

MEELO BOOK



www.getmeelo.com



Bienvenue !

Ce guide est votre première étape pour découvrir comment chez Meelo, nous nous engageons à lutter contre la fraude et comment nos outils innovants seront à votre service pour la prévenir. Vous y découvrirez des informations essentielles sur les diverses tactiques de fraude employées et comment nous déployons nos méthodes pour les contrer.

En bref, ce guide est conçu pour vous offrir une vision claire de notre engagement à protéger vos intérêts et à vous accompagner avec efficacité dans cette aventure avec Meelo !



Les outils de Meelo, en générant des alertes, vous aident à identifier des individus et entreprises potentiellement frauduleux. Ces alertes, agissant comme des faisceaux d'indices, renforcent votre capacité à prendre des décisions éclairées.

Ainsi, face à la constante évolution des tentatives d'escroqueries et de fraudes, vous êtes mieux armé, tout en sachant que nos outils continuent de se perfectionner pour répondre à ces défis.

SOMMAIRE

01 USURPATION D'IDENTITÉ PARTICULIER

Pages 5 à 12

02 USURPATION D'IDENTITÉ PROFESSIONNELLE

Pages 13 à 15

03 DETECTION DES COQUILLES VIDES

Pages 16 à 23

04 FRAUDE DOCUMENTAIRE

Pages 24 à 28

05 AUTRES CONTRÔLES

Pages 29 à 31

SOMMAIRE

06 NOS RECOMMANDATIONS

Pages 32 à 35

07 EXEMPLES DE FRAUDES

Pages 36 à 40

08 À VENIR

Pages 41 à 42

09 SUPPORT ET ACCOMPAGNEMENT

Pages 43 à 45



01

**USURPATION
D'IDENTITÉ
PARTICULIER**

Définition

L'usurpation d'identité est un acte frauduleux qui consiste à utiliser l'identité d'une autre personne, sans son consentement, dans le but de commettre une fraude. Cela peut impliquer le vol d'informations personnelles, telles que le nom, l'adresse, la date de naissance, le numéro de sécurité sociale, ou les détails bancaires d'une personne. L'usurpation d'identité peut mener à divers types de fraudes, notamment la fraude financière.

Comment font les fraudeurs

Pour usurper l'identité d'une personne la manière la plus facile pour les fraudeurs est de déposer une fausse annonce de location immobilière dans une ville où il est difficile de trouver des locations, en général Paris, et de demander tous les documents d'une personne pour constituer le dossier de demande de location.

La personne pressée de trouver un logement s'exécute et le fraudeur a maintenant toutes les pièces indispensables pour faire des demandes de financements auprès de financière automobiles par exemple.

Comment on lutte contre ça ?

Le point faible de l'usurpation d'identité réside dans les données de contact. Lorsqu'un fraudeur fait une demande de financement, le prêteur demande systématiquement les données comme **le nom, le prénom, le numéro de téléphone et l'adresse e-mail**.

Le numéro de téléphone et l'adresse e-mail, créés seulement quelques jours ou semaines avant la fraude, ne laissent donc aucune trace d'utilisation ou d'ancienneté détectable, et c'est sur cet aspect que nous intervenons. C'est pour cette raison que ces données sont obligatoire pour scorer un dossier sur le Portail.

Exemple de bon dossier

The image shows two side-by-side panels from a web application. The left panel, titled 'INFORMATIONS CLIENT', contains a form with the following fields: Prénom* (Alexis), Nom* (Pennequin), Nom d'usage*, Date de naissance (jj/mm/aaaa), Lieu de naissance, Adresse mail* (al.pennequin@gmail.com), Téléphone mobile* (+33670304421), N° et nom de rue, Code postal, Ville, and IBAN*. At the bottom are buttons for 'Score', 'LCB/FT', and 'Analyse IBAN'. The right panel, titled 'SCORE FRAUDE IDENTITÉ', displays a 'Score Fraude Identité' of 97% inside a green circular progress indicator. Below the score, it says 'Données fournies existantes et liées à la personne' and has a button for 'Analyse documentaire'.

