

DATA BANK est une Solution de renseignement et de surveillance commerciale informatisée. DATA BANK centralise toutes les informations commerciales et légales publiques dans des bases de données, pour offrir à ses clients un outil puissant et efficace de renseignement et de surveillance commerciale.

## Le Renseignement commercial et la veille juridique

Le renseignement commercial est une discipline qui intéresse tous les protagonistes d'un acte de commerce, qu'ils soient personnes physiques ou morales. Commerçants, acheteurs, credit manager, chef d'entreprise, veilleur, banquier, avocat, particulier sont tous concernés par la matière.

Il consiste en la prise d'informations, écrites et orales, ciblées, utiles et pertinentes face à une problématique universelle et millénaire : " vendre ou ne pas vendre, acheter ou ne pas acheter".

Il contribue ainsi à la gestion du risque client et fournisseur en tentant d'anticiper les probabilités de défaillance des entreprises à court et moyen terme. L'objectif est de limiter les impayés clients, mais sans pour autant se priver de bonnes affaires indispensables à la survie de l'entreprise.

La prise de conscience accrue du risque fournisseur, destinée à anticiper les ruptures de livraison, a ouvert de nouveaux horizons au renseignement commercial qui s'attache ici à valider la pérennité du fournisseur et de sa réelle capacité à assurer sa prestation.

Au-delà de ces aspects préventifs, le renseignement commercial participe à la stratégie de croissance de l'entreprise en devenant l'un des maillons de son système d'intelligence économique. Il joue un rôle dans la connaissance de l'environnement concurrentiel et participe aux opérations de croissance externe.

DATA BANK  
Transparency provider

Nous prenons l'exemple d'une entreprise ayant 400 tiers à suivre :

- 400 Tiers à suivre (Débiteurs, clients, prospects...)
- 5 Paramètres de suivi (EX : La dénomination sociale, le registre du commerce, le matricule fiscal, le nom et prénom du décideur, la marque commerciale)
- 250 publications légales en moyenne par jour (en Tunisie)

Pour un suivi exhaustif journalier nous aurons  $(400 * 5 * 250)$  soit 500 000 opérations de lecture à faire par jour.

Pour une fiche historique concernant les cinq dernières années d'activité des tiers suivis nous aurons  $(500\ 000 * 365 * 5)$  soit 912 500 000 opérations de lecture à faire.

## La méthode de renseignement commercial et de veille juridique Classiques :

Actuellement, la veille commerciale et juridique se résume en la lecture des publications légales par des employés dédiés à cette tâche fastidieuse : l'employé chargé de cette tâche devra retenir les identifiants du tiers suivi (la dénomination sociale, le registre du commerce, le matricule fiscale, le nom et prénom du décideur etc) pour ensuite procéder à la lecture de milliers de pages quotidiennement afin de détecter s'il y a du nouveau et d'assurer une veille commerciale et juridique. Ainsi, il aura à parcourir des millions de pages s'il aurait à rendre compte de l'historique d'un tiers.

Si nous prenons en considération le nombre de paramètres à retenir, le nombre de lecture à effectuer, le nombre de tiers à suivre et le taux d'erreur humaine nous nous rendons compte que même en dédiant un nombre important d'employés à cette tâche (100 employés pour le suivi de 100 débiteurs par exemple), il s'avère impossible de mener à bien cette tâche



DATA BANK le fait automatiquement et vous communique les rapports de suivi par mail, fax, SMS sans aucune intervention humaine, vous vous concentrez sur votre métier d'analyse de l'information et de prise de décisions.

## Les sources d'informations

Le JORT Tunisien (le journal officiel de la république Tunisienne)

Le journal officiel de la république Tunisienne représente une source d'informations riche et fiable. Contenant toutes les publications concernant les activités des personnes morales ou physiques, DATA BANK reprend toutes ces informations en les indexant et les structurant.

