



**1<sup>ER</sup> ÉDITEUR AFRICAIN DE  
LOGICIELS DE GESTION  
BANCAIRE**

A background image showing a hand typing on a laptop keyboard. The laptop screen displays a login form with the word "account" at the top, an "Enter" button, and the text "sign up now for more privileges". In the background, a globe is visible with a bright light source creating a lens flare effect.

# **SUITE LOGICIELLE CERGI COMPLIANCE**

*Couverture  
Fonctionnelle*



**Membre du GOTIC-CI**



**| Depuis 1991**

# CERGI COMPLIANCE\_REPORTING

## Logiciel de déclarations aux Autorités de régulation

### 01 GESTION DES ATTRIBUTS

- Paramétrage des attributs réglementaires
- Affectation des attributs aux contreparties
- Affectation des attributs aux comptes
- Affectation des attributs aux opérations
- Data Cleaning des attributs erronés
- Archivage et récupération

### 02 ÉTATS PÉRIODIQUES

- Gestion des paramètres réglementaires
- Chargement des informations en entrée
- Traitement
- Gestion des arrondis
- Contrôle de cohérence
- Piste d'audit consultable
- Édition des situations comptables et annexes en multi format
- Génération des fichiers plats à déposer
- Archivage et consultation

### 03 ÉTATS FINANCIERS PUBLIABLES

- Gestion des paramètres réglementaires
- Chargement des informations en entrée
- Traitement
- Contrôle de cohérence
- Piste d'audit consultable
- Édition des états financiers et annexes en multi format
- Archivage et consultation

### 04 ÉTATS FODEP

- Gestion des paramètres réglementaires
- Chargement des informations en entrée
- Traitement
- Gestion des arrondis
- Contrôle de cohérence
- Piste d'audit consultable
- Édition des états prudentiels et annexes en multi format
- Archivage et consultation

### 05 CONSOLIDATION PRUDENTIELLE

- Gestion des paramètres réglementaires
- Chargement des informations en entrée
- Gestion des comptes réciproques
- Traitement
- Gestion des arrondis
- Contrôle de cohérence
- Piste d'audit consultable
- Édition des états prudentiels consolidés et annexes en multi format
- Archivage et consultation

### 06 NOUVELLE CENTRALE DES RISQUES (Canevas NT1)

- Gestion des paramètres réglementaires
- Chargement des informations en entrée
- Traitement
- Gestion du consentement client
- Contrôle de cohérence
- Édition des documents en multi format :
  - Contrat des clients consentants au Bureau d'information sur le crédit
  - Contrat des clients non consentants à la Centrale des Risques (CR)
- Génération des contrats en fichiers XML zippés
- Cryptage des fichiers générés
- Archivage et consultation

### 07 CENTRALE DES INCIDENTS DE PAIEMENT

- Gestion des paramètres réglementaires
- Chargement des informations en entrée
- Traitement
- Contrôle de cohérence
- Édition des états financiers et annexes en multi format
- Archivage et consultation
- Déclaration réglementaires des
  - Ouvertures de compte,
  - Modifications enregistrées sur les comptes
  - Clôtures des comptes
  - Incidents
  - Irréguliers
- Génération des fichiers et États déclaratifs

## 08 BALANCE DES PAIEMENTS

- Gestion des paramètres réglementaires
- Chargement des informations en entrée
- Traitement
- Contrôle de cohérence
- Édition :
  - Avis de transferts reçus
  - Comptes Rendus des Paiements
  - BP1 : Relevé des mouvements en compte de correspondants étrangers
  - BP2 : Etats des soldes en monnaies figurant à la situation de la Banque déclarante
  - BP3 : Achats et ventes de moyens de change manuel
  - BP4 : Données sur l'utilisation des cartes bancaires et transports d'argent
- Archivage et consultation

## 09 LUTTE ANTI-BLANCHIMENT/LUTTE CONTRE LE FINANCEMENT DU TERRORISME (LAB/LTF)

- Paramétrages multicritères :
  - Profilage individuel des clients du portefeuille selon le pays de résidence/provenance et le secteur d'activités
  - Opérations en fréquence et en montant seuil (journalier, hebdomadaire et mensuel)
  - Listes noires (UEMOA, FATCA, UE...)
- Gestion des alertes sur les opérations suspectes en amont
- Traitement des données en temps quasi-réel
- Edition :
  - Formulaire des opérations suspectes à déclarer à la CENTIF
- Gestion des alertes
- Archivage et consultation

