Cahier de charges **MICROFI v1.0**

**Référence** : PKFRC/

**Date** : 20 janvier 2020

**Etat** : En cours de rédaction

**Auteurs** : François-Xavier ZIBI, Steve TUENKAM, Alex NKONDO

**Avec la participation** : Vincent KAMTA, Gaétan PINLAP.

# Objet du document :

Ce cahier des charges a pour objet d’enregistrer l’orientation prise dans l’implémentation du projet MICROFI.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Destinataires** | **Objet de la diffusion** | **Vu le :** |
|  | Proposition de solution |  |

# Table des mises à jour du document

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Indice révision du document** | **Date** | **Objet de la mise à jour** |
| 00 | Janvier 2020 | Création du document |

Table des matières

[Objet du document : 2](#_Toc72201546)

[Table des mises à jour du document 2](#_Toc72201547)

[ARCHITECTURE SIMPLIFIE DE LA SOLUTION 8](#_Toc72201548)

[Récapitulatif des fonctionnalités en termes de modules 9](#_Toc72201549)

[Introduction générale 10](#_Toc72201550)

[Structures de base de MICROFI 10](#_Toc72201551)

[Gestion des membres 10](#_Toc72201552)

[Définition et objectif : 10](#_Toc72201553)

[Liste des fonctionnalités 10](#_Toc72201554)

[Description des fonctionnalités 10](#_Toc72201555)

[Gestion des membres : 10](#_Toc72201556)

[L’enrôlement des mutualistes : 11](#_Toc72201557)

[Gestion des comptes 12](#_Toc72201558)

[Création de compte 12](#_Toc72201559)

[Clôture de compte 14](#_Toc72201560)

[Activation compte en instance de fermeture 15](#_Toc72201561)

[Fermeture compte 15](#_Toc72201562)

[Réouverture de compte 16](#_Toc72201563)

[Historique de compte 17](#_Toc72201564)

[Gestion des parts du capital d’un membre/adhérent 18](#_Toc72201565)

[Définitions et objectifs : 18](#_Toc72201566)

[Description des fonctionnalités 18](#_Toc72201567)

[Gestion des parts sociales par achat/vente en compte en espèce 18](#_Toc72201568)

[Gestion des parts sociales par achat/vente en compte en compte 20](#_Toc72201569)

[Gérer les cessions de parts sociales par réaffectation 21](#_Toc72201570)

[Paramétrage des parts sociales 22](#_Toc72201571)

[Calcul des dividendes et des ristournes 22](#_Toc72201572)

[Module de Gestion des Caisses 22](#_Toc72201573)

[Objectifs 22](#_Toc72201574)

[Fonctionnalités 22](#_Toc72201575)

[Retrait 23](#_Toc72201576)

[Définition et objectif 23](#_Toc72201577)

[Retrait mise à disposition (MAD) or réception d’argent 24](#_Toc72201578)

[Définition et objectif 24](#_Toc72201579)

[Versement 26](#_Toc72201580)

[Définition et objectif 26](#_Toc72201581)

[Versement MAD ou Envoi de fonds 27](#_Toc72201582)

[Définition et objectif 27](#_Toc72201583)

[Changes espèces 28](#_Toc72201584)

[Définition et objectifs : 28](#_Toc72201585)

[Approvisionnement de la caisse 29](#_Toc72201586)

[Définition et objectif 29](#_Toc72201587)

[Transfert inter caisse 30](#_Toc72201588)

[Définition et objectif 30](#_Toc72201589)

[Payement partiel de chèque 32](#_Toc72201590)

[Définition et objectif 32](#_Toc72201591)

[Versement spécifique (Partenaire) 32](#_Toc72201592)

[Définition et objectif 32](#_Toc72201593)

[Gestion des moyens de paiement spécifique (MPS) 34](#_Toc72201594)

[Définition et objectifs 34](#_Toc72201595)

[Gestion des organismes MPS 34](#_Toc72201596)

[Définition et objectif : 34](#_Toc72201597)

[Gestion des types de MPS, 35](#_Toc72201598)

[Définition et objectif : 35](#_Toc72201599)

[Gestion de stock des MPS 36](#_Toc72201600)

[Définition et objectif: 36](#_Toc72201601)

[Approvisionnement de MPS 36](#_Toc72201602)

[Définition et objectif : 36](#_Toc72201603)

[Sortie de stock de MPS 37](#_Toc72201604)

[Définition et objectif : 37](#_Toc72201605)

[Vente de MPS 38](#_Toc72201606)

[Définition et objectif : 38](#_Toc72201607)

[Achat de MPS/Remboursement MPS 39](#_Toc72201608)

[Définition et objectif : 39](#_Toc72201609)

[Mise en opposition sur MPS 40](#_Toc72201610)

[Définition et objectif : 40](#_Toc72201611)

[Levée opposition sur MPS 42](#_Toc72201612)

[Définition et objectif : 42](#_Toc72201613)

[Reprise des MPS 43](#_Toc72201614)

[Définition et objectif : 43](#_Toc72201615)

[Gestion des virements 44](#_Toc72201616)

[Définition et objectifs: 44](#_Toc72201617)

[Virement même agence (Virement compte à compte) 44](#_Toc72201618)

[Définition et objectif : 44](#_Toc72201619)

[Virement inter agence émis 45](#_Toc72201620)

[Définition et objectif : 45](#_Toc72201621)

[Virement multiple 46](#_Toc72201622)

[Définition et objectif : 46](#_Toc72201623)

[Virement permanent 48](#_Toc72201624)

[Définition et objectif: 48](#_Toc72201625)

[Gestion des chèques 53](#_Toc72201626)

[Fonctionnalités 53](#_Toc72201627)

[Type de chéquier 53](#_Toc72201628)

[Définition et objectifs 53](#_Toc72201629)

[Demande de chéquier 54](#_Toc72201630)

[Définition et objectifs 54](#_Toc72201631)

[Personnalisation chéquier 55](#_Toc72201632)

[Définition et objectifs 55](#_Toc72201633)

[Remise chéquiers au client 55](#_Toc72201634)

[Définition et objectifs 55](#_Toc72201635)

[Destruction chéquier 56](#_Toc72201636)

[Définition et objectifs 56](#_Toc72201637)

[Demande de chéquiers de guichet 57](#_Toc72201638)

[Définition et objectifs 57](#_Toc72201639)

[Remise de chéquier de guichet 58](#_Toc72201640)

[Définition et objectifs 58](#_Toc72201641)

[Gestion des chèques de guichet 59](#_Toc72201642)

[Définition et objectifs 59](#_Toc72201643)

[Certification chèque 59](#_Toc72201644)

[Définition et objectifs 59](#_Toc72201645)

[Émission chèque banque 61](#_Toc72201646)

[Définition et objectifs 61](#_Toc72201647)

[Mise en opposition chèque 62](#_Toc72201648)

[Définition et objectifs 62](#_Toc72201649)

[Levée d'opposition sur chèque 63](#_Toc72201650)

[Définition et objectifs 63](#_Toc72201651)

# ARCHITECTURE SIMPLIFIE DE LA SOLUTION

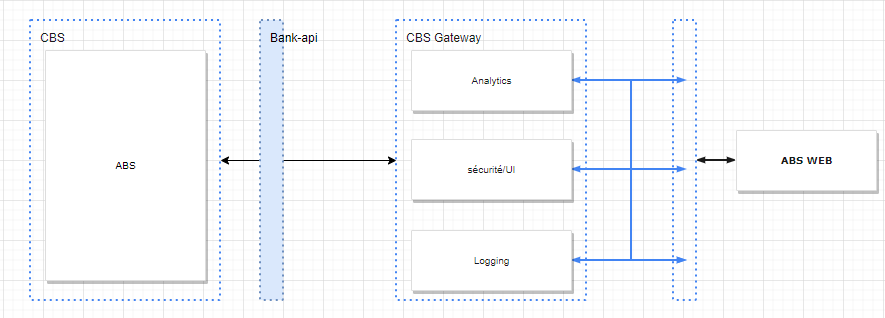


Figure 1 - Architecture de la solution web

| **Module/fonctionnalités** | |
| --- | --- |
| Gestion de la clientèle | Personne physique |
| Personne morale |
| Rechercher des clients |
| Gestion des comptes |
| Gestion des engagements | Garanties |
| Découverts |
| Crédit |
| Gestion des opérations | Caisses |
| Retrait |
| Versement |
| Virement |
| Transfert |
| Collecte Journalière |
| Chèques |
| Virement multiple |
| Versement Spécifique |

# Récapitulatif des fonctionnalités en termes de modules

# Introduction générale

Dans l’optique de produire pour les microfinances (MC2 et MUFFA) un progiciel capable de gérer la quasi-totalité de leurs opérations, nous allons détailler l’ensemble des fonctionnalités phares à implémenter.

# Structures de base de MICROFI

Pour une rapidité d’implémentation avec pour socle ABS2000, les options suivantes ont été proposées :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Eléments MICROFI | Correspondance ABS2000 | Justifications |
| Réseau de Microfinance | Unité Bancaire | Permet d’avoir un regroupement de l’ensemble des clients de toutes les microfinances du réseau |
| MC2/MUFFA | Agence | Permet d’effectuer les opérations entre MC2/MUFFA de façon centralisée et transparente à partir du processus existant |
| Guichet | Caisse | Permet d’appliquer ou pas une comptabilisation particulière aux guichets en question. |

# Gestion des membres

## Définition et objectif :

Il est question ici d’enregistrer dans nos livres de nouveaux clients/mutualistes en respectant toutes les procédures fixées par les MC2/MUFFA.

## Liste des fonctionnalités

* **Gestion du membre** : elle consiste à créer, mettre à jour et à donner toutes les informations d’un membre tout au long de son existence dans le système.
* **L’enrôlement d’un membre** : consiste en l’affectation des parts sociales à un client après sa création dans le système
* **Reporting sur les membres**:consisteà produire, selon le besoin des états sur les clients/mutualistes

## Description des fonctionnalités

### Gestion des membres :

Cette fonctionnalité a pour but de créer un client/membre dans le système, en renseignant toutes les informations le concernant.

**Précondition** :

* Vérifier les documents officiels requis du client/mutualiste (CNI, acte de naissance, certificat de nationalité…)
* Vérifier que le client n’existe pas déjà dans le système.

**Entrée :**

* Informations relatives au client (noms, prénoms, date et lieu de naissance, localité,)
* Type de client (personne, physique ou personne morale),
* Types de membres (membres actif ou membre associé)
* Les parentés des mutualistes disponibles dans l’application
* Le groupe/association d’un mutualiste
* La profession
* Le type de pièce d’identification utilisé
* Le sexe…

**Description** :

* L’opérateur se connecte à l’application et sélectionne le menu de gestion des membres
* Il saisit les informations du mutualiste
* Le système vérifie que le mutualiste n’existe pas déjà dans le système
* Si le mutualiste existe, le système affiche un message après avoir vider la fiche
* Si le mutualiste n’existe pas, le système crée un nouveau mutualiste, génère un nouveau numéro de code mutualiste,
* L’opérateur valide l’opération

**Sortie :**

* Message de validation / invalidation de la création d’un mutualiste

### L’enrôlement des mutualistes :

Cette fonctionnalité a pour but de choisir le type de membre (associé ou actif) et lui affecter des droits et devoir :

* Création d’un compte courant
* Création d’un compte de parts sociales
* Achat de d’un minimum de de 10 parts sociales

**Précondition** :

* Le client doit exister
* Le client est identifiable par son code
* Le client ne doit pas déjà posséder un compte courant et un compte de part social

**Entrée :**

* Informations du client (code, nom, MC2/MUFFA)
* Liste des informations de création d’u compte courant
* Listes des informations de création d’un compte produit
* Nombres des parts à acquérir à l’enrôlement
* Montant total des parts à acquérir

**Description** :

* L’opérateur sélectionne le menu d’enrôlement de mutualistes
* L’opération entre le code client du mutualiste et valide
* Le système vérifie que le mutualiste si le mutualiste n’est pas encore enrôlé
* Si le mutualiste est déjà enrôlé, le système affiche juste les informations sur ce mutualiste et ses différents comptes
* Si le mutualiste n’est pas enrôlé, le système ouvre la fenêtre de création de compte courant
* L’opérateur remplit les informations sur le compte courant et valide
* Le système ouvre ensuite la fenêtre de création de compte de parts sociales du client
* L’opérateur remplit les informations requises puis valide.

