



Crédit Agricole Île-de-France révolutionne son KYC avec myConformitee

« L'apport de myConformitee a permis au Crédit Agricole IDF de faciliter la tâche chronophage du KYC à ses clients tout en gagnant en efficacité et en fluidité. »

Erwan Tredan - Responsable de la cellule remédiation KYC pour la Direction des Entreprises, Crédit Agricole Île-de-France



UN PROCESSUS KYC LOURD ET CHRONOPHAGE

Le Crédit Agricole Île-de-France gère un nombre important de personnes morales qui sont soumises aux obligations KYC (Know-Your-Customer). L'analyse de la campagne de 2022 a démontré **un manque en terme d'efficacité et de fluidité dans le traitement**, mobilisant de nombreux services et nécessitant des allers et retours fréquents.

Le circuit était complexe et chronophage : les Chargés d'Affaires sollicitaient directement leurs clients afin de récolter les documents, le Middle Office saisissait les informations dans le Système d'Information, puis le service de Pilotage de la Conformité validait les révisions. Un dispositif fragmenté particulièrement problématique sur les déclarations d'activité internationale et la vérification de l'actionnariat.

LA TRANSFORMATION : DES GAINS SPECTACULAIRES !

En 2023, afin de faciliter le processus, la Direction des Entreprises du Crédit Agricole Île-de-France, a décidé de centraliser les révisions KYC au sein d'une Cellule dédiée et de confier une partie de ses clients à la plateforme myConformitee, une solution déjà utilisée par d'autres caisses régionales du groupe. **Aujourd'hui, environ 1 500 entreprises passent par la plateforme.** Les cas particuliers (entités non immatriculées, sociétés étrangères) continuent d'être traités en direct.

DES RÉSULTATS QUI PARLENT D'EUX-MÊME :

- **Collecte déléguée et relances automatisées** : un gain de temps pour la cellule KYC
- **Saisie digitalisée par les clients** : les formulaires et organigrammes sont remplis directement en ligne par le client et récupérés par le Crédit Agricole Île-de-France pour la révision
- **Traçabilité renforcée** : tous les documents sont centralisés et sécurisés, sans échange d'e-mail
- **Partage interbancaire facilité** : les clients peuvent autoriser la réutilisation de leurs dossiers KYC auprès d'autres établissements bancaires

Désormais, les Chargés d'Affaires se concentrent sur leur cœur de métier : accompagner et développer l'activité commerciale. Pour les clients, l'expérience est également transformée : un seul dépôt de documents, une mise à jour simplifiée et la possibilité de partager les informations avec plusieurs banques.



L'ADOPTION CLIENT PROGRESSE RAPIDEMENT

Si quelques réticences subsistent concernant le dépôt de documents sensibles sur une plateforme externe, ces cas sont gérés en direct par les Chargés d'Affaires ou via des liens sécurisés.

La confiance grandit : le taux est passé de 25-30 % à moins de 15 % en deux ans seulement.

« Une remise en cause du partenariat avec myConformitee serait un retour à une complexité et une perte d'efficacité certaine. »

Erwan Tredan - Responsable de la cellule remédiation KYC pour la Direction des Entreprises, Crédit Agricole Île-de-France

UNE RELATION DE CONFIANCE ET D'AMÉLIORATION CONTINUE

Au-delà des gains opérationnels, la collaboration avec Conformitee repose sur une relation de proximité et de co-construction.

« Nous faisons régulièrement des points avec leurs équipes, qui sont à l'écoute de nos besoins et développent de nouvelles fonctionnalités pour fluidifier encore plus les échanges », explique Erwan Tredan.

En allégeant une contrainte réglementaire incontournable, **Conformitee a permis au Crédit Agricole Île-de-France de transformer son approche du KYC**, passant d'une charge administrative lourde à un processus fluide, sécurisé et efficace. « Une remise en cause de notre partenariat avec Conformitee aurait pour conséquences un retour à une gestion chronophage du traitement du KYC », conclut Erwan Tredan.



ADRESSE

Le Britannia, Allée B
20 bd Eugène Deruelle 69003 Lyon

TÉLÉPHONE

+ 33 4 65 84 05 06

EMAIL

contact@conformitee.fr

SITE INTERNET

www.conformitee.fr