DÉTAILS DU SCORE

Téléphone

Téléphone Contactable

Téléphone Non Lié

Vu pour la 1ère fois sur internet : 2019-08-01

Numéro : +33670304421

Type : MOBILE

Localisation : FRANCE

Opérateur actuel : ORANGE

Opérateur initial : ORANGE

E-mail

E-mail Contactable

E-mail Lié

Vu pour la 1ère fois sur internet : 2018-02-01

E-mail : al.pennequin@gmail.com

Réseaux sociaux

Lié au téléphone : 0

Lié à l'e-mail : 3

- GOOGLE
- SKYPE
- SPOTIFY

Exemple usurpation

INFORMATIONS CLIENT

Prénom*

Abdelkader

Nom*

HOCINI

Nom d'usage*

Date de naissance

jj/mm/aaaa

Lieu de naissance

Adresse mail*

hocini.abdelkader93@gmail.com

Téléphone mobile*

+33756839313

N° et nom de rue

Code postal

Ville

IBAN*

Score

LCB/FT

Analyse IBAN

SCORE FRAUDE IDENTITÉ

Score Fraude Identité

12%

Données fournies non liées à la personne

Analyse documentaire

DÉTAILS DU SCORE

Téléphone

Téléphone Contactable

Téléphone Non Lié

Vu pour la 1ère fois sur internet :

Numéro : +33756839313

Type : MOBILE

Localisation : FRANCE

Opérateur actuel : TRANSATEL MOBILE

Opérateur initial : TRANSATEL

E-mail

E-mail Contactable

E-mail Lié

Vu pour la 1ère fois sur internet :

E-mail : hocini.abdelkader93@gmail.com

Réseaux sociaux

Lié au téléphone : 0

Lié à l'e-mail : 1

- GOOGLE

Explications

Comment avons nous réussi à distinguer l'usurpation du bon dossier ? Dans le cas du bon dossier, le numéro de téléphone et l'adresse mail sont contactables au moment de la demande. De plus, il y a de l'historique sur l'adresse email. Celle-ci a été utilisée pour la création de comptes Skype et Spotify.

Cela est d'autant plus significatif, car plus personne ne crée de compte Skype actuellement. De surcroît, nous avons une preuve d'utilisation de l'adresse email remontant au moins à 2018. Alors que pour l'usurpation d'identité, nous n'avons aucun historique et un opérateur téléphonique dit "à risque", Transatel. Il y a donc un fort risque que ces données aient été créées quelques jours avant la fraude.

Pour aller plus loin

1. Présence d'un compte Google dans les réseaux sociaux : non significatif car il est obligatoire de créer un compte Google pour la création une adresse Gmail .



2. MVNO/Téléphones pré-payés : Ces numéros LEBARA, TRANSATEL, SYMA, LYCA sont à risque. Ceux ci sont facilement accessibles dans des épiceries et magasins de quartiers et ont donc un KYC faible. Il sont très souvent présent dans les cas de fraudes. La présence de ce types d'opérateurs est un signal fort pour l'usurpation d'identité.

Opérateur actuel : TRANSATEL MOBILE

Operateur initial : TRANSATEL

3. Vu pour la première fois sur internet : Lorsque nous avons un "vu pour la 1ère fois sur internet" c'est un point positif pour le dossier. Dans cet exemple cela signifie que l'adresse email existe depuis au moins Aout 2019, il y a donc moins de risque d'usurpation d'identité.

Téléphone

Téléphone Contactable

Téléphone Non Lié

Vu pour la 1ère fois sur internet : 2019-08-01

Numéro : +33670304421

Type : MOBILE

Localisation : FRANCE

Opérateur actuel : ORANGE

Operateur initial : ORANGE

4. Téléphone/E-mail non contactable : Une coordonnée qui n'est pas contactable signifie qu'on ne peut pas joindre le numéro ou l'e-mail au moment de la demande. Ce qui constitue un mauvais signe en matière de fraude, ou il se peut simplement qu'il y ait eu une erreur de saisie.

5. Téléphone/E-mail non lié : Une coordonnée non liée signifie simplement que nous n'avons pas pu retrouver le nom et le prénom du demandeur dans les pseudos des réseaux sociaux. Ce n'est pas un signal fort pour l'usurpation.

