

**ROYAUME DU MAROC
FONDS D'EQUIPEMENT COMMUNAL**



REGLEMENT DE CONSULTATION

APPEL D'OFFRES OUVERT SUR OFFRES DE PRIX N°AO/1125

**SOUSCRIPTION ET REALISATION DES PRESTATIONS D'INSTALLATION, DE
PARAMETRAGE ET DE MISE EN ŒUVRE D'UN NOUVEAU CORE BANKING**

MAI - 2025

SOMMAIRE

ARTICLE 1 : OBJET DE L'APPEL D'OFFRES	3
ARTICLE 2 : MAITRE D'OUVRAGE	3
ARTICLE 3 : CONDITIONS REQUISES DES CONCURRENTS	3
ARTICLE 4 : COMPOSITION DU DOSSIER DE L'APPEL D'OFFRES	3
ARTICLE 5 : CONTENU DES DOSSIERS DES CONCURRENTS	3
ARTICLE 6 : PRESENTATION DES OFFRES TECHNIQUES	5
ARTICLE 7 : MODIFICATION DANS LE DOSSIER DE L'APPEL D'OFFRES	5
ARTICLE 8 : RETRAIT DU DOSSIER DE L'APPEL D'OFFRES	5
ARTICLE 9 : ECLAIRCISSEMENT - RENSEIGNEMENT SUR LE DOSSIER D'APPEL D'OFFRES	6
ARTICLE 10 : CONTENU ET PRESENTATION DES DOSSIERS DES SOUMISSIONNAIRES	6
ARTICLE 11 : DEPOT DES PLIS DES SOUMISSIONNAIRES	6
ARTICLE 12 : RETRAIT DES PLIS	6
ARTICLE 13 : DELAI DE VALIDITE DES OFFRES	6
ARTICLE 14 : OUVERTURE DES PLIS	6
ARTICLE 15 : CRITERES D'EVALUATION DES OFFRES	7
ARTICLE 16 : APPEL D'OFFRES INFRUCTUEUX	10
ARTICLE 17 : LANGUE DE REDACTION DES PIECES DU DOSSIER	10
ARTICLE 18 : MONNAIE DE FORMULATION L'OFFRE	10

ARTICLE 1 : OBJET DE L'APPEL D'OFFRES

Le présent appel d'offres porte sur la souscription et la réalisation des prestations d'installation, de paramétrage et de mise en œuvre d'un nouveau Core Banking.

La consistance des prestations est présentée au niveau de l'article 3 du CPS.

Cet appel d'offres est établi en application des dispositions du règlement des achats du Fonds d'Equipeement Communal.

ARTICLE 2 : MAITRE D'OUVRAGE

Le Maître d'Ouvrage du présent appel d'offres est le FEC représenté par Monsieur le Gouverneur, Directeur Général agissant en vertu des pouvoirs qui lui sont conférés.

ARTICLE 3 : CONDITIONS REQUISES DES CONCURRENTS

Conformément aux dispositions de l'article 21 du règlement des achats du Fonds d'Equipeement Communal, peuvent valablement participer et être attributaires des marchés du FEC, dans le cadre des procédures prévues par le règlement des achats, les personnes physiques ou morales, qui :

- Justifient des capacités juridiques, techniques et financières requises ;
- Sont en situation fiscale régulière ;
- Sont affiliées à la Caisse Nationale de Sécurité Sociale ou à un régime particulier de prévoyance sociale et sont en situation régulière auprès de ces organismes.

Ne sont pas admises à participer aux appels d'offres :

- Les personnes en liquidation judiciaire ;
- Les personnes en redressement judiciaire, sauf autorisation spéciale délivrée par l'autorité judiciaire compétente ;
- Les personnes ayant fait l'objet d'une exclusion temporaire ou définitive prononcée dans les conditions fixées par l'article 69 du règlement des achats du Fonds d'Equipeement Communal ;
- Les personnes qui représentent plus d'un concurrent dans une même procédure de passation des marchés.

ARTICLE 4 : COMPOSITION DU DOSSIER DE L'APPEL D'OFFRES

Conformément aux dispositions du règlement des achats du Fonds d'Equipeement Communal, le dossier d'appel d'offres comprend :

- a) Un exemplaire du présent règlement de la consultation ;
- b) Un exemplaire du cahier des prescriptions spéciales ;
- c) Une copie de l'avis d'appel d'offres ;
- d) Un modèle de la déclaration sur l'honneur ;
- e) Un modèle de l'acte d'engagement ;
- f) Un modèle du bordereau des prix formant détail estimatif.

ARTICLE 5 : CONTENU DES DOSSIERS DES CONCURRENTS

5.1 - Dossier administratif :

Le dossier administratif contiendra :

1. Le présent Règlement de la Consultation, paraphé à chaque page, signé et cacheté à la dernière page, précédé de la mention manuscrite «lu et accepté » ;
2. Le Cahier des Prescriptions Spéciales paraphé à chaque page, signé et cacheté à la dernière page, précédé de la mention manuscrite «lu et accepté » ;
3. Une déclaration sur l'honneur établie selon le modèle joint en annexe I ;

4. Une caution bancaire provisoire électronique instruite via le Portail Marocain des Marchés Publics d'un montant de 483 000,00 DH, qui sera restituée à tous les concurrents dès adjudication du marché ;

Pour le concurrent auquel il est envisagé d'attribuer le marché :

a - La ou les pièces justifiant les pouvoirs conférés à la personne agissant au nom du concurrent. Ces pièces varient selon la forme juridique du concurrent :

- S'il s'agit d'une personne physique agissant pour son propre compte, aucune pièce n'est exigée ;
- S'il s'agit d'un représentant, celui-ci doit présenter selon le cas :
 - o La procuration lorsqu'il agit au nom d'une personne physique ;
 - o Un extrait des statuts de la société et/ou le procès-verbal de l'organe compétent lui donnant pouvoir selon la forme juridique de la société, lorsqu'il agit au nom d'une personne morale ;
 - o L'acte par lequel la personne habilitée délègue son pouvoir à une tierce personne, le cas échéant.

b- L'attestation délivrée depuis moins d'un an par l'Administration compétente du lieu d'imposition certifiant que le concurrent est en situation fiscale régulière ;

c- L'attestation délivrée depuis moins d'un an par la Caisse Nationale de Sécurité Sociale certifiant que le concurrent est en situation régulière envers cet organisme ;

La date de production des pièces prévues aux b) et c) ci-dessus par le concurrent, sert de base pour l'appréciation de leur validité ;

d- Le certificat d'immatriculation au registre de commerce pour les personnes assujetties à l'obligation d'immatriculation conformément à la législation en vigueur ;

e- L'équivalent des attestations visées aux (b), (c) et (d) ci-dessus, délivrées par les administrations ou les organismes compétents de leurs pays d'origine ou de provenance pour les concurrents non installés au Maroc.

A défaut de la délivrance de tels documents par les administrations ou les organismes compétents de leur pays d'origine ou de provenance, lesdites attestations peuvent être remplacées par une attestation délivrée par une autorité judiciaire ou administrative du pays d'origine ou de provenance certifiant que ces documents ne sont pas produits.

5.2 – Dossier technique :

Le dossier technique contiendra au minimum :

- Un dossier de présentation du soumissionnaire ;
- L'attestation originale ou copie certifiée conforme de partenariat éditeur ;
- L'attestation originale ou copie certifiée conforme de l'éditeur pour la réalisation des projets de mise en œuvre du core banking proposé ;
- Les attestations de référence pour des prestations similaires ou leurs copies certifiées conformes ;
- Engagement de souscription du FEC à une licence perpétuelle de droit d'utilisation auprès de l'éditeur du core banking proposé.
- Une note détaillée de la solution proposée, de la couverture fonctionnelle de la solution, les prérequis en matière d'équipement technique et la consistance des prestations proposées ;
- Une note méthodologique qui détaille la démarche et les travaux à réaliser pour chacune des phases du projet avec un planning prévisionnel de réalisation du projet et le plan de formation prévisionnel précisant les modules et les durées allouées ;
- La grille de réponse de l'annexe III du RC renseignée ;
- Les CV des membres de l'équipe qui seront amenés à réaliser les prestations de migration complétés avec les diplômes et les attestations ou leurs copies certifiées conformes. Ces membres doivent obligatoirement justifier d'une expérience

probante dans la maîtrise des projets similaires; Il est à noter que les membres de l'équipe proposée ne peuvent pas cumuler plus qu'un rôle ;

- Une description détaillée de la consistance des prestations de la maintenance ;
- Un contrat type de la maintenance détaillant le niveau de service fourni, le délai d'intervention, le délai de correction palliative et définitive ;
- Une déclaration sur l'honneur de présence du core banking proposé dans le TOP 10 du classement 2024 IBS Intelligence Sales League Table – Catégorie Banque universelle – Core ou présence de l'éditeur du core banking proposé dans le classement IDC MarketScape: Europe, Middle East, and Africa Digital Core Banking Platforms 2024 Vendor Assessment ;
- Une déclaration sur l'honneur de présence de support de maintenance au Maroc ou dans une région francophone de l'Afrique du Nord et l'Europe.

5.3 – Offre financière :

L'offre financière contiendra :

- L'acte d'engagement établi conformément au modèle joint en annexe II ;
- Le bordereau des prix selon le modèle présenté à l'article 43 du CPS.

ARTICLE 6 : PRESENTATION DES OFFRES TECHNIQUES

Sur demande du FEC, les concurrents seront amenés à présenter leurs offres techniques, qui porteront sur les caractéristiques techniques de la solution proposée et sur l'approche méthodologique et ce, conformément aux termes de l'article 25 du règlement des achats du FEC.

ARTICLE 7 : MODIFICATION DANS LE DOSSIER DE L'APPEL D'OFFRES

Le FEC peut, à tout moment, avant la date limite de remise des offres, et pour quelque motif que ce soit, à son initiative ou en réponse à une demande d'éclaircissements formulée par un soumissionnaire, modifier par amendement certaines clauses des documents constitutifs du dossier d'appel d'offres.

Conformément aux dispositions de l'article 17 du règlement des achats du Fonds d'Equipeement Communal, les modifications qui seront introduites dans le dossier d'appel d'offres, sans changer l'objet du marché, seront communiquées à tous les concurrents ayant retiré ledit dossier et introduites dans les dossiers mis à la disposition des autres concurrents. Cette modification s'imposera à tous les candidats. Elle sera également mise à la disposition de tout autre concurrent.

Pour donner aux concurrents les délais nécessaires à la prise en considération des modifications éventuelles dans la préparation de leurs nouvelles offres, le FEC a toute latitude de reporter la date limite de remise des offres et d'en aviser par écrit les concurrents.

Lorsque ces modifications nécessitent le report de la date d'ouverture prévue pour la réunion de la commission d'appel d'offres, ce report sera communiqué à tous les concurrents ayant retiré le dossier d'appel d'offres.

ARTICLE 8 : RETRAIT DU DOSSIER DE L'APPEL D'OFFRES

Le dossier de l'appel d'offres est mis à la disposition des concurrents dans les bureaux du FEC sis Espace Oudayas, angle avenue Annakhil et avenue Ben Barka – B.P. 2175 Hay Ryad – Rabat, sur le site du FEC (www.fec.ma) et sur le portail des marchés publics.

ARTICLE 9 : ECLAIRCISSEMENT - RENSEIGNEMENT SUR LE DOSSIER D'APPEL D'OFFRES

Tout concurrent désirant obtenir des éclaircissements ou des renseignements concernant l'appel d'offres ou les documents y afférents pourra s'adresser au FEC au moins sept (7) jours avant la date prévue pour la séance d'ouverture des plis.

Conformément aux dispositions de l'article 19 du règlement des achats du Fonds d'Équipement Communal, tout éclaircissement ou renseignement fourni par le FEC à un concurrent à la demande de ce dernier sera communiqué le même jour, et au moins trois (3) jours avant la date prévue pour l'ouverture des plis, aux autres concurrents qui ont retiré le dossier d'appel d'offres. Il sera également mis à la disposition de tout autre concurrent.

ARTICLE 10 : CONTENU ET PRESENTATION DES DOSSIERS DES SOUMISSIONNAIRES

1- Contenu des dossiers

Conformément aux dispositions de l'article 22 du règlement des achats du Fonds d'Équipement Communal, les dossiers présentés par les soumissionnaires doivent comporter (Cf. article 5 ci-dessus) :

- Le dossier administratif précité ;
- Le dossier technique précité ;
- L'offre financière précitée.

2- Présentation des dossiers des soumissionnaires

Les dossiers des soumissionnaires contiennent deux (2) enveloppes :

- a- La première enveloppe contient le dossier administratif et le dossier technique du soumissionnaire.
- b- La deuxième enveloppe contient l'offre financière du soumissionnaire.

ARTICLE 11 : DEPOT DES PLIS DES SOUMISSIONNAIRES

Les plis des soumissionnaires doivent être envoyés électroniquement via le portail marocain des marchés publics www.marchespublics.gov.ma.

Le délai pour la réception des plis expire à la date et l'heure fixées dans l'avis d'appel d'offres.

ARTICLE 12 : RETRAIT DES PLIS

Conformément aux dispositions de l'article 29 du règlement des achats du FEC, tout pli déposé ou reçu peut être retiré antérieurement au jour et à l'heure fixés pour l'ouverture des plis.

Les soumissionnaires ayant retiré leurs plis peuvent présenter de nouveaux plis dans les conditions de dépôt fixées à l'article 11 ci-dessus.

ARTICLE 13 : DELAI DE VALIDITE DES OFFRES

Les soumissionnaires qui n'ont pas retiré définitivement leur pli dans les conditions prévues à l'article 12 ci-dessus resteront engagés par leurs offres pendant un délai de soixante-quinze (75) jours, à compter de la date d'ouverture des plis.

Si, dans ce délai, le choix de l'attributaire ne peut être arrêté, le FEC pourra demander aux soumissionnaires, par télécopie ou par courrier électronique, de prolonger ce délai. Seuls les soumissionnaires qui ont donné leur accord restent engagés pendant ce nouveau délai.

ARTICLE 14 : OUVERTURE DES PLIS

L'ouverture des plis se fera en séance publique et ce, conformément aux dispositions de l'article 33 du règlement des achats du Fonds d'Équipement Communal.

ARTICLE 15 : CRITERES D'EVALUATION DES OFFRES

La procédure de jugement des offres comportera 4 étapes :

15-1) ANALYSE PRELIMINAIRE DES OFFRES

Cette analyse tend à s'assurer de la conformité des propositions par rapport aux stipulations du Règlement de la Consultation, notamment les pièces des dossiers administratif et technique.

