

Fraude documentaire : comprendre, prévenir, performer

Renforcez vos parcours digitaux
pour mieux convertir, fidéliser et croître



Introduction

À l'heure où les parcours digitaux s'imposent comme la norme, la fraude documentaire est une menace sérieuse. Un justificatif falsifié, un RIB modifié, un contrat altéré... Ces manipulations peuvent paraître mineures, mais elles fragilisent la confiance dans les échanges numériques. Et les conséquences sont bien réelles :

1 salarié européen sur 5

déclare avoir déjà été confronté à un document numérique falsifié ou compromis dans un cadre professionnel.

Baromètre Yousign x Ipsos 2025, "Digitalisation, sécurité et souveraineté"

Face à ces enjeux, les entreprises ont aujourd'hui l'opportunité non seulement de se protéger, mais aussi de **renforcer leur proposition de valeur** en intégrant à leur solution des outils puissants de lutte contre la fraude.

Fraude documentaire : de quoi parle-t-on exactement ?

La fraude documentaire correspond à **toute altération, falsification ou usage frauduleux d'un document**, dans le but d'induire en erreur.

Cela peut concerner :

- Un IBAN modifié sur une facture fournisseur,
- Un faux justificatif dans un dossier de recrutement,
- Un contrat signé avec une identité volée.

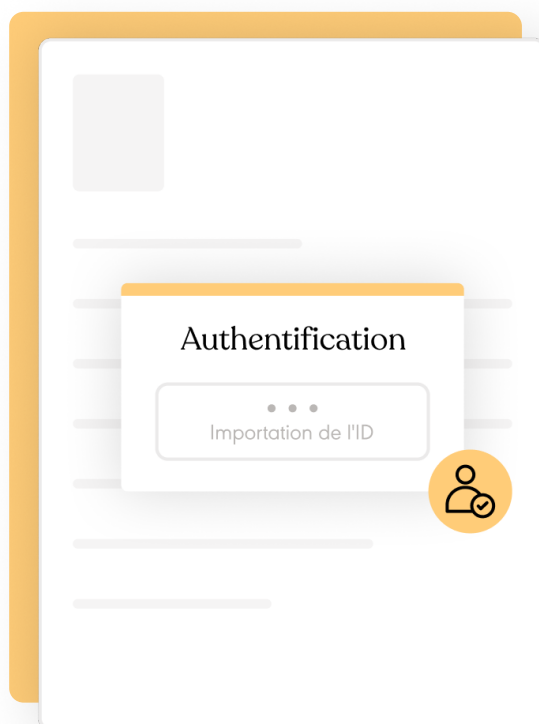
Ce type de fraude ne repose pas toujours sur des techniques complexes : parfois, une simple manipulation suffit. Si les grandes entreprises disposent souvent d'outils de contrôle avancés, les structures de taille intermédiaire, **en pleine croissance et qui digitalisent leurs opérations**, n'ont pas toujours mis en place les mêmes niveaux de protection.

63 % des salariés européens expriment des craintes quant à la sécurité des documents, contrats et identités numériques qu'ils manipulent au quotidien.

16 % déclarent avoir subi une perte de revenus en raison d'un document ou d'un contrat numérique compromis.

Baromètre Yousign x Ipsos 2025, "Digitalisation, sécurité et souveraineté"

C'est pourquoi il est plus qu'utile de renforcer certaines étapes : contrôler l'origine des documents, instaurer des validations croisées, former les équipes aux signaux d'alerte... Des solutions existent également pour **automatiser ces contrôles**. La prévention de la fraude documentaire repose avant tout sur une bonne combinaison de bon sens, d'outillage adapté et de sensibilisation continue.



Les documents sensibles à haut risque

Certains documents, lorsqu'ils sont compromis, peuvent impacter directement votre chiffre d'affaires :



Les contrats numériques

Contrats de prestation, baux, engagements commerciaux ou RH : une simple modification non détectée ou une pièce signée sans vérification d'identité peut suffire à créer un litige. Sans système de contrôle robuste, **la validité juridique d'un contrat peut être facilement remise en question.**



Les justificatifs administratifs

Factures, relevés bancaires, justificatifs d'identité ou de domicile... Sans validation automatisée, ils deviennent un point d'entrée majeur pour la fraude. **En l'absence d'analyse automatisée ou de validation croisée, la fraude passe inaperçue.**



Les identités associées aux documents

Vérifier qui émet ou transmet un document est aussi essentiel que de vérifier le document lui-même. Sans authentification forte, les usurpations d'identité se multiplient. Les fraudes combinent souvent des techniques classiques (phishing) à des procédés plus sophistiqués (deepfakes, identités synthétiques...), facilitant l'usage de documents falsifiés pour accéder à des services ou détourner des fonds.