6. Schéma Gmail + Numéros : Un schéma fréquemment utilisé dans les tentatives de fraude est l'association d'un nom et d'un numéro dans une adresse Gmail (exemple : nom+numéro@gmail.com). Les fraudeurs créent ces adresses pour gagner en crédibilité, en utilisant le nom de la personne qu'ils cherchent à usurper, agrémenté de chiffres.

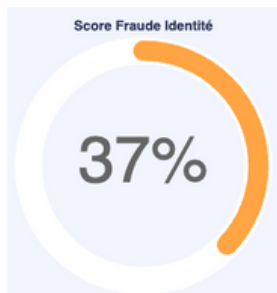
SCORES ET LEURS SIGNIFICATIONS :

Score faible < 30 %



Risque élevé d'usurpation d'identité : renforcez les contrôles pour confirmer ou infirmer cette suspicion.

Score moyen entre 30% et 60%



Demande d'informations et/ou de documents supplémentaires.



Risque très bas, limiter les contrôles supplémentaires.



02

**USURPATION
D'IDENTITÉ
PROFESSIONNELLE**

Spécifications usurpation professionnelle

En matière d'usurpation d'identité, le contexte professionnel se distingue du contexte particulier. Les fraudeurs peuvent se présenter comme un dirigeant ou un employé d'entreprise. Ils utilisent parfois des adresses email génériques, comme Gmail, mais pour renforcer leur crédibilité, ils optent également pour des domaines personnalisés ressemblant à l'entreprise ciblée (par exemple, nom@eiffagenord.com au lieu de nom@eiffage.com).

Les professionnels "bons clients", quant à eux, privilégient des adresses emails professionnelles, présentant de fait moins d'historique qu'une adresse email personnelle. Face à ces spécificités, nous avons affiné nos méthodes de prévention. Le risque est toujours évalué sur une échelle de 0 à 100%.

02

USURPATION D'IDENTITE PROFESSIONNEL

- **Adresses email personnalisées**

La date de création du domaine est un indicateur clé. Les fraudeurs tendent à créer un domaine peu de temps avant une tentative de fraude. Cette information doit être croisée avec la date de création de l'entreprise. Un décalage, comme un domaine récent pour une entreprise établie depuis longtemps, est un signal d'alerte important.

E-mail

Non
Contactable

Non Lié

Vu pour la 1ère fois sur internet : -
E-mail : INFOS@BRALIVAS.COM

Informations sur le domaine :
Domaine : BRALIVAS.COM
Date de création : 03/06/2023
Déclarant : PRIVACY SERVICE
PROVIDED BY WITHHELD FOR



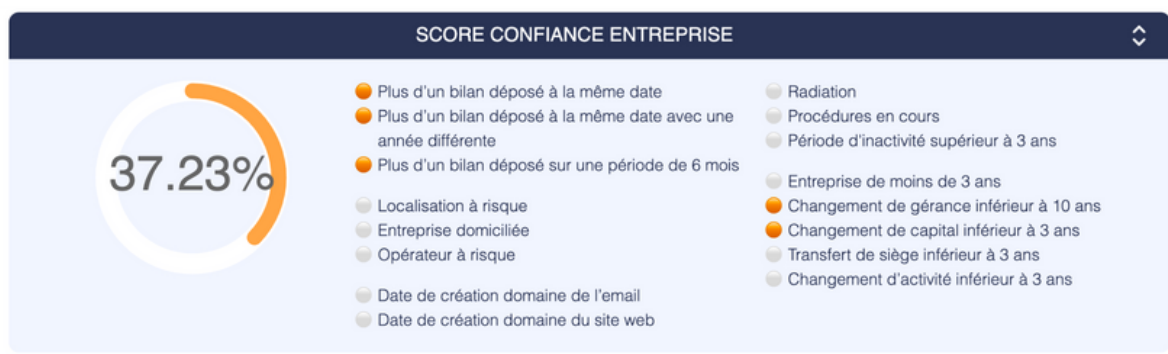
03

**DETECTION DES
COQUILLES
VIDES**

L'expression "coquille vide" ou escroquerie au leasing se réfère à la création ou la réactivation d'une entreprise sans activités réelles, dans le but d'obtenir des financements et du matériel. L'intention derrière cette manœuvre est de ne pas effectuer les paiements requis ni de rembourser les sommes dues, et de revendre ensuite le matériel acquis frauduleusement.