15-2) ANALYSE TECHNIQUE

Ne seront prises en compte dans cette étape que les offres ayant été retenues à l'issue de l'étape 1.

L'évaluation technique des offres présentées par les soumissionnaires sera effectuée par la commission d'appel d'offres.

Lors des jugements des offres, les membres de la commission d'appel d'offres attribueront une note technique (NT) variant de 0 à 200.

La notation se déroulera de la façon suivante :

Après avoir vérifié les propositions quant au respect des conditions du présent appel d'offres, la commission désignée poursuivra ses travaux à huis clos et procédera au classement des offres sur la base des critères suivants :

Critères	Note max. *
Attestation originale ou copie certifiée conforme de partenariat avec éditeur de la solution proposée	5
<ul style="list-style-type: none">– Oui– Non	<ul style="list-style-type: none">50
Attestation originale ou copie certifiée conforme de l'éditeur de la solution proposée pour la réalisation des projets d'installation, de paramétrage et de mise en œuvre du nouveau Core banking	5
<ul style="list-style-type: none">– Oui– Non	<ul style="list-style-type: none">50
Présence d'un support de maintenance au Maroc ou dans la région francophone (Afrique du Nord/ Europe) en langue française.	10
<ul style="list-style-type: none">- Présence au Maroc- Présence uniquement dans la région francophone (Afrique du Nord/ Europe) hors Maroc- Non	<ul style="list-style-type: none">1050
Core Banking proposé est référencé dans le TOP 10 du classement 2024 IBS Intelligence Sales League Table – Catégorie Banque universelle- Core ou éditeur du core banking proposé est référencé dans le classement IDC MarketScape: Europe, Middle East, and Africa Digital Core Banking Platforms 2024 Vendor Assessment	5
<ul style="list-style-type: none">- Oui- Non	<ul style="list-style-type: none">50
Core Banking proposé intègre en natif la langue française dans son interface IHM	5
<ul style="list-style-type: none">- Oui- Non	<ul style="list-style-type: none">50
Couverture des besoins fonctionnelles, sécurité et techniques par la solution proposée	40
<ul style="list-style-type: none">- Très satisfaisante	<ul style="list-style-type: none">40

La solution a une très bonne couverture des besoins fonctionnelles, sécurité et techniques demandés dans le CPS (Notamment ceux exprimés dans la grille de réponse de l'annexe III du RC)	
- Satisfaisante La solution couvre l'essentiel des besoins fonctionnelles, sécurité et techniques demandés dans le CPS (Notamment parmi ceux exprimés dans la grille de réponse de l'annexe III du RC)	20
- Non satisfaisante La solution a une couverture insuffisante des besoins essentiels fonctionnelles, sécurité et techniques demandés dans le CPS (Notamment parmi ceux exprimés dans la grille de réponse de l'annexe III du RC)	0
Approche méthodologique du projet proposée et planning	30
- Très satisfaisante La démarche projet proposée est détaillée et répond très bien aux exigences demandées dans le CPS et le planning de projet est détaillé et cohérent avec une bonne compréhension de l'ensemble des missions	30
- Satisfaisante La démarche projet proposée est peu détaillée et répond moyennement aux exigences demandées dans le CPS et/ou Le planning de projet n'est pas détaillé.	15
- Non satisfaisante Incohérence de la démarche projet proposée par rapport aux exigences du CPS ou omission des éléments ou des phases essentielles qui touchent à la substance des termes de la mission.	0
Attestations de référence originales ou copies certifiées conformes pour des prestations similaires	40
- 5 point par attestation de référence dans la limite de 40 points	40
- 2 attestations de référence ou moins : 0 point	0
Qualification des membres de l'équipe	40 **
Qualité de l'offre de la maintenance	20
- Très Satisfaisante : Offre de maintenance qui couvre l'ensemble des prestations de maintenance demandés dans le CPS.	20
- Satisfaisante : Offre de maintenance qui couvre l'essentiel des prestations de maintenance demandés dans le CPS.	10
- Non satisfaisante : Engagements insuffisants ou manque de clarté de l'offre de maintenance	0
Total	200

**** Qualification des membres de l'équipe (40 points) :**

Appréciation de la qualification du Directeur de projet	Note Max (20)
Domaine d'études : Diplôme études supérieures. Bac + 5 ans et plus : 08 points Bac +4 ans : 04 points < Bac + 4 ans : 0 point	.../08 points
Expérience dans la gestion des projets similaires ayant 5 ans d'expérience minimum dans des projets similaires. Expérience professionnelle inférieure strictement à 5 ans : 0 point Entre 5 et 7 ans d'expériences : 4 points Plus de 7 ans d'expériences : 8 points	.../08 points
Certification en Gestion de projets (PMP, ITIL, Prince2, Agile ou équivalent) 2 point par certificat dans la limite de 4 points Aucun certificat : 0 point	.../04 points

Appréciation de la qualification des deux (02) consultants techniques	Note Max (5)/Consultant technique
Domaine d'études : Diplôme études supérieures. Bac + 5 ans ou plus : 03 points Bac + 4 ans : 1,5 points < Bac + 4 ans : 0 point	.../3 points
Expérience en tant que consultant technique ayant 4 ans d'expérience minimum dans des projets similaires Expérience professionnelle inférieure strictement à 4 ans : 0 point 4 ans d'expériences & plus : 2 points	.../2 points

Appréciation de la qualification des deux (02) consultants fonctionnels	Note Max (5)/Consultant fonctionnel
Domaine d'études : Diplôme études supérieures. Bac + 5 ans et plus : 03 points Bac +4 ans : 1,5 points < Bac + 4 ans : 0 point	.../3 points
Expérience en tant que consultant fonctionnel ayant 4 ans d'expérience minimum dans des projets similaires Expérience professionnelle inférieure strictement à 4 ans : 0 point 4 ans d'expériences & plus : 2 points	.../2 points

Le soumissionnaire a la possibilité de proposer une équipe composée de plus de 5 profils. Toutefois, pour les besoins de notation de ce critère, seuls les 5 profils ayant obtenu les meilleures notes seront pris en compte.

* Une note de 0 point obtenue dans l'un des critères est jugée éliminatoire. L'offre sera, par conséquent, écartée.

Les dossiers n'atteignant pas 140 points seront définitivement exclus.

15-3) ANALYSE DES OFFRES FINANCIERES

Il s'agit à ce niveau de comparer les offres financières des soumissionnaires retenus à l'issue de la phase 2, les unes par rapport aux autres.

L'évaluation financière des offres sera basée sur la note financière (NF) obtenue par le soumissionnaire suivant la formule ci-après :

$$\begin{aligned}
 &\text{Offre financière du soumissionnaire} = \\
 &[\text{prix n}^{\circ}1 + \text{prix n}^{\circ}2 + \text{prix n}^{\circ}3] + [(\text{prix n}^{\circ}4 + \text{prix n}^{\circ}5) \times 5] \\
 &\text{Offre financière du moins disant des soumissionnaires retenus} \\
 \text{NF (i)} = &\frac{\text{Offre financière du soumissionnaire (i)}}{\text{Offre financière du moins disant des soumissionnaires retenus}} \times 100
 \end{aligned}$$

L'offre financière la moins disante sera ainsi affectée d'une note de 100 points. Les autres offres seront affectées chacune d'une note correspondante à l'application de la formule ci-dessus.

NB : L'analyse des offres financières se fera en excluant les impôts et taxes dus dans le Royaume du Maroc.

15-4) EVALUATION GLOBALE

Les propositions feront l'objet d'une pondération de 60 % pour la note technique rapportée à une base de 100 points (NT) et de 40 % pour la note financière (NF), ce qui permettra de déterminer la note globale et d'établir un classement pour le choix du soumissionnaire présentant les meilleures conditions pour l'exécution de la prestation.

$$\text{Note globale (NG)} = 0,6 \cdot \text{NT} + 0,4 \cdot \text{NF}$$

L'offre qui sera retenue est celle qui obtiendra la note globale maximale (NG).

La commission d'appel d'offres dressera un procès-verbal de chacune de ses réunions qui sera signé par le président et par les membres de la commission d'appel d'offres.

Le FEC informera le soumissionnaire retenu de l'acceptation de son offre par télécopie ou par courrier électronique.

Les soumissionnaires éliminés seront également avisés du rejet de leurs offres par télécopie ou par courrier électronique.

La commission d'appel d'offres n'est pas tenue de justifier sa décision quant au choix de l'attributaire.

ARTICLE 16 : APPEL D'OFFRES INFRUCTUEUX

Conformément à l'article 39 du règlement des achats du FEC, la commission déclare l'appel d'offres infructueux si :

- a) Aucune offre n'a été présentée ou déposée ;
- b) Aucun concurrent n'a été retenu à l'issue de l'examen des dossiers administratifs et techniques et le dossier additif, le cas échéant ;
- c) Aucun concurrent n'a été retenu à l'issue de l'examen de l'offre technique ou des échantillons, prototypes, prospectus, notices et autre document techniques ;
- d) Aucun concurrent n'a été retenu à l'issue de l'examen de l'offre financière ou après application des dispositions du (9) de l'article 37 du règlement des achats du FEC;
- e) Aucune des offres n'est jugée acceptable au regard des dispositions du présent règlement et des critères fixés au règlement de consultation.

La déclaration de l'appel d'offres infructueux peut justifier le recours à la procédure négociée.

ARTICLE 17 : LANGUE DE REDACTION DES PIECES DU DOSSIER

L'offre préparée par le concurrent ainsi que toute correspondance et tout document concernant l'offre, échangé entre le concurrent et le FEC doivent être rédigés en langue française.

ARTICLE 18 : MONNAIE DE FORMULATION L'OFFRE

Les offres exprimées en monnaies étrangères seront, pour les besoins d'évaluation et de comparaison, converties en Dirham.

Cette conversion s'effectuera sur la base du cours vendeur du dirham en vigueur, du premier jour ouvrable de la semaine précédant celle du jour d'ouverture des plis, donné par Bank Al-Maghrib.

Pour le FEC

Pour le soumissionnaire
Date et signature
Précédées de la mention manuscrite
"Lu et Approuvé"

ANNEXE I
DECLARATION SUR L'HONNEUR

Je soussigné : (prénom, nom et qualité au sein de l'entreprise)

agissant au nom et pour le compte de (raison sociale et forme juridique de la société)

au capital de

adresse du siège social de la société

adresse du domicile élu

affiliée à la CNSS sous le n°

inscrite au registre du commerce (localité) sous le n°

n° de Taxe professionnelle

Déclare sur l'honneur :

- 1- M'engager à couvrir, dans les limites fixées dans le cahier des charges, par une police d'assurance, les risques découlant de mon activité professionnelle ;
- 2- M'engager, si j'envisage de recourir à la sous-traitance : - à m'assurer que les sous-traitants remplissent également les conditions prévues par l'article 21 du règlement des achats du Fonds d'Equipeement Communal ; - que celle-ci ne peut dépasser 50% du montant du marché, ni porter sur le lot ou le corps d'état principal du marché ;
- 3- Certifie que je remplis les conditions prévues à l'article 21 règlement des achats du Fonds d'Equipeement Communal - Etant en redressement judiciaire, j'atteste que je suis autorisé par l'autorité judiciaire compétente à poursuivre l'exercice de mon activité ;
- 4- M'engage à ne pas recourir par moi-même ou par personne interposée à des pratiques de fraude ou de corruption de personnes qui interviennent à quelque titre que ce soit dans les différentes procédures de passation, de gestion et d'exécution du présent marché ;
- 5- M'engage à ne pas faire, par moi-même ou par personne interposée, des promesses, des dons ou des présents en vue d'influer sur les différentes procédures de conclusions du marché ;
- 6- Atteste que je ne suis pas en situation de conflit d'intérêt ;
- 7- Certifie l'exactitude des renseignements contenus dans la présente déclaration sur l'honneur et dans les pièces fournies dans mon dossier de candidature ;
- 8- Reconnaiss avoir pris connaissance des mesures coercitives prévues par l'article 69 du règlement des achats du Fonds d'Equipeement Communal, relatives à l'inexactitude de la déclaration sur l'honneur.

Fait à.....le.....
(Signature et cachet du soumissionnaire)

ANNEXE II ACTE D'ENGAGEMENT

Appel d'offres ouvert sur offres de prix n° AO/1125 du 15/05/2025

A- Partie réservée au FEC

Objet du marché : Appel d'offres ouvert sur offres des prix n° AO/1125, pour la passation d'un marché portant sur la **souscription et réalisation des prestations d'installation, de paramétrage et de mise en œuvre d'un nouveau Core Banking**, passé en application des dispositions du règlement des achats du Fonds d'Équipement Communal.

B- Partie réservée au soumissionnaire

Je soussigné : (prénom, nom et qualité au sein de l'entreprise) agissant au nom et pour le compte de (raison sociale et forme juridique de la société)

au capital de

adresse du siège social de la société.....

adresse du domicile élu

affiliée à la CNSS sous le n°

inscrite au registre du commerce (localité) sous le n°

n° de Taxe professionnelle

n° d'Identifiant Fiscal

n° Identifiant Commun de l'Entreprise.....

En vertu des pouvoirs qui me sont conférés :

après avoir pris connaissance du dossier d'appel d'offres concernant les prestations précisées en objet de la partie A ci-dessus.

après avoir apprécié à mon point de vue et sous ma responsabilité la nature et les difficultés que comportent ces prestations.

1) remets, revêtu (s) de ma signature un bordereau de prix établi (s) conformément aux modèles figurant au dossier d'appel d'offres ;

2) M'engage à exécuter lesdites prestations conformément au cahier des prescriptions spéciales et moyennant les sommes que j'ai établies moi-même, lesquels font ressortir :

Bordereau des prix-détail estimatif :

-Montant hors TVA	:
-Montant de la TVA (20%)	:
-Montant TVA comprise	:

Maintenance :

-Montant annuel hors TVA	:
-Montant de la TVA (20%)	:
-Montant annuel TVA comprise	:

Le Fonds d'Équipement Communal se libèrera des sommes dues par lui en faisant donner crédit au compte (à la trésorerie générale, bancaire, ou postal) ouvert à mon nom (ou au nom de la société) à (localité), sous le numéro....., ou par chèque.

Fait àle
(Signature et cachet du soumissionnaire)

ANNEXE III
Grilles de réponse

1. Section A : Couverture fonctionnelle de la solution (y compris le noyau comptable)

Le soumissionnaire précisera au niveau des grilles de réponse, pour chaque fonctionnalité attendue par la solution :

- La prise en charge ou non de chaque caractéristique demandée dans la grille par la solution;
- Une description précise de la manière dont la solution répond au besoin.
- Cette liste de caractéristiques n'est pas exhaustive et sera détaillée lors de la phase de cadrage selon des spécifications générales et détaillées.

