



LE LIVRE BLANC IA & FRAUDE DOCUMENTAIRE

L'IA change les règles, êtes-vous prêt ?

Le livre blanc IA & Fraude documentaire

L'IA change les règles, êtes-vous prêt ?

PRÉFACE

L'expertise de RESOCOM est née du terrain : 100 % humaine au service de la fraude documentaire, elle alimente désormais notre IA experte pour renforcer la performance, la précision et la robustesse des contrôles.

À mesure que le monde s'accélère et se digitalise, l'identité – autrefois garantie par une présence physique, une poignée de main, un document palpable – bascule dans un univers immatériel, fragmenté, exposé. Les interactions se déplacent derrière des écrans, les parcours clients se dématérialisent, les décisions se prennent en temps réel : dans ce contexte, vérifier qui est réellement « l'autre » n'est plus un simple contrôle, mais un enjeu stratégique pour la continuité d'activité, la conformité et la réputation de chaque organisation.

Dans le même temps, la fraude documentaire et d'identité n'est plus l'affaire de quelques faussaires isolés. Elle s'est industrialisée, structurée, professionnalisée. L'intelligence artificielle, formidable moteur d'innovation, est aussi devenue un accélérateur de menaces : documents falsifiés d'une grande finesse, visages générés, voix synthétiques, scénarios de fraude complexes et distribués. Une nouvelle scène du crime se joue désormais en silence, dans le numérique, à une échelle transfrontalière.

Dans un monde où l'IA permet de cloner un visage, d'imiter une voix ou de fabriquer en

quelques secondes une identité numérique crédible, une question centrale s'impose : à qui appartient notre identité numérique ?

L'exemple du Danemark, qui envisage de reconnaître à chaque citoyen un véritable droit d'auteur sur son image, sa voix et son corps numériques afin de contrer les deepfakes et l'usurpation d'identité, démontre que le débat est désormais bien réel et ouvert.

L'engagement de RESOCOM : maîtriser l'intégrité numérique

Cette approche rejoint exactement l'engagement profond de RESOCOM : faire en sorte que chaque individu reste maître de son corps, de son image, de sa voix, ainsi que de ses données biométriques – en un mot, de l'intégrité de son identité numérique.

Depuis plus de 26 ans, RESOCOM agit comme une sentinelle experte de la vérification identitaire, et construit, pierre après pierre, une stratégie de lutte contre la fraude documentaire et l'usurpation d'identité.

En s'engageant dans des démarches de certification exigeantes (notamment avec l'AFNOR),

en créant l'Association EFP – European Fraud Prevention par RESOCLUB, puis le fonds de dotation PRAEVICTIS – The Human ID Fund, l'entreprise affirme une ambition qui dépasse la seule performance opérationnelle : faire de la protection de l'identité un pilier de confiance économique et un engagement sociétal durable.

Au cœur de cette stratégie, RESOCOM a fait le choix d'un modèle qui combine expertise humaine et intelligence artificielle.

Son service RESOEXPERT, 100 % humain, s'appuie sur des milliers de dossiers analysés pour identifier les incohérences invisibles à l'œil non formé :

- anomalies de personnalisation,
- défauts de MRZ,
- signaux faibles dans les zones de sécurité,
- métadonnées et historiques d'usage des documents.

Cette expertise humaine, patiemment construite depuis plus de 26 ans, alimente désormais notre IA experte, entraînée sur des cas réels, afin de renforcer la performance, la fiabilité et la capacité d'anticipation de nos dispositifs de contrôle. Chaque document n'est plus seulement « vu », il est analysé, d'abord par le regard humain, puis amplifié par l'IA, dans une logique de boucle d'amélioration continue.

Pour autant, la technologie – aussi performante soit-elle – ne constitue qu'une partie de la réponse.

RESOCOM a choisi une logique d'écosystème : mutualisation des alertes, partage d'indicateurs, géolocalisation des usages suspects, capitalisation sur les signaux faibles, structuration de communautés d'acteurs engagés. La lutte contre la fraude documentaire et les abus de l'IA générative ne peut plus être menée en silos. Elle exige que les organisations coopèrent, croisent leurs informations et fassent évoluer ensemble leurs pratiques, leurs référentiels de risques et leurs standards opérationnels, pour construire une réponse vraiment collective à une menace devenue systémique.

C'est dans cet esprit que s'inscrit ce Livre blanc, conçu par RESOCOM et mis à disposition au sein de l'Association EFP – European Fraud Prevention par RESOCLUB, afin que les membres adhérents puissent l'enrichir de leurs expertises, retours d'expérience et contributions sectorielles.