## 10 CONDITIONS GÉNÉRALES DE BANQUE

- Gestion des paramètres réglementaires
- Chargement des informations en entrée
- Traitement
- Contrôle de cohérence
- Édition :
  - Fichier plat ou CSV mensuel de conditions de banque contenant les données de crédit, d'escomptes d'effet de commerce et dépôt à terme
  - Fichier plat ou CSV trimestriel des autorisations de découvert bancaire
  - Fichier XLS trimestriel contenant les données sur l'enquête de conjoncture sur la distribution du crédit bancaire.
  - Fichier XLS trimestriel contenant les données d'enquête sur les conditions générales de banque.
- Archivage et consultation

## 11 FICHIERS DES MISSIONS VÉRIFICATION SUR SITE DE LA COMMISSION BANCAIRE

- Gestion des paramètres réglementaires
- Chargement des informations en entrée
- Traitement
- Contrôle de cohérence
- Édition :
  - Fichier plat de la base des clients
  - Fichier plat des encours
  - Fichier plat des opérations
  - Fichier des opérations bancaire en format txt
  - Fichier des soldes des comptes de bilan et hors bilan des années N, N-1, N-2 en format txt
  - Fichier des soldes des comptes de charges et produits des années N, N-1, N-2 en format txt
- Archivage et consultation

12

## FICHIERS DES MISSIONS DE CONTRÔLE SUR PIÈCES DE LA COMMISSION BANCAIRE

- Gestion des paramètres réglementaires
- Chargement des informations en entrée
- Traitement
- Gestion des arrondis
- Contrôle de cohérence
- Piste d'audit consultable
- Édition :
  - Fichier plat de ventilation des comptes de bilan selon la durée résiduelle
  - fichier CSV d'information sur la gouvernance, le contrôle externe et les données statistiques
  - Fichier plat mensuel de réponse au questionnaire sur le risque lié à la gouvernance, risque et contrôle, risque de crédit
- Archivage et consultation

13

## GESTION DES COMPTES DORMANTS

- Gestion des paramètres réglementaires
- Chargement des informations en entrée
- Traitement
- Gestion des arrondis
- Contrôle de cohérence
- Piste d'audit consultable
- Édition :
  - Comptes inactifs sur une période donnée
  - Comptes dormants
- Génération du fichier plat CD à déclarer
- Archivage et consultation

12

## OPÉRATIONS DES EMETTEURS DE MONNAIE ÉLECTRONIQUE (OP\_EME)

- Composition des postes :
  - Caisse
  - Comptes ordinaires créditeurs
  - Opérations avec la clientèle (passif)
  - Soldes créditeurs des comptes ordinaires de la clientèle
- Traitement
- Contrôle de cohérence inter-état
- Génération des documents en multiformat
- Déclaration de l'État de l'OP\_EME :
  - Monnaie électronique acquise
  - Monnaie électronique émise
  - contrepartie établissement de crédit
  - Monnaie électronique émise contrepartie clientèle

# CERGI COMPLIANCE\_CD\_L

Logiciel de Gestion automatisée des engagements en souffrance  
« Instruction 026-11-2016 »

01

## CREANCES DOUTEUSES OU LITIGIEUSES (CDL)

- Déclassement automatique et semi-automatique des échéances impayées qualifiées
- Calcul automatique et comptabilisation des intérêts de retard au déclassement
- Calcul automatique des dépréciations et/ou provisions et leur comptabilisation
- Gestion automatisée des recouvrements des créances rattachées et des impayées  
Constitution ou ajustement de dépréciations sur les échéances
- Calcul des intérêts de retard sur les impayés
- Gestion automatisée du retour à meilleure fortune et du reclassement en sain définitif
- Archivage et consultation
- Gestion des alertes sur les comptes susceptibles d'être déclassés en CDL

03

## GESTION ET SUIVI EXTRA COMPTABLE DES CREANCES IRRECOUVRABLES (GSCI)

- Reclassement automatique des CDL en créances irrécouvrables au terme du 5<sup>e</sup> exercice comptable
- Suivi des actions engagées/et à venir
- Gestion extra comptable des recouvrements
- Gestion des alertes sur les actions
- Notification des mouvements aux Gestionnaires
- Etat de recouvrement par :
  - Par agence
  - Par gestionnaire
  - Par période
- Suivi des moratoires des clients
- Statistiques des clients en irrécouvrable:
  - Par agence
  - Par gestionnaire
  - Par période
- Archivage des documents relatifs aux dossiers des créances irrécouvrables.

