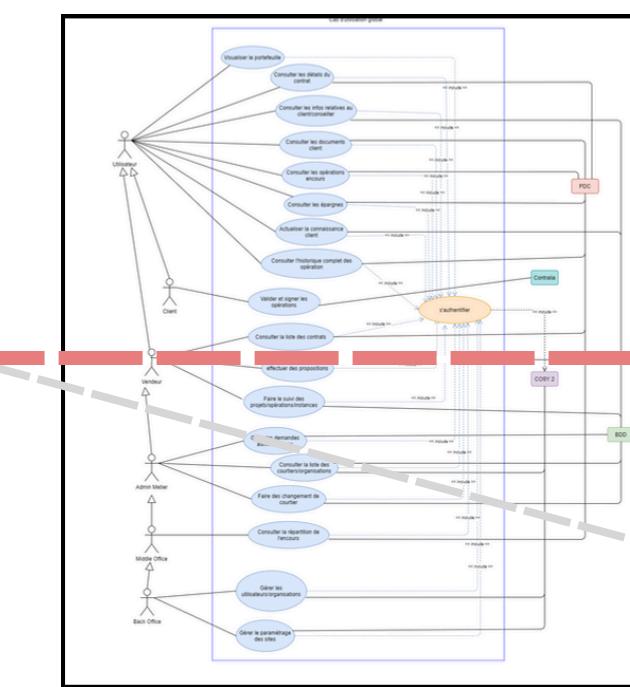


DIAGRAMME DE CAS D'UTILISATION

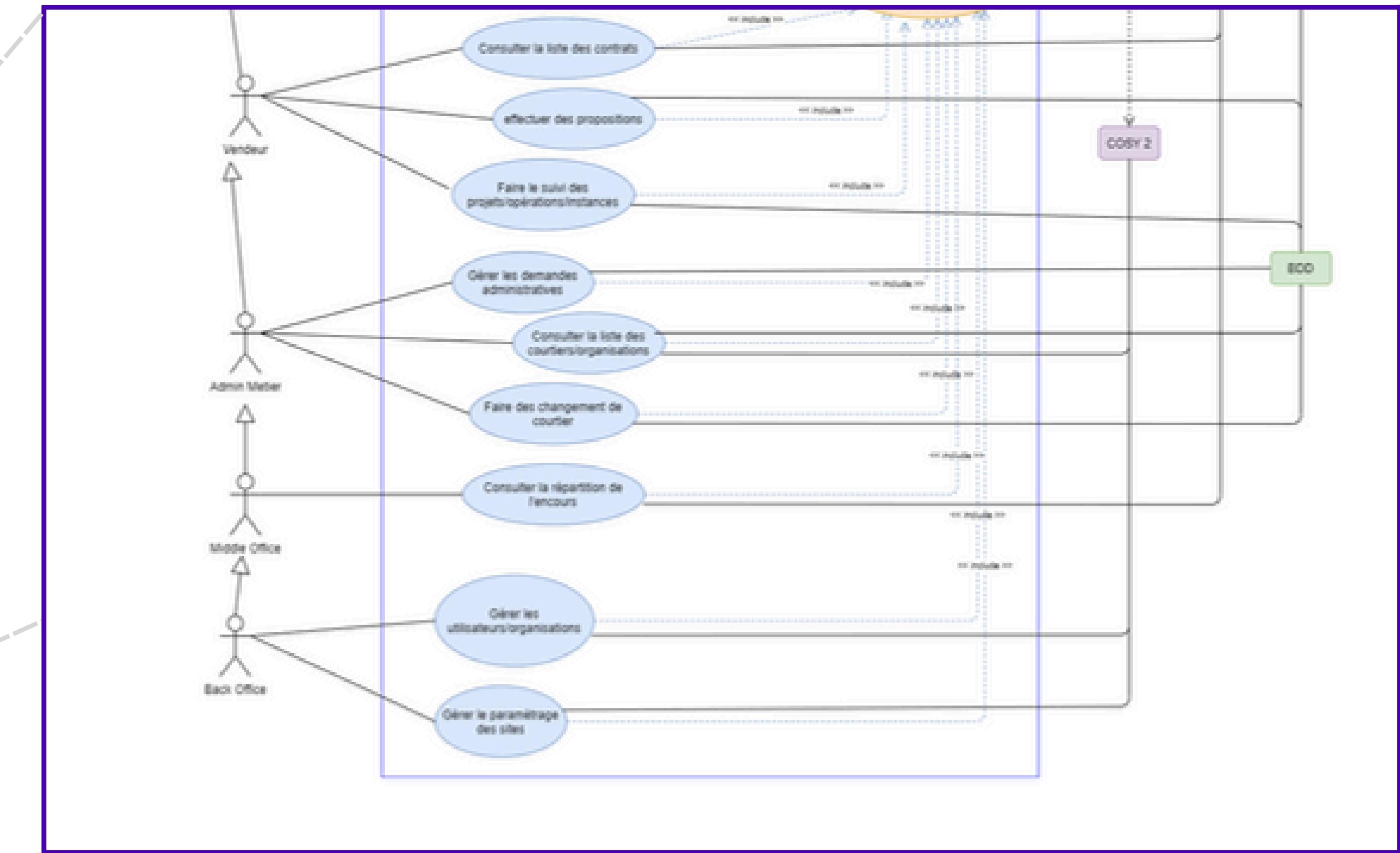
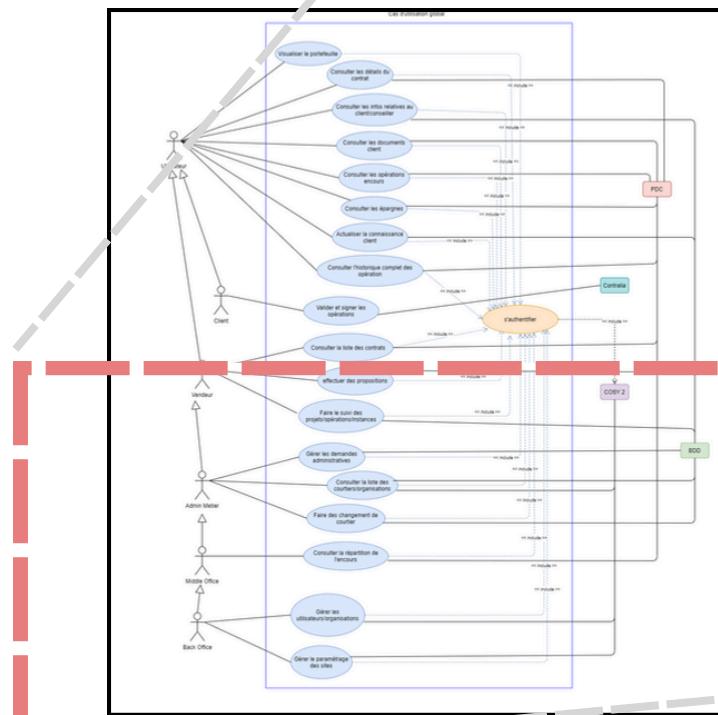