**Sortie :**

* Message de confirmation de création de compte courant d’un mutualiste,
* Message de confirmation de création de compte de part sociale du mutualiste

# Gestion des comptes

## Création de compte

La création d’un compte est l’opération qui consiste à associer un produit d’une banque à un client.

Renseignements obligatoires (éléments dont le système pourra demander à être renseigné)

Cas des membres physiques

Le client doit impérativement fournir les pièces suivantes :

* Photocopie CNI, Passeport ou titre de séjour légalisé :
* Justificatif de domicile (Quittance d’électricité, d’eau, de téléphone ou Plan de localisation)

Cas des membres moraux

Les entreprises doivent impérativement fournir les pièces suivantes :

* Copie de l’immatriculation au Registre de Commerce (Greffe)
* Les statuts de l’entreprise s’il y a lieu
* Les PV d’Assemblée Générale ou de Conseil d’Administration nommant les dirigeants et précisant les pouvoirs
* Quitus fiscal ou Numéro de contribuable
* Photocopie CNI, Passeport ou titre de séjour légalisé des dirigeants engageant l’entreprise
* Justificatif de domicile (Quittance d’électricité, d’eau de téléphone ou Plan de localisation)

Cas des associations

Les associations doivent impérativement fournir les pièces suivantes :

* Copie de l’autorisation administrative délivrée par l’autorité compétente
* Les statuts de l’association
* Les PV d’Assemblée Générale nommant les dirigeants et précisant les pouvoirs
* Photocopie CNI, Passeport ou titre de séjour légalisé des dirigeants.
* Justificatif de domicile (Quittance d’électricité, d’eau de téléphone ou Plan de localisation)

L’ouverture de compte permet de créer les comptes suivant les renseignements obligatoires qui sont définis ci-dessus. Suivant le type de client, des informations complémentaires pourront ainsi être demandées dans le système afin de valider l’opération entreprise. On distingue deux cas :

* l’ouverture d’un compte client ;
* la création d’un compte général.

A l’ouverture d’un compte client, l’opérateur fournit toutes les informations exigibles. Cette ouverture débouche sur l’édition et la signature de la clause contractuelle entre le client et la MC2.

L’ouverture et la modification d’un compte doivent être auditées. L’on devrait pouvoir éditer ou obtenir sur forme de fichier la liste des comptes créés ou modifier en traitement batch ou en interactif.

Toute modification doit être tracée dans le temps

**Liste des éléments en entrée et sortie**

**Entrées** : L’agence, le nom du client, la devise, le type de produit, le chapitre comptable, le numéro de compte, la clé du compte, le sens du compte, si le compte fera l’objet d’un arrêté, s’il s’agit d’un compte taxable.

**Sorties** : compte crée

**Pré condition**

Le client existe.

**Processus**

L’opérateur fournit au système toutes les informations sur le compte et peut procéder à un versement initial (selon le paramétrage).

**Post condition**

Édition et signature de la clause contractuelle entre le client et la banque

**Variante de la fonctionnalité** : Gestion des comptes pour mineur

Dans cette variante, il faut prévoir le Paramétrage de l’âge à partir duquel une personne physique devient majeure ; mettre automatiquement une opposition sur le compte lorsque le client devient majeur.

.

## Clôture de compte

La convention de compte est conclue pour une durée indéterminée. Indépendamment des cas de décès, de règlement judiciaire ou de liquidation des biens, le compte du client peut être clôturé à son initiative ou à celle de la banque moyennant un préavis. A ce stade là on procède à la clôture des comptes. Au moment de la clôture, le client doit prévoir dans le compte une provision suffisante permettant le règlement des opérations en cours, comme par exemple les chèques émis et qui n'ont pas encore été présentés ou encore les paiements par carte qui n'ont pas encore été débités sur son compte. Enfin, le client doit restituer à la banque toutes ses formules de chèques inutilisées et cartes puisqu’il n'en aura plus besoin. Les motifs doivent être codifiés pour des besoins de statiques et commerciaux

**Liste des éléments en entrée et sortie**

* **Entrées** : numéro de compte, motif
* **Sorties** : Avis de compte clôturé

**Pré condition**

Le compte à clôturer doit exister,

Le solde de ce compte doit couvrir les agios de fermeture.

Aucun engagement ne doit porter sur le compte à clôturer

**Processus**

L’utilisateur choisit le compte à clôturer.

Calcul des agios et intérêts créditeurs

Le compte à clôturer est mis en instance de fermeture au cas où il y a des valeurs en attente dans le compte : L’instance de fermeture est la manifestation la fermeture du compte. Dans le cas contraire le compte est fermé.

Notification éventuelle du client de la manifestation de fermeture du compte

**Comptabilisation (*imputations comptables*)** : Frais de clôture

**Post condition**

Le compte du client est clôturé

**Variante de la fonctionnalité** : aucune

**NB :** L’instance de fermeture se comporte comme une opposition ; l’utilisateur pourra paramétrer :

1. Si une opération dans ce compte n’est pas autorisé au débit et ou crédit
2. Si c’est possible dans chacun des cas, d’envoyer ou pas la transaction en dérogation.

## Activation compte en instance de fermeture

**Définition et objectif**

Il s’agit de remettre en service un compte qui était mis initialement en instance de fermeture.

**Entrées**

L’agence,

Numéro de compte,

La date

**Sorties**

**Pré conditions**

1. Le compte doit être en instance de fermeture

**Processus**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit l’agence, le numéro de compte où le sélectionne de la liste des comptes en instance de fermeture.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé la transaction est arrêtée.
4. Le système enregistre la transaction : met à jour l’état du compte et audite la modification.

**Post conditions**

1. Le compte ouvert

## Fermeture compte

**Définition et objectif**

Un compte fermé est un compte sur lequel l’utilisateur ne peut plus effectuer des transactions.

Il s’agit ici de fermer un compte en instance de fermeture.

**Entrées**

Agence,

Numéro de compte

**Sorties**

**Pré conditions**

1. Le compte doit être en instance de fermeture

**Processus**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit l’agence, le numéro de compte où le sélectionne de la liste des comptes en instance de fermeture.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé la transaction est arrêtée.
4. Le système enregistre la transaction : met à jour l’état du compte et audite la modification.

**Post conditions**

1. Le compte fermé

## Réouverture de compte

**Définition et objectif**

Il s’agit d’ouvrier un compte fermer.

**Entrées**

Agence,

Numéro de compte

**Sorties**

**Pré conditions**

1. Le compte doit être fermé

**Processus**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit l’agence, le numéro de compte où le sélectionne de la liste des comptes fermés.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé la transaction est arrêtée.
4. Le système enregistre la transaction : met à jour l’état du compte et audite la modification.

**Post conditions**

1. Le compte ouvert

## Historique de compte

C’est le document officiel qui fait état de toutes les opérations enregistrées sur votre compte. Il constitue la trace légale de toutes les opérations qui y sont enregistrées à l’initiative du client ou de la banque et le client se doit alors de le conserver. Pour permettre au client de tenir ses comptes à jour, la banque lui envoie des relevés de compte. La périodicité de ces relevés sera paramétrée, mais elle est au minimum mensuelle pour un compte à vue dans la majorité des banques. L'envoi du relevé selon la périodicité habituelle de la banque, est gratuit. Les relevés de votre compte comportent un certain nombre d'indications concernant la nature, le montant et les dates d'opération et de valeur pour chacune des opérations que vous avez effectuées sur ce compte. Les recettes et le solde de départ s'il est créditeur figurent dans la colonne " crédit ", les dépenses et le solde de départ s'il est débiteur, figurent dans la colonne "débit ". La différence entre les deux, donne le solde à la date du relevé. Le nouveau solde est créditeur quand le crédit est supérieur au débit. Il est débiteur dans le cas inverse.

**Liste des éléments en entrée et sortie**

**Entrées :**

* numéro de compte
* période

**Sorties :**

* Historique du compte

**Pré condition**

Le compte doit exister.

**Processus**

L’utilisateur choisit le compte et la période sur laquelle il veut faire une édition de relevé. Le système renvoie sous la forme choisie (impression Papier, Impression format PDF ou autre fichier, Envoi direct par le serveur multicanal au cas où le client souscrit au service…) les éléments de l’historique de ce compte.

**Comptabilisation (*imputations comptables*)** : Frais d’historique. Il existe deux manières de facturer les historiques : relativement à l’exercice en cours et par rapport à un exercice déjà clôturé(Manuelle). Pour chaque type, la facturation se fera grâce à des frais fixes majorés et des frais par page. Il doit également être possible d’éditer les historiques sans perception des frais d’édition.

**Post condition**

1. L’historique est édité.

**Variante**

1. Historique sans frais

# Gestion des parts du capital d’un membre/adhérent

## Définitions et objectifs :

**La part sociale** est un titre de propriété portant sur le capital de la **MC2/MUFFA,** elle représente donc le pourcentage de ce capital détenu par un individu.

**Compte part sociale MC2/MUFFA** : se compte représente le total de part sociale détenu par tous les mutualistes.

**Compte part sociale du mutualiste** : se compte représente les avoirs d’un mutualiste dans la part sociale de sa MC2/MUFFA

Les objectifs de ce module sont :

* Gérer les cessions de parts sociales par achat/vente
  + En espèce
  + En compte
* Gérer les cessions de parts sociales par réaffectation
* Gérer le paramétrage des parts sociales
* Calcul des dividendes et ristournes sur les parts sociales
* Gérer le reporting sur les parts sociales :
  + Souscription/libération des parts sociales
  + Impression des dividendes et ristournes payés et impayés

## Description des fonctionnalités

### Gestion des parts sociales par achat/vente en compte en espèce

Cas 1 : Cette fonctionnalité permet de **réaffecter** une part sociale appartenant à un mutualiste à un autre mutualiste en présentant à la caisse de la MC2/MUFFA une somme en espèce équivalent à la part sociale en question.

**Entrée :**

* Code de la caisse d’exécution de l’opération
* Code(s) de la (des) part(s) à acheter
* Code du mutualiste vendeur de part
* Code du mutualiste acheteur de part
* Nombre de parts à acheter

**Précondition** :

* La caisse doit être ouverte et fonctionnelle
* Le mutualiste vendeur et acheteur ne doivent pas avoir d’opposition
* La part à vendre doit être existante et appartenir au mutualiste vendeur
* Le montant à payer en espèce doit être égale à la valeur de la part + des éventuels frais

**Description** :

* L’acheteur et le vendeur de la part se rendent à la caisse,
* Le vendeur renseigne la part à vendre et son montant
* La caissière vérifie la part et le montant de la part dans le système
* La caissière perçoit le montant à payer
* La caissière remplit les informations requises (code du mutualiste vendeur, code du mutualiste acheteur, montant de la part) et valide,
* Le système vérifie les différentes informations saisies ainsi que le billetage entré
  + Si une valeur est incorrecte ou absente le système lève une exception et l’opération est annulée
* Dans le cas où il n’y a pas de valeur manquante ou erronée, le système :
  + Débite la caisse de la valeur de la part + les frais
  + Débite le compte part sociale du vendeur de part sociale
  + Crédite le compte courant du vendeur du montant de la part sans les frais
  + Crédite le compte part sociale de l’acheteur.
  + Affiche le message d’opération validé

**Sortie** :

* Bordereau de vente de part en espèce

Cas 2 : Cette fonctionnalité permet aussi **d’affecter** à un mutualiste une part sociale du capital de la MC2/MUFFA en contrepartie d’une somme en espèce équivalente.