Les Types de Publication du JORT

1. Constitution d'une société anonyme
2. Constitution d'une SARL
3. Constitution d'une SUARL
4. Autres sociétés Constitution
5. Gestion de société SA
6. Gestion de société SARL
7. Gestion de société SUARL
8. Gestion de société Autres
9. Vente de fonds de commerce
10. Location de fonds de commerce
11. Création d'une association
12. Gestion d'une association
13. Vente aux enchères publiques
14. Avis aux créanciers
15. Convocations SA
16. Convocations Autres sociétés
17. Actes Administratifs Avis au public
18. Divers Avis au public
19. Convocations SARL
20. Constitution d'une Coopérative
21. Gestion : Associations Partis Syndicats
22. Avis : Associations Partis Syndicats



LE SED : le système d'échange de données de la Banque centrale de Tunisie

le système d'échange de données de la Banque centrale de Tunisie est une source d'information permettant de donner une vision micro et macro-économique de la distribution des crédits, à savoir:

- la Centrale des Risques (Suivre le niveau & l'évolution de l'endettement des entreprises),
- la Centrale des renseignements (Identifie les clients recensés à la CR-- JORT & é.c.),
- la Centrale des Chèques impayés (centralise les incidents de paiement et instruit les banques des interdictions et des levées en prévention du développement des chèques sans provision),
- la Centrale des bilans (enregistre les états financiers des entreprises engagées auprès du SF)
- la Centrale des crédits aux particuliers (outil d'aide à la décision et prévention du surendettement des ménages).

DATA BANK centralise les identifiants nationaux de toutes les personnes morales ou physiques présentes dans le SED afin de vous donner un accès directe à cette source d'informations importante et permettre un recoupement avec les autres sources d'informations de DATA BANK.

### LES JOURNAUX Tunisiens

Source d'informations contenant plusieurs types de publications légales, les journaux tunisiens complètent les informations du JORT

### LES Enquêtes internes ou externes

DATA BANK permet à ses clients de centraliser les informations issues d'enquêtes internes ou externes en les intégrant à la BDD de DATA BANK.

### L'interfaçage avec E-justice

DATA BANK permet à ses clients, en intégrant les références de leurs affaires encours et de leurs débiteurs ou clients, d'accéder directement au suivi des affaires en ligne de E-justice (Portail et services en ligne du Ministère de la Justice et des Droits de l'Homme de la Tunisie).

# Les fonctionnalités

### Les recherches ponctuelles

Par le billet de cette fonctionnalité l'utilisateur DATA BANK peut effectuer des recherches ponctuelles multi paramètres sans avoir à créer un suivi ou une surveillance cette fonctionnalité est très utile pour :

- La définition des paramètres de recherches liés aux suivis de personnes morales ou physique dont on connaît très peu d'informations d'identification.
- Le renseignement commercial ne nécessitant pas un suivi.
- La vérification de publications dont on connaît l'identifiant.



### Les Suivis ou les surveillances

Fonctionnalité principale de DATA BANK, le suivi ou la surveillance offre la possibilité de mettre sous surveillance toute personne morale ou physique, et d'être notifier par toute nouvelle publication concernant le tiers suivi.

Les suivis permettent aussi d'avoir une fiche historique contenant toute les publications antérieures assurant ainsi une visibilité sur le parcours du tiers.

Les suivis s'exécutent suivant un échéancier défini par le client selon le besoin.

### Les correspondances

Les correspondances sont le moyen de déploiement des résultats des suivis ou des surveillances, elles permettent de définir la fréquence, la méthode, le format et les destinataire des envois

Les suivis permettent aussi d'avoir une fiche historique contenant toute les publications antérieures assurant ainsi une visibilité sur le parcours du tiers.

Les suivis s'exécutent suivant un échéancier défini par le client selon le besoin.

### L'automatisation de la création des suivis et l'interfaçage avec le SI

L'automatisation de la création des suivis est une fonctionnalité très utile pour les clients ayant un portefeuille important à suivre, les suivis peuvent être créé selon des règles multiples (encours, impayés, niveau d'engagements, à la création ...), l'activation et la désactivation des correspondances peuvent aussi être soumises aux mêmes types de règles.

Dépendant des contraintes du SI et des règles de gestion du client, cette fonctionnalité est proposée en spécifique.