Comment le détecter ?

L'outil "Score Confiance Entreprise" détecte automatiquement les éventuelles alertes pour repérer des entreprises à risque. Ces alertes, regroupant différents indices, vous orientent dans votre prise de décision finale.



Exemple d'une escroquerie :

• Exemple : "A Plus Parquet" :

Cette fraude a touché de nombreux acteurs du financement et de la location. Représentative des schémas classiques de l'escroquerie au leasing, elle est aisément identifiable grâce à nos outils.

INFORMATIONS SUR L'ENTREPRISE

Informations juridiques :

Raison sociale : A PLUS PARQUET

SIREN : 507938892

Adresse : 3 Rue JULES GUESDE 91130 RIS-ORANGIS France

Effectif : -

Date de création : 20/09/2008

Forme juridique : Société à responsabilité limitée (sans autre indication)

Numéro de TVA : FR38507938892

Capital social : 40000

Activité :

Code NAF ou APE : 43.33Z

Domaine d'activité : Travaux de revêtement des sols et des murs

Date de clôture : -

Site web :

Site web : -

Déclarant : -

Date de création : -

Hébergeur : -

SCORE FRAUDE IDENTITÉ

0%

WARNING LIST MEELO

Attention, le(s) paramètre(s) suivant(s) a/ont été identifié(s) lors d'un précédent cas de fraude :

- SIREN
- E-mail
- Téléphone

Téléphone

Contactable

Non Lié

Vu pour la 1ère fois sur internet : 01/08/2019
 Numéro : +33753695789
 Opérateur actuel : LYCAMOBILE
 Opérateur initial : LYCAMOBILE SARL

E-mail

Non Contactable

Non Lié

Vu pour la 1ère fois sur internet : -
 E-mail : aplusparquetbat@gmail.com
 Informations sur le domaine :
 Domaine : GMAIL.COM
 Date de création : 13/08/1995
 Déclarant : GOOGLE LLC
 Hébergeur : MARKMONITOR INC

Réseaux sociaux

Lié au téléphone : 0
 Lié à l'e-mail : 1
 • SPOTIFY

Recherche images
 Consulter

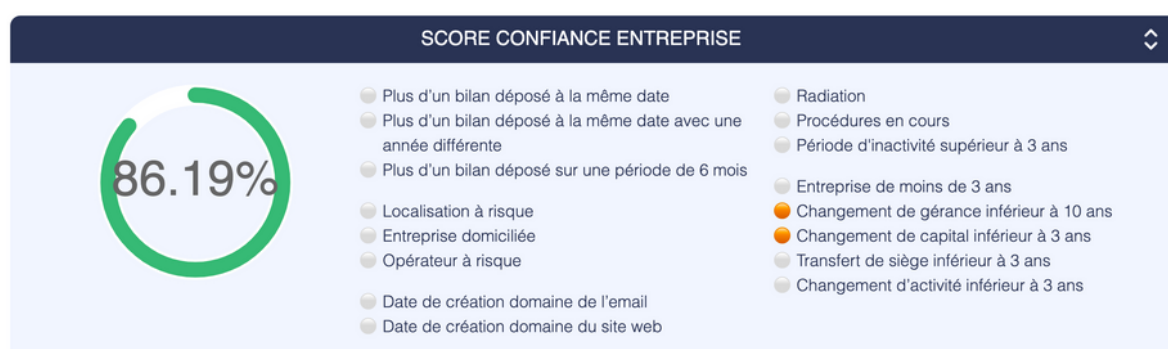
SCORE CONFIANCE ENTREPRISE

0.05%

- Plus d'un bilan déposé à la même date
- Plus d'un bilan déposé à la même date avec une année différente
- Plus d'un bilan déposé sur une période de 6 mois
- Localisation à risque
- Entreprise domiciliée
- Opérateur à risque
- Date de création domaine de l'email

- Radiation
- Procédures en cours
- Période d'inactivité supérieur à 3 ans
- Entreprise de moins de 3 ans
- Changement de gérance inférieur à 10 ans
- Changement de capital inférieur à 3 ans
- Transfert de siège inférieur à 3 ans
- Changement d'activité inférieur à 3 ans

Exemple d'une société de confiance :



• Evolution des entreprises et alertes :

Les entreprises évoluent constamment, avec des changements de gérance ou des transferts de siège par exemple. Ainsi, la plupart des entreprises que vous consulterez sur notre portail présenteront au moins une alerte. Toutefois, une alerte isolée ne signifie pas nécessairement un score confiance faible. C'est la combinaison de plusieurs alertes, notamment certaines plus préoccupantes, qui peut évoquer le risque d'une éventuelle escroquerie au leasing.