**Entrée :**

* Code de la caisse d’exécution de l’opération
* Code du mutualiste acheteur de part
* Nombre de parts à acheter

**Précondition** :

* La caisse doit être ouverte et fonctionnelle
* Le mutualiste acheteur ne doit pas avoir d’opposition
* Le nombre minimum de part à l’achat doit être dix (si premier achat)
* Le montant à payer en espèce doit être égale à la valeur de la part + des éventuels frais

**Description** :

* L’acheteur de parts se rend à la caisse,
* L’acheteur remplit le nombre de part à acheter
* La caissière vérifie la disponibilité des parts et leur montant dans le système
* La caissière perçoit le montant à payer
* La caissière remplit les informations requises (nombre de parts, code des parts à vendre, code du mutualiste acheteur, montant de la part) et valide,
* Le système vérifie les différentes informations saisies ainsi que le billetage entré
  + Si une valeur est incorrecte ou absente le système lève une exception et l’opération est annulée
* Dans le cas où il n’y a pas de valeur manquante ou erronée, le système :
  + Débite la caisse de la valeur de la part + les frais
  + Débite le compte de parts sociales de la MC2/MUFFA
  + Crédite le compte de parts sociales du mutualiste.
  + Affiche le message d’opération validé

**Sortie** :

* Bordereau de vente de part en espèce

### Gestion des parts sociales par achat/vente en compte en compte

Cas 1 : Cette fonctionnalité permet de **réaffecter** une part sociale appartenant à un mutualiste à un autre mutualiste en effectuant un virement entre leurs 2 comptes courants respectifs.

**Entrée :**

* Code de l’opérateur effectuant la transaction
* Code(s) de la (des) part(s) à acheter
* Compte courant du mutualiste vendeur de part
* Code du mutualiste acheteur de part
* Nombre de parts à acheter

**Précondition** :

* L’opérateur doit avoir les autorisations
* Le mutualiste vendeur et acheteur ne doivent pas avoir d’opposition
* La part à vendre doit être existante et appartenir au mutualiste vendeur
* Le montant à payer doit être égale à la valeur de la part + des éventuels frais

**Description** :

* L’acheteur et le vendeur de la part se rendent à la caisse/opérateur,
* Le vendeur le nombre de parts à vendre
* La caissière vérifie les parts et leur montant de la part dans le système
* La caissière remplit les informations requises (code du mutualiste vendeur, code du mutualiste acheteur, montant de la part) et valide,
* Le système vérifie les différentes informations saisies ainsi que le billetage entré
  + Si une valeur est incorrecte ou absente le système lève une exception et l’opération est annulée
* Dans le cas où il n’y a pas de valeur manquante ou erronée, le système :
  + Débite le compte de l’acheteur de la valeur de la part + les frais
  + Crédite le compte courant du vendeur de part sociale
  + Débite le comte part sociale du vendeur
  + Crédite le compte part sociale de l’acheteur
  + Réaffecte la part sociale à l’acheteur.
  + Affiche le message d’opération validé

**Sortie** :

* Bordereau de vente de part en espèce

Cas 2 : Cette fonctionnalité permet **d’affecter** à un mutualiste une part sociale du capital de la MC2/MUFFA en contrepartie d’une somme en équivalente prélevée en compte.

**Entrée :**

* Code de la caisse d’exécution de l’opération
* Code du mutualiste acheteur de part
* Nombre de parts à acheter

**Précondition** :

* La caisse doit être ouverte, fonctionnelle et autorisée
* Le mutualiste acheteur ne doit pas avoir d’opposition
* La ou les parts à vendre doivent être existante
* Le montant à payer en espèce doit être égale à la valeur de la part + des éventuels frais

**Description** :

* L’acheteur de parts se rend à la caisse,
* L’acheteur remplit le nombre de part à acheter
* La caissière vérifie la disponibilité des parts et leur montant dans le système
* La caissière remplit les informations requises (nombre de parts, code du mutualiste acheteur, montant de la part) et valide,
* Le système vérifie les différentes informations saisies ainsi que le billetage entré
  + Si une valeur est incorrecte ou absente le système lève une exception et l’opération est annulée
* Dans le cas où il n’y a pas de valeur manquante ou erronée, le système :
  + Débite le compte courant de la valeur de la part + les frais
  + Débite le compte de parts sociales de la MC2/MUFFA
  + Crédite le compte parts sociale du client.
  + Affiche le message d’opération validé

**Sortie** :

* Bordereau de vente de part en compte

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux faire une adhésion | L’utilisateur |  |
| L’unité bancaire |  |
| La nature du chapitre |  |
|  | L’adhésion |  |
|  | Type d’opération |  |
|  | L’agence |  |
|  | Vérifier la présence de l’unité bancaire |  |
|  | Vérifier la présence de l’agence |  |
|  | Vérifier la présence du client |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux DlgPossessionPart | L’adhésion |  |
| Historique d’adhésion |  |
|  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux FrmFondHorsRatio | Fond Hors Ratio |  |
| L’utilisateur |  |
| L’agence |  |
|  | L’unité bancaire |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

### Gérer les cessions de parts sociales par réaffectation

L’objectif ici est de réaffecter les parts sociales entre mutualiste sous la base d’une entente verbale ou écrite entre les deux mutualistes.

**Entrée :**

* Code de l’opérateur effectuant la transaction
* Code(s) de la (des) part(s) à acheter
* Code du mutualiste vendeur de parts
* Code du mutualiste acquéreur de part
* Nombre de parts à acheter

**Précondition** :

* L’opérateur doit avoir les autorisations
* Le mutualiste vendeur et acheteur ne doivent pas avoir d’opposition

**Description** :

* L’acheteur et le vendeur de la part se rendent à la caisse/opérateur,
* Le vendeur renseigne la quantité de part
* Le système vérifie l’appartenance des parts
* La caissière remplit les informations requises (code du mutualiste vendeur, code du mutualiste acheteur) et valide,
* Le système vérifie les différentes informations saisies
  + Si une valeur est incorrecte ou absente le système lève une exception et l’opération est annulée
* Dans le cas où il n’y a pas de valeur manquante ou erronée, le système :
  + Crédite le compte de part sociale de l’acheteur
  + Débite le compte de part sociale du vendeur de part sociale
  + Réaffecte la ou les parts sociales à l’acheteur.
  + Affiche le message d’opération validé

**Sortie** :

Bordereau de cession de part.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux augmenter fond de solidarité | L’utilisateur |  |
| L’unité bancaire |  |
| La nature du chapitre |  |
|  | L’Augmentation fond solidarité |  |
|  | Type d’opération |  |
|  | L’agence |  |
|  | Paramètre microFi |  |
|  | Vérifier la présence du compte |  |
|  | Vérifier la présence de l’unité bancaire |  |
|  | Vérifier la présence de l’agence |  |
|  | Vérifier la présence du montant d’augmentation |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux DlgCessionPartSociale | L’utilisateur |  |
| L’unité bancaire |  |
| La nature du chapitre |  |
|  | La cession part sociale |  |
|  | Type d’opération |  |
|  | L’agence |  |
|  | Paramètre microFi |  |
|  | Vérifier la présence du compte |  |
|  | Vérifier la présence de l’unité bancaire |  |
|  | Vérifier la présence de l’agence |  |
|  | Vérifier la présence du montant d’augmentation |  |
|  | Vérifier la présence du montant total des parts |  |
|  | Vérifier la présence du nombre total des parts |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux annuler une cession part sociale | L’utilisateur |  |
| L’unité bancaire |  |
| La nature du chapitre |  |
|  | La cession part sociale |  |
|  | Type d’opération |  |
|  | L’agence |  |
|  | Paramètre microFi |  |
|  | Vérifier la présence du motif d’annulation |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux DlgCessionPartSocialeClient | L’utilisateur |  |
| L’unité bancaire |  |
| La nature du chapitre |  |
|  | La cession part sociale |  |
|  | Type d’opération |  |
|  | L’agence |  |
|  | Paramètre microFi |  |
|  | Vérifier la présence de la décision du client |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux valider une cession part sociale | L’utilisateur |  |
| L’unité bancaire |  |
| La nature du chapitre |  |
|  | La cession part sociale |  |
|  | Type d’opération |  |
|  | L’agence |  |
|  | Pourcentage Fond |  |
|  | Vérifier la présence de l’unité bancaire |  |
|  | Vérifier la présence de l’agence |  |
|  | Vérifier la présence du compte |  |
|  | Vérifier la présence du montant total des parts |  |
|  | Vérifier la présence du nombre total des parts |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux rembourser une cession part sociale | L’utilisateur |  |
| L’unité bancaire |  |
| La nature du chapitre |  |
|  | Remboursement part sociale |  |
|  | Type d’opération |  |
|  | L’agence |  |
|  | Valeur Part Actif |  |
|  | Valeur Part Associe |  |
|  | Valeur Part |  |
|  | Pourcentage Fond |  |
|  | Vérifier la présence du montant total des parts |  |
|  | Vérifier la présence du nombre total des parts |  |
|  | Vérifier la présence du compte |  |
|  | Vérifier la présence de l’agence |  |
|  | Vérifier la présence de l’unité bancaire |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux souscrire à une cession part sociale | L’utilisateur |  |
| L’unité bancaire |  |
| La nature du chapitre |  |
|  | Souscription part sociale |  |
|  | Type d’opération |  |
|  | L’agence |  |
|  | Valeur Part Actif |  |
|  | Valeur Part Associe |  |
|  | Valeur Part |  |
|  | Pourcentage Fond |  |
|  | Vérifier la présence du montant total des parts |  |
|  | Vérifier la présence du nombre total des parts |  |
|  | Vérifier la présence du compte |  |
|  | Vérifier la présence de l’agence |  |
|  | Vérifier la présence de l’unité bancaire |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux paramétrer les parts sociales | L’utilisateur |  |
| Parametre MicroFi Table |  |
|  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

### Paramétrage des parts sociales

L’objectif ici est de paramétrer la valeur des parts sociales et la quantité minimum de part à avoir à l’adhésion d’un membre.

### Calcul des dividendes et des ristournes

Il est question ici d’impacter les pertes et les profits de la MC2/MUFFA sur les avoir de chaque membre actif :

* En cas de bénéfices, les parts sociales d’un membre vont augmenter ;
* En cas de pertes, les parts sociales d’un membre vont diminuer.

# Module de Gestion des Caisses

## Objectifs

Gérer les différentes transactions qui s’effectuent entre la caisse et l’opérateur externe ou interne à la banque et les transactions entre les différentes caisses.

