

LE SERVICE REFERENTIEL-TIERS

OBJECTIFS

Le but du service referentiel-tiers est de fournir une API ainsi que des interfaces graphiques réutilisables de gestion des tiers physiques et moraux, qu'un intégrateur technique pourra incorporer dans un logiciel ou son S.I. pour gagner en temps de développement et de maintenance. Son utilisation permet de mettre en œuvre très simplement les fonctionnalités suivantes (liste non exhaustive) :

- **Qualité de la donnée** : un assistant de saisie des tiers améliore fortement la vitesse et la qualité de la saisie des tiers par une ergonomie poussée utilisant l'autocomplétion (codes NAF, etc.) et des référentiels externes (Hexaposte ou BAN pour les données géographiques, Diane pour les données capitalistiques et financières, Banque de France pour les agences et guichets bancaires, etc.). Un porte-documents permet la réutilisation des documents associés à un tiers, leur partage sécurisé et leur maintien à jour par le propriétaire.
- **Persistance historisée** : le service stocke l'état des tiers et de leurs données complémentaires sous forme de thématiques métier, en donnant accès à un historique complet des modifications et en permettant l'usage de filtres de dates de valeurs des modifications.
- **Recherche** : les tiers peuvent être recherchés par une indexation ainsi que des filtres suivant la grammaire ODP. Un lien lâche peut être mis en place avec le service request, permettant ainsi une indexation croisée avec d'autres référentiels.
- **Réglementaire** : les tiers physiques (individus) ainsi que les tiers moraux (entités légales) sont gérés, ainsi que la plupart des réglementations rattachées (SIRET, IBAN, adresses AFNOR ou INSEE, etc.). Les thématiques proposent des conteneurs d'attributs spécialisés dans des métiers particuliers (Entreprises, associations, etc.). Enfin, en plus des coordonnées bancaires et géographiques, les représentants sont gérés, ainsi que les liens de tiers à tiers (fédérations, groupes et filiales, etc.) et de tiers à compte.
- **Dédoublonnage** : un moteur de dédoublonnage rapide avec gestion de l'homophonie permet de dupliquer en préventif les versements de tiers. Le service remonte un pourcentage de ressemblance sur les critères choisis.
- **Configuration** : le service permet la mise en œuvre d'autant de familles de tiers que nécessaire, avec un paramétrage fin des catégories et formes juridiques, titres et civilités, fonctions des représentants, etc
- **Conformité** : afin de supporter au mieux les processus de gestion des tiers très divers dans les différentes entreprises et administration, le service referentiel-tiers propose un modèle souple et consistant a posteriori, avec des méthodes permettant de définir sa conformité selon des règles métiers préétablies (bancaire, doublons, etc.). La gestion du statut peut être liée à la conformité.
- **Habilitation** : le service permet une gestion métier des habilitations avec au choix une approche Role Based Access Control ou bien une approche basée sur les rôles d'organigramme.
- **Interopérabilité** : l'ensemble des fonctionnalités est disponible sous forme d'API. De plus, le service referentiel-tiers émet des appels HTTP (« webhook callbacks ») lors des événements marquants du cycle de vie des tiers, ce qui permet un branchement en couplage lâche à tout type d'application supportant les appels web (modèle propagation vers esclaves).
- **Performance** : de la recherche indexée aux interfaces à affichage asynchrone en passant par une gestion des imports de tiers en masse, toutes les fonctionnalités du service referentiel-tiers sont pensées avec la performance en critère essentiel.

PRINCIPALES NORMES MISES EN ŒUVRE

JWT (JSON WEB TOKEN, NORME RFC 7519)

JWT définit le format d'envoi et de validation d'une identité en ligne. Le service referentiel-tiers consomme des tokens JWT pour stocker l'identité des personnes accédant au service (historique des modifications) ainsi que pour déterminer les habilitations en fonction principalement des groupes d'appartenance (RBAC) mais aussi de l'organigramme transmis.