Explication des alertes :

- **PLUS D'UN BILAN DEPOSE SUR UNE COURTE PERIODE**

Le dépôt rapide de plusieurs bilans, qui sont souvent falsifiés pour embellir artificiellement les résultats, constitue une tactique pour afficher un score attrayant auprès des divers organismes de notation des entreprises comme Altares ou CreditSafe . Cette manipulation délibérée des comptes a pour but de créer une illusion de solvabilité et de légitimité.

- **LOCALISATIONS À RISQUE**

Certains départements sont sur surreprésentés dans la fraude au leasing. Les 3 plus représentés sont le 75, le 93 et le 13.

- **ENTREPRISE DOMICILIÉE**

Grâce à la domiciliation, l'entreprise peut déclarer une adresse partagée avec des centaines d'autres. Cela permet de masquer sa véritable adresse ou de choisir une adresse prestigieuse pour crédibiliser l'entreprise. Il y a de nombreuses entreprises qui proposent ce types de services comme par exemple SOFRADOM, DIGIDOM, MA-DOMICILIATION ou KANDBAZ.

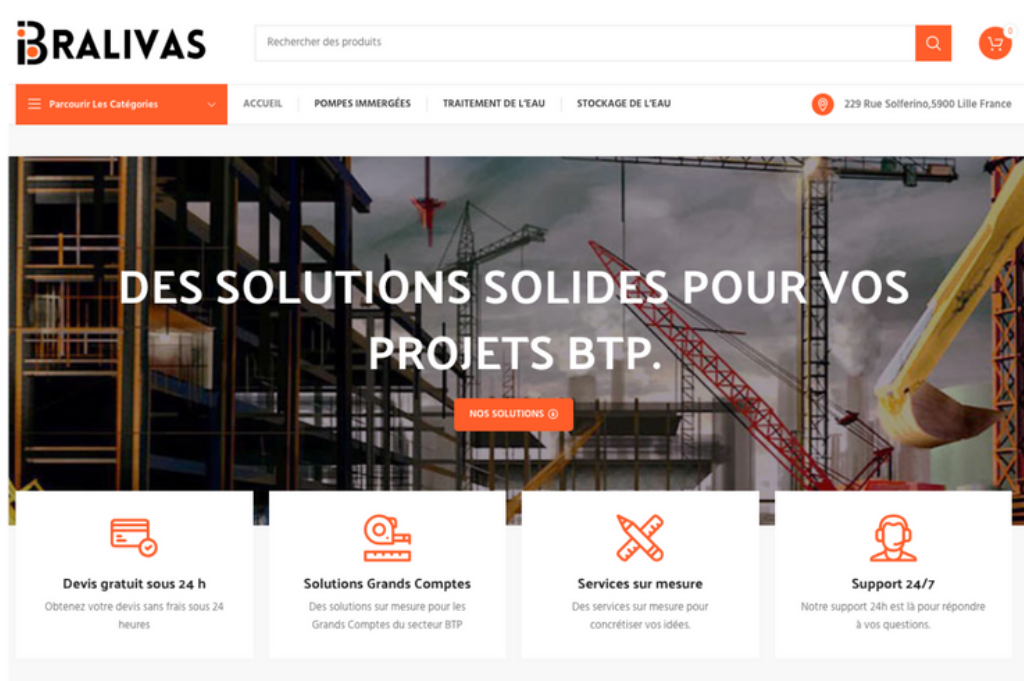
- **OPÉRATEUR À RISQUE**

Dans de nombreux cas de fraude signalés par nos clients, ces numéros de téléphone d'opérateurs MVNO/téléphones prépayés (LEBARA, TRANSATEL, SYMA, LYCA) sont impliqués. Facilement accessibles dans des commerces et épicerie, ils présentent un KYC faible.

