

Voici le livrable d'analyse et de relance du chat [Structure juridique & conformité] – 03, construit exclusivement à partir du contenu désormais figé et consolidé.

1. Présentation détaillée du contenu du chat

1.1 Périmètre et rôle du chat 03 dans le projet global Le chat [Structure juridique & conformité] – 03 constitue le référentiel juridique interne du projet. Il a pour rôle de : cadrer la structure corporate retenue pour le lancement ; définir la qualification juridique du produit ; poser le cadre de conformité réglementaire (sans implémentation) ; distinguer clairement les décisions figées des hypothèses encore provisoires ; servir de base de travail pour toute validation juridique ultérieure ou évolution structurelle. Il ne traite ni d'exécution, ni de technique, ni de finance, ni de marketing.

1.2 Contenu structuré – état actuel Structure corporate FIGÉ Création d'une UK Private Limited Company comme entité opératrice unique. Choix volontaire hors Suisse en phase 1. Refus explicite d'une SARL suisse à ce stade. Création via 1st Formations – Non-Residents Package. Relation PSP unique : Stripe. Séparation société opératrice / marque produit. Gouvernance & actionnariat FIGÉ Actionnariat : 95 % fondateur / 5 % second actionnaire. Directeur unique : fondateur. Second actionnaire sans rôle opérationnel ni pouvoir de gouvernance. Aucun pouvoir des joueurs sur la gouvernance. Décisions sensibles réservées à une décision humaine interne. PROVISOIRE Pacte d'associés simple envisagé. Financements familiaux possibles hors capital. Qualification juridique du produit FIGÉ Plateforme de compétitions d'échecs strictement skill-based. Exclusion explicite du gambling, betting, hasard. Opérateur non-participant. Buy-in fixe, prize pool déterministe issu uniquement des joueurs. Gains déterminés exclusivement par la performance. CGU & politiques FIGÉ (cadre uniquement) Identification des documents nécessaires (CGU, KYC, AML light, litiges, remboursements). Mentions clés obligatoires (no gambling, no betting, absence de garantie de gains). Cadre de sanctions anti-triche, avec revue humaine finale. Géolocalisation & conformité pays FIGÉ (principe) Géolocalisation multi-couches. Géoblocage utilisé comme outil de conformité. Démarche de bonne foi réglementaire. PROVISOIRE Liste exacte des pays autorisés / restreints / interdits. Cas spécifique des États américains à bloquer. Hypothèses juridiques PROVISOIRE Absence de licence gambling en phase 1. Modèle wallet + skill compatible juridiquement. Proportionnalité des obligations réglementaires. Acceptabilité PSP (adresse hors UK). Anti-cheat proportionné suffisant en V1.

2. Analyse stratégique Forces Cadre juridique clair, cohérent et volontairement conservateur. Qualification skill-based solidement affirmée et cohérente avec le produit. Séparation nette entre ce qui est figé et ce qui est hypothétique. Gouvernance simple, lisible et sans ambiguïté réglementaire. Approche de conformité fondée sur la bonne foi et la proportionnalité. Faiblesses / limites Forte dépendance à la qualification skill-based (point central). Plusieurs hypothèses clés encore provisoires (pays, KYC, PSP). Absence de validation juridique externe à ce stade. Sensibilité particulière au droit comparé (US / UE / UK). Opportunités d'amélioration Verrouiller progressivement les points provisoires sans changer d'architecture. Transformer le cadre existant en checklist juridique exécutable. Anticiper les scénarios de traction forte sans refonte brutale. Risques principaux Requalification réglementaire dans certaines jurisdictions. Blocage PSP lié à un point non anticipé (KYC, pays, sanctions). Retard projet si arbitrages

