

Cobredia : de huit e-mails par banque à un simple clic d'autorisation

Comment un groupe automobile de près de 900M€ de chiffre d'affaires a simplifié le partage annuel de ses dossiers avec ses partenaires financiers.

« Dès qu'une banque nous dit qu'elle travaille avec Conformitee, l'information est déjà là. En fait, il suffit d'autoriser »

Jean Yves KERMOAL
Secrétaire général, Cobredia

LES BÉNÉFICES

- **Un dossier KYC constitué une fois.** Il n'est plus reconstitué chaque année : il suffit de le mettre à jour.
- **Un accès immédiat** pour chaque nouveau partenaire présent sur la plateforme myConformitee. Cobredia n'a qu'à donner son autorisation.
- **Une traçabilité partagée.** L'entreprise comme la banque voient ce qui a été déposé, ce qui met fin aux échanges sur les documents « non reçus ».
- **La fin des envois fragmentés** par e-mail, Drive ou WeTransfer avec les banques présentes sur la plateforme
- **Des alertes sur les échéances** et sur les demandes d'information de banques.
- **Un accompagnement réactif** qui suit les évolutions juridiques du groupe.

UN GROUPE FAMILIAL CENTENAIRE AU CŒUR D'UN LARGE ÉCOSYSTÈME FINANCIER

Fondée il y a plus d'un siècle, Cobredia (Compagnie Bretonne de Diffusion Automobile) est un groupe familial de distribution automobile, implanté en Bretagne et à Laval. Basé à Rennes, il représente 21 marques, dont Volkswagen, Mercedes, Toyota, Citroën et Fiat. Le groupe compte environ 1 700 collaborateurs et réalise près de 900 millions d'euros de chiffre d'affaires.

Son secrétaire général, ancien directeur administratif et financier, est présent dans le groupe depuis 25 ans et supervise notamment les investissements, les acquisitions et les relations bancaires.

Ces relations sont nombreuses, Cobredia travaille avec les banques des constructeurs, de grandes banques comme Arkéa, Banque Populaire et Crédit Agricole, ainsi qu'avec la Banque de France et Bpifrance. S'y ajoutent des partenaires qui financent directement ses clients comme la Compagnie Générale de Location (filiale de Société Générale), Volkswagen Financement, Banque Stellantis, Mercedes Financement et Toyota financmeent.

Une fois par an, tous demandent globalement les mêmes documents : bilans, liasses fiscales, rapports annuels (jusqu'à 250 pages pour certaines sociétés) et différentes présentations. Au total, cela représente plus d'une centaine de documents, essentiellement au format PDF.

LE DÉFI : UNE TRANSMISSION FRAGMENTÉE ET SANS TRAÇABILITÉ

Après la poste et les clés USB, les échanges de documents ont progressivement basculé vers l'e-mail, les Drive et WeTransfer. Mais les pratiques restent très hétérogènes d'une banque à l'autre, et même au sein d'un même réseau : entre plusieurs caisses régionales d'un même groupe mutualiste, Cobredia doit jongler avec trois modes de transmissions différents.

Par e-mail, l'envoi devient vite un exercice logistique. Pour respecter les limites de taille des pièces jointes, le secrétaire général prépare ses dossiers banque par banque, classe les fichiers selon leur poids et les répartit en vagues : « envoi 1, envoi 2, envoi 3 » … jusqu'à huit e-mails pour une seule banque. Il tient en parallèle un fichier Word dans lequel il recopie le nom de chaque document transmis. Une fois, la boîte mail d'un interlocuteur a même fini par saturer.



Les liens de partage ne règlent pas le problème. Un lien WeTransfer gratuit n'est valable que deux à trois jours : pour éviter qu'il n'expire, le secrétaire général le signe en rouge et en gras, puis double l'envoi d'un SMS. Les liens Drive ont eux aussi une durée de vie limitée et, Cobredia perd rapidement la visibilité sur ce qui a été déposé. Il arrive aussi qu'un même lien soit envoyé à plusieurs utilisateurs d'un groupe bancaire, alors que les informations déposées ne concernent pas forcément tous les destinataires. Or la confidentialité par profils est essentielle.