## Fonctionnalités

Les opérations de caisse rentrent dans ce qu’on appelle opérations de front office. Une gestion des alertes devra être mise en œuvre relativement aux plafonds en caisse de manière individuelle (pour une caissière) et de manière collective (pour toutes les caissières de la surface) par rapport à la couverture de l’assurance. La « NOUVELLE BANK » doit fournir des modules ci-après :

* Retraits
* Retraits MAD ou Réception d’argent
* Versements
* Versements MAD ou Envoi d’argent
* Change d'espèces
* Achat de devise
* Vente de devise
* Sortie de fonds
* Approvisionnement caisse
* Payement partiel de chèque
* Versement spécifique (Partenaire)

**Description des fonctionnalités**

## Retrait

### Definition et objectif

Cette fonctionnalité permet d’enregistrer les retraits effectués par la clientèle. Les retraits peuvent être effectués au moyen de chèques ordinaires, de chèques de caisse ou éventuellement de simples pièces comptables de caisse si le client n’a pas son chéquier ou n’en possède pas.

**Variantes :**

* retrait même agence : retrait effectué par les clients dans un compte de l’agence où s’effectue le retrait ;
* retrait autre agence : retrait effectué par les clients dans un compte non domicilié dans l’agence où s’effectue le retrait ;

**Entrées :**

* Compte client
* Agence du client
* Caisse
* Agence de retrait
* Montant retrait
* Motif
* Identité du bénéficiaire du retrait (Nom, Type pièce identité, N° pièce, Adresse)
* Le billetage
* Référence moyen de paiement spécifique (MPS)
* Date

**Sorties :**

* Bordereau de retrait

**Pré conditions :**

* Le compte client doit être accessible
* La caisse doit être suffisamment approvisionnée pour l’opération
* Le compte client à débiter doit être suffisamment approvisionné pour l’opération.
* Aucune opposition de nature à interdire cette opération ne doit être apposée sur ce compte (ATD, opposition bloquante, opposition chèque, interdiction de chéquier).
* Moyen de payement valide (cas des chèques par exemple)
* La transaction doit être en conformité avec les règles de gestions paramétrées dans le système (vérification dépassement autorisation, réservation de fonds, sens du compte, minimum en compte)

**Post-conditions :**

* Enregistrement de la transaction
* Imputations comptables conformes au schéma comptable de la transaction.

**Processus**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie si l'authentification biométrique est requise et procède à l'identification biométrique du client.
4. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération peut être envoyée en dérogation avec édition du bordereau de dérogation. La transaction ne pourra dès lors se poursuivre (dans les étapes suivantes) qu’après qu’un utilisateur habilité ait levé la dérogation.
5. Le système enregistre la transaction, met à jour les soldes des comptes et procède aux imputations comptables.
6. Le système édite un bordereau de retrait.

**NB :** L’utilisation du chèque de guichet peut être payante. Pour les clients qui refuse d’utiliser leur propre chéquier.

## User story

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux faire un retrait | Choisir unité bancaire |  |
| Choisir agence |  |
| Choisir le billetage |  |
|  | Choisir type opération |  |
|  | Choisir devise |  |
|  | Déterminer si partiel |  |
|  | Déterminer si même agence |  |
|  | Déterminer si en rappel |  |
|  | Lister type de chèque |  |
|  | Charger la caisse |  |
|  | Charger infos caisse |  |
|  | Charger type pièce |  |
|  | Déterminer si les items sont valides |  |
|  | Bordereau de versement |  |

## Retrait mise à disposition (MAD) or réception d’argent

### Définition et objectif

Cette fonctionnalité permet d’enregistrer les retraits effectués par la clientèle dans un compte interne.

**Variantes :**

* retrait MAD même agence : retrait effectué par les clients dans un compte de l’agence où s’effectue le retrait ;

**Entrées :**

* Agence du client
* Caisse
* Agence de retrait
* Montant retrait
* Motif
* Identité du bénéficiaire du retrait (Nom, Type pièce identité, N° pièce, Adresse)
* Le billetage
* Référence MPS
* Référence de la transaction

**Sorties :**

* Bordereau de retrait MAD

**Pré conditions :**

* La caisse doit être suffisamment approvisionnée pour l’opération
* La transaction doit être en conformité avec les règles de gestion paramétrées dans le système (vérification dépassement autorisation, réservation de fonds, sens du compte, minimum en compte)

**Post-conditions :**

* Enregistrement de la transaction
* Imputations comptables conformes au schéma comptable de la transaction.

**Processus**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie si l'authentification biométrique est requise et procède à l'identification biométrique du client.
4. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération peut être envoyée en dérogation avec édition du bordereau de dérogation. La transaction ne pourra dès lors se poursuivre (dans les étapes suivantes) qu’après qu’un utilisateur habilité ait levé la dérogation.
5. Le système enregistre la transaction, met à jour les soldes des comptes et procède aux imputations comptables.
6. Le système édite un bordereau de retrait MAD.

## User story

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux faire un retrait MAD | Choisir unité bancaire |  |
| Choisir agence |  |
| Lister le billetage |  |
|  | Choisir type opération |  |
|  | Lister billetage reçu |  |
|  | Lister caisse |  |
|  | Choisir devise |  |
|  | Déterminer si partiel |  |
|  | Déterminer si même agence |  |
|  | Déterminer si en rappel |  |
|  | Lister type de chèque |  |
|  | Charger la caisse |  |
|  | Charger infos caisse |  |
|  | Charger type pièce |  |
|  | Déterminer si les items sont valides |  |
|  | Bordereau de versement |  |

## Versement

### Définition et objectif

Cette fonctionnalité permet d’enregistrer les versements effectués par la clientèle. Les versements peuvent être effectués par le titulaire du compte ou par toute personne qui n’aura pas à justifier son identité. Les versements peuvent être effectués dans n’importe quelle agence de la banque. Il peut arriver qu’un versement se fasse avec monnaie rendue. Ce cas se passe lorsque le montant du reçu du client est supérieur à celui du bordereau de versement.

**Variantes :**

* Les versements sur place effectués par les clients dans leur compte dans ladite l’agence.
* Les versements déplacés effectués par des clients dans une agence mais à destination d’une autre agence soit dans un compte, soit pour toucher au guichet.
* Les versements avec monnaie rendue

**Entrées :**

* Compte
* Date
* Agence du client
* Agence de versement
* Montant du versement
* Motif
* Partie versante
* Billetage
* Origine des fonds (Paramétrable)

**Sorties :**

* Bordereau de versement

**Pré conditions**

* Le compte client doit être accessible
* Aucune opposition de nature à interdire cette opération ne doit être apposée sur ce compte.
* Validité du MPS utilisé
* La transaction doit être en conformité avec les règles de gestion paramétrées dans le système

**Post conditions**

* Enregistrement de la transaction.
* Imputations comptables conformes au schéma comptable de la transaction

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est renvoyée en dérogation. Un bordereau de dérogation est alors édité. La transaction ne pourra dès lors se poursuivre (dans les étapes suivantes) qu’après qu’un utilisateur habilité ait levé la dérogation.
4. Le système enregistre la transaction, met à jour les soldes des comptes et procède aux imputations comptables.
5. Le système édite un bordereau de versement.

## User story

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux faire un versement | Choisir unité bancaire |  |
| Choisir agence |  |
| Choisir type opération |  |
|  | Déterminer si même agence |  |
|  | Determiner si rappel |  |
|  | Determiner si en rappel |  |
|  | Lister type compte |  |
|  | Lister billetage |  |
|  | Déterminer si les items sont valides |  |
|  | Bordereau de versement |  |

## Versement MAD ou Envoi de fonds

### Définition et objectif

Cette fonctionnalité permet d’enregistrer les versements effectués par la clientèle dans un compte interne. La mise à disposition peut se faire au profit d’un tiers ou de soit même.

**Variantes :**

* Les versements sur place effectués par les clients et dont le retrait se fera dans la même agence par un tiers.
* Les versements déplacés effectués par des clients dans une agence mais à destination d’une autre agence soit dans un compte, soit pour toucher au guichet.
* Les versements avec monnaie rendue. Le maximum monnaie rendu doit être paramétré.

**Entrées :**

* Agence du client
* Date
* Agence de versement
* Compte du bénéficiaire
* Montant du versement
* Motif
* Partie versante
* Identification du tiers (Numéro d’identification, date de délivrance, date de validité)

**Sorties :**

* Bordereau de versement

**Pré conditions**

* Le compte client doit accessible
* Aucune opposition de nature à interdire cette opération ne doit être apposée sur ce compte.
* Validité du MPS utilisé
* La transaction doit être en conformité avec les règles de gestions paramétrées dans le système

**Post conditions**

* Enregistrement de la transaction.
* Imputations comptables conformes au schéma comptable de la transaction

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est renvoyée en dérogation. Un bordereau de dérogation est alors édité. La transaction ne pourra dès lors se poursuivre (dans les étapes suivantes) qu’après qu’un utilisateur habilité ait levé la dérogation.
4. Le système enregistre la transaction, met à jour les soldes des comptes et procède aux imputations comptables.
5. Le système édite un bordereau de versement.

## User story

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux faire un versement | Choisir unité bancaire |  |
| Choisir agence |  |
| Choisir type opération |  |
|  | Déterminer si même agence |  |
|  | Determiner si rappel |  |
|  | Determiner si en rappel |  |
|  | Lister type compte |  |
|  | Lister billetage |  |
|  | Déterminer si les items sont valides |  |
|  | Bordereau de versement |  |

## Changes espèces

### Définition et objectifs :

Cette fonctionnalité vise à enregistrer les opérations de changement de coupures d’une même devise.

**Entrées :**

* Montant
* Date
* Motif,
* Billetage à changer
* Billetage demandé

**Sorties :**

* Bordereau de change

**Pré conditions :**

* La caisse doit être suffisamment approvisionnée en monnaie à céder pour permettre l’opération.
* La transaction doit être en conformité avec les règles de gestions paramétrées dans le système

**Post conditions :**

* Imputations comptables conformes au schéma comptable de la transaction.

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et la transaction est interrompue. L’utilisateur devra procéder à nouveau à l’étape 2).
4. Le système enregistre la transaction, procède éventuellement aux imputations comptables.
5. Le système édite un bordereau de change.

## User story

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux faire un versement | Choisir unité bancaire |  |
| Choisir agence |  |
| Lister billetage rendu |  |
|  | Lister billetage versé |  |
|  | Choisir type opération |  |
|  | Choisir le cours |  |
|  | Choisir devise unité |  |
|  | Déterminer si en rappel |  |
|  | Charger caisse |  |
|  | Charger infos caisse |  |
|  | Charger type pièce |  |
|  | Déterminer si les items sont valides |  |
|  | Bordereau de change |  |

## Approvisionnement de la caisse

### Définition et objectif

L'approvisionnement de la caisse consiste à encaisser les fonds en provenance de la banque centrale, d’une autre agence ou d’une autre banque. Seule la caisse principale est habilitée à recevoir de telle transaction.

* l’approvisionnement caisse principale/retrait banque centrale qui est une transaction entre la caisse principale et la banque centrale.
* Versement caisse principale reçu des autres agences qui consiste à comptabiliser les fonds reçus des autres agences pour approvisionner la caisse principale d’une agence.

Cette fonction permet de saisir les entrées de fonds en provenance de la banque ou d’une agence.

**Entrées**

* Le code de la caisse à approvisionner,
* Devise,
* Montant de la transaction,
* Agence ou banque de provenance
* Billetage

**Sortie**

* Édition d’un bordereau d’approvisionnement

**Pré condition**

* Les caisses doivent être ouvertes
* L’utilisateur doit être celui de la caisse

**Post conditions**

* Mise à jour du solde caisse et éventuellement le billetage
* Mouvement des comptes

**Processus**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est interrompue.
4. Le système enregistre la transaction, met à jour le solde caisse et le billetage, mouvemente les comptes et procède aux imputations comptables.
5. Le système édite un bordereau d’approvisionnement de caisse.