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
1	Données de base			Oui/Non	Réponse prestataire
	1	Organisation de l'institution			
			Prise en charge par le système des différents niveaux de la structure organisationnelle du FEC impliqués dans la gestion des prêts/emprunts (back office) : exp : Entités Risques, Comptabilité, Finances, Opérations. Cette structure doit être paramétrable et évolutive pour ajouter, modifier ou désactiver des entités sans nécessiter de développement technique.		
	2	Clients (bénéficiaires)			
			Gestion du référentiel clients (fiches clients) - création, modification, recherche, désactivation.		
			Possibilité de paramétrer le découpage administratif du Royaume sous forme de niveaux hiérarchiques paramétrables (exp : Région, Province / Préfecture, commune.) Ce découpage doit être évolutif et paramétrable pour ajouter ou modifier des niveaux hiérarchiques. Prévoir la possibilité de fusionner et scinder suite à un changement dans le découpage administratif (survenant		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			chaque cinq ans environ par exemple) Le système doit gérer les durées de validité d'un découpage administratif. En cas d'analyse rétrospective, le système doit prendre en considération le découpage valide au moment de l'analyse et qui peut être différent de celui présent actuellement.		
			Prise en charge des données d'identification couvrant au minimum : - Identifiant client (code client) - Type de client - Libellé - Zone d'opérations - Données Géographiques (Coordonnées géographiques) - Découpage Trésorerie Générale (à quelle Perception/ Trésorerie Régionale / Trésorerie provinciale est affectée le client ainsi que les contacts / adresses des perceptions concernées) - Rattachement du client au découpage administratif du Royaume		
			Prise en charge des données "Interlocuteurs FEC" - Noms des interlocuteurs FEC en précisant le rôle de chaque interlocuteur en termes de Relation Clients, Encaissement & recouvrement, Assistance technique. Ces rôles doivent être évolutives et paramétrables pour ajouter des nouveaux rôles ou modifier/supprimer des rôles existants.		
			Prise en charge des données adresses / contacts "Interlocuteurs clients" permettant de gérer plusieurs : - adresses de correspondances (Adresse, Code Postal) - interlocuteurs en précisant : Nom / Adresse / Fonction /		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Mail / Tel et rôle concerné par le contact (exp : commercial, déblocage, recouvrement, suivi technique).		
			Prise en charge des données représentants légaux doivent couvrir au minimum : <ul style="list-style-type: none"> - Code représentant légal - Nom et prénom - Fonction - Durée du mandat du représentant légal - Autres informations Cette liste des données doit être évolutive et permettre d'ajouter des nouveaux champs au besoin par paramétrage.		
			Assurer l'unicité du client, en permettant un contrôle automatique sur les champs uniques du client.		
			Prise en charge des indicateurs Risques. Exp : Note interne, Note externe / Agence de notation externe / Date de note externe. Le système permet de saisir ou de rapatrier automatiquement depuis un autre système (interfaçage)		
			Prise en charge des données relatives au Découpage Trésorerie Générale (à quelle Perception/ Trésorerie Régionale / Trésorerie provinciale est affectée le client ainsi que les contacts / adresses des perceptions concernées) - Avec date de découpage associée à chaque client afin de disposer d'une base historique de tous les clients		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Possibilité d'ajouter des champs paramétrables et stocker des données complémentaires sur le client de manière paramétrable : Catégories, données, pièces jointes. ex. Indicateurs sociaux, zones à sensibilité environnementale, et tout indicateurs participant à la veille environnementale et sociale. (Vs Rapports environnements - canevas BKAM et AMMC) - Contrôle de saisie - (développement éditeurs)		
			Possibilité d'intégrer des données clients structurées et non structurées avec des mécanismes de reconnaissance de texte (ex. Données financières des Collectivités territoriales)		
			Possibilité de définir au niveau de la fiche client : - La liste des données / documents composant le dossier client (check list) - La fréquence de rafraichissement obligatoire de chaque données / document - La date du dernier rafraichissement - Le <u>fichier scanné</u> correspondant à chaque donnée / document (lien avec la GED)		
			Le système doit alerter en cas de retard de rafraichissement d'une donnée / document du dossier client		
			Possibilité de définir des écrans de saisie / affichage adaptés par catégorie de clients : - Champs affichables et ceux masqués - Champs obligatoires et facultatifs		
			Possibilité de paramétrer pour l'ensemble des champs de la fiche client : - Liste des valeurs possibles et des contrôles de cohérence - Valeurs par défaut - Contrôles d'unicité de certains champs		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Le système doit proposer plusieurs axes de regroupement et de segmentation clients. Chaque segment pourra être paramétré et structuré en plusieurs niveaux (valeurs pré définies)		
			Gestion du cycle de vie d'un client : Client à créance saine, Client à créance pré douteuse, Client à créance douteuse et compromise... (ces statuts doivent être modifiables pour prendre en compte les évolutions de la réglementation bancaire (ex. la nouvelle circulaire BKAM 19G)		
			Gestion des statuts clients : Créé, validé, bloqué		
			Recherche multicritère des clients : - Par référence - Par Nom / description - Par identifiant - Par Zone Opérations		
			Possibilité de paramétrer un workflow de validation N niveaux de la fiche client par groupe / sous-groupe client. Les fiches clients non validées ne peuvent pas être utilisées dans les transactions de prêts.		
			Possibilité de paramétrer un workflow N niveaux pour la modification de certaines données sensibles, exemple : Données financières, représentants légaux.		
			Possibilité de paramétrer la génération automatique d'alertes et notifications en cas de modification de certaines données		
			Possibilité d'affecter des codifications alphanumériques / numériques, externes aux fiches clients avec contrôle d'unicité		
			Possibilité de rattacher des documents électroniques à la fiche client		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Possibilité de gérer le référentiel clients en interfaçage temps réel avec un ou plusieurs référentiel (interfaçage avec un autre SI)		
			Possibilité le suivi des dates de validité de certains documents juridiques du client		
			Possibilité de créer des clients par importation d'un fichier		
			Possibilité de gerer les clients actifs et inactifs		
			Possibilité d'archiver les fiches clients inactifs pour optimiser la visibilité (Les clients ne doivent pas être supprimés mais archivés pour ne plus figurer sur les listes déroulantes / reportings)		
			Permettre une vue consolidée / regroupée de l'ensemble des données liées à l'activité de prêts (exp : encours, impayé.) de tous les clients rattachés au niveau d'analyse sélectionné (ex : Niveau découpage administratif, regroupement par segment.)		
			Vue 360° du Client (données statiques et dynamiques (sur l'activité de prêt))		
	3		Institutions financières et assimilées, fournisseurs, autres		
			Gestion du référentiel tiers (fiche tiers)- création, modification, recherche, désactivation		
			Paramétrage des typologies de tiers, exemple : Banque partenaire, bailleur de fonds, fonds souverain national, international, fournisseurs, autres. et la nature de la relation exp : - Funding - Participation aux crédits syndiqués - Payeur divergent		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Cette liste doit être paramétrable est évolutive.		
			Prise en charge des données d'identification (ex : données adresses / contacts, représentants légaux, données bancaires) Cette liste des données doit être évolutive et paramétrable		
			Le système doit proposer plusieurs axes de regroupement et de segmentation des tiers Chaque segment pourra être paramétré et structuré en plusieurs niveaux (valeurs pré définies)		
			Recherche multicritères		
			Possibilité de paramétrer un workflow de validation N niveaux de la fiche tiers		
			Possibilité de paramétrer un workflow de validation spécifique pour les données sensibles (Coordonnée bancaire)		
			Possibilité de paramétrer la génération automatique d'alertes et notifications en cas de modification de certaines données		
			Possibilité d'affecter des codifications alphanumériques / numériques, internes ou externes aux fiches tiers		
			Possibilité de rattacher des documents électroniques à la fiche tiers		
	4		Grille tarifaires et table des taux		
			Possibilité de créer une grille tarifaire standard modifiable pour l'ensemble des produits du FEC contenant les paramètres suivants (cités à titre indicatif et non exhaustif): a) code produit b) type tarif: taux d'intérêt, commission,... c) devise: MAD, EURO, USD, ...		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			d) référence de calcul: e) formule de calcul: f) tarif minimum g) tarif standard h) tarif maximal i) taux d'intérêt de retard pour les impayés j) date de début k) date de fin l) taxe: TVA, Retenue à la Source, ...		
			Possibilité de saisir les taux de sortie (grille tarifaire) manuellement avec les dates d'application (date décision avec possibilité de visualiser les historiques)		
			Possibilité de définir la table des différentes commissions appliquées (ex : commission engagement, intérêt de retard, frais de dossier. avec les dates de décision et possibilité d'historisation		
			Possibilité de saisir les taux de références (exemple de Taux Moyen Pondéré Interbancaire (TMPI), Bons du Trésor (BDT)) manuellement avec la gestion des dates de début et de fin.		
			Possibilité de rapatrier automatiquement les taux de références (Exemple de Taux Moyen Pondéré Interbancaire (TMPI)), Bons du Trésor (BDT)) auprès des fournisseurs d'information.		
			Possibilité de changement du taux de référence et le basculement vers un nouveaux taux de référence selon la réglementation en vigueur		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Prévoir la possibilité de paramétrer un schéma de calcul des taux d'intérêt et commissions selon plusieurs paramètres : ex. - Durée du prêt - Montant du prêt - Nature / Catégorie du projet - Couverture - Catégorie du client - Grille des taux de base		
			Le calcul de la variabilité du taux basé sur le TMPI (ou sur le taux de référence en vigueur en cas de changement) doit se faire automatiquement (actualisation des tableaux d'amortissement)		
			Possibilité de saisir des taux préférentiels avec une check List des conditions d'accès		
			Possibilité de réaliser une évolution prévisionnelle des taux d'intérêt variable, en vue de donner le détail des flux prévisionnels en capital et intérêts		
	5		Table Devises (pour les besoins du volets emprunts)		
		1	Gestion multi devises		
		2	Gestion de la table taux de change : Statique avec date début et fin		
		3	Gestion de la table taux de change : rapatriement depuis un fournisseur de service externe (web service)		
	2		Gestion des prêts (après Accord comité de crédit)		
			Saisie / rapatriement des données prêts (après accord comité de crédit. Les données à prendre en charge au minimum :		
			N° référence du prêt (Saisie si numérotation externe). Sinon pas de saisie à prévoir puisque c'est une génération automatique		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Type de prêt (crédit amortissable ...ect)		
			Affectation au client (N° Référence client)		
			Montage du crédit (Crédit FEC exclusif, Crédit Syndiqué chef de file, Crédit Syndiqué pas de chef de file)		
			Ligne de crédit : Prêt dans le cadre de ligne crédit (Convention signée)		
			Référence Ligne Crédit (si applicable)		
			Prêt accordé dans le cadre d'un programme national (si applicable)		
			Cadre de financement : ex. Protocole MJS, Protocole MI		
			Montant du crédit		
			Type de taux (Taux fixe en vigueur, Taux variable, Taux grille tarifaire au moment du déblocage))		
			Taux préférentiel (si applicable)		
			Conditions d'application du taux préférentiel (si applicable)		
			Base de calcul : 360 / 365		
			Modalités de paiement des intérêts: précomptés ou à terme échu		
			Amortissement : Linéaire, dégressif, progressif, in fine, spécifique		
			Périodicité : Annuelle, Trimestrielle, semestrielle ou mensuelle		
			Plan de financement : Part FEC : Montant, %, Part autres tiers (Liste) : Tiers - Montant - % (Plan de financement associé)		
			Ventilation par Secteur d'activités (Le montant du prêt devra être dispatché sur les secteurs d'activités afin d'avoir une vision claire sur la nature d'investissement dans laquelle participe le FEC)		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Référence du projet financé (cf Volet Projet)		
			Différé partiel / Délai en jour/ mois /année		
			Différé total / Délai en jour/ mois /année		
			Date du Comité de crédit		
			Suretés associées au prêt (Volet Cf Sureté/ Garantie)		
			Payeurs divergents (si applicable) (Cas de paiement par une entité tierce par exemple cas PDGCL)		
			Durée Contractuelle de Retrait des Fonds		
			Durée maximale de recouvrement		
			Commentaires		
			Réserves		
			L'échéancier de déblocage prévisionnel. Pour chaque échéancier, préciser : - le montant de déblocage (en valeur ou en pourcentage, calculé automatiquement et inversement) - la date prévisionnelle de chaque déblocage - les documents à produire pour chaque déblocage - Les Conditions suspensives des décaissements		
			Ces données de prêts doivent être paramétrables et évolutives pour ajouter des nouveaux champs aux attributs du prêt.		
			Possibilité de joindre le PV du comité de crédit actant la décision		
			Possibilité de rapatrier les données du prêt depuis un système d'octroi externe (Solution Parcours dématérialisé pour l'octroi des prêts)		
			Prévoir un workflow de validation des prêts à la suite de la saisie / génération des prêts :		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Validation 2 niveau pour la saisie des données du dossier de prêt		
			Prévoir un contrôle (approbation sur SI) et notamment dans le cas de rapatriement automatique (ex : vérification de taux, de compatibilité des données.)		
			Gestion et édition des contrats de prêts et des lettres d'engagement de financement		
			Génération des projets de contrats de prêts à partir des fiches prêts (besoin optionnel)		
			Génération des Lettres d'engagement de financement des prêts à partir des fiches prêts		
			Possibilité d'ajuster ou compléter manuellement les éléments manquants (Coût du projet, plan de financement)		
			Edition des contrats de prêts (besoin optionnel)		
			Versionning des contrats et les avenants sur les contrats		
			Mise à jour avec date de signature du contrat Prêt-> Engagements		
			Changement du statut du prêt Autorisation => Engagement une fois la date de signature du contrat renseignée		
			Possibilité de rapatrier la date de signature et changer le statut automatiquement depuis un SI externe de Workflow / signature des contrats		
			Possibilité de joindre les documents de prêts : - Contrat signé - Lettre d'engagement de financement - Arrêtés conjoints		
			Gestion des projets financés		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Saisie des informations relatives au projet financé		
			ID Projet		
			Références Client (Le projet peut concerner plus d'un client)		
			Description et objectifs du projet		
			Ventilation par Secteur d'activités. Le Système doit prévoir une liste de secteur d'activités paramétrable		
			Nature du projet (catégories paramétrables)		
			Date de début / Fin		
			Montant (coût) du projet		
			Dates clés (jalons) du projet		
			Budget du projet par rubriques et par jalon (ex : architecte, étude, fournitures) (ex ; Phase d'étude, de construction, d'homologation.)		
			Possibilité de joindre des documents électroniques à la fiche projet		
			Gestion des suretés / garanties		
			<i>Phase 1 : Saisie des garanties (et contrôle)</i>		
			Saisie des garanties avec les informations suivantes :		
			N° Réf Garantie		
			Type de garantie : ex : Foncier, caution bancaire.		
			Date de réception		
			Montant de couverture		
			Durée de validité		
			Notes / description		
			Possibilité de joindre des documents scannés à la sureté		
			Affectation Sureté - Client		
			Affectation Sureté – Engagement		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Phase 2 : Conservation / Archivage		
			Possibilité de réaliser un inventaire détaillé et global		
			Gestion de l'échéancier de la garantie		
			Traçabilité des courriers aux différents tiers concernés par la garantie		
			Phase 3 : Mise en jeu		
			Saisie et workflow de validation de la mise en jeu de garantie en cas de défaillance de paiement		
			Phase 4 : Main levée		
			Epuration des garanties associées à un engagement échu ou non débloqué		
			Saisie et Workflow de validation de la main levée		
3			Enregistrement des débloques (Après Fiche de déblocage signé)		
			Saisie des données de déblocage au minimum:		
			N° référence (interne ou externe)		
			Date de la demande client		
			Reference du prêt		
			Date d'approbation de la demande de déblocage		
			Montant du déblocage		
			Différé partiel / Délai en jour/ mois /année		
			Différé total / Délai en jour / mois / année		
			Notes		
			Pièces jointes (dossier de demande de déblocage) Ces données ne sont pas exhaustives et sont à détaillées lors du cadrage des spécifications. Ces données doivent être paramétrables et évolutives.		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Possibilité de rapatrier automatiquement les données de déblocage depuis une solution externe d'octroi (besoin futur Solution de parcours dématérialisé)		
			Prévoir un workflow de validation des déblocages à la suite de la saisie / génération des déblocages sur le SI		
			Prévoir un contrôle (approbation sur SI) et notamment dans le cas de rapatriement automatique		
			Possibilité d'éditer depuis le SI la lettre d'ouverture de crédit et la lettre de virement (LOC) selon le formulaire FEC		
			Joindre la Lettre d'Ouverture de Crédit signé par le client et tracer la date d'édition, d'envoi, de signature client et de réception de la LOC signée		
			Dès que la LOC signée du client est jointe, Possibilité d'éditer la lettre de virement depuis le SI et les bordereaux d'envoi		
			Saisie / récupération automatique de la référence du Virement (N° Ordre de virement, SWIFT) associé au décaissement pour des raisons de traçabilité		
4 Calcul des échéanciers et gestion des avis d'échéance					
			Génération du tableau d'amortissement (TA) en prenant en compte les éléments relatifs au prêt : ex : Montant, Durée, Type de taux, Taux, différé, base de calcul des taux.		
			Prévoir un échéancier (Tableau d'amortissement) sur une base annuelle, mensuelle, trimestrielle, semestrielle.		
			Possibilité de définir des tableaux d'amortissements spécifiques et hautement configurable		
			Mise à jour automatique du tableau d'amortissement en cas de variabilité : - Taux de sortie (Grille tarifaire) si le taux y est indexé - Taux de référence (ex.TMPI, BDT) si le taux y est indexé		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Possibilité d'éditer le tableau d'amortissement selon le canevas FEC		
			Possibilité de joindre le tableau d'amortissement signé par le client et tracer les dates d'édition, d'envoi, de signature client et de réception des TA signés		
			Edition automatique des <u>avis d'échéance</u> sur la base du tableau d'amortissement du prêt. Prévoir également la possibilité de générer une notification électronique paramétrable (SMS, messagerie, Portail) paramétrable : Date d'échéance + N ou à la demande selon le canevas FEC		
			Possibilité de reporter une échéance / d'appliquer un différé partiel ou total exceptionnelle (avec ou sans workflow)		
			Prévoir une commission / Intérêt supplémentaire en cas de report d'échéance		
			Bonification de taux (ristournes d'intérêts)		
			Traitement des échéances avec multi-payeurs		
			Possibilité de mutualiser les échéances (création d'un seul appel d'échéance pour un client ayant plusieurs prêts) - Reprofilage de la dette		
			Possibilité de modifier le tiers payeur (cas des payeurs divergents)		
			Possibilité de calcul l'échéancier prévisionnel sur les prêts à taux variable automatiquement sur la base des taux d'intérêts indexés et sur la base des formules de calcul en vigueur (outil de simulation de la courbe des taux prévisionnels)		
			Calcul automatique de commissions d'engagement		
			Possibilité de calculer automatiquement des commissions relatives à l'octroi de crédit (ex. frais de dossiers, assurance.) ou à d'autres événements liés au crédit		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Calcul automatique du TAEG (dispositions réglementaires)		
			Possibilité de capitaliser les intérêts et les différentes commissions au niveau des sommes dues		
5	Encaissement des échéances				
			Paramétrage de plusieurs modes de règlement : Virement (ex : sans ordonnancement préalable, avec OP.) Chèque, Autres, chaque mode de règlement permet de paramétrer le processus de traitement, le calcul des dates de valeur, la stratégie de rapprochement ou autre.		
			Saisie des données de règlement :		
			Client		
			Montant du règlement		
			Mode de règlement : Chèques, Virement (liste paramétrable)		
			Date de règlement (date d'opération)		
			Réf de règlement (N° Chèque, N° Virement,)		
			Perception (émettrice)		
			Scan du justificatif de règlement		
			Devise de règlement (MAD)		
			Prévoir la possibilité de chargement en masse d'un fichier de règlement selon un canevas structuré (Fichier des opérations TGR)		
			Possibilité d'affecter manuellement le règlement à l'échéance ou aux échéances du bénéficiaire. Le système devra afficher à l'utilisateur la liste des postes non soldées du clients (Capital, intérêt, intérêt de retard)		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Prévoir une alerte en cas d'affectation manuelle autre que celle prévue dans la règle de rapprochement par défaut (ex. FIFO)		
			<p>Mécanismes de rapprochement / semi-rapprochement automatique sur le système lors de la saisie des règlements pour assister l'utilisateur dans l'affectation aux échéances. Ces mécanismes doivent être paramétrés :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Autoriser ou non les règlements partiels - Autoriser ou pas le split Capital et intérêt - Méthode de rapprochement , ex: FIFO, LIFO. - Critère de rapprochement : Montant, Mt Amortissement, Montant des intérêts, Date, N° Prêt, N° Echéance, Perception, <p>(avec l'identification et la gestion des écarts non rapprochés)</p>		
			Calcul automatique des dates de valeurs - paramétrage par mode de règlement		
			Gestion des trop perçus		
			Gestion des règlements à tort		
			Gestion des rétrocessions aux autres membres du pool dans le cas des crédits syndiqués avec possibilité de prélever des commissions de services		
6	Recouvrement des échéances				