Les impacts concrets de la fraude documentaire sur votre entreprise

Altérer ou falsifier un document, tout comme contourner les contrôles d'identité, peut avoir des conséquences directes et durables sur la santé de votre activité.



Pertes financières

Un IBAN modifié sur une facture, un faux justificatif accepté lors d'un onboarding client ou un document contractuel falsifié peuvent suffire à déclencher des transactions frauduleuses. Ces erreurs entraînent des **pertes conséquentes** : paiements détournés, engagements mal fondés, coûts de rectification élevés.



Risques juridiques

Si un document est contesté pour défaut d'authenticité ou s'il est prouvé qu'aucun contrôle n'a été mis en place, l'entreprise peut se retrouver en position délicate. Le non-respect des obligations liées à la sécurité documentaire ou à l'identification (RGPD, eIDAS, etc.) peut aussi exposer à **des amendes ou sanctions administratives**, en plus de détériorer la relation client.

Sécuriser sans complexifier : les nouveaux défis de la vérification d'identité

Ouverture de compte, signature de contrat, souscription en ligne... Toutes les opérations se font désormais en ligne. Cette dématérialisation, si pratique, s'accompagne malheureusement d'une augmentation des fraudes. Les menaces sont multiples et leur impact peut être lourd pour les entreprises comme pour les utilisateurs.

À cela s'ajoutent **des contraintes réglementaires de plus en plus fortes** : eIDAS en Europe, exigences KYC (Know Your Customer), lutte contre le blanchiment d'argent (AML). Les entreprises doivent prouver qu'elles savent avec qui elles interagissent, tout en respectant des normes strictes en matière de sécurité et de conformité.

Mais la vraie complexité réside dans l'équilibre : **comment garantir un haut niveau de sécurité sans nuire à l'expérience utilisateur ?** Trop de frictions dans le parcours et l'utilisateur abandonne. Trop peu de contrôle et les risques explosent.

La solution passe par des outils de vérification d'identité fluides et fiables, **capables de s'intégrer naturellement aux parcours digitaux**. Car aujourd'hui, sécuriser l'identité n'est plus seulement une option : **c'est un levier de confiance, de conformité et de performance**.

8 bonnes pratiques pour vous protéger des risques de fraude documentaire

Authentification multi-facteurs (MFA)

Sécurisez vos accès avec plusieurs niveaux d'identification.

Contrôle d'accès rigoureux

Gérez précisément les droits d'accès aux documents critiques.

Solutions de gestion documentaire sécurisées

Utilisez des plateformes comme Yousign pour intégrer sécurité et performance.

Audit et journalisation des activités

Tracez toutes les actions pour détecter les anomalies.

Chiffrement des données sensibles

Rendre les documents illisibles pour les fraudeurs en cas de fuite.

Formation continue des équipes

Sensibilisez à la fraude, aux signaux d'alerte et aux bonnes pratiques.

Procédures de validation renforcées

Impliquez plusieurs parties prenantes pour les documents à fort enjeu.

Signalement et intervention rapide

Créez un cadre clair de gestion de crise face à une tentative de fraude.

Automatisez la vérification des documents et identités avec Yousign Verify

Intégrée via l'API, **Yousign Verify** est la nouvelle brique de la solution **Yousign**. Elle fluidifie les parcours en automatisant les vérifications, ce qui permet ainsi de réduire les risques de fraude.