DIAGRAMME DE SÉQUENCE

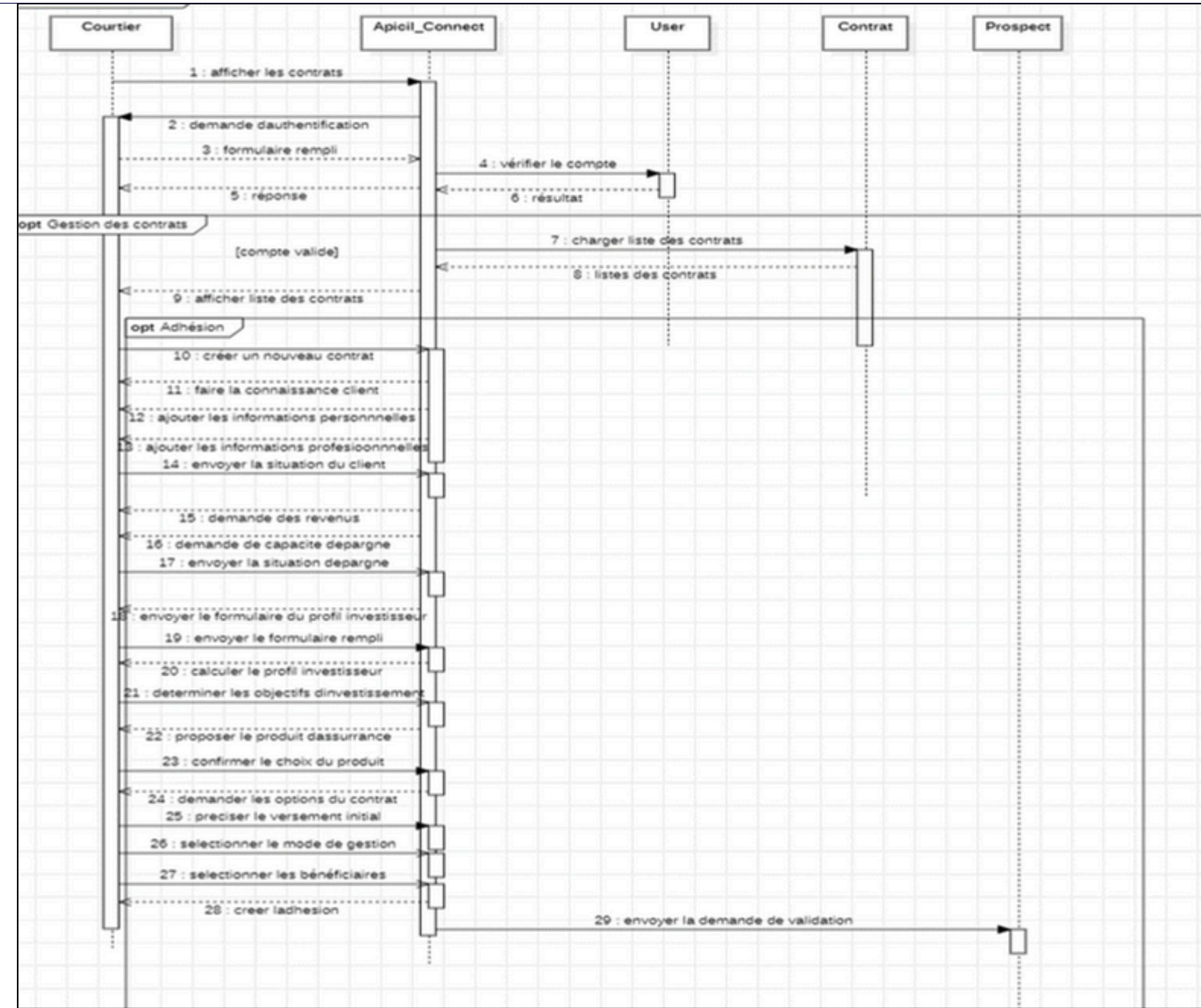
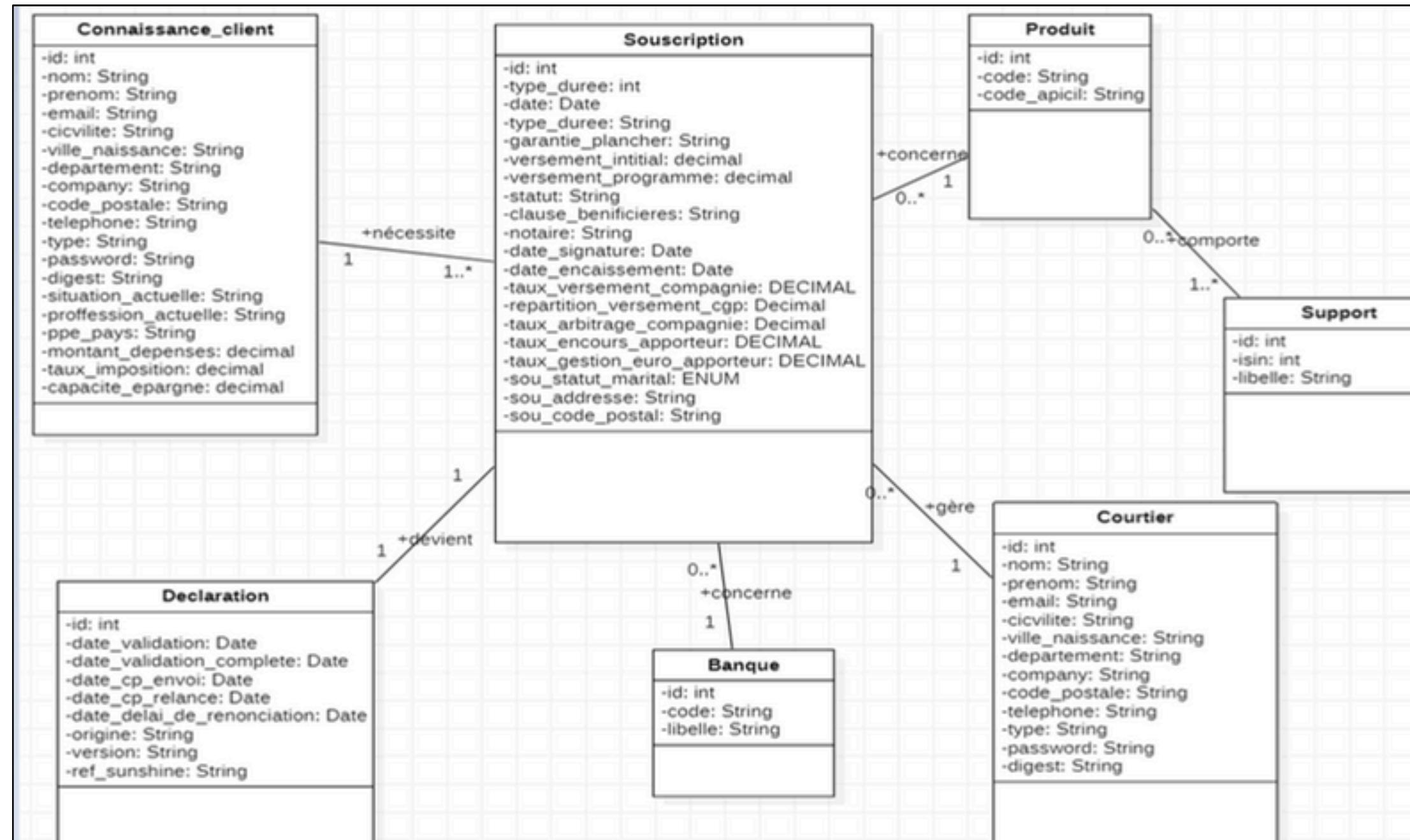
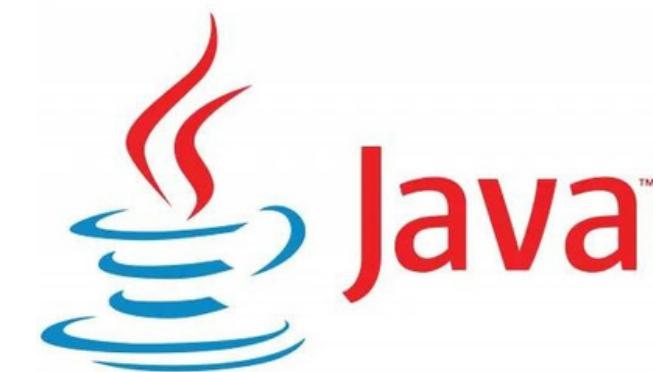


DIAGRAMME DE CLASSES



STACK
TECHNIQUE
ADOPTÉ



NGINX



GESTION ET AUTOMATISATION



Demande d'instance X

Contrat	4049538
Client / Prospect	Mme IOIVLCQHWA KYZVQZ
Catégorie	<input type="text"/>
Template	<input type="text"/>
Instance Bloquante	OUI NON
Numéro d'activité GED	<input type="text"/>

SUivant >



Demande d'instance X

Contrat	4049538
Client / Prospect	Mme IOIVLCQHWA KYZVQZ
Catégorie	Changement de RIB
Template	EMAIL - Demande documents
Instance Bloquante	OUI NON
Numéro d'activité GED	14589 >

