Référentiel de contrôle — 118 règles sur 26 000 dossiers

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

Document établi le 09/11/2026

Application intégrale, résultat règle par règle · 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. *Le référentiel de contrôle est la liste écrite des vérifications que la banque s'impose ; c'est elle qui définit ce qu'un dossier conforme doit porter.* **Les 118 règles sont appliquées à 26 000 dossiers sur 26 000.**

Le temps que l'application déplace

Mesure	Avant	Avec l'agent	Écart
Part de la charge d'une campagne de revue	**40 %**	**5 %**	**−35 pts**
Heures par campagne	**1 240 h**	**155 h**	**1 085 h rendues**
Dossiers couverts	**2 400 par échantillonnage**	**26 000**	**Contrôle exhaustif**

Un contrôle exhaustif se défend seul devant un régulateur ; un échantillon se défend avec une méthode. Les heures rendues vont aux dossiers qui appellent un jugement, pas à ceux qui n'appellent rien.

Le résultat de l'application intégrale

Population	Dossiers	Suite donnée
Aucun écart sur les 118 règles	**18 900**	Dossier clos, preuve conservée
Écart documentaire	**4 940**	**Demande de pièce écrite et adressée**
Écart d'appréciation	**2 160**	**Remonté au contrôleur habilité, classé par motif**
Total	**26 000**	—

Les six motifs d'écart d'appréciation les plus fréquents

Motif	Dossiers	Ce que la règle laisse au jugement
Chaîne de détention interrompue à l'étranger	**410**	**Jusqu'où remonter quand l'information publique s'arrête**
Activité réelle plus large que l'activité déclarée	310	Ce qui constitue un écart significatif
Flux sans rapport apparent avec l'activité	260	Le seuil à partir duquel l'écart compte
Client lié à un dossier déjà signalé	200	Le degré de proximité qui appelle un examen
Structure récente sans historique	180	L'ancienneté à partir de laquelle le risque baisse
Mandataire non résident	120	Les pièces équivalentes acceptées

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

Motif	Dossiers	Ce que la règle laisse au jugement
Total des six	**1 480 sur 2 160**	**Six lectures, deux tiers de la file traités**

> **Le référentiel appartient à la banque.** L'agent l'applique tel quel et dit précisément quelles règles laissent un doute, sur combien de dossiers — la réécriture d'une phrase est proposée, sa mise en vigueur est signée.

À fixer par la banque

Motifs d'écart traités en priorité par les analystes : _____

> **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