

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 24/09/2026

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

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 : _____

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.