

Qui décide quoi

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

Document établi le 24/09/2026

8 fonctions, 5 droits, 3 gestes · 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. Fonctions, seuils et délégations inventés. **Aucune écriture n'est faite dans un système réel. Cette pièce est le partage des gestes** : ce que l'agent exécute de lui-même, et ce qui porte une signature — avec le niveau de délégation qui la porte.

Les cinq droits, répartis entre les huit fonctions

Fonction	Lecture	Proposition	Validation	Exécution	Audit
Chargé d'affaires entreprises	Ses dossiers seulement	Oui	Non	Relances et notifications sous sa signature	Non
Analyste crédit	Dossiers affectés	Oui	Arrêt du test recomposé	Non	Non

Fonction	Lecture	Proposition	Validation	Exécution	Audit
Middle office crédit	Dossiers affectés	Oui — dépôts et rapprochements	Non	Dépôt des pièces et des extractions	Non
Contrôle permanent et risques — deuxième ligne	Ce que sa mission exige	Oui — avis contradictoire	Contreseing, inscription en surveillance	Non	Non
Agent des sûretés	Dossiers portant une sûreté	Oui	État des sûretés, perfection déclarée	Appel d'une sûreté, sur décision du comité	Non
Juriste financement	Dossiers en bris, cure ou restructuration	Oui — réserve de droits, notifications	Interprétation de la clause	Non	Non
Comité de crédit — agence, régional, national	Le dossier soumis	Non	Toute décision qui engage l'établissement	Non	Non
Audit interne — troisième ligne	Ce que sa mission d'audit exige, après coup	Non	Non	Non	Oui — journal, versions, avis, décisions

Celui qui prépare n'est pas celui qui valide, et celui qui valide n'est pas celui qui audite. Les trois lignes de maîtrise ne partagent ni les mêmes droits, ni le même moment : la première instruit, la deuxième contrôle au fil de l'eau, la troisième vérifie après coup sur un dossier qu'elle n'a pas contribué à monter.

Les trois gestes que l'agent exécute sans demander, et comment chacun se défait

Geste	Déclencheur	Ce qu'il protège	Comment il se défait
Monter le dossier dès qu'une pièce arrive	Dépôt d'une liasse, d'un certificat ou d'une extraction, à toute heure	Le temps utile : une liasse déposée un vendredi soir ne dort pas jusqu'au lundi	Le test se recompose si une pièce corrige un terme, avec la pièce, sa source et son heure
Relancer deux fois, à sept jours d'intervalle	Certificat dû et non reçu	La complétude du dossier avant la date de test	L'agent s'arrête à deux : la troisième relance est une escalade, et elle porte un nom
Marquer « source périmée » et retirer le test de la file du jour	Extraction plus ancienne que le seuil fixé par la banque	La justesse de la preuve : une preuve fausse vaut moins que pas de preuve	Le marquage se défait à l'arrivée de l'extraction fraîche, sans ressaisie

Les sept décisions qui portent une signature, et le niveau qui la porte

Décision	Qui la porte	Ce que l'agent a préparé
Arrêter un test recomposé	Analyste crédit, contreseing du contrôle permanent	Calcul terme à terme, sources datées, marge au seuil
Qualifier un bris de covenant	Comité compétent selon la délégation	Faits datés, calcul refait, clause visée, droit de cure et son délai
Inscrire une contrepartie en surveillance	Direction des risques — deuxième ligne	Signaux datés, seuils franchis, exposition concernée, proposition motivée

Décision	Qui la porte	Ce que l'agent a préparé
Accorder une cure	Comité compétent, notification par le juriste financement	Délai contractuel compté, date de refermeture, retest préparé
Approuver un ajustement de calcul	Comité compétent — ici le comité national	Montant, alinéa, effet chiffré sur le test, recherche d'approbation documentée
Accorder une dérogation ou une restructuration	Comité de crédit national au-delà de 10 M€	Options chiffrées, contreparties, conditions suspensives, effet sur les sûretés
Prononcer l'exigibilité anticipée	Comité de crédit national, notification par le juriste financement	Dossier complet le jour du test — aucune exigibilité anticipée n'est prononcée depuis l'agent

Où cela tourne, et ce qui en sort

Élément	Disposition
Exécution	Inférence locale sur une machine de la banque, ou ressource dédiée et isolée hébergée en France
Dossiers de crédit	Conservés dans le périmètre de la banque ; aucune donnée utilisée pour entraîner un modèle
Cloisonnement	Portefeuille cloisonné par chargé d'affaires titulaire ; aucune habilitation générique ne le traverse
Journalisation	Chaque consultation porte sa justification, son auteur, sa date et son motif écrit
Exposition extraterritoriale	Architecture conçue pour la réduire ; la localisation ne garantit pas à elle seule l'immunité

Le suivi porte sur le traitement, et le mécanisme explique pourquoi

Aucun indicateur par personne n'est produit sur la vitesse ou la sévérité des appréciations de crédit. **Le mécanisme est simple : un tel indicateur deviendrait un objectif, un analyste pressé arrêterait un test plus vite en regardant moins, et l'instrument détruirait ce qu'il mesure.** Le suivi porte donc sur l'âge des tests, les certificats en retard, les écarts d'appréciation entre première et deuxième ligne et les changements de version de formule — des propriétés du traitement.

Une seule exception, et elle n'en est pas une : qui signe est nommé. Une signature n'est pas un compteur ; c'est ce qui rend une décision opposable devant le contrôle permanent, devant l'audit interne et devant l'emprunteur.

Écritures externes — 0 sur les quatre onglets et les neuf pièces

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.