Faute de traçabilité, le moindre doute devient chronophage. Quand un interlocuteur affirme ne pas avoir reçu un document, il faut retrouver la copie, identifier le fichier et le renvoyer. « Bref, ce sont des discussions sans fin », résume le secrétaire général. Un irritant qu'il perçoit aussi côté banques, qui ne sont pas toujours équipées pour recevoir autant de documents.

LA SOLUTION : UN DOSSIER UNIQUE, STRUCUTRÉ ET PARTAGÉ SOUS CONTRÔLE

Avec Conformitee, Cobredia dispose d'un espace unique où ses documents sont déposés, organisés par société et conservés dans le temps.

Pour les bilans, le secrétaire général s'appuie sur l'accompagnement des équipes Conformitee. Il identifie chaque fichier par le SIREN de la société concernée, et les documents sont rattachés à la bonne entité du groupe. Les banques sont ensuite notifiées.



Le dossier ne se limite pas aux données financières : le rapport RSE et le bilan carbone y sont également déposés. Les partenaires présents sur la plateforme peuvent les consulter quand ils le souhaitent, un atout à l'heure où les financeurs suivent de plus en plus ces indicateurs.

Tout au long de l'année, des alertes signalent par e-mail les documents à mettre à jour et les demandes d'information des banques. Et l'entreprise comme ses partenaires partagent la même vision du dossier : « *Dans myConformitee, des deux côtés, on peut voir ce qui a été déposé ou pas* ».

Surtout, le dossier ne reconstitue plus chaque année. Il suffit de le reprendre, de vérifier les mises à jour et de remplacer les documents obsolètes.

UNE ADOPTION PROGRESSIVE, PORTÉE PAR L'EFFET RÉSEAU

C'est Arkéa, actionnaire de Conformitee qui a fait découvrir la solution à Cobredia il y a déjà plusieurs années. L'usage a commencé simplement, avec la transmission de quelques bilans, puis s'est étendue à mesure que le groupe grandissait.

Aujourd'hui, Cobredia partage son dossier via la plateforme myConformitee avec Arkéa Banque Entreprises & Institutionnels, Bpifrance et Banque Stellantis France. Chaque nouveau partenaire présent sur la plateforme accède à un dossier déjà structuré, sur simple autorisation de Cobredia, sans que le groupe ait à reprendre la collecte et la transmission des documents.

UN ACCOMPAGNEMENT QUI SUIT LA VIE DU GROUPE

Au-delà de la plateforme, Cobredia souligne la qualité de l'accompagnement des équipes Conformitee. Les demandes sont traitées au plus tard le lendemain, par des interlocutrices qui connaissent le groupe et se relaient en cas d'absence.

Les évolutions juridiques et administratives sont prises en compte rapidement. Lors de la restructuration juridique du groupe, puis lors du transfert du siège de Brest à Rennes, les changements de SIRET ont été régularisés dès leur signalement. « L'accompagnement, pour moi, il est qualitatif et réactif. »

ET DEMAIN ?

Pour Cobredia, Conformitee répond à un enjeu très concret : rendre plus simple et plus fiable le partage de volumes importants de documents avec de multiples partenaires financiers. Le dossier KYC est prêt. Pour chaque banque qui rejoint la plateforme myConformitee, il ne manque qu'une autorisation.



« Jusqu'à aujourd'hui, je n'ai pas vu de solution plus pratique et plus simple à utiliser que myConformitee »

Jean Yves KERMOAL
Secrétaire général, Cobredia

VOUS ÊTES UN ÉTABLISSEMENT FINANCIER ?

Vos clients entreprises ont peut-être déjà leur dossier sur Conformitee.

Demandez une démonstration :
www.conformitee.fr/demo

VOUS ÊTES DAF OU TRÉSORIER ?

Demandez un accès pour centraliser vos dossiers KYC

www.conformitee.fr/invitation

Conformitee

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