## User story

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux faire un versement | Choisir unité bancaire |  |
| Choisir Utilisateur |  |
| Choisir type opération |  |
|  | Choisir transfert |  |
|  | Déterminer si en rappel |  |
|  | Charger caisse |  |
|  | Lister nature caisse |  |
|  | Lister provenance |  |
|  | Billetage |  |
|  | Déterminer si les items sont valides |  |
|  | Bordereau approvisionnement |  |

## Transfert inter caisse

### Définition et objectif

C’est une opération de transfert d’argent d’une caisse à une autre avec des variantes paramétrables (la transaction s’effectue uniquement entre une caisse principale et une caisse secondaire ou non, cette transaction s’effectue uniquement à la caisse principale).

Cette fonction permet de saisir le transfert inter caisse d’espèces et rappeler les transferts inter caisses pour validation. Pour toutes les opérations inter-caisse, chaque caissier(e) devra valider la transaction. Et relativement à cela, pour une opération non validé entre deux caisses, les utilisateurs de ces dernières ne doivent pouvoir les fermer. Prévoir une opération de forçage

**Entrées**

* Caisse source
* Caisse cible
* Devise
* Montant de la transaction
* billetage

**Sortie**

* Édition d’un bordereau de transfert inter caisse

**Pré condition**

* Les deux caisses doivent être ouvertes et dans la même devise
* L’utilisateur qui initie l’opération doit être utilisateur de la caisse source
* L’utilisateur qui reçoit doit être l’utilisateur de la caisse destinatrice.

**Variantes**

Le retrait caisse principale/approvisionnement caisse secondaire qui consiste à approvisionner une caisse secondaire lorsqu’elle est en court de liquidité ;

Le versement caisse secondaire/approvisionnement reçu de la caisse principale qui consiste à approuver le retrait caisse principale/approvisionnement caisse secondaire initié par le caissier principal ;

L’approvisionnement caisse principale/retrait caisse secondaire qui consiste approvisionner la caisse principale par une caisse secondaire lorsque cette dernière a des excédents de caisse ;

Le versement caisse principale/approvisionnement reçu de la caisse secondaire qui consiste à approuver les fonds reçus de la caisse secondaire.

**Post conditions**

* Mise à jour du solde des caisses et éventuellement le billetage
* Mouvement des comptes

**Processus**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est interrompue.
4. Le système enregistre la transaction, met à jour le solde caisse et le billetage, mouvement les comptes et procède aux imputations comptables.
5. Le système édite un bordereau de transfert inter caisse.

## User story

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux faire un versement | Choisir unité bancaire |  |
| Choisir Utilisateur |  |
| Choisir type opération |  |
|  | Choisir agence |  |
|  | Lister caisse principal |  |
|  | Lister caisse secondaire |  |
|  | Lister billetage |  |
|  | Lister billetage MPS |  |
|  | Charger caisse principale |  |
|  | Charger caisse secondaire |  |
|  | Charger caisse principale Mps |  |
|  | Charger caisse secondaire Mps |  |
|  | Charger infos caisse |  |
|  | Charger infos caisse cible |  |
|  | Charger infos entité |  |
|  | Déterminer si les items sont valides |  |
|  | Bordereau de transfert inter caisse |  |

## Payement partiel de chèque

### Définition et objectif

**Entrée**

**Sortie**

**Pré condition**

**Post condition**

**Processus**

## Versement spécifique (Partenaire)

### Définition et objectif

Cette fonctionnalité permet d’enregistrer les versements effectués par la clientèle au profit d’un partenaire. Les versements spécifiques peuvent être effectués dans n’importe quelle agence de la banque. Il peut arriver qu’un versement se fasse avec monnaie rendue.

**Variantes :**

* Les versements sur place effectués par les clients dans un compte partenaire dans ladite l’agence.
* Les versements déplacés effectués par des clients dans une agence mais à destination d’une autre agence soit dans un compte partenaire, soit pour toucher au guichet.
* Les versements avec monnaie rendue

**Entrées :**

* Partenaire
* Compte
* Date
* Agence du client
* Agence de versement
* Montant du versement
* Motif
* Partie versante
* Billetage
* Origine des fonds (Paramétrable)
* Autres informations du partenaire paramétrable par partenaire

**Sorties :**

* Bordereau de versement

**Pré conditions**

* Le compte doit être accessible
* Aucune opposition de nature à interdire cette opération ne doit être apposée sur ce compte.
* Validité du MPS utilisé
* La transaction doit être en conformité avec les règles de gestion paramétrées dans le système

**Post conditions**

* Enregistrement de la transaction.
* Imputations comptables conformes au schéma comptable de la transaction

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est renvoyée en dérogation. Un bordereau de dérogation est alors édité. La transaction ne pourra dès lors se poursuivre (dans les étapes suivantes) qu’après qu’un utilisateur habilité ait levé la dérogation.
4. Le système enregistre la transaction, met à jour les soldes des comptes et procède aux imputations comptables.
5. Le système édite un bordereau de versement.

## User story

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux faire un versement | Choisir unité bancaire |  |
| Choisir Utilisateur |  |
| Choisir type opération |  |
|  | Choisir agence |  |
|  | Choisir devise unité |  |
|  | Déterminer si rappel |  |
|  | Choisir particularité |  |
|  | Choisir code opposition |  |
|  | Déterminer si en rappel |  |
|  | Control type |  |
|  | Charger type pièce |  |
|  | Charger partenaire |  |
|  | Update compte |  |
|  | Déterminer si les items sont valides |  |
|  | Bordereau de versement |  |

## Gestion des moyens de paiement spécifique (MPS)

### Définition et objectifs

Un MPS est un moyen de paiement acheté à la banque, libellé en monnaie nationale ou en devises étrangères, payable à tous les guichets de la banque ou de ses correspondants à l’étranger et accepté par certains commerçants pour régler des achats. Il est émis par certains organismes. La gestion des moyens de paiement spécifiques consiste en l’ensemble des fonctionnalités ci-dessous.

**Fonctionnalités**

* Gestion des organismes émetteurs MPS ;
* Gestion des types de MPS,
* Gestion de stock des MPS ;
* Approvisionnement de MPS ;
* Sortie de stock de MPS
* Vente de MPS ;
* Achat de MPS ;
* Mise en opposition MPS
* Levée opposition sur MPS ;
* Traitement des MPS reçu des agences ;
* Édition de MPS en stock ;
* Édition des MPS vendus/acheter ;
* Édition de MPS en opposition ;
* Édition des MPS à envoyer en recouvrement

**Description des fonctionnalités**

## Gestion des organismes MPS

### Définition et objectif :

Les organismes MPS sont ceux qui émettent des MPS. Leur gestion consiste à les créer/modifier/supprimer.

**Entrées :**

* Organisme à éditer
* Code SWIFT

**Sorties :**

* Aucun

**Pré conditions :**

* L’organisme n’existe pas si on est en création
* L’organisme existe si on est en modification ou suppression

**Post conditions :**

- L’organisme est créé/modifié/supprimé

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et la transaction est interrompue. L’utilisateur devra procéder à nouveau à l’étape 2).
4. Le système enregistre la transaction.

## Gestion des types de MPS,

### Définition et objectif :

Cette fonctionnalité permet d’enregistrer, consulter et modifier les types de MPS

**Entrées :**

* Code type
* Devise
* Libellé
* Coupure
* Valeur
* Organisme MPS

**Sorties :**

* Aucun

**Pré conditions :**

**Post conditions :**

- Type MPS est créé/modifié/supprimé

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et la transaction est interrompue. L’utilisateur devra procéder à nouveau à l’étape 2).
4. Le système enregistre la transaction.

## Gestion de stock des MPS

### Définition et objectif:

Cette fonctionnalité permet d’enregistrer les entrées en stock de MPS en provenance des organismes ou en provenance d’une agence (agence de centralisation dans la gestion des MPS).

**Entrées :**

* Type MPS
* Numéro de série des MPS à mettre en stock.
* Date
* Devises des MPS
* Agence ou organisme de provenance.

**Sorties :**

* Bordereau d’approvisionnement des MPS.

**Pré conditions**

L’agence ou l’organisme de provenance doit avoir été créé dans le système.

**Post conditions**

Mise à jour stock de MPS

Génération des écritures comptables

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la saisie.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est interrompue. L’utilisateur doit à nouveau procéder à l’étape 2).
4. Le système enregistre la transaction, met à jour le stock de MPS et procède éventuellement aux imputations comptables.
5. Le système édite un bordereau d’approvisionnement des MPS.

## Approvisionnement de MPS

### Définition et objectif :

Cette fonctionnalité permet d’enregistrer les sorties de stock des MPS vers les caisses ou les agences.

**Entrées :**

* Type MPS
* Numéro de séries des MPS à extraire du stock.
* Agence ou caisse de destination.

**Sorties :**

* Bordereau d’approvisionnement des MPS.

**Pré conditions**

* Stock suffisamment approvisionné en MPS.
* L’agence ou la caisse de destination doit avoir été créée dans le système.

**Post conditions**

Mise à jour stock de MPS

Génération des écritures comptables

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est interrompue. L’utilisateur doit à nouveau procéder à l’étape 2).
4. Le système enregistre la transaction, met à jour le stock de MPS et procède éventuellement aux imputations comptables.

## Sortie de stock de MPS

### Définition et objectif :

Cette fonctionnalité permet d’enregistrer les sorties de stock des MPS endommagés ou à retourner à l’émetteur.

**Entrées :**

* MPS à extraire du stock.
* Organisme émetteur.
* Motif
* Date

**Sorties :**

* Bordereau de sortie de stock des MPS.

**Pré conditions**

* MPS en stock.

**Post conditions**

Mise à jour stock de MPS

Génération des écritures comptables

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est interrompue. L’utilisateur doit à nouveau procéder à l’étape 2).
4. Le système enregistre la transaction, met à jour le stock de MPS et procède éventuellement aux imputations comptables.

## Vente de MPS

### Définition et objectif :

Cette fonctionnalité permet d’enregistrer les ventes de MPS en espèces ou par le débit du compte. L’utilisateur pourra modifier le taux de change ou les commissions en fonction des habilitations requises.

**Entrées :**

* Valeur, numéro et billetage des MPS
* Date
* Devise d’achat
* Taux de change
* Compte client
* Agence du client
* Montant

**Sorties :**

* Bordereau d’achat

**Pré conditions**

* en caisse
* Caisse MPS ouverte
* Caisse espèces ouverte
* Vérifier que les MPS sont en caisse pour la vente

**Post conditions**

* Mise à jour situation MPS
* Génération des écritures comptables
* Bordereau de vente MPS
* Bordereau de dérogation

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est renvoyée en dérogation. Un bordereau de dérogation est alors édité. La transaction ne pourra dès lors se poursuivre (dans les étapes suivantes) qu’après qu’un utilisateur habilité ait levé la dérogation.
4. Le système enregistre la transaction, met à jour la situation des MPS cédés, met à jour les soldes des comptes concernés et procède aux imputations comptables.
5. Le système édite un bordereau de vente des MPS.

## Achat de MPS/Remboursement MPS

### Définition et objectif :

Cette fonctionnalité permet de saisir les achats des MPS vendus au client dans une autre banque ou dans nos caisses contre espèces, ou par le crédit du compte du client.

**Variantes**

* Reprise de MPS : il s’agit du rachat contre espèce ou par le crédit du compte des MPS émis par nous-même.
* Escompte de MPS : il s’agit du rachat contre espèces ou par le crédit du compte.
* Encaissement de MPS : il s’agit de la remise des MPS pour encaissement.