SCIM (SYSTEM FOR CROSS-DOMAIN IDENTITY MANAGEMENT, RFC 7644)

Le profil SCIM Entreprise est utilisé pour les métadonnées de définition du positionnement du compte dans l'organigramme, en lien avec les habilitations dans ce mode de fonctionnement.

vCARD (RFC 6350)

La norme vCard est utilisée pour la présentation des contacts des tiers. Elle permet en particulier de mettre en œuvre de manière simple des synchronisations avec les nombreux outils de messagerie supportant cette norme (le mécanisme de synchronisation n'est pas intégré au service).

OPEN DATA PROTOCOL (ISO/IEC 20802-1:2016 – V4 EN SUPPORT PARTIEL)

Le service referentiel-management supporte les interrogations filtrées avec des requêtes au format ODP V2, ainsi que certaines fonctionnalités de la V4.

CMIS 1.1

Le respect de cette norme (ainsi que de celles associées aux métadonnées liées) fait que le porte-document du tiers s'interface avec n'importe quelle GED supportant la norme de référence, à savoir CMIS 1.1.

HTML 5 / CSS 3

Le service referentiel-tiers expose ses interfaces graphiques sous forme de modules découplés intégrables par le mécanisme iFrame. Le contenu de ces iFrame est conforme aux normes HTML 5 et CSS 3.

SWAGGER

Toute l'API de referentiel-tiers est décrite au format Swagger, normalisé par l'Open API Specification. Ce formalisme vous garantit une documentation complète, explicite et normalisée de toutes les fonctionnalités du service.

LIEN AU FORMAT PIVOT

En attendant une plus grande diffusion des Core Vocabularies issus de la Commission Européenne, le service referentiel-tiers se base sur le format pivot des tiers, publié sur la forge open source de l'Adullact, et actuellement référencé dans sa version 3.0 (http://adullact.net/forum/forum.php?forum_id=3152).

La forge Adullact est citée par le Référentiel Général d'Interopérabilité de la DINSIC comme source de formats pivots lorsque le RGI ne recommande pas de normes.

En fonction des besoins, le format eIDAS pourra être supporté dans le futur.

CAS D'USAGE PRINCIPAUX

PLUSIEURS APPLICATIONS DE VOTRE SI STOCKENT DES TIERS ET VOUS VOULEZ LES GARDER SYNCHRONISEES, TOUT EN EVITANT LES SAISIES MULTIPLES

Votre SI s'est construit par étapes successives avec des applications fonctionnant en silos. Certaines des données de tiers sont dupliquées, donnant lieu à des saisies multiples, voire à des traitements avec des données non consistantes. Une première approche de synchronisation a été réalisée avec des interopérations de type point-à-point, amenant à terme au syndrome « plat de spaghettis ». Le service referentiel-tiers vous permet de mettre en œuvre un point central de vérité pour les tiers dans votre SI. Les connecteurs de propagation assurent la progressivité de la démarche, en gardant les processus existants compatibles. Le référentiel (central ou distribué) est un vecteur important de l'urbanisation du SI, participant au Master Data Management.

VOUS DEVEZ PRENDRE LA MAIN SUR LE CYCLE DE VIE DE VOS TIERS, EN LIEN EVENTUELLEMENT AVEC LA RGPD

Les tiers sont stockés dans votre SI sans historique ni date de valeur, et les contraintes réglementaires sont gérées dans les logiciels ad hoc, avec parfois des duplications de règles. Le service referentiel-tiers gère pour vous la conformité des tiers, les appels centralisés à des services d'évaluation de la santé des tiers (Altarès, Diane), les doublons de tiers, les modifications concurrentes, etc. Le service s'intègre également dans des processus complexes de validation des tiers par son interopérabilité poussée (API complètes et normalisées, webhooks). La qualité de donnée est meilleure et les usagers ne voient que les traitements de tiers qui les intéressent. La centralisation des données personnelles dans un référentiel dédié facilite considérablement la conformité à la RGPD.