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			<p>Possibilité de définir la stratégie de relance, de recouvrement par client / groupe clients et par montant d'encours. Définir :</p> <ul style="list-style-type: none"> - les actions de relance, - les niveaux de relance - Les modèles de courrier par niveau de relance - et leur timing par rapport à la date d'échéance - Moyens d'envoi : ex : dépôt, courrier, EDI, Mail - Gestion des accusés de réception (dans le cadre de l'envoi automatique) 		
			Prise en charge de l'édition et l'envoi automatique (ou automatique avec validation) des lettres de relance avec traçabilité et historisation		
			<p>Calcul des propositions d' intérêts de retards selon une formule paramétrable en prenant en considération notamment les paramètres suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Date d'échéance - Taux d'échéance (table des taux) - Majoration de taux d'échéance (Pourcentage paramétrable) - Plafond taux d'intérêt de retard (Taux Plafond paramétrable) - Indemnité de retard (Forfaitaire paramétrable) - Base de calcul (360 / 365/ 366) - Montant minimum pour le calcul des intérêts de retard - Durée minimum pour le calcul des intérêts de retard (délai de grâce) 		
			Calcul des ICNE (Mensuellement)		
			Suivi du recouvrement des intérêts de retard		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Possibilité d'activer un enregistrement automatique des intérêts de retard ou de soumettre les propositions à une confirmation manuelle (Workflow)		
			Possibilité d'éditer la lettre de rappel des inscriptions budgétaires des annuités des prêts pour l'année N+1 (anticipative) à adresser aux clients avec : - Un récap des annuités des prêts à venir (N+1) - Un récap des annuités impayées - Un récap des intérêts de retard dus sur ces annuités - Un récap des commissions d'engagement		
			Possibilité d'interfaçage avec un outil CRM pour générer les actions de recouvrement et le pilotage des objectifs de recouvrement		
			Génération automatique des provisions pour les échéances impayées selon les règles de dépréciation paramétrables		
7	Gestion des emprunts				
			<p>Le système devra prendre en charge à l'instar de la gestion des prêts, les processus de gestion des emprunts contractés par le Fonds d'Équipement Communal.</p> <p>Le système devra, pour chaque emprunt, permettre la création ou la modification d'une fiche dont certains champs seront à saisie obligatoire :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Contreparties (établissement de crédit assimilé, banque, bailleur de fonds étranger, société de financement, Dépositaire des titres émis, Bank AL Maghrib, Trésor public, autres) ; ce champ doit être évolutif par paramétrage pour ajouter de nouvelles contreparties ; - Type d'emprunts (intérieur (Crédits bancaires, EO, CD) ou extérieur) ; 		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			<ul style="list-style-type: none"> - Date de signature du contrat ; - Date de tirage / Date de jouissance ; - Date de début de validité ; - Date de fin de validité ; - Montant ; - Durée ; - Taux d'intérêt ; - Type de taux d'intérêt ; - Date de révision du taux d'intérêt ; - Type d'amortissement ; - Commissions (ex : Commission d'engagement, commission d'instruction, commission d'évaluation). Ce champ doit être évolutif par paramétrage pour ajouter des nouvelles commissions. 		
			Prévoir l'ensemble des instruments financiers utilisés pour le financement (ex : Emprunt bancaire ; Emprunt obligataire, Certificats de dépôt, Emprunt en devise.)		
			<p>Dans le cas d'emprunt en devises, prévoir la mise en place et la gestion de la couverture contre le risque de change (cours spot et change à terme) gérer et de distinguer entre :</p> <ul style="list-style-type: none"> - La banque domiciliataire de l'emprunt - La banque de couverture de change <p>Prévoir tableau d'amortissement en devises et l'échéancier correspondant de règlement des swaps de change MAD avec un calcul du TRI.</p>		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Gestion des taux de références : - TMPI (6 mois) - Taux BDT (notamment 52 semaines) - Pour l'emprunt en devises prévoir d'autres taux de références (ex : Libor, Sofr, euribor) Prévoir la possibilité de changement du taux de référence et le basculement vers un nouveaux taux de référence selon la réglementation en vigueur		
			Prévoir différentes modalités d'amortissement : ex : à capital restant constant (Cas assez récurrent pour le FEC), in fine avec ou sans différé d'amortissement		
			La périodicité de remboursement des emprunts peut être annuelle, Semestrielle ou Trimestrielle		
			Intégration de l'engagement à la date d'entrée en vigueur de l'emprunt, puis la mobilisation des fonds par : tirages (notamment pour crédits bancaires et emprunts devises). Prévoir certaines conditions contractuelles (ex : a date limite du tirage, la date limite du remboursement)		
			Prévoir la génération des échéanciers et leur mise à jour sur la base des révisions de taux, modification de type de taux, modification des conditions de l'emprunt		
			Prévoir un système d'alerte pour certains événements tombés d'échéances, dates de révision des taux variable, dates des engagements d'information / reporting réglementaire des emprunts en devise,...		
			Le système doit permettre de constituer une base de données avec toutes les informations statiques et dynamiques relatives aux emprunts afin de permettre la réalisation des travaux d'analyses et de simulations		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Production de reporting internes et externes relatifs à la dette (Office des changes, BAM, MEF)		
			Automatisation du calcul du coût moyen des ressources		
			Automatisation des états d'inventaires pour tous les emprunts (ex : Encours, intérêts courus et non échus, engagements HB, encours par maturités résiduelles et initiales)		
			Prise en charge de l'ensemble des fonctionnalités de gestion des prêts sur le volet Emprunt		
8	Modifications des prêts (avenants sur les prêts)				
			Prise en charge des changements de toutes les propriétés (à détailler dans votre offre)		
			Prise en charge des changements de programmes		
			Prise en charge des avenants sur les prêts		
			Prise en charge des Réaffectations des reliquats de prêts		
			Prise en charge des Rééchelonnement de la dette		
			Prise en charge des Reports d'Échéances		
			Prise en charge des Remboursement par anticipation avec application des pénalités de remboursement		
			Calcul automatique et en temps réel des ICNE, des pénalités de retards en cas de remboursement anticipé		
			Prise en charge des annulations de prêt		
			Prise en charge des Transfert de dette (entre deux bénéficiaires)		
			Traçabilité de toutes les versions antérieures et historiques des modifications (Piste d'Audit)		
			Gestion documentaire des justificatifs et des dossiers de modification		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
9	Interprétation comptable				
		Caractéristiques générales			
			Possibilité d'Importation des données		
			Export sélectif vers des outils bureautiques et serveurs web		
			Possibilité de gérer des habilitations selon divers profils et par tâche (paramétrage schémas comptables, traitement des rejets		
			Historisation, purge et archivage des données de suivi		
			Requête prédéfinies et possibilité de réaliser ses propres requêtes		
			Prise en charge des différents de chargement des fichiers émanant des systèmes amont (mode BATCH fichier ou au fil de l'eau ou autre)		
			Possibilités d'ouverture vers les applications externes quel que soit le mode de communication et le format des données à traiter		
			Possibilité de fonctionner en mode Batch fichier ou en mode temps réel (synchrone)		
			Possibilité de traiter d'importants volumes de données		
		Gestion du référentiel comptable (schémas comptables)			
			Possibilité de gérer plusieurs référentiels comptables et principalement le PCEC		
			Possibilité d'auditer le paramétrage des référentiels schémas comptables		
			Possibilité de paramétrer des schémas comptables selon plusieurs règles de gestion et conditions		
			Expliciter les possibilités de l'outil en matière de traduction d'évènements de gestion en écritures comptables		
			Possibilité de modification de masse des règles de transformation		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Possibilité de visualiser une analyse d'impact d'une modification (par une fonction Recherche/Remplace)		
			Possibilité de partager le référentiel comptable entre plusieurs utilisateurs		
			Possibilité de générer les écritures comptables à partir de règles s'appuyant sur des tables de correspondance.		
			Possibilité de récupérer les valeurs des tables de correspondance à partir de référentiel distant (base externe)		
			Historisation des modifications par date et par utilisateur		
			Possibilité de réaliser des analyses d'impact sur les paramètres (liens d'interdépendances)		
			Possibilité de recherche et de modification de masse		
			Possibilité d'éditer les schémas comptables paramétrés dans l'outil selon un format convivial pour l'utilisation des comptables		
			Possibilité d'éditer les tables de correspondance existantes dans l'outil (ex. la matrice de passage d'un plan comptable interne au PCEC)		
			Traduction comptable		
			Possibilité d'intégrer des Comptes Rendus d'Evénements issus des systèmes opérationnels bancaires et de support		
			Possibilité d'intégrer des Comptes Rendus d'Evénements de structures différentes (Positionnement et caractéristiques des champs différents selon les systèmes amonts)		
			Prise en charge des différents types de fichiers à intégrer au niveau de l'interpréteur comptable (ex : fichier txt)		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Possibilité de traiter les CRE selon différentes règles, exemple : - Par schéma comptable - Par nature d'opération/événement - Par fait générateur de l'écriture comptable (date d'opération, date de valeur,)		
			Possibilité de regroupement d'événements de gestion :		
			<i>Par Lot d'événements</i>		
			<i>Par Nature de schéma comptable</i>		
			<i>Par Date comptable</i>		
			<i>Autre critère de regroupement : à préciser.....</i>		
			<i>Possibilité d'enrichissement des CRE par des informations issues d'autres systèmes opérationnels ou des référentiels (ex. Produits, Clients, Canaux.)</i>		
			<i>Possibilité de transférer des CRE entre des sites éloignés (ex : agences, siège.)</i>		
			Possibilité de définir des règles d'agrégation qui décrivent comment construire, à partir de plusieurs enregistrements détaillés possédant tous des valeurs identiques dans les champs critères, un seul enregistrement agrégé.		
			Possibilité de générer des écritures comptables à partir de traduction des CRE via les schémas comptables paramétrées		
			Possibilité de saisie manuelle d'événements de gestion et d'opérations diverses (OD) pour lesquels aucune application de gestion n'est prévue,		
			Possibilité de paramétrer des OD pré paramétrés		
			Contrôle de la traduction comptable		
			Possibilité de paramétrer des règles d'équilibre (le contrôle d'équilibre permet de vérifier la cohérence de plusieurs ME produits par un CRE ou par une règle de traduction.		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			L'application d'une règle d'équilibre permet de valider ou non, tout ou partie de la traduction d'un CRE.		
			Possibilité de paramétrer le contrôle comptable en fonction du destinataire. Le cas échéant, des données deviennent obligatoires : le numéro de compte, le sens, le montant, le signe (facultatif).		
			Contrôle de cohérence fonctionnel inter ou intra enregistrements,		
			Contrôle des données élémentaires par rapport à des tables internes paramétrées ou référentiels distants,		
			Contrôles de doublons.		
			Edition reprenant la liste des écritures générées présentées de manière comptable		
			Traitement des rejets		
			Diagnostic sur les événements rejetés et déclenchement d'alerte en cas de dysfonctionnement		
			Edition d'un état des rejets classés par type ou par cause de rejet		
			Correction des événements rejetés avec une visualisation immédiate de la cause du rejet,		
			Possibilité de poursuivre l'intégration des écritures malgré les erreurs et les rejets enregistrés		
			Saisie d'événement et de recyclage des événements en anomalie		
			Intégrité de lot rejetant les écritures générées à partir d'un lot d'événement liés		
			Contre passation permettant d'annuler en comptabilité une ou plusieurs opérations comptabilisées à tort (extourne)		
			Piste d'audit		
			Recherche des événements à l'origine d'une écriture comptable (piste d'audit ascendante)		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Recherche des écritures comptable générées par un événement donné (piste d'audit descendante)		
			Recherche d'écritures ou événements audités par requête utilisateur sur données métiers		
			Prise en charges de règles d'audit assurant la traçabilité des transformations opérées sur un événement, depuis la prise en charge jusqu'à la mise à disposition des applications destinataires		
10	Transverse & caractéristiques générales			Oui/Non	Réponse prestataire
			Droits et habilitations		
			Gestion des droits et habilitations au niveau de la solution proposée. (ex : par profil, par groupe d'utilisateurs, par utilisateur.)		
			Possibilité d'associer à chaque utilisateur un rôle ou un profil lié à par exemple: - La fonction assurée - Le rattachement organisationnel - Un groupe d'utilisateur		
			Possibilité de définir les restrictions et les autorisations pour chaque rôle en termes de :		
			D'accès à un ou plusieurs modules de la solution		
			D'accès à chacune des transactions de la solution		
			D'accès aux différentes fiches, données ou opérations enregistrées dans le système		
			Possibilité de paramétrer les droits d'accès au niveau zone (en visualisation ou en modification) : c.à.d., la possibilité d'autoriser ou interdire de manière séparée l'accès à certains champs au niveau d'une fiche de donnée ou opération (ex. interdire l'accès à la consultation des données de prêts ou Interdire la consultation du tableau d'amortissement,		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Possibilité de distinguer les niveaux d'accès suivants :		
			Création		
			Modification		
			Edition / visualisation		
			Suppression / 'archivage		
			Le paramétrage des droits et accès doit couvrir :		
			Les programmes et transactions spécifiques développés dans la solution		
			Les reportings		
			Les champs supplémentaires rajoutées au niveau des différentes données de base ou opération		
			Possibilité d'importer et d'exporter le paramétrage des droits et d'habilitations afin de faciliter la maintenance de ces paramétrages		
			Possibilité de mettre en place un workflow de validation paramétrable lors d'une modification des droits et habilitations ; ex. Validation contrôle interne et validation du responsable hiérarchique de la fonction concernée		
			Possibilité de définir un rôle de back up qui serait activé et affecté sous autorisation avec période de validité limitée dans le temps		
			Traçabilité et audit		
			Mécanismes offerts par la solution proposée en termes de piste d'audit d'un utilisateur à privilège normal et d'un utilisateur à privilège		
			Possibilité d'historiser toute création, modification, accès ou suppression au niveau de l'ensemble des opérations du système		
			La solution contient - elle une gestion de l'intégrité des données (traçabilité des événements, piste d'audit,) ?		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Possibilité de tracer les modifications sur un champ donné et de programmer des notifications		
			Workflow / Notifications		
			Possibilité de définir des workflows à N niveaux paramétrables selon les différentes informations de la transaction qui appelle le Workflow		
			Possibilité de configurer les différents intervenants du workflow : - Soit de manière nominative - Soit par rôle		
			Possibilité de définir des workflows pour tracer les modifications de valeurs de certains champs au niveau des fiches de données ou des opérations (ex. Workflow pour la modification des prix de commandes de ventes)		
			Besoin de sauvegarder l'historique des différents Workflows (ex : date de déclenchement, dates d'acceptation, dates de rejets.)		
			Prise en charge des messages et notes accompagnant les Workflows. Exiger en particulier la saisie d'un motif et commentaire en cas de rejet		
			Possibilité d'interagir avec les Workflows depuis Smart phone ou tablette		
			Possibilité d'envoyer des notifications par mail ou sms pour inviter les intervenants à donner réponse au Workflow les impliquant		
			Possibilité de paramétrer des notifications personnalisables au niveau des transactions		
			Possibilité d'interfacer la solution proposée avec le serveur de messagerie de l'entreprise pour envoyer les notifications par mail (serveur google) (internes et externes)		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Préciser les limites et contraintes concernant la gestion des notifications par mail		
			Possibilité d'interfacer la solution proposée avec un serveur de messagerie SMS pour envoyer les notifications par SMS aux collaborateurs et aux partenaires externes (ex. Client) Préciser les limites et contraintes concernant la gestion des notifications par sms		
11	Etats et Reporting				
			Edition automatique des avis d'échéance ;		
			Lettre d'ouverture de crédit (déblocage) ;		
			Fiche récapitulative des informations financières (commission d'engagement, montant à débloquent, montant net à virer) ;		
			Tableaux d'amortissement ;		
			Ordre de virement de fonds au correspondant ;		
			Ordre de comptabilisation des opérations ;		
			Lettres de recouvrement ;		
			Lettres de relance des impayés.		
			Automatisation des calculs des états d'inventaires (ex : Encours, intérêts courus et non échus, engagements HB, encours par maturités résiduelles et initiales, risque de change)		
			Etat de l'échéancier de paiement		
			Etat de l'encours des prêts et des tranches décaissées (débloquées ou non encore débloquées) ;		
			Etat des impayés avec ou sans classification BAM ;		
			Etat des provisions ;		
			Etat des reprises sur provisions ;		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Etat des encours des prêts avec ou sans classification BAM par client, projet et tranche;		
			Etat des annuités payées par anticipation ;		
			Etat des intérêts des prêts courus non échus (prêt avec ou sans report d'échéance) avec ou sans classification BAM par prêts ;		
			Etat des intérêts de retard sur impayés ;		
			Etat des commissions d'engagement ;		
			Etat des prêts attribués, décaissés, débloqués, annulés, rééchelonnés ;		
			Etat des prêts et des encours classés par durées initiales et durées résiduelles ou autres facteurs ;		
			Etat de l'encours des emprunts intérieurs (CLT, CD, CS, EO) avec intérêts courus non échus ;		
			Etat de l'encours des emprunts extérieurs (en devises) avec intérêts courus non échus ;		
			Etat de l'encours des emprunts par durée initiale et résiduelle ;		
			Etat des gains et pertes de change et du différentiel d'intérêt sur emprunts extérieurs ;		
			Etat des engagements d'emprunts hors bilan ;		
			Le système cible doit permettre d'alimenter l'entrepôt des données du FEC avec toutes les informations statiques et dynamiques relatives aux prêts et aux emprunts afin de permettre aux équipes de réaliser toutes les analyses nécessaires		