SUivant >

Demande d'instance X

RIB - IBAN

Absent Ilisible

au nom du payeur au compte du souscripteur/payeur

Autre motif

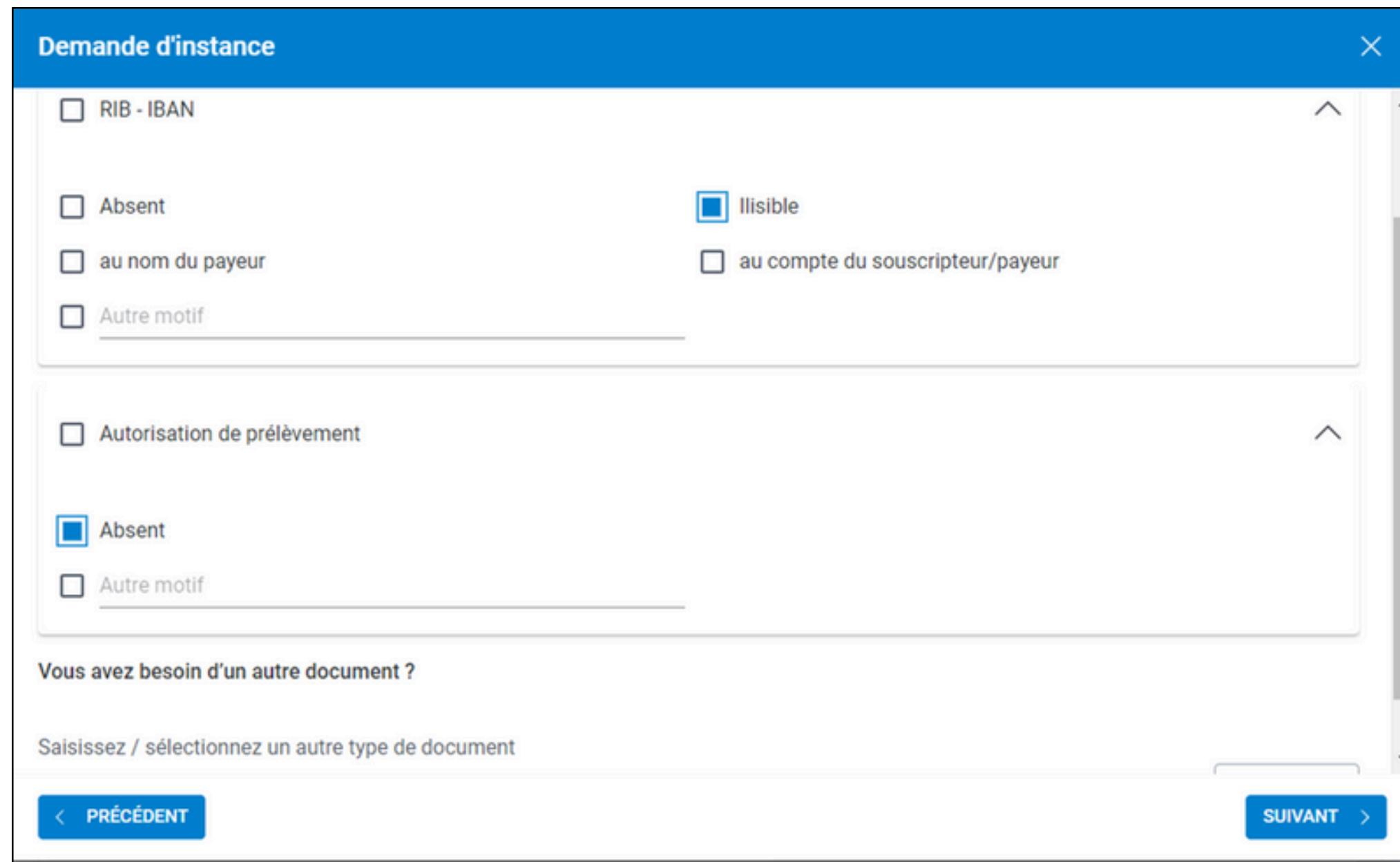
Autorisation de prélèvement

Absent Autre motif

Vous avez besoin d'un autre document ?

Saisissez / sélectionnez un autre type de document

PRÉCÉDENT < SUIVANT >



Demande d'instance

Expediteur : oakypfqdcglxm.loquimgji@oubnxnunz.jw

Destinataire : jjmvyvrsbv@zxlzv.jw ×

Copie : aywkyvj.mpzoc@gwqlsw.obal ×

Objet : [14589] INSTANCE - BLOQUANTE - Changement de RIB - 4049538 - Mme IOIVLCQHWA KYZVQZ - DOCUMENT

Message

B I U

Cher Partenaire,

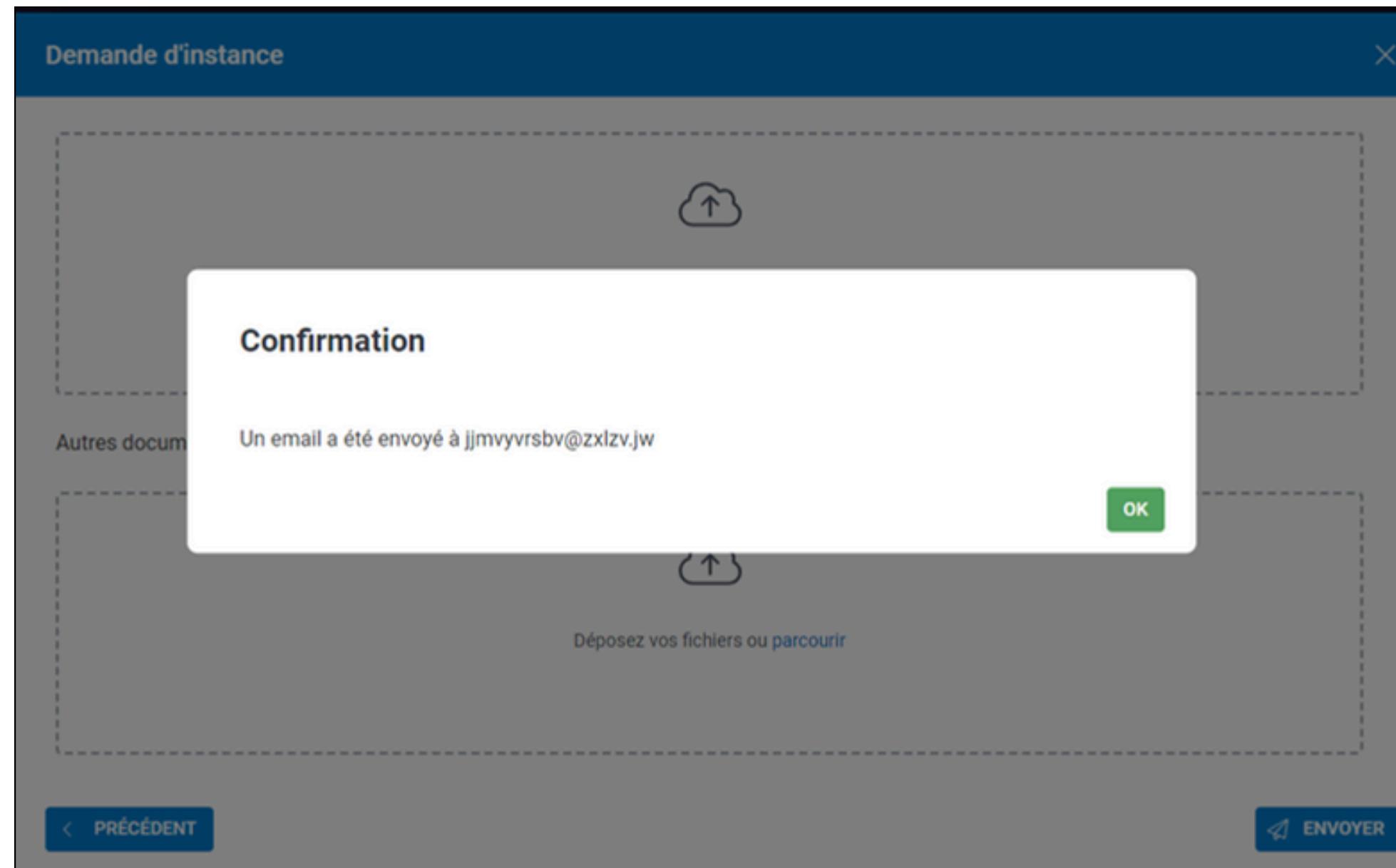
Dans le cadre de la demande pour le contrat cité en objet, nous vous informons qu'il nous manque les éléments suivants pour la valider :

- **RIB - IBAN** : Ilisible,
- **Autorisation de prélèvement** : Absent,

Vous pouvez nous transmettre ces documents par mail pour plus de rapidité.

[PRÉCÉDENT](#) ENVOYER





[14589] INSTANCE - BLOQUANTE - Changement de RIB - 4049538 - Mme IOIVLCQHWA KYZVQZ - DOCUMENT [Boîte de réception](#)

recette2-test@apicil-epargne.com
À testcosy, testcosy2, moi



Cher Partenaire,

Dans le cadre de la demande pour le contrat cité en objet, nous vous informons qu'il nous manque les éléments suivants pour la valider :

- Autorisation de prélèvement : Absent,
- RIB - IBAN : Illisible,

Vous pouvez nous transmettre ces documents par mail pour plus de rapidité.