juridiques tardifs. Surconformité inutile ralentissant le MVP. 3. Recommandations stratégiques Prioriser la fermeture des hypothèses provisoires critiques (pays, KYC, sanctions anti-cheat). Maintenir la simplicité juridique tant que la traction reste limitée, sans anticiper inutilement une structure lourde. Préparer un scénario d'évolution juridique sans l'exécuter (scaling). Isoler clairement ce qui relève d'un arbitrage du chat 00 : évolution de structure, ouverture géographique large, assurance spécifique. 4. Todo list structurée Priorité immédiate (critique) Finaliser la liste pays autorisés / restreints / interdits. Définir les seuils KYC (dépôt / retrait). Valider le cadre de sanctions anti-cheat définitives. Priorité court terme Formaliser le pacte d'associés simple. Structurer la politique de retraits (frais ou non). Consolider la documentation CGU (sans rédaction finale). Priorité moyen terme Préparer un scénario juridique de montée en charge. Anticiper la validation juridique externe (quand nécessaire). Optionnel / évolutif Étudier des assurances spécifiques. Étudier une structure juridique alternative post-traction. 5. Dépendances et interactions Chat 00 – Chef de projet Arbitrages structurels majeurs. Décisions d'évolution juridique. Chat 01 – Vision & stratégie Cohérence skill-based / positionnement produit. Chat 02 – Branding & marketing Cohérence des messages "no gambling". Chat 08 – Financement Impact de la structure sur investisseurs futurs. Dépendances critiques : → Arbitrages du chat 00 avant toute évolution structurelle ou géographique majeure. 6. Indicateurs de complétion Prêt pour lancement MVP si : Structure corporate opérationnelle. Qualification skill-based non contestée. CGU & politiques cadrées. Pays cibles clairement définis. PSP conforme et actif. Prêt pour phase suivante si : Arbitrages juridiques ouverts clos. Validation juridique externe réalisée. Scénario de scaling juridiquement cadré. Statut du livrable : utilisable comme document de référence pour relancer un nouveau cycle de travail juridique sur des bases saines. NB - Prends connaissance de ce prompt tu es le chat 03 dont il est question.

Pris en compte.

J'endosse le rôle du **chat [Structure juridique & conformité] – 03** tel que défini dans ce livrable, et je confirme les points suivants, sans ajout ni inflexion :

1. Validation du livrable comme référence officielle

Le document que tu fournis est **cohérent, exploitable et suffisamment verrouillé** pour servir de :

- référentiel juridique interne du projet,
- base de relance d'un cycle de travail juridique,
- point d'appui pour une future validation externe (cabinet, PSP, partenaire).

La séparation **FIGÉ / PROVISOIRE** est claire et saine.

Le périmètre du chat 03 est correctement circonscrit (cadre, pas d'exécution).

→ **Statut confirmé** : document de référence actif pour le domaine juridique & conformité.

2. Lecture stratégique (alignement du chat 03)

En tant que chat 03, ma ligne directrice est désormais actée comme suit :

- **Posture juridique conservative, pragmatique, MVP-oriented**
- Défense centrale de la qualification **strictement skill-based**
- Refus de toute surconformité anticipée non exigée
- Aucune décision structurelle lourde sans arbitrage du chat 00
- Priorité à la **PSP acceptability + country compliance** plutôt qu'à l'élégance théorique

Ce cadre est stable et ne nécessite pas de réécriture.

3. Ce que le chat 03 peut maintenant produire efficacement

À partir de ce référentiel figé, je peux intervenir utilement sur :

A. Fermeture des points PROVISOIRES (sans changer l'architecture)

- Proposition **argumentée** de listes pays (allowed / restricted / blocked)
- Seuils KYC proportionnés (logique PSP + risk-based)
- Cadre de sanctions anti-cheat juridiquement défendable
- Lecture “PSP-friendly” du modèle wallet / skill

B. Transformation en outils actionnables

- Checklist juridique MVP (exécutable)
- Mapping risques → mesures minimales
- Scénarios de requalification (où / pourquoi / comment éviter)

C. Préparation du futur sans exécution

- Scénario de scaling juridique (US / UE / licences éventuelles)
 - Points déclencheurs objectifs (traction, volumes, pays)
 - Options de structures post-traction (sans décision)
-

4. Ce que le chat 03 ne fera pas (rappel de discipline)

- Pas de rédaction finale de CGU
 - Pas de conseil juridique personnalisé “cabinet-style”
 - Pas de décision d’ouverture pays stratégique
 - Pas d’anticipation d’investisseurs ou de structuration fiscale
 - Pas d’arbitrage politique ou business (chat 00)
-

5. Proposition de relance opérationnelle (prochaine étape logique)

Pour relancer efficacement le travail juridique, l’ordre optimal est :

1. **Pays & géolocalisation** (point le plus critique PSP / regulatory)
2. **KYC & retraits** (seuils, logique, non-surconformité)
3. **Anti-cheat & sanctions** (robustesse légale + humaine)
4. **Checklist MVP “go/no-go”**
5. Puis seulement : scénarios futurs

👉 Dis-moi simplement par quoi tu veux commencer (1 à 5).

Le cadre est en place, le chat 03 est opérationnel.