- **DATE DE CRÉATION NOM DOMAINE EMAIL/SITE INTERNET**

La création récente d'un nom de domaine peut signaler une entreprise fictive désireuse de se présenter comme légitime. Certaines utilisent ces noms de domaines pour créer des “faux” sites internet afin que la fraude soit encore plus crédible.

Faux site internet d'un fraudeur



- **RADIATIONS ET PROCÉDURE EN COURS**

Cette alerte vous informe si l'entreprise évaluée, ou d'autres entreprises liées au dirigeant, sont actuellement radiées ou sujettes à une procédure en cours.

- **PÉRIODE D'INACTIVITÉ DE PLUS DE 3 ANS**

Une longue inactivité suivie d'une reprise soudaine, souvent qualifiée de "réactivation de boîte", peut être indicatrice d'un comportement frauduleux.

- **ENTREPRISE MOINS DE 3 ANS**

Bien que les "réactivations de boîtes" soient préférées des fraudeurs, nombre d'escroqueries au leasing proviennent d'entreprises âgées de moins de 3 ans.

- **CHANGEMENT DE GÉRANCE ET D'ACTIVITÉ RÉCURRENTS**

Les entreprises impliquées dans la fraude au leasing sont caractérisées par des changements fréquents de gérants et d'activités.

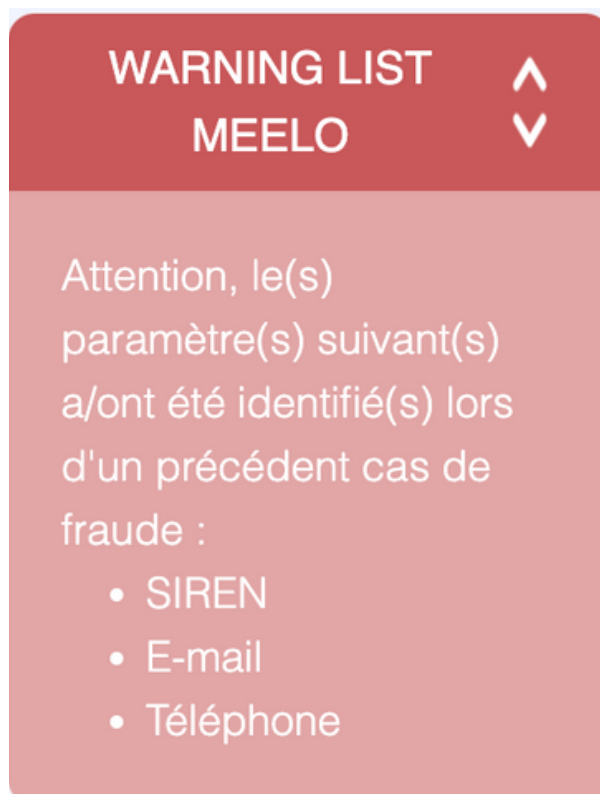
- **CHANGEMENT DE CAPITAL MOINS 3 ANS**

Que l'augmentation du capital social soit légitime ou frauduleuse, elle sert à crédibiliser l'entreprise sollicitant un financement.

- **TRANSFERT DE SIÈGE MOINS 3 ANS**

Un changement récurrent de siège peut être interprété comme une tentative de créer de la confusion

WARNING LIST MEELO



Meelo offre à ses clients l'accès à sa Warning List B2B. Cette liste regroupe tous les prospects ou clients finaux d'un client de Meelo pour lesquels une fraude a été formellement identifiée.

En présence d'une telle situation, une alerte est automatiquement générée, précisant les paramètres concernés (SIREN, E-mail, Téléphone).



04

**LA FRAUDE
DOCUMENTAIRE**

La fraude documentaire est une pratique illégale qui consiste à falsifier, modifier ou utiliser de manière abusive des documents dans le but de tromper ou de commettre une fraude.

Cela peut inclure la création de faux documents, la modification de documents légitimes, ou l'utilisation de documents réels dans un contexte trompeur. La fraude documentaire est souvent utilisée pour commettre des infractions telles que la fraude financière, l'usurpation d'identité.

Outils Meelo contre la fraude documentaire :

Sur le portail Meelo, nous pouvons vérifier la véracité de certains documents.