Nous vous remercions de votre confiance.

[CONSULTER LA NOTIFICATION](#)

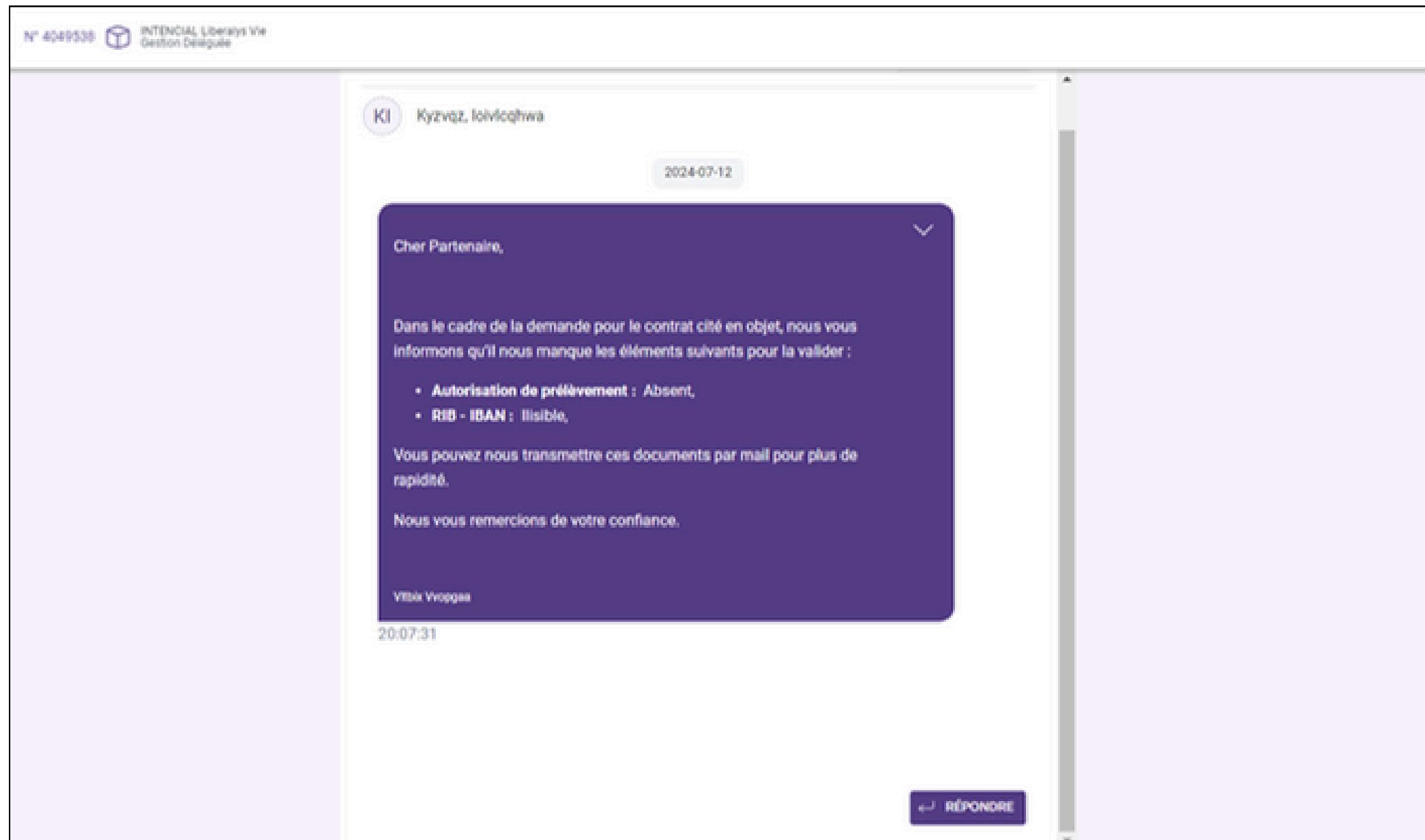
Cordialement,

Vvopgaa Vltbx

Service Gestion Intencial Patrimoine

Les informations contenues dans ce courrier électronique et toutes les pièces qui y sont jointes (ci-après dénommés le "message") sont strictement confidentielles et peuvent être couvertes par le secret professionnel. Ce message est établi à l'intention exclusive de ses destinataires. Si vous l'avez reçu par erreur, merci de contacter son émetteur et de le supprimer de votre système ainsi que toute copie. Toute utilisation de ce message non conforme à sa destination, toute publication ou autre diffusion, totale ou partielle, est interdite, sauf autorisation expresse. La sécurité des envois de messages électroniques ne peut être garantie. Nous déclinons toute responsabilité du fait d'une éventuelle altération, modification ou falsification du message, de virus ou d'un retard dans la transmission. Ce message n'a aucune valeur contractuelle. Seuls les écrits papier comportant la signature manuscrite d'une personne habilitée peuvent engager le Groupe ou l'un de ses membres.





Réponse

Expediteur

Destinataire

Copie

Voulez-vous être en copie de cet email ?

Objet Re: INSTANCE - BLOQUANTE - Changement de RIB - 4049538 - Mme IOIVLCQHWA KYZVQZ - DOCUMENT