Ce livre blanc est placé sous l'égide de Patrick Butor, Président du groupe de travail ISO sur les normes de sécurité physique (ISO TC 292/WG6), ancien membre du corps préfectoral et délégué aux normes au Secrétariat général du ministère de l'Intérieur. Son pilotage garantit un ancrage solide dans les meilleures pratiques internationales de sécurité, ainsi qu'un dialogue constant entre exigences normatives, retours de terrain et enjeux opérationnels des acteurs confrontés à la fraude principalement en Europe.

Table des Matières

PARTIE 1 – CONTEXTE ET ENJEUX

1. Introduction : la promesse de ce document
2. Pour qui est ce Livre blanc ?
3. Statistiques et chiffres clés – Matrice 1 : secteur x enjeux identités
4. La recherche des alias : une clé stratégique de RESOCOM

PARTIE 2 – COMPRENDRE LA MENACE

1. Typologies de fraude documentaire
 - 1.1. Falsification : altérer un document authentique
 - 1.2. Contrefaçon : créer un document de toutes pièces
 - 1.3. Usurpation d'identité via documents volés ou perdus
 - 1.4. Identités synthétiques, pseudo-identités et prête-noms
 - 1.5. Encadré juridique : falsification vs contrefaçon
2. IA, deepfakes et industrialisation de la fraude
 - 2.1. IA pour la génération et la falsification avancée de documents
 - 2.2. Deepfakes et contournement de la biométrie
 - 2.3. Industrialisation : « fraud as a service »
3. Enjeu clé : IA comme levier de défense
 - 3.1. Dangers, risques et conséquences pour les organisations

PARTIE 3 – CONSTRUIRE LA DÉFENSE

4. Cadre réglementaire et normatif de la vérification d'identité
 - 4.1. KYC, LCB-FT, AML/CFT : le socle réglementaire
 - 4.2. Protection des données : RGPD & ePrivacy
 - 4.3. La révolution numérique de l'identité : identités numériques, eIDAS 2.0, EUDI Wallet & European Business Wallets
 - 4.4. IA Act, DORA, NIS2 : IA et résilience opérationnelle
 - 4.5. Sanctions pénales en cas de fraude documentaire et d'usurpation d'identité
 - 4.6. Matrice 5 : référentiels x enjeux de conformité
5. Mesures de prévention, détection et lutte
 - 5.1. Gouvernance & organisation
 - 5.2. Technologie & data
 - 5.3. Processus, playbooks & revues manuelles
 - 5.4. Coopération intersectorielle et partenariats publics-privés
 - 5.5. Veille technologique et adaptabilité
6. Feuille de route 0–36 mois
7. Liveness : grille de sélection d'une solution
8. Playbook d'escalade & revues manuelles
9. Plan de formation & exercices de crise annuels

PARTIE 4 – RESOEXPERT BY RESOCOM

10. L'activité Resoexpert : ce que nous disent les données 2025

- 10.1. Panorama global par type de document
- 10.2. Focus France
- 10.3. Bloc Europe du Sud : Italie, Espagne, Portugal
- 10.4. Belgique, Roumanie et autres pays européens
- 10.5. Sous-continent indien et fraudes par passeports / visas
- 10.6. Typologies transverses des mécanismes de fraude
- 10.7. Cartographie régionale de la fraude documentaire en France – Analyse des expertises 2025
- 10.8. Lecture d'ensemble : une fraude structurelle

11. RESOCOM : la lutte contre la fraude documentaire comme engagement RSE

- 11.1. Protéger les personnes et la confiance
- 11.2. Soutenir une gouvernance responsable des risques
- 11.3. Une approche d'innovation et d'IA responsable
- 11.4. Pédagogie, partage et coopération
- 11.5. Vers une finance plus résiliente et plus responsable

RESOEXPERT : expertise humaine & IA dédiée au service de la performance

Qui est RESOCOM ?

- 11.6. Resoexpert : positionnement et principes
- 11.7. Briques d'offre Resoexpert
- 11.8. Matrice 6 : besoin client x briques Resoexpert
- 11.9. Valeur ajoutée pour votre organisation

ANNEXES DÉCISIONNELLES

- 17. Conclusion générale : de la conformité subie à la confiance choisie
- 18. Matrice COMEX – Risque x contrôle
- 19. Feuille de route en 10 actions pour un COMEX
- 20. Matrice de maturité (Niveau 1–4)
- 21. Check-list de maturité (10 questions oui/non)
- 22. Appel à contribution & engagement collectif
- 23. Glossaire & lexique des termes anglo-saxons