

 BMICE المصرف المغربي للإستثمار و التجارة الخارجية Banque Maghrébine d'Investissement et de Commerce Extérieur	Projet : Mise en place Système d'Informations de la BMICE	Date de diffusion : 16/07/2018
Département SI	Avis d'appel à manifestation d'intérêt	

**Note d'information sur l'acquisition des Solutions
de Système d'informations pour la Banque
Maghrébine d'Investissement et de Commerce
Extérieur
-BMICE-**

Sommaire

A.	PRESENTATION.....	3
A.1.	CONTEXTE	3
A.2.	OBJET	ERREUR ! SIGNET NON DEFINI.
A.3.	PROCESSUS DE SELECTION.....	3
B.	PERIMETRE CIBLE	4
B.1.	GESTION DU REFERENTIEL	4
B.2.	ENGAGEMENT DIRECT INDIRECT	4
B.3.	COMMERCE EXTERIEUR	5
B.4.	RISQUES ET CONFORMITE.....	5
B.5.	COMPTABILITE GENERALE.....	5
B.6.	TRESORERIE	6
B.7.	RESSOURCES HUMAINES.....	6
B.8.	MOYENS GENERAUX.....	7

A. PRESENTATION

A.1. Contexte

La BMICE est une banque nouvellement créée, donc elle ne dispose pas encore d'outils informatiques pour répondre à ses besoins fonctionnels. De ce fait, et dans le cadre du plan de développement quinquennal de la banque, le Schéma Directeur du Système d'informations (SDSI) s'oriente à se doter de solutions des systèmes d'informatiques fortement corrélées aux spécificités métiers de la BMICE et à son contexte de démarrage.

A.2. Processus de sélection

Les principales étapes subséquent cet avis d'appel à manifestation d'intérêt sont :

- Présélection des fournisseurs potentiels
- Organisation des ateliers de présentation des solutions proposées (RFI)
- Sélection d'une short liste de fournisseurs
- Négociation avec les fournisseurs shortlistés (RFP)
- Choix du fournisseur final
- Préparation de la mise en place des solutions cibles

B. PERIMETRE CIBLE

Les domaines fonctionnels faisant l'objet de l'acquisition de solutions du système d'informations de la BMICE sont :

- Référentiel
- Engagement Direct et Indirect
- Commerce Extérieur
- Risques et Conformité
- Comptabilité Générale
- Trésorerie
- Ressources Humaines
- Moyens Généraux

B.1. Gestion du référentiel

Les informations utilisées par l'ensemble des modules du système sont gérées et stockées de manière unique dans le référentiel, c'est ainsi que la BMICE prévoit acquérir un système référentiel pour la gestion de ces données à titre d'exemple :

- Unités organisationnelles (Conseil d'administration, Direction Générale, Pôles, Conseillers, Départements, Unités, etc...);
- Tiers (employés/fournisseurs/Emprunteurs/Services de l'Etat/Assurances autres, ...);
- Types de paiement (cash, virement bancaire, chèque, etc...);
- Pays, (nationalités);
- Entités juridiques;
- Entités comptables;
- Types de contrats : CDI, CDD, engagement temporaire;
- Catégories professionnelles;
- Banques;
- Types de virements;
- Devises;
- Types de fournisseurs;
- Pays de résidence;
- etc.

B.2. Engagement Direct Indirect

La BMICE prévoit la gestion du cycle de vie d'un dossier de prêt qui est caractérisé par les événements suivants : demande de prêt, instruction du dossier, la mise en place, la réalisation, la modification, le remboursement anticipé, les impayés ou douteux, le réaménagement de la dette et le contentieux.

Les principales fonctionnalités que doit avoir le système crédit sont donc :

- demande de prêt :
- instructions du dossier crédit :
- Types de crédits
- Ouverture de crédit/déblocage
- Gestion des impayés
- Gestion du contentieux
- Génération des écritures comptables
- Provisionnement

- Gestion des habilitations
- Editique

B.3. Commerce Extérieur

Les principales fonctionnalités que le système commerce extérieur doit couvrir sont :

- Crédits documentaires ;
- Remises documentaires ;
- Engagements donnés ;
- Garanties reçues
- Transfert Libre

B.4. Risques et Conformité

Les principales fonctionnalités que doit avoir le système Risques/conformité sont :

- Solution Lutte Anti-Blanchiment (AML)
- KYC
- Profilage des clients
- Surveillance des transactions
- Gestion des dossiers
- Gestion des habilitations
- Editique

B.5. Comptabilité Générale

Les principales fonctionnalités attendues du système comptabilité générale sont :

- Gestion de comptabilité
 - Période comptable
 - Comptabilité multi devises
 - Comptabilité multi sites
 - Continuité des exercices
- Plan de compte
 - Sens du solde des comptes
 - Statut des comptes
 - Limite du solde des comptes
 - Unicité du compte comptable
 - Création, modification et clôture de compte
- Gestion des comptes auxiliaires
- Gestion et automatisation des imputations comptables
- Grand livre
- Schémas comptables

- Opérations standardisées
 - Charges constatées d'avance
 - Abonnement
 - Réévaluation de change
 - Gestion du compte de résultat de l'exercice
- Automatisation des opérations de contrôle comptable
 - Lettrage / Dé-lettrage
 - Cohérence comptable (réconciliation comptabilité / gestion)
- Restitution
 - Soldes
 - Balance
 - Compte rendu-d 'inventaire
 -
- Interfaçage avec les systèmes qui gèrent d'autres processus ayant un impact comptable ;
- Gestion des habilitations
- Editique

B.6. Trésorerie

Afin d'avoir une vue globale et précise de la situation de la trésorerie, il est nécessaire de fournir à la trésorerie un système permettant de récolter les données des transactions touchant les comptes de la BMICE auprès des correspondants bancaires, de pouvoir les agréger dans le but de déterminer des positions de trésorerie par devise, par correspondant et par bureau. Le système doit également permettre de gérer les placements de trésorerie et de les transcrire en comptabilité.

De manière générale, le système doit permettre :

- Gestion de la trésorerie
 - Gestion des mouvements sur compte
 - Consultation des positions de trésorerie
 - Rapprochement bancaire
- Gestion des placements
 - Réconciliation Comptabilité-gestion
- L'interfaçage avec le système SWIFT ;
- L'alimentation par fichier à partir des outils de Net-banking ou manuellement ;
- L'Interfaçage avec le système comptabilité ;
- L'automatisation de la gestion des placements de la trésorerie ;
- Gestion des habilitations
- Editique

B.7. Ressources Humaines

Les principales fonctionnalités attendues que le système RH doit avoir sont :

- Gestion du temps (Entrées et sorties du personnel)
- Gestion de la paie

- Gestion des suspensions et ruptures de contrats
- Gestion avances sur salaire et des prêts accordés au personnel
- Gestion des cotisations des retraites
- Restitution
 - Tableau de bord de suivi de la situation administrative du personnel
 - Tableau de bord de suivi de l'évolution de la masse salariale
- Gestion des habilitations
- Editique

B.8. Moyens Généraux

Les principales fonctionnalités attendues du système MG sont :

- Gestion des missions
- Gestion des acquisitions
- Gestion de stocks et inventaires
- Gestion des abonnements
- Gestion de l'archive physique et électronique
- Gestion des habilitations
- Editique