VOUS SOUHAITEZ GAGNER LE MAXIMUM DE TEMPS SUR LES CONTRAINTES REGLEMENTAIRES DE LA GESTION DES TIERS, ET SIMPLIFIER LEUR SAISIE ET VALIDATION

Le service referentiel-tiers accélère radicalement la vitesse de saisie et la qualité des tiers dans votre SI. Il s'occupe de l'historisation des tiers pour traçabilité des accès (écriture actuellement, lecture en préparation). Il permet également de mettre en place des schémas d'habilitation complexe, à même de supporter la plupart des usages, y compris des usages sophistiqués de délégation d'habilitation, en lien avec le service account-management. En lien avec un service externe (sous condition d'abonnement), le service pré-remplit automatiquement une fiche de tiers à partir du SIRET. Lors des saisies d'adresses, il s'interface à des services externes pour accélérer et sécuriser la saisie. Le circuit de validation des tiers peut être modifié de manière souple, sans impact sur les autres processus utilisant des tiers.

VOUS SOUHAITEZ METTRE EN ŒUVRE UNE SOLUTION AUTOMATISANT DES PROCESSUS COMPLEXES DE GESTION DES TIERS MAIS NE VOULEZ PAS ETRE TRIBUTAIRE D'API PROPRIETAIRES POUVANT CHANGER

Utilisez referentiel-tiers et en particulier ses API normalisées comme serveur pour vos scripts d'import de tiers en masse, de validation de type middle office, de modifications selon des règles métier externalisées, etc. Le découplage applicatif permis par le service referentiel-tiers vous garantit une pérennité de vos traitements et interfaces. L'outil d'import des tiers vous aide dans vos scénarios de migration ou d'intégration de nouvelles sources d'entités.

BENEFICES ADDITIONNELS

EVOLUTIVITE

Malgré tous les apports fonctionnels réguliers au service referentiel-tiers, il existe une possibilité que le service referentiel-tiers ne réponde pas à vos besoins futurs. Le respect des normes et en particulier du format pivot des tiers open source font que l'adjonction de services externes sera fortement simplifiée, et surtout se fera sans impact sur les processus existants et basés sur les tiers. MGDIS parie sur la mutualisation des besoins et l'apport rapide et sécurisé de fonctionnalités pour conserver le niveau de pertinence et de performance financière du service referentiel-tiers.

MULTI-TENANT

Comme tous nos services, referentiel-tiers supporte le multi-tenant, c'est-à-dire qu'il est possible de gérer plusieurs environnements complètement étanches par une seule installation du service logiciel. Ce mode de fonctionnement permet de garantir de manière forte qu'un environnement de pré-production sera similaire à un environnement de production, mais aide aussi fortement à l'économie de ressources. Enfin, il facilite fortement les mises à jour, celles-ci s'appliquant d'un coup sur l'ensemble des tenants.

INSTALLATION DOCKER

Afin de simplifier le travail des administrateurs à l'extrême, le service referentiel-tiers est fourni par défaut sous forme d'image Docker. Ceci permet de l'installer sans aucun autre prérequis qu'une installation Docker (disponible sous Linux et depuis peu Windows), tout en bénéficiant des énormes avantages du déploiement par conteneurs.

INTEGRATION SIMPLE

Les API REST, les événements de type webhooks ainsi que les portions d'interface au format HTML intégrables sous forme d'iFrame rendent simple l'intégration dans votre middleware (ETL / EAI / ESB) ainsi que dans vos applications web.

EXTENSIBILITE

Le service referentiel-tiers peut être branché sur n'importe quel fournisseur d'identité à la norme JWT (si le client n'en dispose pas, MGDIS dispose d'un service account-management qui prend en charge l'authentification multi-canaux et l'identification JWT). Ses événements webhooks lui permettent également de propager de la donnée dans n'importe quel gisement ou application d'analyse de données (si le client n'est pas équipé, MGDIS peut proposer le service request, permettant une agrégation indexée des données de plusieurs référentiels et le paramétrage graphique de tableaux de bord).