Message

B I U

Réponse du courtier



Réponse

Autorisation de prélèvement

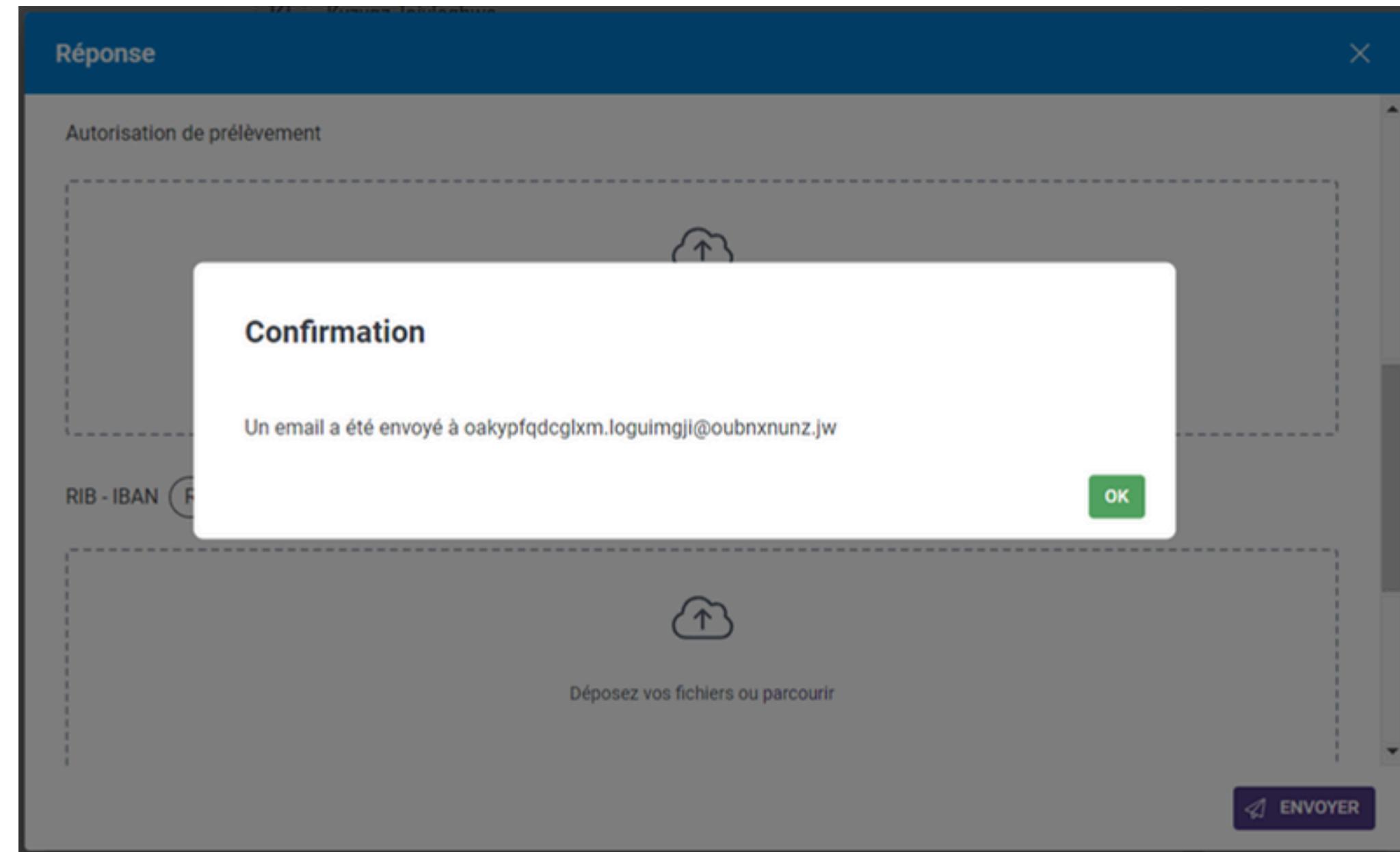
Déposez vos fichiers ou parcourir

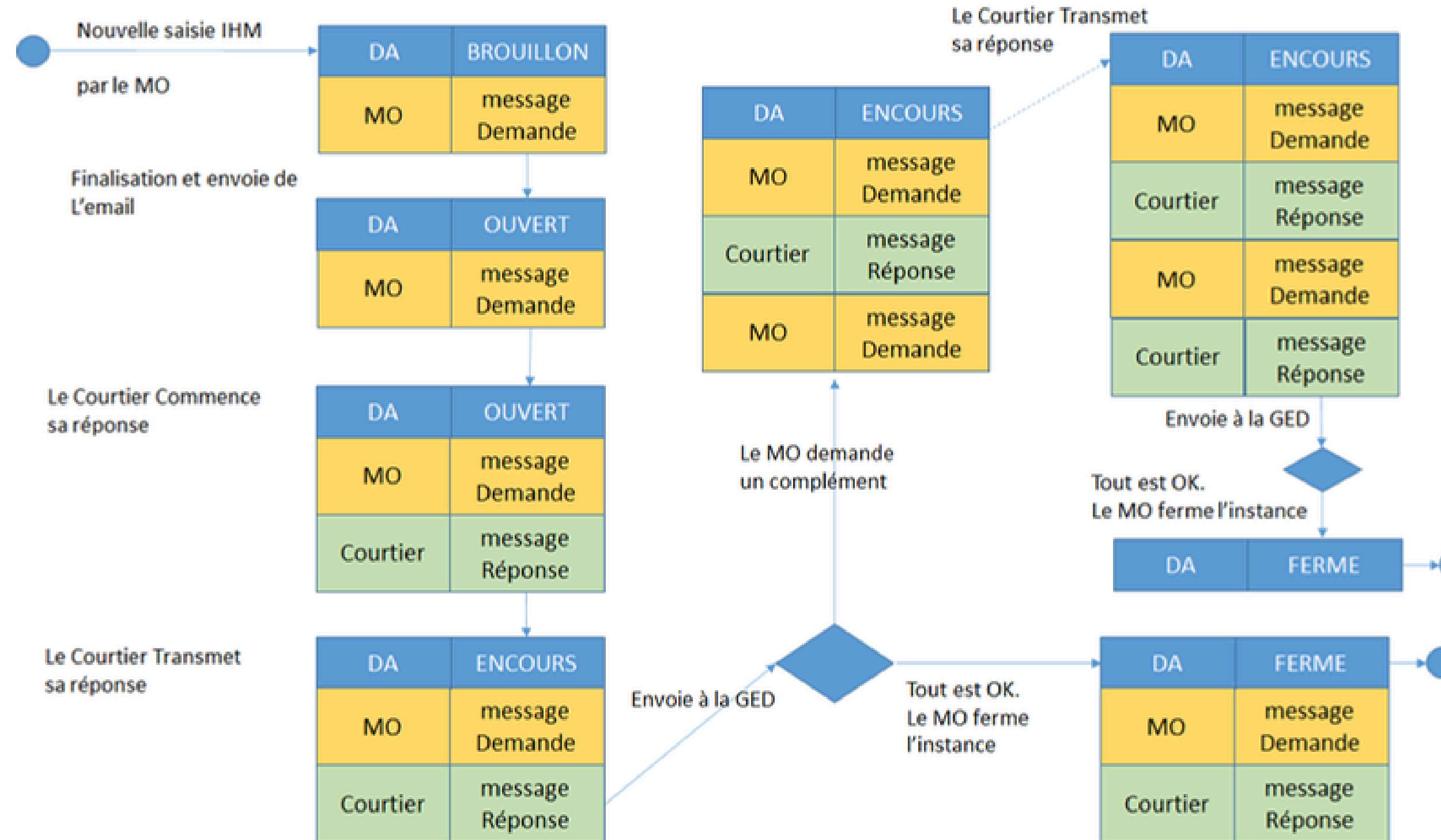
RIB - IBAN RIB KO.png 

Déposez vos fichiers ou parcourir

 ENVOYER







B2C



PRÉCONISATION EN COURS : ARBITRAGE

2 Préconisation arbitrage

Notre préconisation pour la gestion de votre épargne

Mode de répartition

Répartition cible

La répartition cible vous permet de définir directement en % la répartition future de la totalité de votre allocation

Choisir

Désinvestissement / investissement

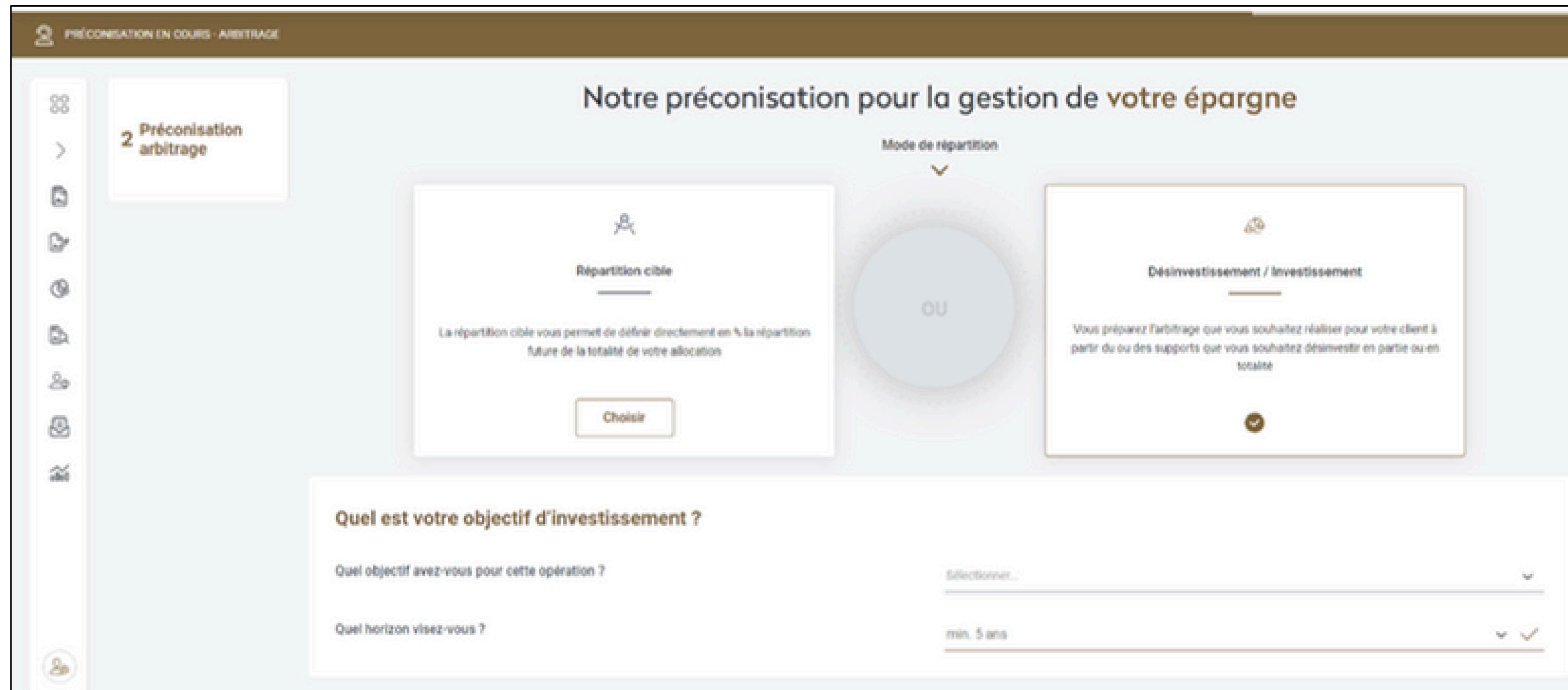
Vous préparez l'arbitrage que vous souhaitez réaliser pour votre client à partir du ou des supports que vous souhaitez désinvestir en partie ou en totalité

Quel est votre objectif d'investissement ?

Quel objectif avez-vous pour cette opération ?