Couverture fonctionnelle du noyau comptable :

Référence	Besoins fonctionnels	Oui/Non	Réponse prestataire
1	Langue du progiciel		
1.1	Le Progiciel doit intégrer le Français comme langue native dans son interface IHM		
1.2	Le progiciel doit être multi langue et peut être paramétrable par entité		
2	Structure des données et paramétrage		
2.1	Le progiciel est multi-sociétés (sociétés juridiques, établissements)		
2.2	L'utilisateur doit pouvoir décider du nombre de périodes comptables par exercice (minimum 12 périodes)		
2.3	Possibilité du progiciel de gérer plusieurs exercices ouverts simultanément? Combien ? - Minimum 2 exercices ouverts.		
2.4	Possibilité de gérer simultanément plusieurs périodes ouvertes dans un même exercice Le mois est la période comptable standard		
2.5	Donner les autres périodes comptables possibles		
2.6	Possibilité de gérer la notion de période d'arrêté de fin d'exercice? Combien peut-on avoir de période d'arrêté pour un même exercice?		
2.7	Le progiciel permet-il de rouvrir une période clôturée ? Pré clôturée? Si oui, préciser les différentes possibilités pour rouvrir une période clôturée (autorisation spéciale ?)		
2.8	L'ouverture de l'exercice suivant doit être possible avant de clôturer l'exercice en cours.		
2.9	Le progiciel est multi devises		

Référence	Besoins fonctionnels	Oui/Non	Réponse prestataire
2.10	Indiquer le nombre maximal de devises gérées en standard dans l'outil		
2.11	Indiquer le nombre de devises possibles (en saisie comptable et en reporting)		
2.12	Indiquer le nombre de décimales prises en compte par devise		
2.13	Possibilité de gérer plusieurs devises par compte comptable		
2.14	Possibilité de définir des périodes de validité par type de cours de change pour chaque devise (avec date de début et date fin)		
2.15	Possibilité de regrouper plusieurs devises en une devise de comptabilisation principale et opérer des mouvements comptables en référence à cette devise		
2.16	Gestion de la comptabilité en devises : <ul style="list-style-type: none"> - Ecritures comptables en plusieurs devises (saisie ou génération des écritures en Dirhams et en d'autres devises de manière concomitante) - Calcul et comptabilisation automatique de la contre-valeur en Dirhams des opérations en devises - Calcul et comptabilisation automatique des positions de change - Calcul et comptabilisation automatique des gains et pertes de change - Autres (à préciser) Expliciter en détail la gestion des opérations comptables en devise dans l'outil.		
2.17	Génération automatique de l'écart de conversion sur simple saisie du cours de la devise à la date de clôture/arrêté.		
2.18	Possibilité de calculer la contre-valeur en dirhams d'un compte comptable dont les mouvements sont en multidevises.		
2.19	Réévaluation des résultats en devises: <ul style="list-style-type: none"> - Edition à la demande - Choix du taux de change pour la réévaluation 		

Référence	Besoins fonctionnels	Oui/Non	Réponse prestataire
2.20	Possibilité de gérer une clé comptable avec plusieurs champs (au minimum 8 segments)		
2.21	Indiquer le nombre, la taille et la structure des segments de la clé comptable (ex : longueur des codes et des libellés des segments, nombre de valeurs possibles par segment de la clé) <i>Expliciter les caractéristiques des segments de la clé.</i>		
2.22	Les segments de la clé comptable doivent être alphanumériques		
2.23	Possibilité d'avoir des liens d'interdépendance entre les différents segments de la Clé Comptable (règles de validation croisées, règles d'interdépendance entre 2 segments de la clé)		
2.24	Possibilité de contrôler la saisie d'une combinaison de clé comptable non-conforme aux règles d'interdépendance paramétrées dans l'outil (rejet de l'écriture au niveau des interfaces ou impossibilité de saisie manuelle de la combinaison de clé invalide avec message d'alerte)		
2.25	Possibilité d'activer ou de désactiver un segment de la clé comptable sans impacter la saisie comptable		
2.26	Possibilité de paramétrer des attributs spécifiques à chaque champ de la clé (ex. Type de compte (bilan, produit, charges), Débiteur/Créditeur, budgétisable ou pas, imputable ou pas)		
2.27	Possibilité de verrouiller la saisie des éléments de la Clé Comptable sur la base d'attributs associés à chaque élément (ex. type de compte : sens créditeur, budgétisable)		
2.28	Gestion de plusieurs plans de comptes par entité (ex : PCEC, PCI, Plan de consolidation)		
2.29	Existence pour chaque compte d'un intitulé qui comprend un nombre de caractères suffisant pour être facilement intelligible: - Libellé long (indiquer le nombre de caractères) ----> minimum de 200 caractères - Libellé court (indiquer le nombre de caractères) ---> minimum de 50 caractères (visibles sur les états comptables)		
2.30	Possibilité d'un plan de comptes alphanumérique		