**Entrées :**

* Caisse espèce
* Caisse MPS
* Organisme MPS
* Date
* Valeur, numéro et billetage des MPS
* Taux de change
* Devise de restitution
* Compte client
* Agence du client

**Sorties :**

* Bordereau d’achat de MPS
* Bordereau de dérogation

**Pré conditions**

* MPS pas en opposition
* Caisse MPS ouverte
* Caisse espèces ouverte

**Post conditions**

* Enregistrement du MPS
* Génération des écritures comptables
* Bordereau d’achat des MPS
* Bordereau de dérogation

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est renvoyée en dérogation. Un bordereau de dérogation est alors édité. La transaction ne pourra dès lors se poursuivre (dans les étapes suivantes) qu’après qu’un utilisateur habilité ait levé la dérogation.
4. Le système enregistre la transaction, enregistre les MPS repris, met à jour les soldes des comptes concernés et procède aux imputations comptables.
5. Le système édite un bordereau de reprise des MPS.

## Mise en opposition sur MPS

### Définition et objectif :

Cette fonctionnalité permet de mettre une opposition sur les MPS volés ou perdus à la demande du client. On distingue deux variantes :

1. Mise en opposition MPS sans frais
2. Mise en opposition MPS avec frais.

Ces frais sont pris en espèces ou par le débit du compte du client.

**Entrées :**

* Numéros de série des MPS à mettre en opposition.
* Devise
* Type MPS
* Caisse
* Montant total
* coupure
* Compte client
* Date
* motif

**Sorties :**

* Bordereau de mise opposition

**Pré conditions**

* MPS non remboursé/en opposition

**Post conditions**

* MPS mis en opposition
* Bordereau de mise en opposition
* Génération des écritures comptables des frais et commissions
* Diffusion sur tout le réseau

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé à l’opérateur et l’opération et interrompue
4. Le système enregistre la transaction, met à jour l’état d’opposition des MPS spécifiés, et procède éventuellement aux imputations comptables.
5. Le système édite un bordereau d’opposition des MPS.

## Levée opposition sur MPS

### Définition et objectif :

Cette fonctionnalité permet de lever une opposition sur les MPS. Elle peut se faire moyennant des frais. Ces frais sont pris en espèces ou par le débit du compte du client.

On distinguera deux variantes :

1. Avec frais
2. Sans frais

**Entrées :**

* Numéros de série des MPS dont il faut lever l’opposition
* Compte client
* Coupure
* Devise
* Montant total
* motif
* Caisse.
* Date

**Sorties :**

* Bordereau de levée d’opposition

**Pré conditions**

* MPS en opposition

**Post conditions**

* Opposition levée sur MPS
* Bordereau de levée opposition
* Génération des écritures comptables
* Diffusion sur tout le réseau

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé à l’opérateur et l’opération et interrompue.
4. Le système enregistre la transaction, met à jour l’état d’opposition des MPS spécifiés, et procède éventuellement aux imputations comptables.
5. Le système édite un bordereau de levée opposition des MPS.

## Reprise des MPS

### Définition et objectif :

Cette fonctionnalité permet de saisir des MPS vendu hors de nos bases pour remboursement ou pour mise en opposition ;

**Entrées :**

* Numéros de série des MPS reçus des agences
* Agence/filiale de provenance
* Date
* Montant
* Motif de reprise

**Sorties :**

* Bordereau de reprise MPS.

**Pré conditions**

* Vérifier que les MPS reçus sont à l’état vendu dans l’agence de provenance ou filiale de provenance

**Post conditions**

* MPS envoyé en recouvrement
* Bordereau de reprise MPS et d’envoi en recouvrement
* Génération des écritures comptables
* Audit de la transaction.

**Processus**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est interrompue. L’utilisateur doit à nouveau procéder à l’étape 2).
4. Le système enregistre la transaction.
5. Le système édite un bordereau reprise et de mise en règlement/envoi en recouvrement.

# Gestion des virements

## Définition et objectifs:

Un virement est une opération consistant à débiter un compte d’un certain montant en faveur d’un ou plusieurs bénéficiaires domiciliés dans la banque ou chez un confrère. Les virements peuvent s’effectuer dans toutes les devises. Le virement peut être permanent, permanent conditionné, différé ou immédiat. La gestion des virements s’articule autour des fonctionnalités suivantes.

**Fonctio**n**nalités :**

* Virement même agence, inter agence et interbanque ;
* Virement permanent même agence, inter agence ;
* Virement multiple même agence, inter agence;
* Virement en devise compte à compte ;

**Description des opérations**

## Virement même agence (Virement compte à compte)

### Définition et objectif :

C’est une opération qui consiste à débiter un client pour le crédit d’un autre compte de la même agence sous son ordre. Le bénéficiaire peut être le même client ou un autre client. Il n’est pas possible de débiter pour un même client un compte pour créditer le même

**Entrées :**

* Agence
* Compte à débiter
* Comptes à créditer
* Date d’exécution
* Montant virement
* Motif

**Sorties :**

* Bordereau de virement
* Émission d’un avis de débit
* Émission d’un avis de crédit

**Pré conditions**

* Le compte à débiter doit être suffisamment approvisionné.
* Aucune opposition de nature à interdire cette opération ne doit être apposée sur ce compte et sur ce type d’opération.
* La transaction doit être en conformité avec les règles de gestions paramétrées dans le système

**Post conditions**

* Enregistrement de la transaction.
* Imputations comptables correspondant à la transaction.

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyée et l’opération est interrompue ou renvoyée en dérogation. Dans ce dernier cas, un bordereau de dérogation est édité et la transaction ne pourra dès lors se poursuivre (dans les étapes suivantes) qu’après qu’un utilisateur habilité ait dénoué la dérogation (forcer ou refuser la transaction). Si l’utilisateur refuse la transaction, celle-ci est interrompue.
4. Le système enregistre la transaction. Si le virement est immédiat, le système mouvemente les comptes concernés. Sinon ces opérations sont différées pour n’être effectués qu’après que le sort du virement ait été indiqué.
5. Le système procède aux éditions d’un bordereau de virement, d’un avis de débit et d’un avis de crédit.

## User story

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux exécuter un virement même agence | vérifier les habilitations |  |
| Vérifier les oppositions sur le client |  |
| Vérifier les oppositions sur le compte |  |
|  | Liste des agences |  |
|  | Listes unité bancaires |  |
|  | Liste nature chapitre |  |
|  | Liste nature virement |  |
|  | Liste destination virement |  |
|  | Liste place virement |  |
|  | Vérifier signature chez le donner donneur d’ordre |  |
|  | Liste de devise + cours |  |
|  | Liste de compte dans un chapitre précis |  |
|  | Impression du bordereau |  |

## Virement inter agence émis

### Définition et objectif :

C’est une opération qui consiste à débiter un client pour le crédit d’un autre compte dans une agence autre que celle où s’effectue le virement sous son ordre. On distinguera le virement vers une agence sur la même place financière et le virement vers une agence sur une autre place financière.

**Entrées :**

* Compte à débiter
* Comptes à créditer
* Agence destination
* Date d’exécution
* Montant
* Motif

**Sorties :**

* Bordereau de virement
* Avis de débit

**Pré conditions**

* Le compte à débiter doit être suffisamment approvisionné
* Aucune opposition de nature à interdire cette opération ne doit être apposée sur ce compte.
* La transaction doit être en conformité avec les règles de gestions paramétrées dans le système

**Post conditions**

* Enregistrement de la transaction.
* Imputations comptables correspondant à la transaction.

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie si l'authentification biométrique est requise et procède à l'identification biométrique du client.
4. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyée et l’opération est interrompue ou renvoyée en dérogation. Dans ce dernier cas, un bordereau de dérogation est édité et la transaction ne pourra dès lors se poursuivre (dans les étapes suivantes) qu’après qu’un utilisateur habilité ait dénoué la dérogation (forcer ou refuser la transaction). Si l’utilisateur refuse la transaction, celle-ci est interrompue.
5. Le système enregistre la transaction. Si le virement est immédiat, le système mouvemente les comptes concernés. Sinon ces opérations sont différées pour n’être effectués qu’à la date d’exécution. Si à l’échéance, les préconditions ne sont pas valides, le virement est mis en attente pour un délai paramétré ; au terme de ce délai, si aucune décision n’a été prise pour ce virement, un sort par défaut paramétré est appliqué au virement.
6. Le système procède aux éditions d’un bordereau de virement et d’un avis de débit.

## User story

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux exécuter un virement inter agence émis | vérifier les habilitations |  |
| Vérifier les oppositions sur le client |  |
| Vérifier les oppositions sur le compte |  |
|  | Liste des agences |  |
|  | Listes unité bancaires |  |
|  | Liste nature chapitre |  |
|  | Liste nature virement |  |
|  | Liste destination virement |  |
|  | Liste place virement |  |
|  | Vérifier signature chez le donner donneur d’ordre |  |
|  | Liste de devise + cours |  |
|  | Liste de compte dans un chapitre précis |  |
|  | Impression du bordereau |  |

## Virement multiple

### Définition et objectif :

Cette fonctionnalité permet de gérer les virements multiples, notamment le débit d’un compte en faveur de plusieurs bénéficiaires dont les comptes sont domiciliés dans la même agence ou dans d’autres agences voire d’autres institutions bancaires. Chaque bénéficiaire reçoit un montant spécifique tel que la somme totale est égale au montant à débiter.

**Entrées :**

* Devise
* Compte à débiter
* Comptes à créditer
* Banques destination
* Agences destination
* Date d’exécution
* Montant
* Motif
* Canal (Manuel, SYSTAC / SIGMA)

**Sorties :**

* Bordereau de virement
* Avis de débit
* Avis de crédit

**Pré conditions**

* Le compte à débiter doit être suffisamment approvisionné
* Aucune opposition de nature à interdire cette opération ne doit être apposée sur ce compte.
* La transaction doit être en conformité avec les règles de gestions paramétrées dans le système

**Post conditions**

* Enregistrement de la transaction.
* Imputations comptables correspondant à la transaction.

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie si l'authentification biométrique est requise et procède à l'identification biométrique du client.
4. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyée et l’opération est interrompue ou renvoyée en dérogation. Dans ce dernier cas, un bordereau de dérogation est édité et la transaction ne pourra dès lors se poursuivre (dans les étapes suivantes) qu’après qu’un utilisateur habilité ait dénoué la dérogation (forcer ou refuser la transaction). Si l’utilisateur refuse la transaction, celle-ci est interrompue.
5. Le système enregistre la transaction. Si le virement est immédiat, le système mouvemente les comptes concernés. Sinon ces opérations sont différées pour n’être effectués qu’après échéance de la date d’exécution. Si à l’échéance, les préconditions ne sont pas valides, le virement est mis en attente pour un délai paramétré ; au terme de ce délai, si aucune décision n’a été prise pour ce virement, un sort par défaut paramétré est appliqué au virement.
6. Le système procède aux éditions d’un bordereau de virement et d’un avis de débit.

## User story

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux exécuter un virement multiple | Choisir Agence à débiter |  |
| Choisir devise |  |
| Choisir Type virement |  |
|  | Choisir Destination virement |  |
|  | Choisir Sur ou Hors place |  |
|  | Déterminer si frais aux bénéficiaires |  |
|  | Déterminer si frais par bénéficiaire |  |
|  | Déterminer si virement même client |  |
|  | Renseigner Compte à débiter |  |
|  | Lister détails virement |  |
|  | Lister nature virement |  |
|  | Lister destinataire virement |  |
|  | Lister Place virement |  |
|  | Vérifier si le montant est conforme |  |
|  | Afficher les oppositions |  |
|  | Impression du bordereau |  |

## Virement permanent

### Définition et objectif:

Un virement permanent est un ordre qu’un client donne à son banquier afin de prélever une somme de son compte pendant une période donnée à périodicité fixe au profit d’une tierce personne. On en distingue trois types :

* le virement permanent interne ou même agence ;
* le virement permanent autre agence (sur place ou hors place) ;

Ces deux variantes sont similaires aux virements décrits précédemment avec pour particularité d’être permanentes, et en entrée un paramètre supplémentaire indiquant la périodicité des virements, la date de début et la date fin. La présente transaction vise à mettre en place un virement permanent.