Quel horizon vissez-vous ?

min. 5 ans



Répartition du désinvestissement

DIC/DIS	Libellé	Valorisation de l'encours	Désinvestissement
C	APICIL TRESORERIE P FR0013328317	13 789,64 €	50 % 6 894,82 €
C	EURO GARANTIE LONG TERME EURGRE000GLT	6 047,29 €	50 % 3 023,64 €
O	AXIOM 2027 RC FR001400JNU1	10 223,70 €	0 % 0,00 €
O	STRATEGIE RENDEMENT RESP FR0000016172	10 028,62 €	0 % 0,00 €
A	GRESHAM GRANDES CAPI MARS 2024 Fonds à avenant FRIP000008D6	15 184,38 €	0 % 0,00 €
A	GRESHAM LUXE NOV 2023 Fonds à avenant FR001400L859	29 957,79 €	0 % 0,00 €
A	STRATEGIE SANTE FR0000983561	6 257,82 €	0 % 0,00 €

Répartition de l'investissement

Fonds indisponible à l'investissement et au désinvestissement.

DIC/DIS	Libellé	Valorisation de l'encours	Investissement
C	APICIL TRESORERIE P FR0013328317	13 789,64 €	0,00 €
C	EURO GARANTIE LONG TERME EURGRE000GLT	6 047,29 €	0,00 €
O	AXIOM 2027 RC FR001400JNU1	10 223,70 €	100 % 9 918,46 €
O	STRATEGIE RENDEMENT RESP FR0000016172	10 028,62 €	0 % 0,00 €
A	GRESHAM GRANDES CAPI MARS 2024 Fonds à avenant FRIP000008D6	15 184,38 €	0,00 €
A	GRESHAM LUXE NOV 2023 Fonds à avenant FR001400L859	29 957,79 €	0,00 €
A	STRATEGIE SANTE FR0000983561	6 257,82 €	0 % 0,00 €

Saisir code ISIN ou libellé

RECHERCHE AVANCÉE

Total investi 10,84 % 9 918,46 €
Reste à répartir 0,00 % 0,00 €



Les valeurs présentées sont fournies à titre indicatif et ne prennent pas en compte les délais de validation de l'opération.

Impact sur votre patrimoine

Patrimoine actuel Patrimoine cible Patrimoine recommandé pour un profil dynamique

The charts show the distribution of assets across four categories: Fonds € / Monétaire, Obligations, Immobilier financier, and Actions.

Patrimoine	Fonds € / Monétaire	Obligations	Immobilier financier	Actions
Patrimoine actuel	49.49%	28.44%	2.84%	19.23%
Patrimoine cible	48.93%	29%	2.84%	19.23%
Patrimoine recommandé pour un profil dynamique	20%	20%	25%	35%

Fonds € / Monétaire Obligations Immobilier financier Actions

Après opération, votre patrimoine sera en adéquation avec votre profil d'investisseur.

Choix du client

Le client accepte la préconisation GRESHAM qui constitue une solution adaptée à ses exigences et besoins.

Le client ne souhaite pas suivre cette préconisation. Dans ce cas, il assume la responsabilité de ses décisions en toute connaissance de cause et assume sa décision d'investissement suivante.

PRÉCÉDENT SUIVANT >



PRECONCONISATION ACCETTEE - ARBITRAGE D'UN MONTANT DE 91 489,24 €

REVOIR LA PRECONCONISATION

3 Votre arbitrage

Frais sur opération

Abandon de l'incompressible compagnie pour les arbitrages réalisés en ligne vers des UC.

Répartition du désinvestissement

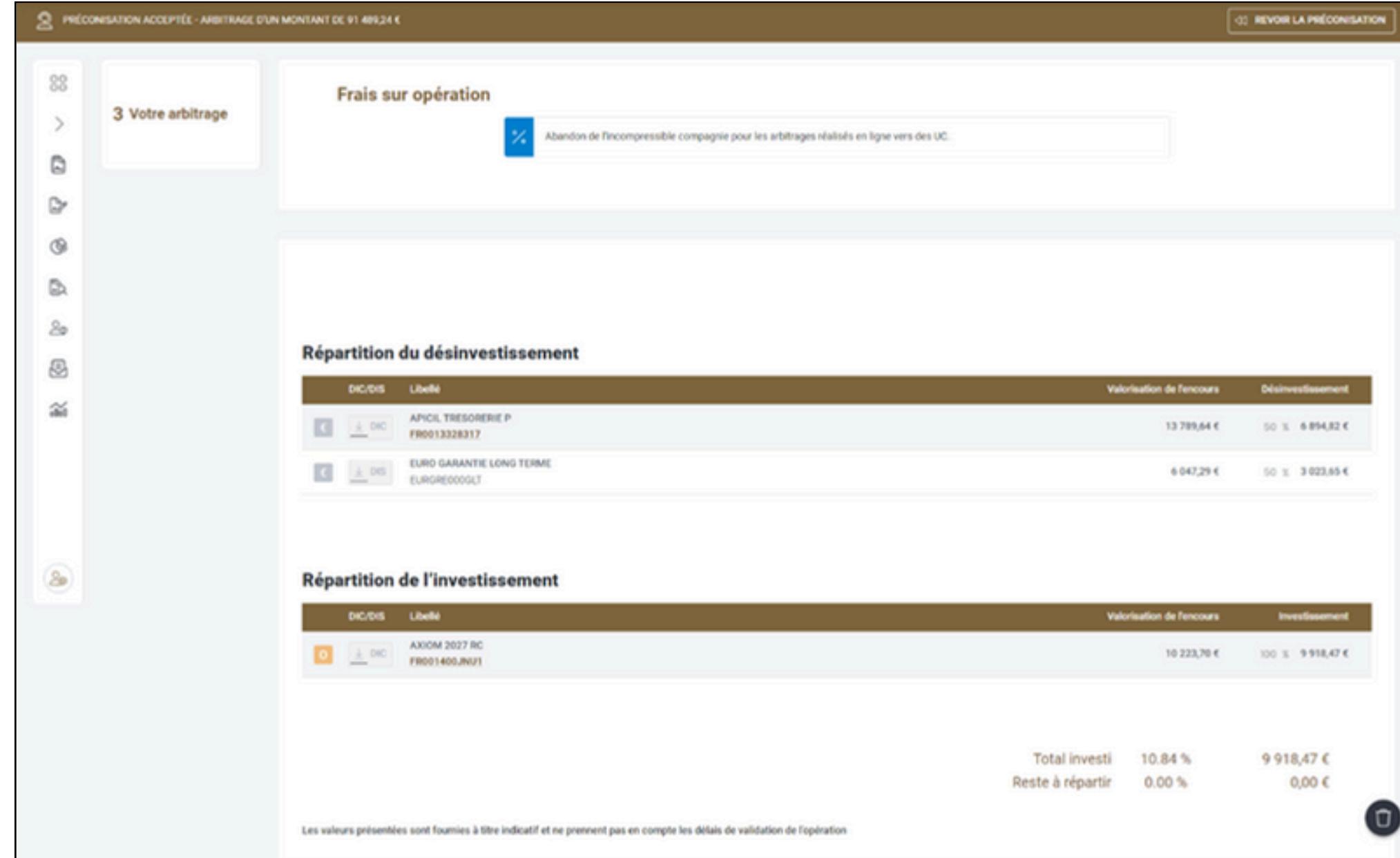
DIC/DIS	Libellé	Valorisation de l'encaissement	Désinvestissement
	APICIL TRESORERIE P FR0013328317	13 789,64 €	50 % 6 894,82 €
	EURO GARANTIE LONG TERMIE EURGRE000GLT	6 047,29 €	50 % 3 023,65 €

