Dossier de connaissance client — instruit

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

Document établi le 09/11/2026

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**

LINDBERGH FORMATION — Blue Lemon Agent — RCS Évry 817 946 114 —
Mentions légales : bluelemonagent.ai/mentions-legales

> **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 : _____

> **Demandez une démonstration avec vos propres documents**
> Ce document est un exemple fictif. Pour voir l'agent travailler sur vos propres documents, demandez une démonstration depuis sa fiche.
> https://bluelemonagent.ai/entreprises/cas-usage/agent-critique-de-conformite-bancaire-kyc-aml

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.

LINDBERGH FORMATION — Blue Lemon Agent — RCS Évry 817 946 114 —
Mentions légales : bluelemonagent.ai/mentions-legales