**Pré conditions**

* Le compte à débiter doit être suffisamment approvisionné (pour les commissions et frais divers)
* La signature du donneur d’ordre doit être valide
* Aucune opposition de nature à interdire cette opération ne doit être apposée sur le compte.
* La transaction doit être en conformité avec les règles de gestions paramétrées dans le système.
* Nombre d’échecs entraînant la suspension de l’ordre

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit les informations en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie si l'authentification biométrique est requise et procède à l'identification biométrique du client.
4. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est interrompue
5. Le système enregistre la transaction. La procédure ci-dessous se chargera de traiter à chaque échéance périodique les virements permanents mis en place.

**Traitement global des virements permanents mis en place**

1. Le système recense tous les virements permanents dont la période est échue, et pour chacun d’eux procède comme suit:
2. Vérifie la validité des préconditions conformément au type de virement permanent (virement même agence, virement inter agence, virement interbancaire, virement multiple).
3. En cas de succès, le système mouvemente les comptes concernés et procède aux imputations comptables, ceci conformément à la procédure correspondant à ce type de virement permanent. Sinon, le virement échoue et est mis en attente afin de faire l’objet du traitement décrit ci-dessous.
4. Si un virement a atteint un certain quota d’échecs (nombre de période spécifié par l’utilisateur ou par paramétrage), le système effectue une action paramétrée à ce propos : Celle-ci peut consister entre autres en une émission d’alerte ou une annulation automatique de l’ordre virement.
5. Pour les virements effectués, le système procède aux éditions d’un avis de débit et éventuellement d’un avis de crédit, pour une échéance mise en attente, après un certain nombre de jour de recyclage, le système considère la décision auto. Par défaut la décision est annulée.

**Traitement global des virements permanents ayant échoué**

1. Le système recense à intervalle régulier tous les virements permanents ayant échoué.
2. Pour chacun d’eux le système reprend les étapes 2) et 3) du traitement ci-dessus. Après un certain nombre d’échec lors de l’exécution de l’échéance, celle-ci est annulée et après un certains nombres d’échéances manquées, le virement est annulé
3. Pour les virements effectués, le système procède aux éditions d’un avis de débit et éventuellement d’un avis de crédit.

## User story

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux exécuter un virement permanent | Choisir unité bancaire |  |
| Choisir nature chapitre |  |
| Choisir type Opération |  |
|  | Calculer commission |  |
|  | Lister destination virement |  |
|  | Lister périodicité |  |
|  | Vérifier si les items sont conformes |  |
|  | Calculer date d’échéance |  |
|  | Sélectionner le compte à débiter |  |
|  | Sélectionner le compte à créditer |  |
|  | Imprimer bordereau |  |

**Modification d’un virement permanent**

**Définition et objectif :**

C’est une opération qui consiste à rechercher et à modifier un virement permanent conditionné existant dans le système.

**Entrée :**

* le numéro du virement
* Agence
* Compte à débiter
* Compte à créditer
* Conditions d’exécution
* période d’exécution
* Montant virement
* Motif

**Sortie :**

* Bordereau de modification de virement

**Pré conditions**

* Le virement doit exister dans le système
* Le virement doit être encours de validité
* Le compte à débiter doit être suffisamment approvisionné (pour les commissions et frais divers)
* La signature du donneur d’ordre doit être valide
* Aucune opposition de nature à interdire cette opération ne doit être apposée sur le compte.
* La transaction doit être en conformité avec les règles de gestions paramétrées dans le système.

**Post conditions :**

* Mise à jour base de données
* Génération éventuelle des écritures comptables et avis d’opération
* Éléments d’audit de la transaction

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit l’un des critères de recherche et interroge le système.
3. Le système affiche les informations en entrée que l’utilisateur peut modifier.
4. L’utilisateur apporte les modifications suivant ses habilitations, le système calcule éventuellement les commissions
5. L’utilisateur à la suite de ces modifications demande l’enregistrement de la modification.
6. Le système enregistre la transaction et procède aux imputations comptables

## User story

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux exécuter un virement permanent | Choisir unité bancaire |  |
| Choisir nature chapitre |  |
| Choisir type Opération |  |
|  | Calculer commission |  |
|  | Lister destination virement |  |
|  | Lister périodicité |  |
|  | Vérifier si les items sont conformes |  |
|  | Calculer date d’échéance |  |
|  | Imprimer bordereau |  |

**Suspension ou activation d’un virement permanent**

**Définition et objectif :**

C’est une opération qui consiste à rechercher et à suspendre un virement permanent existant dans le système.

**Entrée :**

* le numéro du virement
* Agence
* Compte à débiter
* Motif
* Durée de la suspension

**Sortie :**

* Bordereau de suspension de virement en cas de suspension

**Pré conditions**

* Le virement doit exister dans le système
* Le virement doit être encours de validité

**Post conditions :**

* Mise à jour base de données
* Génération éventuelle des écritures comptables et avis d’opération
* Éléments d’audit de la transaction
* le virement ne peut plus s'exécuter ou peut à nouveau s'exécuter

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit l’un des critères de recherche et interroge le système.
3. Le système affiche le statut suspendu ou pas de la transaction
4. le système enregistre le nouveau statut et calcule éventuellement les frais
5. Le système procède éventuellement aux imputations comptables.

## User story

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux exécuter un virement permanent | Choisir unité bancaire |  |
| Choisir nature chapitre |  |
| Choisir type Opération |  |
|  | Calculer commission |  |
|  | Lister destination virement |  |
|  | Lister périodicité |  |
|  | Vérifier si les items sont conformes |  |
|  | Calculer date d’échéance |  |
|  | Imprimer bordereau |  |

**Annulation d’un virement permanent**

**Définition et objectif :**

C’est une opération qui consiste à rechercher et à annuler un virement permanent existant dans le système.

**Entrée :**

* le numéro du virement
* Agence
* Compte à débiter
* Motif

**Sortie :**

* Bordereau d’annulation de virement

**Pré conditions**

* Le virement doit exister dans le système
* Le virement doit être encours de validité

**Post conditions :**

* Mise à jour base de données
* Génération éventuelle des écritures comptables et avis d’opération
* Éléments d’audit de la transaction

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. Il saisit l’un des critères de recherche et interroge le système.
3. Le système affiche les autres informations sur le virement que l’utilisateur ne peut que visualiser et calcule éventuellement les commissions d’annulation. L’utilisateur à la suite de ces modifications demande l’enregistrement de la modification.
4. Le système enregistre la transaction et procède aux imputations comptables.

## User story

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux annuler un virement permanent | Choisir numéro du virement |  |
| Choisir agence |  |
| Imprimer bordereau d’annulation |  |
|  |  |  |

# Gestion des chèques

## Fonctionnalités

* **Type de chéquier,**
* **Gestion de stock des chéquiers**
* **Approvisionnement des chéquiers**
* **Sortie de stock des chéquiers**
* **Demande de chéquiers,**
* **Personnalisation des chéquiers**
* **Remise chéquiers au client ;**
* **Destruction chéquier,**
* **Gestion des chèques de guichet**
* **Certification d’un chèque**
* **Mise/levée d'opposition sur chèques**
* **Supports d’opération**

## Type de chéquier

### Définition et objectifs

Cette fonctionnalité permet de paramétrer les types de chéquier

**Entrées :**

* Identificateur du type de chéquier
* Nombre de feuillets
* Frais de demande
* Frais de remise

**Sorties :**

* Aucun

**Pré conditions :**

* Le type de chéquier ne doit pas préalablement exister si on est en création.
* Le type de chéquier doit préalablement exister si on est en modification ou en suppression.

**Post conditions :**

* La transaction est enregistrée.

**Processus**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. L’utilisateur saisit les données en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est interrompue. L’utilisateur devra à nouveau procéder à l’étape 2).
4. Le système enregistre la transaction.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux paramétrer les types de chéquier | L’utilisateur |  |
| Le type de chéquier |  |
| Listes unité bancaires |  |
|  | Format chéquier |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

## Demande de chéquier

### Définition et objectifs

Cette fonction permet d’enregistrer les demandes de chéquiers en provenance des clients ou des dirigeant de la banque (chéquier MAD et cheque banque). Ceci permet à la banque de savoir à tout moment quelle est la quantité de chéquiers qu’elle doit produire pour satisfaire ses clients (statistique par client, quantité, l’âge de la demande). La demande se fait via le compte du client.

**Entrées :**

* Type de chéquier
* Compte du client
* Quantité demandée
* Date

**Sorties :**

* Bordereau de demande chéquier

**Pré conditions :**

* Chéquier autorisé pour le compte
* Le client ne doit pas être frappé d’une interdiction de chéquier (Condition bloquante ; pas de dérogation dans ce cas)
* Pas de chéquier en cours de fabrication ou non remis. Il faut une dérogation pour continuer le processus

**Post conditions :**

* Demande enregistrée
* Génération éventuelle des écritures comptables (Frais de demande chéquier)
* Chéquier autorisé pour le compte
* La position du chéquier est D=Demandé
* Audit de la transaction

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. L’utilisateur saisit les données en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est renvoyée en dérogation. Un bordereau de dérogation est alors édité. La transaction ne pourra dès lors se poursuivre (dans les étapes suivantes) qu’après qu’un utilisateur habilité ait levé la dérogation
4. Le système enregistre la transaction, mouvemente les comptes concernés.
5. Le système procède à l’édition d’un bordereau de demande chéquier.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux faire des demandes de chéquiers | L’utilisateur |  |
| Liste des demandes de chéquiers |  |
| L’unité bancaire |  |
|  | L’agence |  |
|  | L’etat |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

## Personnalisation chéquier

### Définition et objectifs

Ce module permet de personnaliser les chéquiers demandés et fabriqués pour un client.

**Entrées :**

* Référence du bordereau demande chéquier
* Plage de numéros du chéquier

**Sorties :**

**Pré conditions :**

* La situation du chéquier est demandée (D)
* Le client n’est pas frappé d’interdiction de chéquier

**Post conditions :**

* La situation du chéquier est personnalisée (P)

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. L’utilisateur saisit les données en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est interrompue. L’utilisateur doit à nouveau procéder à l’étape 2).
4. Le système enregistre la transaction et met à jour la situation du chéquier.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux personnaliser les chéquiers | L’utilisateur |  |
| La demande de chéquier |  |
| L’unité bancaire |  |
|  | L’agence |  |
|  | Liste des demandes de type chéquiers |  |
|  | Liste des chéquiers |  |
|  | Liste des plages |  |
|  | Liste des chéquiers |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

## Remise chéquiers au client

### Définition et objectifs

Suite à la demande et la personnalisation de chéquiers, la fonction remise de chéquiers permet d’enregistrer le fait que le client a reçu le chéquier qu’il a demandé. Un bordereau de remise de chéquier est édité.

**Entrées :**

* Référence du bordereau chéquier personnalisé.
* Frais de remise chéquier

**Sorties :**

* Bordereau de remise chéquier.

