

CCD2

Comment se préparer à la nouvelle
directive sur le crédit à la consommation ?



Qu'est-ce que la CCD2 ?

La **directive CCD2** entre en vigueur le 7 novembre 2026. Elle impose aux établissements financiers d'évaluer la capacité de remboursement des particuliers avant d'accorder un crédit.

Objectif : Protéger les consommateurs du surendettement par une évaluation rigoureuse de leur solvabilité.

Les 3 piliers de la CCD2



Transparence renforcée

Information claire sur les coûts et conditions du crédit



Évaluation de solvabilité

Analyse obligatoire de la capacité de remboursement



Protection du consommateur

Pas de crédit accordé en cas de risque avéré

Périmètre d'application

La CCD2 s'applique **au crédit à la consommation B2C** : prêts personnels, crédits renouvelables, BNPL, financement automobile pour particuliers...

Exclus : crédit immobilier, crédit professionnel (B2B), découverts autorisés.

Ce qui change concrètement

Avant CCD2

Analyse de solvabilité recommandée mais non obligatoire. Certains acceptaient sur simple déclaration du client.

Après CCD2

Analyse obligatoire avec données vérifiables. Vous devez prouver l'évaluation en cas de contrôle.

Le problème opérationnel

La CCD2 impose une **évaluation de solvabilité approfondie**, mais comment la mettre en œuvre sans alourdir vos parcours clients ?

Les 4 difficultés principales

Vérifier les revenus

Comment vérifier les revenus sans demander 3 mois de bulletins de salaire ou d'avis d'imposition ?

Risque : Fraude déclarative, surestimation des revenus

Analyser les charges

Comment connaître les charges réelles (loyer, crédits en cours, abonnements) ?

Risque : Sous-estimation des charges, surendettement

Fluidifier le parcours

Demander trop de documents fait fuir les clients (40% d'abandons dans le crédit en ligne)

Risque : Perte de conversion, clients frustrés

Prouver la conformité

En cas de contrôle ACPR, traçabilité des données récupérées et des décisions prises

Risque : Sanction réglementaire, infraction

LE DÉFI CCD2

Vous devez vérifier les revenus, analyser les charges, garantir la traçabilité... tout en gardant un parcours fluide. Comment faire sans avoir à demander 10 documents et perdre la moitié de vos clients ?

La solution : l'Open Banking

L'Open Banking permet d'accéder aux données bancaires d'un client avec son consentement explicite, de manière sécurisée et instantanée. En quelques secondes, vous récupérez l'historique de ses transactions et analysez sa situation financière réelle.

Comment ça fonctionne ?



1. Consentement

Le client accepte de partager ses données



2. Connexion

Connexion sécurisée à sa banque via API



3. Analyse

Scoring automatique en moins de 3s

Ce que l'Open Banking apporte



AVANTAGE #1

Revenus réels et récurrents

Salaires, pensions, allocations... ce qui rentre chaque mois, de manière vérifiable



AVANTAGE #2

Charges fixes détectées

Loyer, crédits en cours, abonnements... l'IA catégorise les dépenses récurrentes



AVANTAGE #3

Reste à vivre précis

Calcul automatique après déduction des charges. Vous savez si le client peut rembourser.



AVANTAGE #4

Alertes incidents de paiement

Découverts, rejets, frais d'intervention... signaux faibles de difficulté financière

L'Open Banking fournit un résultat instantané. Le client donne son consentement, se connecte à sa banque, et vous obtenez le score en moins de 3s.

Implémentation par secteur



BNPL & E-commerce

Défi : Valider la solvabilité en moins de 3 secondes au moment du paiement

Solution : Open Banking intégré au tunnel de paiement, score instantané

Impayés -60% • Conversion préservée



Banques & Crédit

Défi : Respecter CCD2 sans alourdir les parcours

Solution : Validation automatique des revenus et charges via Open Banking

Conformité • 80% décisions auto



Auto & LLD

Défi : Analyser rapidement la solvabilité en concession

Solution : Open Banking via QR code ou SMS, analyse en 30 secondes

Parcours fluidifié • +15% acceptation



Fintechs & Néobanques

Défi : Onboarding 100% digital avec scoring temps réel

Solution : Open Banking intégré dès l'inscription, scoring automatique

-70% incidents de paiement

Bénéfices transverses

Conformité CCD2 garantie

Preuve documentée de l'analyse de solvabilité

Réduction des impayés

Détection précoce des profils à risque

Parcours client simplifié

Plus besoin de fournir 5 documents au format papier

Décisions automatisées

70 à 90% des dossiers sans intervention humaine

Comment démarrer ?

L'implémentation de l'Open Banking nécessite plusieurs étapes : intégration technique, tests, formation des équipes et montée en charge progressive. Mieux vaut anticiper pour être **conforme en novembre 2026**.

Étapes de déploiement



Les 3 erreurs à éviter

Erreur #1 : Attendre septembre 2026

L'Open Banking nécessite une intégration propre et des tests. **Anticipez pour déployer sereinement avant novembre 2026.**

Erreur #2 : Négliger l'UX client

Si le parcours Open Banking est trop complexe, les clients abandonnent. **Testez sur mobile et desktop, optimisez chaque étape.**

Erreur #3 : Oublier la traçabilité

Vous devez conserver les preuves (consentement, données, décision) pendant 3 ans pour audit ACPR. **Prévoyez la documentation dès le départ.**

Recommandation

Démarrez avant mars 2026 pour avoir le temps d'intégrer, tester, former les équipes et monter en charge progressivement **avant la deadline de novembre 2026**.

La solution Meelo

Meelo vous permet de **couvrir 100% de vos clients** en combinant deux approches complémentaires : l'**Open Banking classique** et l'**Open Banking-like** (notre technologie propriétaire).

2 méthodes, un seul objectif : 100% de couverture

OPEN BANKING

Le client se connecte à sa banque via API sécurisée. Les données sont récupérées en temps réel et analysées instantanément.

Couverture

300+ banques européennes

Pour qui ?

60-70% des clients (ok pour Open Banking)

OPEN BANKING LIKE

Le client upload ses relevés (PDF, photo). Notre IA extrait les données et applique le même scoring que l'Open Banking.

Couverture

100% (tous relevés acceptés)

Pour qui ?

30-40% des clients (réticents Open Banking classique)

= Couverture 100% de vos clients

En combinant les deux méthodes, vous ne perdez aucun client. Ceux qui ont un accès en ligne utilisent l'Open Banking classique, les autres uploadent leurs relevés. **Même scoring, même fiabilité.**

Ce que Meelo apporte en +



1 API POUR TOUT

Le client accepte de partager ses données



2-5 SECONDES

Décision instantanée avec explication (AI Act compliant)



MULTI AGRÉGATEURS

Plusieurs agrégateurs pour fiabilité maximale



CCD2

La CCD2 change les règles du crédit à la consommation.
L'Open Banking devient incontournable.

getmeelo.com