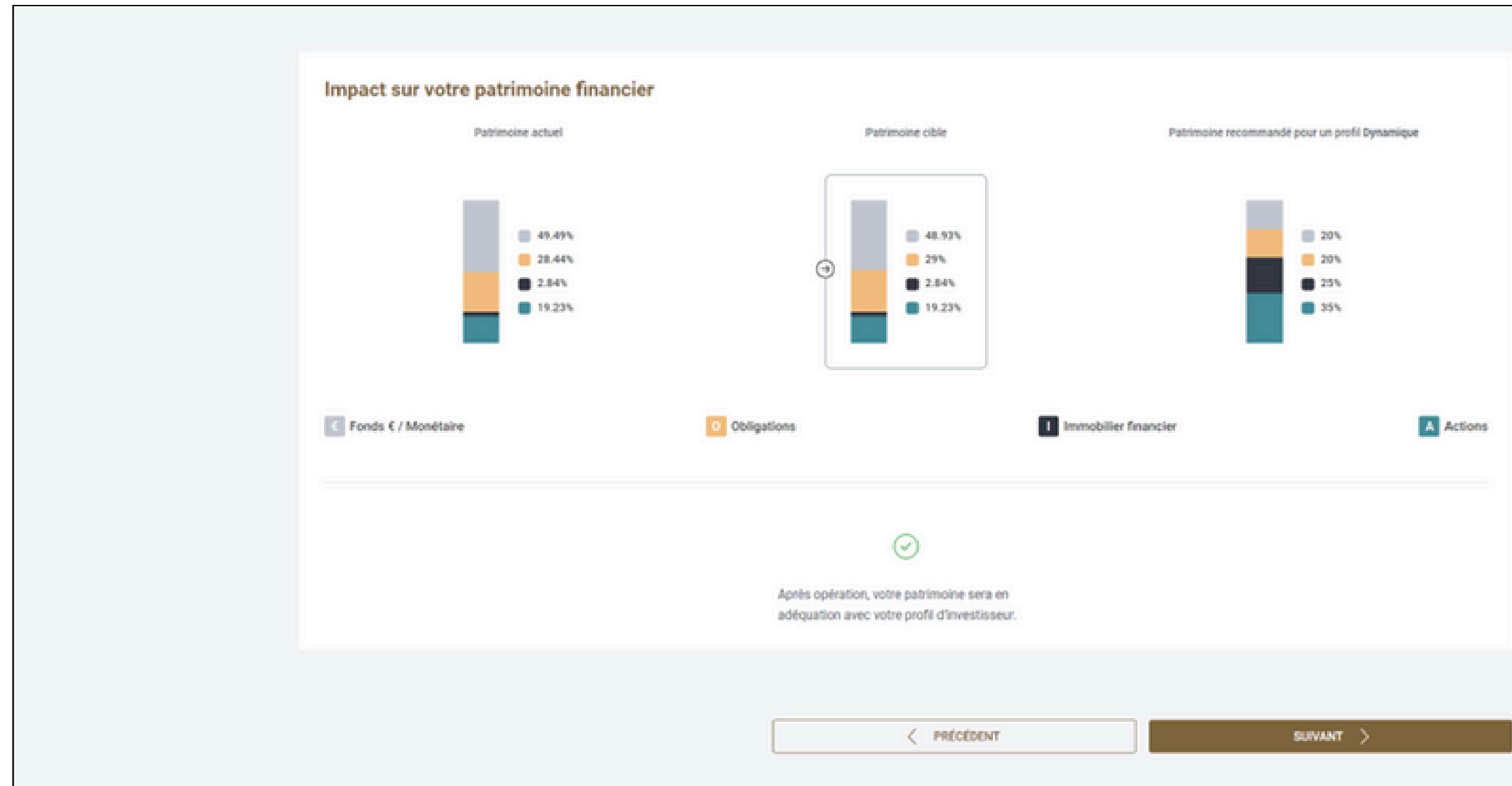
Répartition de l'investissement

DIC/DIS	Libellé	Valorisation de l'encaissement	Investissement
	AXIOM 2027 RC FR001400JNUT	10 223,70 €	100 % 9 918,47 €

Total investi 10.84 % 9 918,47 €
Reste à répartir 0.00 % 0,00 €

Les valeurs présentées sont fournies à titre indicatif et ne prennent pas en compte les délais de validation de l'opération.





Relisons ensemble avant de finaliser votre opération

VOTRE ARBITRAGE **VOS INFORMATIONS PERSONNELLES**

Caractéristiques du contrat
Horizon d'investissement min. 5 ans

Mode de répartition
Désinvestissement / investissement
Vous préparez l'arbitrage que vous souhaitez réaliser pour votre client à partir du ou des supports que vous souhaitez désinvestir en partie ou en totalité.

Désinvestissement

ISIN	LIBELLÉ	VALORISATION DE CONCOURS	RÉPARTITION	MONTANT APPROXIMATIF
FR0013328317	APIOL TRESORERIE P	13 799,64€	50,00 %	6 894,82 €
EURGRE000GLT	EURO GARANTIE LONG TERME	6 047,29€	50,00 %	3 023,64 €

Investissement

ISIN	LIBELLÉ	VALORISATION DE CONCOURS	RÉPARTITION	MONTANT APPROXIMATIF
FR001400JNU1	AXIOM 2027 RC	10 223,70€	100,00 %	9 918,45 €

Impact sur votre patrimoine financier

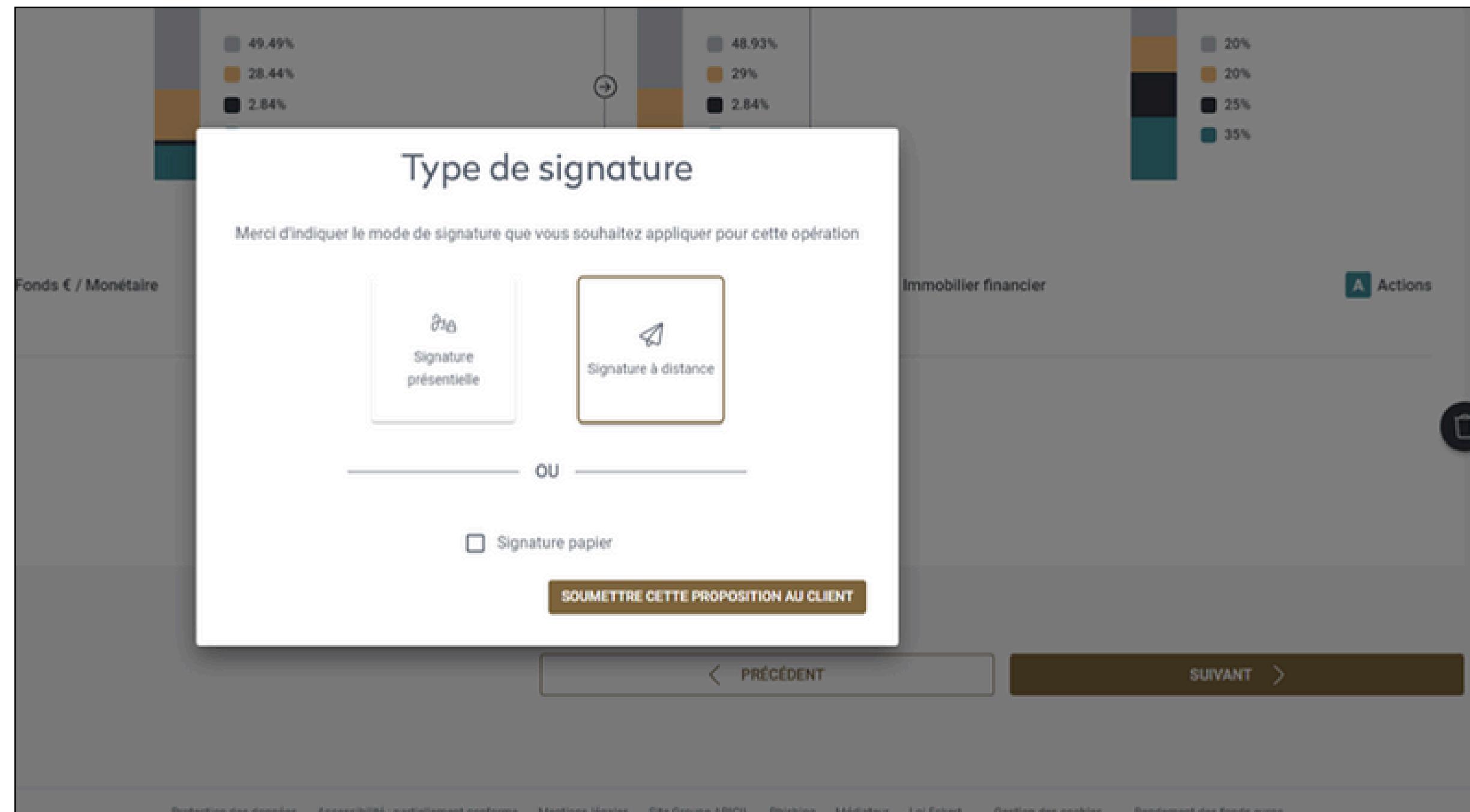
Patrimoine actuel Patrimoine cible Patrimoine recommandé pour un profil dynamique

Fonds € / Monétaire Obligations Immobilier financier Actions

Après opération, votre patrimoine sera en adéquation avec votre profil d'investisseur.