02

## RESTRUCTURATION DES CREANCES (RC)

- Calcul automatisé du montant de base du Tableau d'Amortissement (TA) du prêt restructuré
- Génération automatique du TA avec répartition des coûts marginaux du prêt restructuré
- Calcul, répartition automatique de la décote de restructuration
- Mise en place du dossier de restructuration
- Tombées automatiques d'échéances sur prêt restructuré
- Recouvrement automatique
- Gestion automatisée du retour à meilleure fortune et du reclassement en sain définitif
- Déclassement en CDL
- Archivage et consultation

04

## GESTION DES ACTIONS EN JUSTICE ET DU CONTENTIEUX

- Saisine des auxiliaires de justice
- Suivi des dates d'audience
- Saisie des comptes rendus d'audience
- Appel des garanties
- Gestion des frais d'auxiliaires de justice

# VALEUR AJOUTÉE INDENIABLE

## CONCEPTION ET RÉALISATION

- Modulaire
- Fortement paramétrable
- Complet
- Ergonomique
- Intégré
- Client léger, architecture n-tiers

## PERFORMANCE

- Haute disponibilité
- Temps de traitement très réduit
- Opérations en temps réel
- Service de proximité assuré

## ENVIRONNEMENT

- Multizone (UEMOA, CEMAC, République de Guinée)
- Multi-SGBD (SQL-Server, Oracle)
- Multi-OS (Windows, Unix)
- Multi-Plateforme (Winform, Web, Mobile)
- Multilingue
- Multi-agence
- Multi-établissement
- Ouvert et hétérogène reposant sur des outils de prototypage, de test et de suivi des logiciels

## MÉTIER

- Respect strict des instructions des Autorités de régulation
- Conformité réglementaire
- Large couverture fonctionnelle métier et support

## SÉCURITÉ

- Authentification des accès
- Profils et habilitations
- Cryptage des mots de passe
- Authentification
- Gestion des plages horaires de connexion
- Sécurisation des données

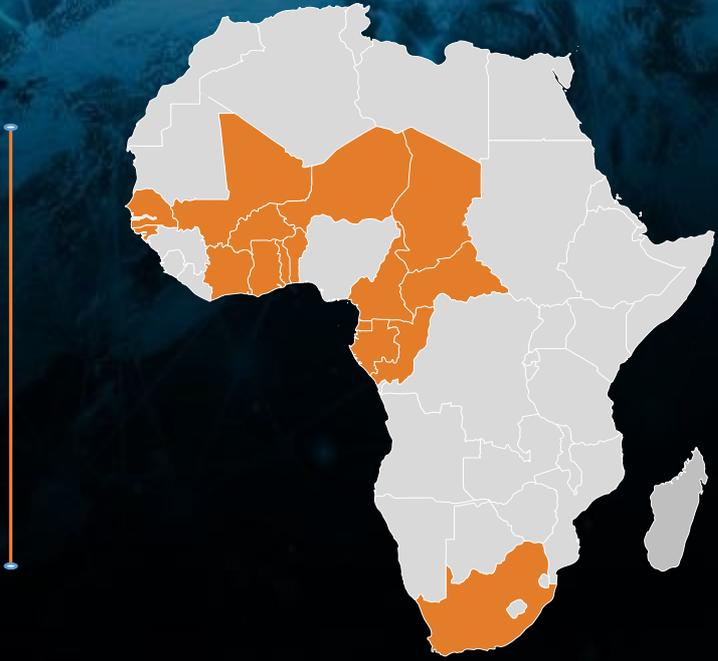
## EXPLOITATION

- Paperless pour le respect de l'environnement
- Facile scalabilité grâce à sa modularité
- Peu exigeant en personnel technique et équipements spécialisés
- Economique

# QUELQUES RÉFÉRENCES



NOTRE ZONE DE TRADING



## PRÉSENTATION DE LA SOCIÉTÉ

Créée en 1991 à Abidjan, **CERGI Banking Services** est née du rachat du fonds de commerce de la filiale africaine du Groupe français, Société Générale de services et de Gestion (SG2-Afrique).

Nous vous offrons des solutions logicielles de gestion les plus adaptées aux activités et à l'évolution du secteur bancaire et financier africain



**Yao Dodzi DOGBO**

CEO, CERGI SA

✉ [cergi@cergibs.com](mailto:cergi@cergibs.com) / [customercare@cergibs.com](mailto:customercare@cergibs.com)

🌐 [www.cergibs.com](http://www.cergibs.com)

### TOGO

5330 Immeuble Eros 2<sup>ème</sup> étage,  
Route de Kpalimé Avénou  
08 BP 80171 Lomé 08

☎ +228 22500240

Lomé-TOGO

### CÔTE D'IVOIRE

86 Appartement, Bâtiment IMPALA  
Cité Vallon, Rue des Jardins, Cocody 2 Plateaux  
04 BP 2455 Abidjan 04,

☎ +225 22417560

Côte d'Ivoire