**Pré conditions :**

* Situation chéquier doit être personnalisé (P) ou édité(E)
* Le client n’est pas frappé d’interdiction d’émettre de chéquier

**Post conditions :**

* Situation chéquier passe à Remis au client (R)
* Imputations comptables

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. L’utilisateur saisit les données en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est interrompue.
4. Le système enregistre la transaction, mouvemente les comptes concernés.
5. Le système procède à l’édition d’un bordereau de remise chéquier.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux enregistrer le fait que le client a reçu le chéquier | L’utilisateur |  |
| Liste des chéquiers |  |
| L’unité bancaire |  |
|  | L’agence |  |
|  | L’etat |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

## Destruction chéquier (Non-implementé)

### Définition et objectifs

Cette fonctionnalité permet d’enregistrer la destruction des chéquiers, c'est-à-dire qu’elle marque la non recevabilité d’un ensemble de chèques donnés (ceci par l’identification du compte correspondant et par la série de numéro des chèques à détruire).

**Entrées :**

* Référence bordereau de demande
* Référence bordereau de personnalisation
* Numéro des chèques à détruire.
* Motif

**Sorties :**

* Bordereau de chèques détruits.
* Avis indiquant au client qu’il ne peut plus émettre des chèques recevables dans la banque

**Pré conditions :**

* La situation chéquier doit être Demandé (D), personnalisé (P) ou Remis au client(R)
* Les chèques à détruire n’ont pas déjà été payés.
* Les chèques à détruire ne sont pas déjà détruits.
* Les chèques ont été mis en opposition

**Post conditions :**

* Tous les chèques listés précédemment sur ce compte sont positionnés comme étant détruit et ne seront plus de ce fait recevable par la banque.
* La situation chéquier doit être détruit (S=Supprimé)

**Processus**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. L’utilisateur saisit les données en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est interrompue. L’utilisateur devra procéder à nouveau à l’étape 2).
4. Le système enregistre la transaction, met à jour le statut des chèques listés en entrée, et met à jour la situation du chéquier.
5. Le système procède aux éditions d’un bordereau de chèques détruits et d’un avis informant le client qu’il ne peut plus émettre de chèque dans la banque.

## Demande de chéquiers de guichet (Non-implementé)

### Définition et objectifs

Cette fonction permet d’enregistrer les demandes de chéquiers de guichet par un gestionnaire de la banque.

**Entrées :**

* Type de chéquier
* Quantité demandée
* Code gestionnaire
* Date

**Sorties :**

* Bordereau de demande chéquier

**Pré conditions :**

**Post conditions :**

* Demande enregistrée
* La position du chéquier est D=Demandé
* Audit de la transaction

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. L’utilisateur saisit les données en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est renvoyée en dérogation. Un bordereau de dérogation est alors édité. La transaction ne pourra dès lors se poursuivre (dans les étapes suivantes) qu’après qu’un utilisateur habilité ait levé la dérogation
4. Le système enregistre la transaction, mouvemente les comptes concernés.
5. Le système procède à l’édition d’un bordereau de demande chéquier.

## Remise de chéquier de guichet

### Définition et objectifs

Suite à la demande d’un chéquier de guichet, la fonction remise de chéquiers permet d’enregistrer le fait que le gestionnaire a reçu le chéquier qu’il a demandé. Un bordereau de remise de chéquier est édité.

**Entrées :**

* Référence du bordereau demande
* Plage de numéros du chéquier
* Numéro du carnet.

**Sorties :**

* Bordereau de remise chéquier.

**Pré conditions :**

* La plage des numéros saisis ne doit pas chevaucher avec celle d’un autre carnet.
* La situation du chéquier est demandée (D)

**Post conditions :**

* Situation chéquier passe à Remis au client (R)

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. L’utilisateur saisit les données en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est interrompue.
4. Le système enregistre la transaction, mouvemente les comptes concernés.
5. Le système procède à l’édition d’un bordereau de remise chéquier.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux enregistrer le fait que le gestionnaire a reçu le chéquier | Le chéquier |  |
| L’utilisateur |  |
| L’unité bancaire |  |
|  | L’agence |  |
|  | Le type d’opération |  |
|  | Le compte |  |
|  | La particularité |  |
|  | Le type imprime |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

## Gestion des chèques de guichet (Non-implementé)

### Définition et objectifs

Cette fonctionnalité permet d’enregistrer les chéquiers de guichet.

**Entrées :**

* Type de chéquier
* Plage des numéros de chèque
* Numéro du carnet.

**Sorties :**

Aucun

**Pré conditions :**

* La plage des numéros saisis ne doit pas chevaucher avec celle d’un autre carnet.
* Les chèques de la plage saisie doivent être personnalisés.

**Post conditions :**

* La transaction est enregistrée
* Mise à jour du statut du chéquier

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. L’utilisateur saisit les données en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est interrompue. L’utilisateur devra procéder à nouveau à l’étape 2).
4. Le système enregistre la transaction.

## Certification chèque

### Définition et objectifs

Cette opération est réservée au détenteur d’un compte dans nos livres. La certification consiste pour le client détenteur d’un compte chèque à émettre un chèque avec blocage de la provision sur son compte. Ainsi la Banque bloque sous sa responsabilité la provision au profit du bénéficiaire. Cette transaction permet d’enregistrer la certification de chèque.

**Entrées :**

* Agence de domiciliation du compte
* Devise
* Numéro de compte du donneur d’ordre
* Numéro du chèque à certifier
* Montant
* Bénéficiaire
* Date
* Commission
* Taxe.

**Sorties :**

* Édition bordereau de certification chèque.

**Pré conditions :**

* Chéquier remis au client
* S’assurer que les chèques à certifier ne sont pas déjà payés ou en oppositions
* S’assurer que le client n’est pas frappé d’interdiction d’émettre des chèques
* S’assurer que le compte est suffisamment fourni pour pouvoir effectuer la certification pour le montant demandé.
* Compte liaison éventuellement paramétré (Cas certification chèque à distante)
* Le chéquier contenant ce chèque doit être personnalisé sur le compte du client

**Post conditions :**

* Constitution de la provision
* Mise à jour état ou situation du chèque
* Imputations comptables

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. L’utilisateur saisit les données en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est renvoyée en dérogation. Un bordereau de dérogation est alors édité. La transaction ne pourra dès lors se poursuivre (dans les étapes suivantes) qu’après qu’un utilisateur habilité ait levé la dérogation
4. Le système enregistre la transaction, mouvemente les comptes concernés, met à jour la transaction et procède aux imputations comptables.
5. Le système procède à l’édition d’un bordereau de certification chèque.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux enregistrer la certification de chèque | Le chèque |  |
| L’utilisateur |  |
| L’unité bancaire |  |
|  | L’agence |  |
|  | Le type d’opération |  |
|  | Le compte |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

## Émission chèque banque (Non-implementé)

### Définition et objectifs

Comme la certification d’un chèque, le chèque de banque est un chèque émis par la banque pour lequel la provision est disponible. Cette transaction permet d’enregistrer l’émission des chèques banque.

**Entrées :**

* Agence
* Devise
* Compte à débiter
* Numéro du chèque
* Montant
* Bénéficiaire
* Motif
* Porteur
* Date

**Sorties :**

* Bordereau d’émission chèque banque.

**Pré conditions :**

* Le chéquier contenant le chèque doit être personnalisé sur un compte chèque banque
* Le chèque ne doit pas être en opposition, émis, ou payé.

**Post conditions :**

* Provision constituée
* Mise à jour état ou situation du chèque.
* Imputations comptables.

**Processus :**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. L’utilisateur saisit les données en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est renvoyée en dérogation. Un bordereau de dérogation est alors édité. La transaction ne pourra dès lors se poursuivre (dans les étapes suivantes) qu’après qu’un utilisateur habilité ait levé la dérogation
4. Le système enregistre la transaction, mouvemente les comptes concernés, met à jour la situation du chèque et procède aux imputations comptables.
5. Le système procède à l’édition d’un bordereau d’émission de chèques banques.

## Mise en opposition chèque

### Définition et objectifs

Cette transaction permet de mettre en opposition un chèque.

**Entrées :**

* Agence
* Devise
* Numéro de compte
* Numéro ou plage de chèque
* Type d’opposition
* Motif de l’interdiction

**Sorties :**

Bordereau de mise en opposition chèque.

**Pré conditions :**

* Le motif de l’interdiction cours encore.

**Post conditions :**

* La situation du chèque est « en opposition »
* Imputations comptables (Commission et frais seulement)

**Processus**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. L’utilisateur saisit les données en entrée et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est interrompue.
4. Le système enregistre la transaction, met à jour la situation du chèque et procède aux imputations comptables.
5. Le système procède à l’édition d’un bordereau de mise opposition chèque.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux mettre en opposition un chèque | Liste des oppositions de chèque |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Variante**

Mise en opposition chèque sans frais

## Levée d'opposition sur chèque

### Définition et objectifs

Cette transaction permet de lever l’opposition apposée sur un chèque.

**Entrées :**

* N° ou plage des chèques en opposition
* Compte client
* Date
* motif

**Sorties :**

Bordereau de levée opposition chèque.

**Pré conditions :**

* être un utilisateur autorisé.

**Post conditions :**

* La situation du chèque avant opposition est mise à jour
* Imputations comptables (Commission et frais seulement)

**Processus**

1. L’utilisateur lance l’écran de cette transaction.
2. L’utilisateur saisit les données en entrées et demande l’enregistrement de la transaction.
3. Le système vérifie la validité des préconditions. En cas d’invalidité, un message est envoyé et l’opération est interrompue
4. Le système enregistre la transaction, met à jour la situation du chèque et procède aux imputations comptables.
5. Le système procède à l’édition d’un bordereau de mise/levée opposition chèque.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User story | Taches | API |
| En tant qu’opérateur, je veux lever l’opposition apposée sur un chèque | L’utilisateur |  |
| L’unité bancaire |  |
| Liste des plages |  |
|  | Agence |  |
|  | Type d’opération |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Variante :** Levée opposition chèque sans frais

**Module de gestion de DAT**

Fonctionnalité :

* assurer la gestion des contrats de placements à terme de la clientèle.
* Elle gère les mécanismes de souscription aux contrats de placement, de renouvellement et de clôture de ces contrats avec le calcul automatique des intérêts et commissions applicables
* permettre la gestion des remboursements anticipés et des nantissements de contrats de placements en cas d’octroi d’avance de trésorerie.

**Module de Traitements des chèques des autres institutions financières**

**Fonctionnalités :**

* Remise chèque
* Edition bordereau d’accompagnement des chèques
* Traitement retour Chèque
* Edition de la situation des chèques remis
* Journal des mouvements chèques
* Consultation des sorts chèques

**Module de Traitements des chèques de la structure**

**Fonctionnalités :**

* **Enregistrement demande chéquier.**
* **Enregistrement délivrance chéquier. (Numéro premier et dernier chèque du chéquier)**
* **Enregistrement Paiement en comptes d’un chèque**

**Module de Traitements des chèques des institutions d’un même réseau**

**Fonctionnalités :**

* Enregistrement des chèques pour compensation (avec scannage)
* Validation des chèques pour compensation
* Traitement retour chèques.
* Edition des opérations des chèques pour compensation

**Module des engagements**

**Bon de caisse**

* Simulation BC
* Saisie BC
* Opposition BC
* Rembourrement BC

**Dépôt à terme**

* Simulation DAT
* Saisie DAT
* Opposition DAT
* Remboursement DAT

**Découvert**

* Autorisation Découvert
* Valider Découvert
* Lever Découvert

**Crédit**

* Simulation tableau
* Dossier crédit
* Session comité
* Décision banque
* Décision membre
* Validation dossier
* Déblocage
* Remboursement anticipé
* Remboursement échéances
* prorogation échéance
* Abandon intérêt en Retard
* Avenant
* Abandon dossier crédit