Référence	Besoins fonctionnels	Oui/Non	Réponse prestataire
2.31	Un numéro de compte comptable doit comporter 7 caractères minimum		
2.32	Impossibilité de créer un compte comptable de format non-conforme (contrôle sur le nombre de caractère paramétrés)		
2.33	Le plan comptable doit indiquer à la demande, la date et la personne qui a créé un compte (traçabilité complète du processus de création d'un nouveau compte ou de suppression ou modification d'un compte)		
2.34	Possibilité de hiérarchiser les plans de comptes selon une structure prédéfinie avec de niveaux de regroupement conformes au PCEC (plan des établissements de crédit) : Ex: Classe, compte principal, compte divisionnaire.		
2.35	Possibilité de paramétrage des attributs de gestion des comptes (ex : débit/crédit; compte de bilan/compte de résultat, imputables/non imputables, budgétisable/non budgétisable)		
2.36	Contrôle automatique sur les attributs de compte (certains comptes ne peuvent être que débiteurs ou créditeurs)		
2.37	Possibilité de paramétrer un sens obligatoire au niveau d'un compte, forçable à la saisie seulement dans des cas particuliers, exigeant une confirmation de l'utilisateur		
2.38	Un compte mouvementé dans l'exercice et avec le solde à zéro		
2.39	Un compte mouvementé dans l'exercice avec un solde différent de zéro		
2.40	Un compte non mouvementé dans l'exercice avec un report à nouveau différent de zéro		
2.41	En cours de l'exercice, possibilité pour l'utilisateur, dans la limite de ses droits d'accès : - Créer de nouveaux comptes - Rendre certains comptes inactifs ou les réactiver le cas échéant - mémoriser l'ensemble de ces opérations pour un reporting éventuel		

Référence	Besoins fonctionnels	Oui/Non	Réponse prestataire
2.42	Possibilité d'éditer la totalité ou une partie du plan de comptes à tout moment		
2.43	Possibilité d'éditer la liste des comptes nouvellement créés (avec la date de création)		
2.44	Possibilité d'éditer la liste des comptes supprimés (avec la date de suppression) <i>Aucune suppression de comptes comptables mouvementés</i>		
2.45	Le progiciel doit offrir la possibilité d'interdire à tout moment l'utilisation de comptes comptables dans la limite des droits d'accès		
2.46	Possibilité de créer des codes TVA par taux et par nature de comptes (ex :TVA récupérable/Immobilisations à 20%, TVA récupérable/charges à 10%)		
2.47	Possibilité de rattacher des comptes comptables à des taux de TVA		
2.48	Possibilité de générer automatiquement des écritures comptables de la TVA (calcul du montant de TVA à partir du montant HT)		
2.49	Possibilité de gérer la TVA sur : - Les débits - Les encaissements		
2.50	Possibilité de rapprochement entre la TVA collectée et le chiffre d'affaire taxable		
2.51	Possibilité de rapprochement entre les comptes de TVA récupérable et les comptes fournisseurs associés		
2.52	Création d'un nombre illimité de journaux, avec possibilité ultérieure de désactiver (de manière temporaire) ou de supprimer un journal		
2.53	Nécessité d'avoir des codes journaux "alphanumériques".		
2.54	Indiquer le nombre de caractères des codes journaux (au minimum 10 caractères)		

Référence	Besoins fonctionnels	Oui/Non	Réponse prestataire
2.55	Possibilité de définir un séquentialité des journaux générée automatiquement ou manuellement (soit unique par journal, soit pour tous les journaux ou par exercice)		
2.56	Possibilité de définir un code devise par journal		
2.57	A l'édition, possibilité d'effectuer des extractions de partie seulement d'un journal		
2.58	Edition de statistiques des opérations comptables (nombre d'opérations, par entité, par période, ...) Préciser la nature et la fréquence des statistiques pouvant être générées par le système		
2.59	Définir les possibilité de recherche multicritères et de consultation dans la base en ligne et/ou avec édition (ex : numéro de compte, code journal, code pièce)		
	Fourniture des outils de gestion de la qualité des données (gestion des doublons, écart entre le comptable et l'extra comptable, etc.)		
3	Enregistrement et saisie comptable (M: Manuel / A : Automatique)		
3.1	Possibilité de gérer plusieurs dates pour une opération (date d'opération, date de valeur, date de comptabilisation, date système, autres)		
3.2	Possibilité d'enregistrement comptable par "groupe" ou "par lots".		
3.3	Pour les informations comprises dans l'enregistrement d'une écriture; préciser pour chaque zone, son type (numérique, alphanumérique) et sa taille :		
3.4	<i>Date de création de la pièce comptable</i>		
	<i>Crée par</i>		
	<i>Date système</i>		
	<i>Date d'opération</i>		
	<i>Date de valeur</i>		
	<i>Date de comptabilisation</i>		

Référence	Besoins fonctionnels	Oui/Non	Réponse prestataire
	<i>Origine de la pièce comptable (Code de l'outil générant l'écriture comptable)</i>		
	<i>Identifiant des pièces comptables de même origine</i>		
	<i>Statut de la pièce comptable (ex. en attente d'approbation, approuvée, imputée, contrepassée)</i>		
	<i>N° de lot de la pièce</i>		
	<i>Code journal</i>		
	<i>Références pièce justificative/Référence piste d'audit Indiquer le nombre et les caractéristiques des champs dédiés aux éléments de piste d'audit (taille, possibilité d'effectuer des requêtes sur ces données)</i>		
	<i>Objet/libellé de la pièce comptable (200 caractères minimum)</i>		
	<i>Code devise (par défaut, devise de référence)</i>		
	<i>Indicateur de contre-passation (dans le cas d'une écriture comptable de contre-passation)</i>		
	<i>Période de contre-passation</i>		
	<i>Numéro de la ligne d'écriture</i>		
	<i>Libellé de la ligne d'écriture Indiquer le nombre de caractères visibles au niveau du Grand Livre et des journaux comptables (en édition)</i>		
	<i>Segments de la clé comptable (ex : Code société, code compte comptable, code section)</i>		
	<i>Montant (en devise de référence de la société)</i>		
	<i>Montant en devise de la pièce</i>		
	<i>Sens (débit/crédit)</i>		
	<i>Zones supplémentaires (texte libre)</i> - indiquer le nombre maximum possible et leur taille - indiquer la possibilité d'effectuer des requêtes à partir de ces zones libres et d'éditer des reportings à partir de ces données		

Référence	Besoins fonctionnels	Oui/Non	Réponse prestataire
	<i>Spécifier les autres champs existants au niveau de l'enregistrement de l'écriture comptable</i>		
3.5	Possibilité d'intégration automatique des écritures comptables (via une interface) à l'issue de tout événement de gestion généré à partir des systèmes opérationnels amonts. <i>Expliciter en détail le processus d'intégration des écritures comptables automatiques proposée dans votre solution.</i>		
3.6	Indiquer si l'interface de l'outil permet l'import des pièces comptables à partir des systèmes opérationnels amonts.		
3.7	Indiquer si l'interface de l'outil permet en aval l'export des écritures comptables vers des outils de requêtage et de reporting de type Business Objects ou Crystal Report.		
3.8	Possibilité d'alimenter les écritures comptables par traitement batch permettant un auto-contrôle "on line" des exécutions et cela selon toute périodicité souhaité		
3.9	Est-il possible de charger des écritures comptables via des fichiers Excel ? Indiquer les autres types de fichiers susceptibles d'être chargés.		
3.10	Indiquer si l'outil permet d'historiser et de tracer l'ensemble des transactions réalisées au niveau des interfaces (traçabilité complète du processus d'intégration et de traitement des rejets informatiques)		
3.11	Indiquer les types de contrôles effectués au niveau de l'interface de l'outil (ex : contrôles d'unicité, d'exhaustivité; de cohérence avec le paramétrage de l'outil, d'existence)		
3.12	Possibilité de chargement des données de paramétrage automatiquement (ex : chargement du plan comptable, des valeurs de la clé comptable)		
3.13	Existe-il une procédure claire de recyclage des rejets de la comptabilité au niveau de l'interface de l'outil ?		

Référence	Besoins fonctionnels	Oui/Non	Réponse prestataire
3.14	Si oui, indiquer cette procédure de recyclage des rejets, exemple : existence de reporting des rejets, codification des motifs de rejets, proposition de solutions pré-paramétrées, suivi du traitement des anomalies et rejets		
3.15	Possibilité de modification des données détectées comme anomalie et historisation des corrections		
3.16	Les cumuls sont-ils recalculés ?		
3.17	Possibilité de proposer dans la saisie la liste déroulante des valeurs possibles des segments de la clé comptable qui respectent les règles d'interdépendances entre les différents segments.		
3.18	Gestion des habilitation de saisie par type d'utilisateur et par type d'opération		
3.19	Certains schémas comptables (pré-paramétrés) peuvent-ils être automatiquement proposés à l'utilisateur en fonction du :		
	<i>type de journal</i>		
	<i>type de pièce</i>		
	<i>nature de compte</i>		
3.20	Paramétrage de schémas comptables prédéfinis liés à des écritures d'abonnement : -Avec montant fixe - Sans montant		
3.21	Possibilité de générer les écritures comptables liées à des opérations récurrentes ou d'abonnement à des dates précises, avec demande de validation par l'utilisateur écriture par écriture. <i>Donner un exemple d'application.</i>		
3.22	Possibilité de paramétrer des combinaisons de clés comptables pré-définies (avec l'ensemble des segments de la clé) afin de faciliter la saisie manuelle des écritures comptables		

Référence	Besoins fonctionnels	Oui/Non	Réponse prestataire
3.23	Possibilité de proposer des écritures de contre passation automatiques (exemple pour les provisions et les reprises sur provisions)		
3.24	Nécessité de générer le numéro de pièce comptable en manuel ou en automatique		
3.25	Possibilité de modifier /supprimer une écriture selon des profils déterminés : <ul style="list-style-type: none"> - En simulation - Après validation provisoire - Après la validation définitive (modification/suppression des libellés seulement, jusqu'à la clôture définitive) 		
3.26	Existence d'un mouchard qui retrace l'ensemble des opérations par profil utilisateur		
3.27	Possibilité de paramétrer l'interdiction ou non des imputations comptables en dates futures. Préciser comment.		
3.28	Existence d'un circuit d'approbation des pièces comptables saisies avec plusieurs niveaux		
3.29	Possibilité de validation provisoire (avec possibilité de modification) et définitive (sans possibilité de modification) des écritures comptables		
3.30	Possibilité de la validation des écritures saisies par lot et/ou écriture par écriture		
4	Contrôle comptable		
4.1	Existence d'une piste d'audit des enregistrements comptables (saisies manuelles et automatiques)		
4.2	Indiquer le nombre et les caractéristiques des champs dédiés à la piste d'audit (en saisie manuelle et en intégration par interface)		
4.3	Expliciter le processus de remontée de la piste d'audit (ascendante et descendante)		
4.4	Expliciter les types de contrôle des saisies comptables manuelles ou automatiques:		

Référence	Besoins fonctionnels	Oui/Non	Réponse prestataire
	<i>Contrôles à priori : en amont de l'intégration des écritures comptables issues des systèmes opérationnels</i>		
	<i>Contrôle instantané : lors de la saisie comptable manuelle</i>		
	<i>Contrôles à posteriori (ex. solde d'un compte à vocation débiteur ou créditeur, solde dépassant un certain seuil)</i>		
4.5	Types de contrôles effectués à la saisie :		
	<i>Renseignement des zones obligatoires (en particulier adjonctions analytiques)</i>		
	<i>Validité des paramètres par rapport aux fichiers correspondants</i>		
	<i>Cohérence des zones (valeurs numériques / alphanumériques)</i>		
	<i>Egalité débit/crédit en fin d'écriture avec blocage</i>		
	<i>cohérence entre la nature du journal et la nature des comptes mouvementés</i>		
	<i>Cohérence entre les différentes informations contenues dans la clé comptable</i>		
	<i>Cohérence de la date comptable par rapport à la période ouverte à la saisie</i>		
	<i>Mise en suspens (blocage) du lot ou de l'écriture rejetée</i>		
4.6	Expliciter les fonctionnalités "GESTION DES ALERTES" gérées par la solution		
4.7	Indiquer le processus de remontée des alertes définies aux utilisateurs désignés (par message workflow ou autre)		
4.8	Possibilité de générer un reporting issu des alertes déclenchées pendant une période donnée		
4.9	Possibilité de lettrage multicritères et paramétrable		
4.10	Indiquer les critères de lettrage possibles dans la solution (ex : date comptable, montant, référence pièce comptable)		
4.11	Possibilité de justification des soldes à la demande		

Référence	Besoins fonctionnels	Oui/Non	Réponse prestataire
4.12	Rapprochements multi-sociétés paramétrable, avec des sociétés ayant des calendriers différents et des structures de clés différentes		
4.13	Consultations et éditions multicritères des écritures non lettrées en temps réel		
4.14	Restitution de l'ensemble des anomalies constatées par rapport aux règles de gestion paramétrées dans l'outil, en temps réel par des recherches multicritères et par un système d'habilitation		
4.15	Edition d'un reporting des anomalies régulier ou à la demande.		
4.16	Restitution des statistiques des écritures en suspens (écritures en route) (ex : nombre par date d'ancienneté, par origine)		
4.17	Mode de retraitement des anomalies :		
4.18	<i>Blocage de la saisie jusqu'à correction par l'opérateur</i>		
	<i>Lors d'un traitement par lots ou par interface, mise en suspens des écritures en anomalie</i>		
6	Traitement d'arrêté		
6.1	L'ouverture de l'exercice N doit être possible avant de clôturer l'exercice en cours N-1		
6.2	A la clôture de l'exercice, reprise automatique des reports à nouveau de l'exercice N-1 sur l'exercice N :		
	<i>Reprendre les Reports à nouveaux des comptes de bilan et hors bilan</i>		
	<i>Reprendre le détail des écritures pour les comptes lettrables</i>		
	<i>Solder les comptes charges et produits</i>		
6.3	A la clôture de l'exercice, génération automatique des écritures des nouveaux soldes		
6.4	Le traitement de clôture de l'exercice doit entraîner :		
	<i>l'édition des états financiers</i>		
	<i>l'archivage des écritures de l'exercice</i>		

