

FACE À LA FRAUDE DOCUMENTAIRE QUI MENACE L'ÉCONOMIE FRANÇAISE, TESSI LANCE SON OBSERVATOIRE DE VEILLE ET D'EXPERTISE

Amplifiée par l'essor de l'IA générative, la fraude documentaire représente une menace systémique pour l'économie française avec plus de 65 milliards d'euros de pertes annuelles. Pour lutter contre ce fléau qui fragilise tous les secteurs d'activité, Tessi lance son Observatoire dédié à l'analyse et à la prévention de la fraude.

Avec l'explosion de la fraude documentaire, l'économie française sous tension

La fraude documentaire est devenue aujourd'hui une menace systémique pour l'économie française. L'étude Allianz x DFCG de 2022 révèle une situation alarmante : 69% des entreprises françaises ont subi des tentatives de fraude documentaire, contraignant 80% d'entre elles à créer des cellules anti-fraude spécialisées. L'impact financier est colossal, avec des pertes annuelles dépassant 65 milliards d'euros, soit 2,5% du PIB national.

Les impacts sectoriels mettent en lumière la gravité du phénomène. Dans la santé, la prolifération des fausses cartes Vitale et ordonnances, actuellement estimée à 466 millions d'euros annuels, pourrait atteindre 2,4 milliards d'ici 2027¹. Le secteur assurantiel subit déjà des pertes de 2,5 milliards d'euros par an² en raison notamment de faux justificatifs, tandis que le secteur bancaire perd 1 milliard d'euros³ face aux documents frauduleux. Le secteur immobilier n'est pas épargné : entre 5 et 10% des dossiers de location comportent des documents falsifiés, principalement des fiches de paie et relevés bancaires contrefaits. Enfin, selon le Ministère de l'Économie et le rapport du Syndicat Solidaires Finances Publiques⁴, 60% des 100 milliards de fraude fiscale s'appuient sur la fraude documentaire.

L'émergence de l'IA générative et la démocratisation de ses usages bouleversent profondément le paysage de la fraude documentaire. Désormais, cette technologie

¹ Assurance Maladie, 2023.

² Fédération Française de l'Assurance, 2022.

³ Rapport Annuel de l'Observatoire de la sécurité des moyens de paiement, Banque de France 2022.

⁴ Ministère de l'Économie, estimations fiscales, 2022, et Rapport du Syndicat Solidaires Finances Publiques, 2019.

permet aux fraudeurs de créer des faux documents, capables de déjouer les systèmes de détection traditionnels. Le rapport Signicat révèle que 42,5% des fraudes dans le secteur financier sont aujourd'hui générées par l'IA, avec un taux de réussite alarmant de 29%. Cette sophistication croissante des techniques de fraude exige une réponse coordonnée et technologiquement avancée.

Plus préoccupant encore, cette fraude se banalise. Une étude récente⁵ révèle que 10,8% des Français reconnaissent avoir déjà utilisé un faux document, avec un taux de réussite de 73%. Les fraudes du quotidien représentent 61% des cas, suivies par les fraudes immobilières (14,8%) et les fraudes à la garantie (14,5%). Cette situation met en péril la confiance dans les échanges économiques et menace directement la compétitivité des entreprises françaises.

L'Observatoire Tessi : une réponse stratégique pour anticiper et contrer les enjeux de la fraude documentaire

Premier centre d'expertise dédié à la fraude documentaire en France, l'Observatoire Tessi répond à un besoin crucial d'anticipation et de compréhension de ce phénomène en constante mutation. Sa mission s'articule autour de trois axes majeurs : la production d'analyses de référence à travers un rapport annuel qui cartographie les fraudes par secteur, une veille continue des évolutions technologiques et réglementaires, et l'animation d'un réseau d'experts pour partager les bonnes pratiques.

« Face à l'industrialisation de la fraude documentaire et à l'émergence des technologies d'IA générative il devenait urgent de créer un organe capable non seulement d'analyser ce phénomène, mais aussi d'accompagner les entreprises dans leur protection », explique Emmanuelle Ertel, Directrice générale de la digital factory de Tessi. « Notre ambition est de devenir le point de référence en matière d'analyse et de prévention de la fraude documentaire. Grâce à notre réseau d'experts et nos outils d'analyse avancés, nous pourrions identifier les tendances émergentes et alerter les acteurs économiques. »

L'Observatoire rassemble des experts aux compétences complémentaires (cybersécurité, analyse documentaire, IA) avec une maîtrise avancée des technologies d'IA générative et de détection des deep fakes. Cette expertise sera enrichie par des partenariats avec des institutions académiques et des organismes spécialisés dans la lutte contre la fraude.

À propos de Tessi

Tessi est un acteur international dans le domaine des Business Process Services et accompagne les entreprises et les institutions publiques dans la numérisation de leurs parcours clients. Présent dans plus de 15 pays à travers le monde, Tessi compte 13 400 employés et a réalisé un chiffre d'affaires de 530 M€ en 2023.

Pour en savoir plus, rendez-vous sur tessi.eu

⁵ Etude Finovox Selvitys – 2023

Contacts

Tessi

Tél. +33 (0)4 76 70 59 10
communication@tessi.fr

Presse

Joacquirim Berenguer
Tél. +33 (0)6 64 40 21 95
j.berenguer@bcadvisory.fr