PRÉCÉDENT **SUIVANT >**





← RETOUR



Votre proposition est envoyée

Votre demande d'arbitrage a bien été prise en compte.
Un email de confirmation vous a été envoyé à l'adresse suivante : etbybxq.kmeeqiba@huij.jw.
Vous pouvez la retrouver dans la rubrique "Vos opérations" de votre espace client.
L'équipe GRESHAM Banque Privée.

Protection des données | Accessibilité : partiellement conforme | Mentions légales | Site Groupe APOL | Privacy | Médiateur | Loi Echant | Gestion des cookies | Rendement des fonds euros



Vos opérations à finaliser

Assurance



Versement
Initiée le 11/07/2024 par le conseiller

[Reprendre la saisie >](#)



Arbitrage
Initiée le 13/07/2024 par le conseiller

[A signer avant le 28/07/2024 >](#)



Signez votre document d'arbitrage

Afin de finaliser votre demande, veuillez :

- 1- télécharger et prendre connaissance de votre bulletin
- 2- accepter les mentions légales obligatoires et renseigner le code que vous recevez par SMS
- 3- cliquer sur le bouton « Signer électroniquement »

Votre bulletin

The screenshot shows a web-based form for signing an arbitration document. At the top, it says "Signez votre document d'arbitrage". Below that, instructions say "Afin de finaliser votre demande, veuillez :". Three steps are listed: 1- télécharger et prendre connaissance de votre bulletin, 2- accepter les mentions légales obligatoires et renseigner le code que vous recevez par SMS, and 3- cliquer sur le bouton « Signer électroniquement ». Below these instructions, there is a large button labeled "Signer électroniquement". To the left of the main content area, there is a sidebar with the number "2" and the text "Bulletin et signature". On the right side, there is a circular icon with the number "2". The main content area displays a PDF document titled "Bilan patrimonial" from "GRESHAM conseil en patrimoine". The PDF contains fields for personal information (name, date of birth, nationality), information about a spouse/partner, and contact details. A digital signature field is visible at the bottom of the PDF.



Mentions et signature

Vous certifiez sincères, exactes et complètes les informations ayant servies de base à l'établissement du précédent document.

Je m'engage à informer mon conseiller :

- En cas d'évolution de ma situation personnelle, familiale, professionnelle, patrimoniale ou financière.
- En vue d'un nouveau versement, rachat partiel ou arbitrage entre supports financiers susceptibles d'entrainer une modification significative du contrat d'assurance souscrit.

J'accepte :

- que les documents d'informations spécifiques me soient remis sur tout support durable ou qu'ils me soient mis à disposition sur le site internet mesdocumentsprecontractuels.apicil.com/gresham ;
- que les documents d'informations présentant les caractéristiques principales de chacun des supports en unités de compte retenus (document d'informations clés) me soient mis à disposition sur le site internet mesdocumentsprecontractuels.apicil.com/gresham.

SIGNER

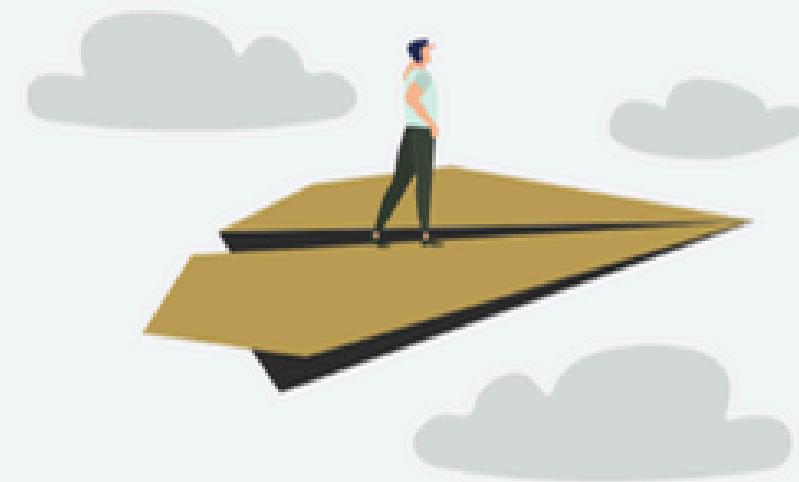
Renvoyer le code

Les réponses aux questions formulées sont nécessaires pour la souscription / adhésion du contrat et l'actualisation des informations de votre contrat conformément à la réglementation sur la commercialisation des produits d'assurance sur la vie et de capitalisation et sur la prévention de l'utilisation du système financier aux fins de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme.

Les informations recueillies sur ce document sont enregistrées dans un fichier informatisé par APICIL Transverse pour la gestion du contrat. La base légale du traitement est l'exécution du contrat. Les données collectées seront communiquées à APICIL Transverse. Les données sont conservées pendant la durée du contrat, à laquelle s'ajoutent les règles de prescription applicables. Vous pouvez accéder aux données vous concernant, les rectifier, demander leur effacement ou exercer votre droit à la limitation du traitement de vos données. Vous pouvez également retirer votre consentement, vous opposer au traitement de vos données, exercer votre droit à la portabilité ou définir des directives post mortem. Pour exercer ces droits ou pour toute question sur le traitement de vos données, vous pouvez écrire à dpo@apicil.com ou à l'adresse : APICIL Transverse – Délégué à la Protection des Données (DPO) – 3,8 rue François Peissel – 69300 Caluire-et-Cuire. Si vous estimatez que vos droits ne sont pas respectés, vous pouvez adresser une réclamation à la CNIL. Plus de détails sur <https://www.gresham-banque-privee.fr/protection-des-donnees>.

◀ PRÉCÉDENT





Votre opération est validée

Votre demande d'arbitrage a bien été prise en compte.

Un email de confirmation vous a été envoyé à l'adresse suivante : ref.curfak@ovktx.oban.

Vous pouvez la retrouver dans la rubrique "Vos opérations" de votre espace client.

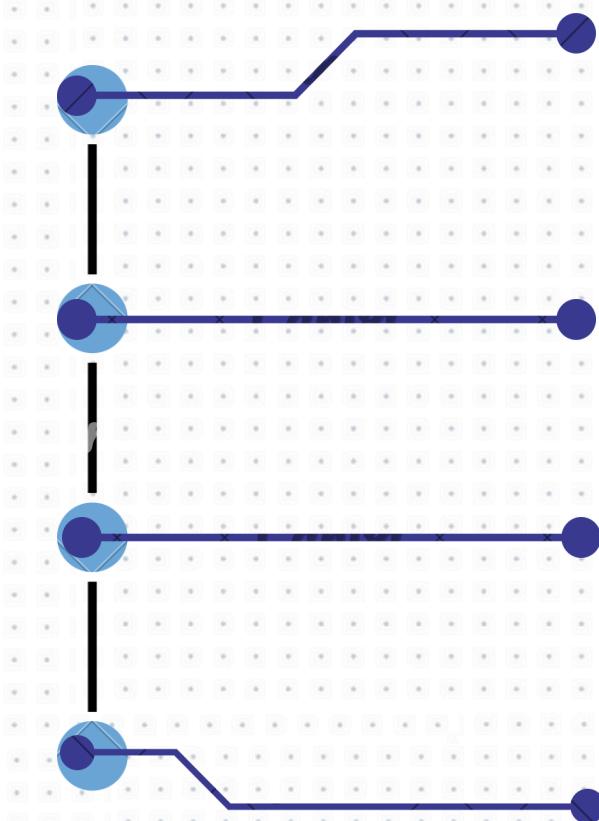
L'équipe GRESHAM Banque Privée.

CONCLUSION



- Environnement de travail dynamique et enthousiaste**
- Préparation efficace pour l'insertion professionnelle futuriste**
- Encadrement solide**
- Mise en pratique des compétences**

PERSPECTIVES



Migration de tous les modules

Transformation vers une architecture micro services

Développer d'autres modules et d'autres parcours

Développer des outils d'automatisation

**MERCI
DE
VOTRE
ATTENTION**





Soutenance de Projet de Fin d'Études
en vue de l'obtention du
DIPLÔME D'INGÉNIEUR D'ÉTAT
FILIÈRE : GÉNIE INFORMATIQUE

MISE EN PLACE ET AMÉLIORATION DU SYSTÈME DE COURTAGE POUR LE GROUPE APICIL

Présenté par:

Montassir AKALLOUCH
Mohamed-wadii BOUZIANE

SOUTENUE LE: 15 JUILLET 2024

Devant les membres de jury

-

-

-

Encadré par :

M.MANI Mohammed Adil
M.HADDOUTI Khalid