Référence	Besoins fonctionnels	Oui/Non	Réponse prestataire
	<i>la remise à zéro des comptes de charge et de produit</i>		
	<i>l'inscription du résultat au compte de bilan</i>		
6.5	Possibilité d'effectuer une clôture provisoire, afin de pouvoir procéder à des vérifications et à des modifications avant la clôture définitive		
6.6	Clôture manuelle, déclenchée par l'utilisateur		
6.7	Edition automatique des états suivants à la clôture : - Journal centralisateur de la période - Journaux auxiliaires de la période - Balance détaillé des comptes généraux - Balance agrégé des comptes généraux - Grand livre à la fin de la période		
6.8	Gestion des reports à nouveau (Balance de début de période à zéro ou non)		
6.9	Possibilité d'enregistrement d'écritures de simulation sans impacter les soldes réels édités au niveau des états comptables (Grand livre, journaux, Balance)		
6.10	Possibilité d'éditer une balance (générale et analytique) de simulation (qui regroupe à la fois les écritures comptables réelles et en simulation)		
7	Etats et formulaires comptables		
7.1	Edition des états en langue française		
7.2	Consultation multicritère et visualisation des données par un système d'habilitation par entité, par utilisateur (ex : soldes actualisés et historisés en temps réel)		
7.3	Visualisation et édition des états comptables par société et consolidés		
7.4	Possibilité d'exporter des états comptables (ex : journaux, grand livre, balances) vers des outils bureautiques (ex : excel, access, word)		

Référence	Besoins fonctionnels	Oui/Non	Réponse prestataire
7.5	Possibilité d'importer des données comptables de Excel ou Access vers l'outil comptable		
7.6	Etats de comptabilité générale produits en standard (conforme à la réglementation Bank Al Maghrib)		
	<i>Brouillard de saisie</i>		
	<i>Journaux</i>		
	<i>Grand-livre</i>		
	<i>Grand-livre auxiliaire</i>		
	<i>Balance générale</i>		
	<i>Balance analytique (avec l'ensemble des segments de la clé comptable)</i>		
	<i>Bilan</i>		
	<i>Compte de produits et de charges</i>		
	<i>Etat des soldes de gestion</i>		
	<i>Tableau des flux de trésorerie</i>		
	<i>Autres (préciser les autres états en standards dans l'outil)</i>		
7.7	Documents visualisables en temps réel :		
	<i>Brouillard de saisie</i>		
	<i>Journaux</i>		
	<i>Grand-livre</i>		
	<i>Grand-livre auxiliaire</i>		
	<i>Balance générale</i>		
	<i>Bilan</i>		
	<i>Balance auxiliaire tiers</i>		
	<i>Compte de produits et de charges</i>		
	<i>Etat des soldes de gestion</i>		
	<i>Tableau des flux de trésorerie</i>		

Référence	Besoins fonctionnels	Oui/Non	Réponse prestataire
7.8	Expliciter les possibilités d'interfaçage entre l'outil comptable et d'autres outils de requêtage et de génération d'états de type "BRS"		
7.9	Spécifier la flexibilité et l'approche de construction des reportings au niveau de l'outil		
7.10	Si applicable, spécifier l'interface entre le générateur des reportings et l'outil comptable		
7.11	Possibilité d'interface avec les applications opérationnelles et l'intégration de données opérationnelles à combiner avec les données comptables pour la production de reportings (réglementaires, GPBM, autres)		
7.12	Conformité aux exigences des normes Bâle II Spécifier comment l'outil répond aux besoins de présentation et de production des ratios réglementaires en cohérence avec les normes Bâle II		
7.13	Conforme à la réglementation marocaine en matière de comptabilité bancaire		
8	Editique / Reporting		
8.1	Est-ce que votre solution intègre un outil de requêtage des données ? Si oui préciser les fonctionnalités prises en charge et les limites		
8.2	Existe-t-il des outils d'éditique intégrés dans votre solution permettant de visualiser et de configurer la disposition des différents éditions ?		
8.3	Est-ce que votre solution peut être interfacé avec un programme d'éditique et de publipostage externe ?		
8.4	Existe-t-il un produit BI développé (ex : Production des cubes OLAP) dans votre solution ? Si oui, permet-il d'avoir des données en temps réel. Sinon la solution est-elle interfaçable avec un outil BI en temps réel		
8.5	Possibilité d'éditer les états et Reporting selon de multiples formats :		

Référence	Besoins fonctionnels	Oui/Non	Réponse prestataire
	- Format CSV,		
	- Format XLS		
	- Format PDF		
	- Format XML		

2. Section B : Couverture des besoins techniques, sécurité & interfaces

Le soumissionnaire précisera au niveau des grilles de réponse, pour chaque caractéristique technique, sécurité et interfaçage demandée :

- Une description précise de la manière dont la solution répond au besoin technique.
- Une réponse aux interrogations demandées sur les caractéristiques techniques de la solution.

Cette liste de caractéristiques techniques, sécurité et d'interfaçage n'est pas exhaustive et sera détaillée lors de la phase de cadrage.

1.1.Grille des besoins techniques

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités	Réponse prestataire
1				
			Quelles sont les plateformes supportées ? Et y a.-t-il des limitations ?	
			Veuillez préciser les plateformes pour lesquelles vous disposez des références au Maroc ou à l'étranger. Préciser les références concernées	
			Est-ce que le système peut être déployé on Premise ? En cloud ? En cloud hybride ? Cloud Souverain (Se renseigner sur les évolutions réglementaires en cours concernant le sujet (ex : DGSSI, ADD.))	
			Quels sont les systèmes d'exploitation supportés ? Préconisés ?	

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités	Réponse prestataire
			Compte tenu du contexte et des éléments de volumétrie du FEC, quel type de plateforme et de configuration préconisez-vous ? Il est bien évidemment noté que la configuration cible sera discuté en cadrage du projet.	
			Prise en charge de la virtualisation (VMWare)	
			Prévoir un fonctionnement en mode Clustering	
			Prévoir un fonctionnement avec une instance Back Up dès le lancement du projet	
			Décrire de manière plus générale les solutions de fonctionnement en Hautes disponibilité offertes par la solution (Loadbalancing ? Back up ?)	
			Décrire les mécanismes de réplication et de synchronisation aussi bien au niveau du site nominal qu'au niveau du site Back Up (Temps réel ? Avec délai ?)	
			Décrire les mécanismes de réplication VM -> VM	
			Décrire le mode de licence	
			Prévoir l'interfaçage avec les SI existants (Solution E-Services, solution GED, fournisseurs d'information, AGRIH, Sage X3, BRS)	
			Décrire la stratégie et les fonctionnalités offertes par la solution en termes de continuité d'activités selon le mode de licences par rapport au site nominal et site de back-up	
2				

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités	Réponse prestataire
			Sur quel système de gestion des bases de données (SGBD) votre produit est-il opérationnel ? (Oracle, SQL Server,)	
			Sur quelle(s) SGBD, votre produit a été développé en natif ?	
			Veuillez préciser les SGBD pour lesquels vous disposez des références au Maroc ou à l'étranger et préciser les références concernées	
3				
			Préciser les différents types d'accès offertes par votre solution, en précisant les <u>limitations fonctionnelles, techniques ou en nombre d'accès</u> de chaque type :	
			- Client lourd,	
			- Client full Web,	
			- Client riche,	
			- Client compatible Smart phone et tablettes (préciser compatibilité IOS ou / et Android)	
			Préciser les pré requis additionnels associés à chaque mode d'accès : ex souscription ou acquisition de licences supplémentaires, installation d'une application tierce)	
			Préciser pour chaque mode d'accès l'impact en termes de bande passante (ex. pour lancer et charger les reportings, pour télécharger ou joindre les documents électroniques)	
			Préciser si votre solution permet de travailler en mode déconnecté (Off line) : Détailler les fonctionnalités concernées, les limitations du mode déconnecté	

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités	Réponse prestataire
			Mettre en évidence les moyens techniques permettant de garantir un temps de réponse optimal pour l'utilisateur Préciser le temps de réponse garanti par votre solution:	
4				
			Possibilité de gérer plusieurs environnements applicatifs. Liste à titre indicative : - Un environnement bac à sable - Un environnement de développement - Un environnement de recette - Un environnement de pré production - Un environnement de production	
			Possibilité de créer un environnement en duplication d'un environnement existant	
			Possibilité de dupliquer uniquement les paramètres, sans les données	
			Décrire le mécanisme de copie (transport) des paramètres et des programmes entre environnements	
			Décrire en particulier les fonctionnalités offertes par la solution pour détecter et tracer les écarts de paramètres et des programmes entre environnements	
			Le système doit offrir les mêmes mécanismes de copie inter-environnements dans le cas de mises à jour/ évolutions système	
5				
			Prévoir un fonctionnement avec une instance Back Up dès le lancement du projet	

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités	Réponse prestataire
			Décrire de manière plus générale les solutions de fonctionnement en Hautes disponibilité offertes par la solution proposée (Loadbalancing ? Back up ?)	
			Décrire les mécanismes de réplication et de synchronisation aussi bien au niveau du site nominal qu'au niveau du site Back Up (Temps réel ? Avec délai ?)	
			Décrire les mécanismes de réplication VM -> VM	
			Décrire les fonctionnalités offertes par la solution en termes de continuité d'activités	
			Par rapport à l'architecture proposée, fournir les volumes maximums des transactions non sauvegardées lors d'une panne	
			Par rapport à l'architecture proposée, fournir les durées maximales possibles d'interruption d'activités	
6				
			Assurer le lien avec la solution d'archivage physique des documents liés à l'activité de prêts/emprunts. Ce besoin concerne toutes les structures (métiers et hors métiers)	
7				
			Quels sont les outils de développement accompagnant votre solution pour effectuer le paramétrage/développement des états et interfaces et les développements spécifiques ?	
			Quel est le langage de programmation employé en natif pour le développement de votre solution	

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités	Réponse prestataire
			Est-ce que la solution prévoit des espaces de développement au niveau du Code source pour pouvoir insérer des adaptations mineures sans perturber le fonctionnement standard de votre solution et assurer la prise en charge de ces développements lors des maintenances évolutives	
			Possibilité de gérer des versions multiples de programmes et d'assurer la traçabilité des reprises sur les différents environnements	
			Est-ce que la solution propose des fonctions prédéveloppées et mises à disposition pour pouvoir les utiliser dans ses développements spécifiques en cohérence avec le fonctionnement standards de la solution ?	
8				
			Détaillez les outils et les mécanismes sauvegarde et restauration proposés par votre solution.	
			Avec possibilités de sauvegarde (à chaud, à froid) selon des règles et processus pré paramétrés	
			Possibilité de lancer les sauvegardes à distances	
			Possibilité de lancer / paramétrer des sauvegardes optimisées	
			Mécanisme de réplication aussi bien au niveau du site nominal ou le site distant (Back up)	
9				
			Possibilité de définir des menus personnalisés par utilisateur : - Liste et structure des transactions - Disposition, police et couleurs des différents menus	

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités	Réponse prestataire
			<p>Quels sont les différents niveaux d'aide offerts par le progiciel aux utilisateurs ?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Aide en ligne - Aide contextuelle - Un système d'aide complet disponible en Français, intégré au produit et consultable à tout moment 	
			<p>La convivialité de l'interface devra être permettre notamment de :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Proposer une aide à la saisie intuitive : ex : Propose la valeur à partir des premières lettres saisies dans les champs • La navigation inter module à partir des objets communs • L'accès aux transactions : ex. par menu, accès direct • L'existence de touches de fonction, • Les possibilités de recherche de valeur de zone, • La gestion des messages d'erreurs, • La validation des écrans 	
10				
			Possibilité de définir des workflows à N niveaux paramétrables selon les différentes informations de la transaction qui appelle le Workflow	
			<p>Possibilité de configurer les différents intervenants du workflow :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Soit de manière nominative - Soit par rôle 	
			Possibilité de définir des workflows pour tracer les modifications de valeurs de certains champs au niveau des fiches de données ou des opérations	

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités	Réponse prestataire
			Besoin de sauvegarder l'historique des différents Workflows (ex date de déclenchement, dates d'acceptation, dates de rejets)	
			Prise en charge des messages et notes accompagnant les Workflows. Exiger en particulier la saisie d'un motif et commentaire en cas de rejet	
			Possibilité d'interagir avec les Workflows depuis Smart phone ou tablette	
			Possibilité d'envoyer des notifications par mail ou sms pour inviter les intervenants à donner réponse au Workflow les impliquant	
			Possibilité de paramétrer des notifications personnalisables au niveau des transactions	
			Possibilité d'interfacer la solution proposée avec le serveur de messagerie de l'entreprise pour envoyer les notifications par mail (serveur google) (internes et externes)	
			Possibilité d'interfacer la solution proposée avec un serveur de messagerie SMS pour envoyer les notifications par SMS aux collaborateurs et aux partenaires externes (ex. Client)	
			Préciser les limites et contraintes concernant la gestion des notifications	
11				
			Possibilité de joindre et stocker des documents électroniques des données et opérations saisies et enregistrées dans le système	
			Est-ce que la solution proposée intègre un système de gestion documentaire ?	
			Possibilité de s'interfacer avec la GED du FEC	

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités	Réponse prestataire
			Possibilité d'indexer l'ensemble des documents joints sur la base des références système (dossier client associé au code client) et de les rechercher directement par différents critères de recherche	
			Besoin de disposer d'une fonction "aperçu" avant de visualiser la totalité du document	
			Le système doit gérer également les autorisations d'accès aux différents documents électroniques attachés depuis le système	
12				
			Est-ce que la solution proposée intègre un outil d'administration technique notamment sur les aspects : - Mode d'utilisation des capacités système (ex. processeurs, mémoire, disques.) - Indexage et configuration des bases de données - Gestion des spools d'impression - Gestion du système de fichiers	
			Est-ce que la solution proposée intègre un outil de monitoring et d'analyses techniques sur ces aspects ? : ex : possibilité de tracer une utilisation exceptionnelle des ressources et les lier à des programmes lancés ou des transactions	
			Possibilité de paramétrer des lancements planifiés de programmes en arrière-plan, lancement séquentielle, historisation des rejets	
			Est-ce que votre solution propose un planificateur (scheduler de programme) permettant de : - Définir la séquence de programmes à lancer en arrière-plan - Planifier les dates et heures de lancement des	