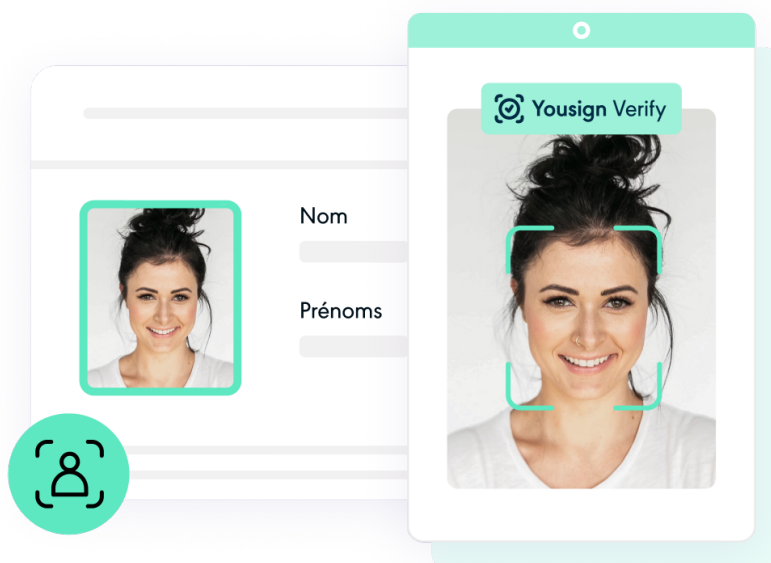


Trois niveaux de vérification pour un onboarding sécurisé

Vérification d'identité

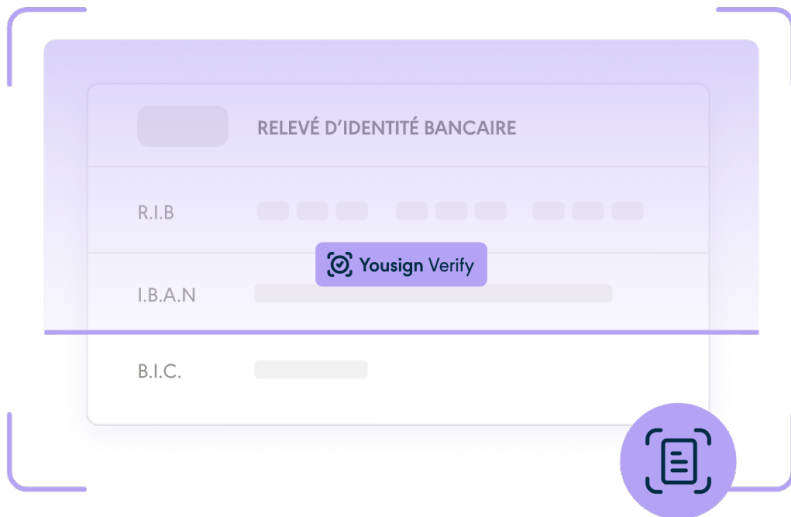
Adaptez le niveau de contrôle selon le risque :

- Photo ou scan rapide
- Contrôle vidéo en direct
- Comparaison faciale pour les cas sensibles



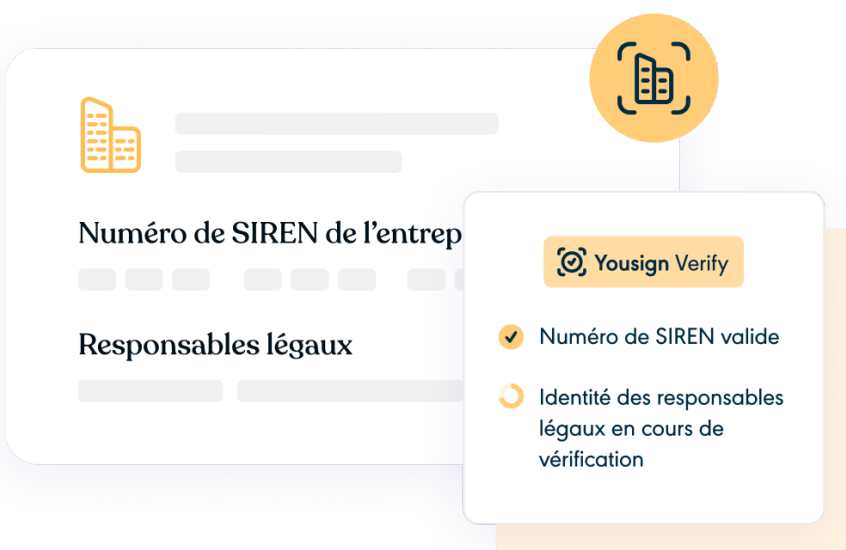
Vérification documentaire

Analyse approfondie des documents (lisibilité, cohérence, détection de faux, de contrefaçon et de falsification), avec recoupement des données via des sources officielles. Exemple : vérification instantanée de RIB.



Vérification d'entreprises

Validation via registres officiels : existence, statut, représentants légaux...





Pourquoi choisir Yousign Verify ?



Déploiement rapide en quelques jours.



Données fiables et prêtes à l'usage.



Process accélérés par l'automatisation, sans charge supplémentaire par les équipes.

Résultat : vos utilisateurs vont plus vite, en toute confiance, et votre entreprise renforce sa crédibilité tout en gagnant en efficacité et en onboardant plus d'utilisateurs.

Découvrir Yousign Verify

En savoir plus

À propos de Yousign

Fondée en 2013, Yousign est une solution européenne souveraine de signature électronique et de services de confiance digitale. Conforme aux réglementations européennes les plus strictes, notamment le règlement eIDAS, Yousign garantit la sécurité, l'intégrité et la traçabilité des transactions numériques, tout en assurant aux entreprises une maîtrise totale de leurs données.

Avec plus de 25 000 organisations clientes, des PME aux grandes entreprises, Yousign accompagne la transformation digitale en offrant une solution complète pour signer, valider, certifier et authentifier des documents de manière entièrement électronique et en toute conformité. Son API flexible et facilement intégrable permet une adoption fluide dans les outils métiers, optimisant ainsi les processus des entreprises.

Ils nous font confiance

 pennylane

SHINE

 PayFit

la centrale

Canon