

Dossier de connaissance client — instruit

LINDBERGH FORMATION — 16 rue de Maillé, 91310 Montlhéry · RCS Evry 817 946 114

Document établi le 24/09/2026

Entrée en relation d'une personne morale · document fictif

Document fictif — exemple de démonstration

Ce document est produit par le site Blue Lemon Agent pour illustrer ce qu'un agent IA remet à ses utilisateurs. Les sociétés, dossiers, montants et personnes qui y figurent sont inventés. Il n'a aucune valeur juridique, comptable ni commerciale.

Document fictif, produit pour la démonstration. *L'entrée en relation est le moment où la banque accepte un nouveau client ; la connaissance client est l'ensemble des vérifications d'identité et de cohérence qui la précèdent.* **Le dossier est instruit et documenté ; la validation appartient au contrôleur habilité.**

Le temps que l'instruction déplace

Mesure	Avant	Avec l'agent	Sur l'année
Part du temps du dossier	65 %	9 %	–56 pts
Minutes, sur un dossier de 200 minutes	130 min	18 min	3 920 h sur 2 100 dossiers
Délai d'entrée en relation d'une entreprise	11 jours	2 jours	Le délai restant est celui de la décision
Demandes abandonnées avant l'ouverture	14 %	6 %	168 entrées en relation de plus

Ce que le dossier porte, section par section

Section	Contenu	Ce qu'elle évite au contrôleur
Identification de la personne morale	Dénomination, forme, immatriculation, siège, activité	La ressaisie depuis trois pièces différentes
Chaîne de détention	Jusqu'aux bénéficiaires effectifs, avec le pourcentage à chaque étage	La reconstitution à la main d'un organigramme
Dirigeants et mandataires	Identité, mandat, date de nomination publiée	La comparaison entre déclaré et publié
Vérifications de listes	Résultat, date et heure de consultation	La reprise de la consultation au moment du contrôle
Écarts relevés	Un par ligne, avec la question à poser au client	La lecture intégrale pour trouver le point qui coince
Points d'appréciation	Présentés en tête, pas au fil du dossier	Le tri manuel avant la décision

Les 340 dossiers en cours, instruits en une nuit

Constat	Volume	Ce qui est préparé
Dossiers instruits	340	Prêts pour un contrôleur habilité
Dossiers portant au moins un écart	61	61 questions écrites, en un seul courriel par client
Dossiers liés à un client existant	47	Le lien n'avait été vu par personne
Demandes complémentaires par dossier	2,4 en moyenne l'an dernier	1 seule — c'est la deuxième relance qui fait fuir un dirigeant

La validation de l'entrée en relation appartient au contrôleur habilité, et c'est ce qui l'engage. Ce qui lui est rendu, ce sont les 130 minutes d'instruction qui la précédaient.

À fixer par la banque

Éléments que le contrôleur habilité souhaite voir en tête de dossier : _____

Portée de ce document : le service exploité par Blue Lemon Agent. Pour un agent déployé chez vous, la localisation applicable est celle de l'architecture décrite au devis et vérifiée avant mise en service ; l'exécution locale n'est annoncée que pour la configuration explicitement décrite et recettée au devis ; l'isolation applicable dépend du mode de déploiement décrit au devis, aucune isolation dédiée n'étant présumée ; les mécanismes de chiffrement en transit et au repos, leurs composants et la gestion des clés sont ceux documentés pour l'architecture retenue ; les rôles et permissions sont configurés et recettés pour les identités et systèmes effectivement raccordés ; les événements journalisés, leur contenu, leur durée de conservation et leurs accès sont définis pour le déploiement retenu.