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités	Réponse prestataire
			différents programmes - Superviser l'état d'avancement et récupérer le statut des programmes - Définir les modalités de gestion des erreurs et des rejets (ex : arrêt de la séquence, envoi de notification automatique.) Préciser l'ensemble des fonctionnalités offertes par la solution et fournir une présentation illustrée de ce module	
13				
			Est-ce que votre solution intègre un outil de requêtage des données ? Si oui préciser les fonctionnalités prises en charge et les limites	
			Existe-t-il des outils d'éditique intégrés dans votre solution permettant de visualiser et de configurer la disposition des différentes éditions ?	
			Est-ce que votre solution peut être interfacé avec un programme d'éditique et de publipostage externe ?	
			Existe-t-il un produit BI développé (exp : Production des cubes OLAP) dans votre solution ? Si oui, permet-il d'avoir des données en temps réel. Sinon la solution est-elle interfaçable avec un outil BI en temps réel	
			Possibilité d'éditer les états et reportings selon de multiples formats : - Format CSV, - Format XLS - Format PDF - Format XML	

1.2.Grille des besoins d'interfaçage

Nv 1	Nv 2	Nv 3		Description détaillée des fonctionnalités	Oui/Non	Réponse du prestataire
1						
			Systèmes connexes	Descriptif des flux		
			Solution Editique BI (BO)	Alimentation de système décisionnel - Business Objects		
			Solution GED(Opentext documentum)	Intégration avec la plateforme GED pour l'enregistrement, indexation et visualisation des documents liés à l'activité de prêt sur l'ensemble de la chaîne de traitement. Mode d'interopérabilité souhaité « API ou WEB services)		
			Solution E- Service CT	Interfaçage avec la solution E- Service CT .		
			AGIRH, SAGE X3	Interprétation comptable avant déversement vers le noyau comptable		
			BRS	Traitement des Reporting réglementaire		

1.3 Grille des besoins de sécurité

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
1				Oui/Non	Réponse prestataire
			Sécurité d'accès		
			Décrire les mécanismes supportés par votre solution pour sécuriser l'accès à la solution :		
			- Accès par mot de passe , Préciser les règles de sécurité associées : ex. nombre min et combinaison de caractères, contrôle vs anciens mots de passe...		
			- Empreintes biométriques		
			- Autres		
			Possibilité de combinaison de plusieurs mécanismes d'authentification pour tous les utilisateurs (authentification forte multifacteurs)		
			L'authentification LDAP pour une meilleure gestion de l'identification des utilisateurs et une application plus globale des politiques d'accès		
			Gestion granulaire des permissions : accès limité selon le principe du moindre privilège)		
			Possibilité de créer / modifier / bloquer ou débloquer les utilisateurs		
			Time out paramétrable des sessions utilisateurs		
			Est-ce que votre solution supporte un accès Single Sign-On ?		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Communication externe crypté sous SSL ou TLS en dernière version avec certificat		
			Possibilité de définir des règles de sécurité différenciées par nature d'accès réseau (accès depuis le réseau local, accès à distance par VPN, accès smartphone / tablette)		
			Possibilité de paramétrer un nombre maximum de session ouvertes par utilisateur		
			Droits et habilitations		
			Décrire comment sont gérés les droits et habilitations au niveau de votre solution. (ex. Par profil, par groupe d'utilisateurs, par utilisateur.)		
			Possibilité d'associer à chaque utilisateur un rôle ou un profil lié par exemple à : - La fonction assurée - Le rattachement à un ou site ou éléments organisationnel - Un groupe d'utilisateur		
			Possibilité de définir les restrictions et les autorisations pour chaque rôle en termes:		
			<ul style="list-style-type: none"> D'accès à un ou plusieurs modules de la solution 		
			<ul style="list-style-type: none"> D'accès à chacune des transactions de la solution 		
			<ul style="list-style-type: none"> D'accès aux différentes fiches, données ou opérations enregistrées dans le système 		
			Possibilité de distinguer les niveaux d'accès suivants :		
			<ul style="list-style-type: none"> Création 		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			<ul style="list-style-type: none"> • Modification 		
			<ul style="list-style-type: none"> • Edition / visualisation 		
			<ul style="list-style-type: none"> • Suppression 		
			Possibilité de paramétrer les droits d'accès au niveau zone (en visualisation ou en modification) : c.à.d., la possibilité d'autoriser ou interdire de manière séparée l'accès à certains champs au niveau d'une fiche de donnée ou opération		
			Possibilité d'importer et d'exporter le paramétrage des droits et d'habilitations		
			Possibilité de définir un rôle de back up qui serait activé et affecté sous autorisation avec période de validité limitée dans le temps		
			Sécurité des données		
			Sauvegarde/Restauration/Archivage : Décrire les mécanismes de sauvegarde et de restauration, sauvegarde et restauration à distance, sauvegardes optimisées, réplication et synchronisation avec le site Back Up (Temps réel, J+n)...		
			Architecture technique sécurisée pour l'accès aux données statiques et de gestion des données dynamiques		
			Workflow de validation à plusieurs niveaux(notion de double validation pour des évènements importants)		
			Support de l'architecture distribuée pour assurer la continuité des opérations en cas de panne majeure		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Mécanisme d'import / export des données sur les différents formats		
Sécurité applicative					
			Protection contre les vulnérabilités courantes (OWASP Top 10) telles que les injections SQL et les failles XSS, etc.		
			Alignement en permanence avec les best practices et recommandations en matière de sécurité du code.		
			Prise en charge de toutes les recommandations et vulnérabilités détectées suite aux audits sécurité / Tests d'intrusion		
Gestion des environnements					
			Mécanisme de copie des paramétrages et des programmes entre environnements, Gestion de plusieurs environnements applicatifs : bac à sable, de développement, de recette, de formation		
Traçabilité et log					
			Journaux d'audit détaillés pour tracer toutes les actions (connexion, création, modification, suppression, déconnexion...etc.) au niveau de l'ensemble des opérations du système		
			Possibilité de paramétrer l'activation des logs de traçabilité sur une donnée/traitement précis selon la criticité et la sensibilité des données		
			Décrire les mécanismes offerts par votre solution en termes de piste d'audit et traçabilité de tous les évènements		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			Votre solution permet-elle de différencier la traçabilité d'un utilisateur à privilège normal et d'un utilisateur à haut privilège		
			Harmonisation des logs sur la même référence de date et heure (pour analyser les événements de manière chronologique et intègre)		
Surveillance et alertes					
			Possibilité d'intégration avec les solutions SIEM (Security Information and Event Management) pour une analyse centralisée des logs et des alertes		
			Existence des outils de surveillance en temps réel pour détecter les comportements anormaux et les violations de sécurité		
Autres points sécurité					
			Suivi de la sécurité sur l'ensemble des navigateurs supportés par la solution		
			Suivi de la sécurité sur l'ensemble des applications tiers impliquées dans la solution		
			Fournir un dictionnaire des données de la solution pour permettre au FEC d'alimenter sa cartographie globale des données.		
			Est-ce que la solution intègre en natif un mécanisme d'anonymisation des données lors de la copie entre l'environnement Prod et un autre environnement ?		
			Engagement à s'aligner en permanence à la réglementation bancaire en vigueur selon les circulaires de BAM		

Nv 1	Nv 2	Nv 3	Description détaillée des fonctionnalités		
			L'éditeur doit s'assurer de la mise à niveau des patchs de sécurité de toutes les composantes du progiciel (librairies tiers, navigateurs,)		
			Communiquer sur les librairies tierces utilisées et informer de toute vulnérabilité y afférente		

2. Prestations et livrables de la note méthodologique du projet

Le soumissionnaire précisera au niveau des grilles de réponse, pour chaque prestation/livable :

- La prise en charge ou non de la prestation/livable dans l'offre ;
- En cas de réponse positive, une description précise de la manière dont la prestation/livable sera pris en charge.

	Prestations/ livrables (Liste non exhaustive)	Inclus dans l'offre (Oui/Non)	Commentaries
Subscription licence de droit utilisation de la solution	<i>Attestation de souscription licence de droit d'utilisation de la solution</i>		
Cadrage et Gap Analysis	<i>Support de présentation de la réunion de lancement du projet et son compte rendu ;</i>		
	<i>Plan de projet (ex : périmètre, planning, les instances de gouvernance, RACI, équipe) ;</i>		
	<i>Dossier de spécifications qui inclut le résultat sur l'analyse d'écarts.</i>		
	<i>Dossier des prérequis techniques</i>		
Migration / paramétrages / Interfaçage	<i>Spécifications détaillées pour les modules / fonctionnalités / besoins incluant le descriptif des aménagements / développements spécifiques retenus/éditique</i>		
	<i>Dossier de paramétrage global</i>		

	<i>PV de test d'intégration</i>		
	<i>Dictionnaire des données couvertes par la solution</i>		
Préparation des environnements techniques	<i>Rapport des différentes installations, incluant les procédures d'installation</i>		
	<i>Procédure de sauvegarde et de restauration avec la liste des opérations de sauvegarde / Restauration en lien avec l'environnement PCA / PSI.</i>		
	<i>Supports de formation de l'équipe technique sur l'ensemble des éléments de cette phase</i>		
	<i>Plan de test UAT</i>		
Tests et Recette de la solution	<i>Tableau de bord des anomalies</i>		
	<i>PV d'homologation fonctionnelle validé reprenant notamment la liste des tests réalisés</i>		
	<i>PV de test de reprise de données</i>		
Tests Audit sécurité	<i>Plan de test sécurité</i>		
	<i>Tableau de bord des anomalies</i>		
	<i>PV de recette sécurité validé reprenant notamment la liste des tests réalisés</i>		
Déploiement	<i>Plan de bascule</i>		
	<i>Compte rendu des répétitions générales et techniques</i>		
	<i>Environnement de Pré-Production et production préparés</i>		
	<i>PV de bascule</i>		
	<i>Tableau de bord des incidents</i>		
	<i>Bilan de projet</i>		
Formation & Transfert de compétences	<i>Supports de formation</i>		
	<i>Compte rendu de formation</i>		

Pilotage projet	Supports et comptes rendu des comités de pilotage et de suivi		
------------------------	---	--	--

3. Grille de Maintenance

Le soumissionnaire précisera au niveau de la grille de réponse, pour chaque besoin de la maintenance demandée :

- Une description précise de la manière dont la solution répond au besoin de la grille.

Maintenance Corrective		Réponse du prestataire
Services de maintenance corrective assurées		
	Résolution des défauts reproductibles dans les délais convenus	
	Support et assistance : enregistrement et traitement des incidents	
	Fourniture de la documentation nécessaire à l'installation des correctifs en langue française	
	<i>Temps de réponse / intervention et temps de résolution pour un incident critique</i>	
	<i>Temps de réponse / intervention et temps de résolution pour un incident majeur</i>	
	<i>Temps de réponse / intervention et temps de résolution pour un incident modéré</i>	
	<i>Temps de réponse / intervention et temps de résolution pour un incident mineur</i>	
	Autres ? Préciser.	

Versions maintenues		
	Nombre de versions précédentes maintenues en plus de la version Courante (Version majeure)	
Type de support proposé		
	Existence d'un support de maintenance au Maroc (Oui / Non)	
	Support sur site FEC forfaitaire (Oui / non)	
	Support Hot line (Oui / non)	
	Horaire de prise en charge pour le support Hot line (7j/7 ? 24h/24h ?)	
	Le support de maintenance dispose d'un Plan de continuité d'activité (Oui / non)	
Tarification		
	Prise en charge forfaitaire des services de la maintenance corrective, incluant les interventions sur site	
	Prise en charge des frais et débours pour les interventions sur site de la maintenance corrective (Oui / Non)	
Maintenance Evolutive		
Services de maintenance Evolutive		
	Livraison de tous les éléments et toutes les nouvelles versions mises à disposition aux clients d'une manière générale	
	Maintenance des systèmes et fourniture des mises à jour des systèmes imposées par les fabricants ou éditeurs desdits systèmes	

	Prise en charge des évolutions liées à des changements réglementaires	
	Garantie de la compatibilité ascendante et l'interopérabilité des nouveaux éléments et des nouvelles Versions avec la Solution initialement réceptionnée	
	Mise à jour de la documentation de la Solution suite à la mise en place de la nouvelle version	
	Autres ? Préciser.	
Tarification		
	Prise en charge forfaitaire des services de la maintenance évolutive incluant les interventions sur site	
	Prise en charge des frais et débours pour les interventions sur site de la maintenance évolutive (Oui / Non)	

4. Intervenants et équipe du Projet

Le soumissionnaire abordera, de manière détaillée, la composition et l'organisation de l'équipe projet proposée pour mener à bien l'ensemble des travaux et prestations demandées.

Le soumissionnaire devra notamment justifier pour chaque intervenant sa capacité et son expérience sur les domaines qui lui seront affectés dans le projet.

Il est à noter également que les membres de l'équipe proposée ne peuvent pas cumuler plus qu'un rôle.

Le soumissionnaire devra renseigner la grille des Intervenants et équipe du Projet présentée au niveau du tableau ci-dessous.

Rôle	Equipe (AMOA ou MOE)	Nom / Prénom	Formation	Nombre total d'années d'expérience	Expérience		
					Projet (contexte et rôle similaire)		
					Nom du client	Description détaillée du projet	Rôle
Directeur de projet					Client 1		
					Client 2		
					Client 3		
Consultant fonctionnel							
Consultant fonctionnel							
Consultant technique							
Consultant technique							

5. Références du soumissionnaire

Le soumissionnaire devra présenter la liste des références se rapportant à la réalisation de projets similaires selon la grille figurant sur le tableau suivant, accompagnée des attestations associées aux références citées, justifiant de la bonne exécution des projets et indiquant les montants des prestations ainsi que leurs périmètres exacts :

Nom du client	Description détaillée du projet	Contact du client	Pays / Localisation	Date de mise en œuvre	Délai de mise en œuvre	Montant TTC (MAD ou autre)

Principes de réponse à la grille de réponse :

La qualité et l'exhaustivité des réponses fournies seront des critères fondamentaux dans le choix de la solution dans le cadre de cet appel d'offres.

Le soumissionnaire sera tenu de tenir compte dans ses réponses des aspects qui suivent :

- Ne pas se limiter aux réponses par Oui/Non et compléter par des explications claires, exhaustives, parfaitement argumentées, et adaptées aux questions posées ; Répondre à l'intégralité des questions soumises en respectant l'ordre de présentation, la codification et les canevas proposés pour les questions ;
- Les réponses doivent figurer immédiatement après les questions dans la partie qui leur est réservée à cet effet, sauf document explicitement demandé par nos soins et strictement réservé à la question ;
- Formuler l'ensemble des réponses en langue française.
- N'inclure au niveau de l'offre technique aucune indication financière se rapportant au tarif des prestations ou de la maintenance.