



La fraude documentaire : selon le baromètre publié par Allianz Trade et la DFCG, 69% des entreprises déclarent avoir subi au moins une tentative de fraude en 2022. À cela, l'AFCE ajoute que la fraude documentaire représente un préjudice de 5% du CA des entreprises.

Face à ces constats troublants et l'importante croissance de la fraude documentaire depuis la crise covid, que faut-il faire et comment se prémunir efficacement contre les faux documents ?

Qu'est-ce que la fraude documentaire ?

Fraude documentaire : définition

La fraude documentaire est la falsification et la manipulation de documents en vue d'obtenir un financement, un partenariat, un contrat ou toute autre relation d'affaires sur la base de fausses informations économiques ou identitaires. Factures, RIB, bilans financiers, relevés bancaires etc. : peu importe le secteur dans lequel nous intervenons nous pouvons être confrontés à la fraude au président, la fraude aux fournisseurs ou encore l'usurpation d'identité, rendant les possibilités de faux et usage de faux importantes.

Fraude documentaire : état des lieux

Le baromètre publié par Allianz trade/DFCG affirme que 1/5 des entreprises interrogées a été victime de plus de 5 attaques. 1/3 de ces victimes a subi un préjudice > 10 000€ et 15% d'entre elles ont été victimes d'un préjudice > 100 000€. Parmi ces fraudes, en dehors des cyberattaques, la fraude documentaire occupe une place importante. Les contrôles conformité ou due diligence sont désormais indispensables pour éviter des pertes considérables.

Fraude documentaire : prérequis

Pour se prémunir de la fraude documentaire, la vérification de chacun des documents reçus reste indispensable mais le volume à traiter peut-être conséquent selon son activité. C'est le cas des établissements bancaires qui doivent traiter des demandes de prêts ou encore des acteurs du leasing, très exposés à la fraude documentaire et qui reçoivent un volume conséquent de demandes au quotidien.

Le volume n'est pas la seule variable dont il faut tenir compte. Face à la digitalisation des interactions dans les relations d'affaires, la réactivité apparaît également nécessaire. Les entreprises doivent tâcher d'employer des vérifications systématiques mais aussi en temps réel afin d'identifier de potentiels faux documents.

Comment créer un processus adapté et efficace contre la fraude documentaire ?

Plusieurs techniques sont à considérer pour se prémunir efficacement de la fraude documentaire :

Une vérification systématique de chaque document

Il est nécessaire de systématiser un contrôle sur l'ensemble des documents reçus notamment à l'entrée en relation. Qu'il s'agisse d'un RIB, d'une facture, d'un relevé bancaire ou d'une pièce d'identité, une chaîne de vérification est nécessaire et peut être réalisée à travers une plateforme de conformité qui tient compte du process interne et qui centralisent les documents à traiter pour éviter des trous dans la raquette et se retrouver face à de faux documents.

Sensibiliser les collaborateurs à la fraude documentaire

Aucun département n'est à l'abri de recevoir des documents falsifiés. Il est donc primordial d'impliquer l'ensemble des collaborateurs et de les former à la détection de la fraude documentaire. Malgré la formation des salariés, repérer de faux documents à l'œil nu reste difficile. C'est pourquoi, il est nécessaire de combiner la vérification humaine avec une solution technologique efficace et rapide.

Adopter une solution technologique pour systématiser la vérification des documents

L'automatisation est un excellent outil à privilégier pour se prémunir efficacement de la fraude documentaire tout en limitant les coûts pour gagner en rentabilité. Plusieurs technologies coexistent : l'IA et notamment le Deep-Learning s'imposent comme des outils efficaces pour contrôler en amont la véracité des documents reçus et ainsi protéger son image. Ces outils permettent de créer une bibliothèque de documents à contrôler et offrent ainsi une grande flexibilité en fonction de son activité. Grâce aux contrôles automatiques, les entreprises augmentent le nombre de fraude documentaire détectée et diminuent ainsi les tâches chronophages des collaborateurs qui peuvent se concentrer sur l'accroissement de valeur et l'expérience client.

October Connect, l'offre modulaire contre la fraude documentaire

October Connect, panel d'outils technologiques d'analyse et détection de fraude permet de systématiser ces contrôles grâce à une technologie de détection de fraude entraînée sur plus de 300 000 documents lors de demandes de financement. Vous souhaitez systématiser et automatiser le contrôle de vos documents reçus dans le cadre de vos relations d'affaires afin de vous prémunir du faux et usage de faux ? **Contactez-nous.**