✓ Pièce d'identité

Kbis

Avis d'imposition

Analyse de la non-altération numérique (PDF uniquement)

04 LA FRAUDE DOCUMENTAIRE

• Pièces d'identité

Permet de vérifier la validité des pièces d'identité automatiquement grâce à notre partenaire, leader du marché, IDnow (ex Ariadnext).
Pour assurer le meilleur fonctionnement possible, merci de verser uniquement le recto-verso du document d'identité et non le dossier complet du client.

Type : Carte d'identité
Nom : CN1 (1) (1).jpg
Conformité : ●



Informations	
● Validité de la date d'expiration	● Cohérence nationalité du document
● Cohérence type de doc / date d'émission	● Document en cours de validité
● Cohérence identité de la personne / MRZ	● Cohérence identité de la personne / MRZ
● Numéro de document cohérent avec la MRZ	● Date d'expiration cohérente avec la MRZ
● Date d'émission cohérente avec la MRZ	● Numéro d'identification personnel cohérent avec la MRZ
● Conformité des points de sécurité du document	● Détection photocopie
● Détection screenshot	● Contrôle MRZ
● Cohérence identité de la personne	● Analyse de la photo

IDnow.

• KBIS

Permet de vérifier la bonne validité d'un Kbis et aussi d'OCReriser les informations importantes du document.

Détails de l'analyse

Type : Kbis
Nom : Extrait KBIS - MEELO (1).pdf
Conformité : ●
Date publication KBIS : 19/06/2023



Identification

SIREN : 829051317
Date d'enregistrement : 2017-04-14
Nom de l'entreprise : MEELO
Adresse siège social : 340/4 AVENUE DE LA MARNE ESPACE EUROPE BAT C 59700 MARCQ EN BAROEUL

Activité principale

Activité : ACTIVITE DE COURTAGE EN OPERATIONS DE BANQUE ET SERVICES DE PAIEMENT. CONCEPTION, DEVELOPPEMENT ET COMMERCIALISATION DE LOGICIELS. NOTAMMENT D'APPLICATIONS MOBILES.
Adresse : 340/4 AVENUE DE LA MARNE ESPACE EUROPE BAT C 59700 MARCQ EN BAROEUL

Membres

Personne(s) physique(s) :

Personne(s) morale(s) :

Nom de l'entreprise : BERTY PARTICIPATIONS
SIREN : 492545041
Position : President

04 LA FRAUDE DOCUMENTAIRE

• Avis d'imposition

Permet de vérifier la bonne validité d'un avis d'imposition et aussi d'OCRer les informations importantes du document afin de les croiser avec les informations de la DGFIP.

Détails de l'analyse

Type : Impôt sur le revenu
Nom : Impot-2022-plus (1).pdf
Conformité : ●

Document officiel de la République Française
Direction Générale des Finances Publiques
Impôt et prélèvements sociaux sur les revenus de 2021
Avis d'imposition en 2022

Titulaire de l'avis : KARAGIANNIS VASILEIOS
N° de l'avis : 107910
Date de l'avis : 24/10/2022

Revenu fiscal de référence : 107910
Somme qu'il vous reste à payer : 20 263,00 €

Date limite de paiement : 10/12/2022

- 2D-DOC identifié
- Cohérence de la date d'établissement
- Cohérence du numéro fiscal
- Cohérence de l'année de référence
- Cohérence du nombre de déclarants
- Cohérence des noms
- Cohérence du revenu de référence
- Cohérence de la référence
- Cohérence du nombre de parts

Informations sur l'avis d'imposition

Issue : 24/10/2022	Évaluation : 2022-10-31
Adresse : 1A RUE JEANNE D ARC 67000 STRASBOURG	Déclarant : KARAGIANNIS VASILEIOS
Numéro FIP : 670404819579687893A	Numéro de rôle : 929
ID du service : 67053	Adresse fiscale : 1A RUE JEANNE D ARC 67000 STRASBOURG
Numéro d'identification fiscale : 3036327982219	Revenu fiscal de référence : 107910 EUR

Informations paiement

Détails du ménage

04 LA FRAUDE DOCUMENTAIRE

• Authentification de documents

Grâce à notre partenaire Finovox nous pouvons vous indiquer si un document a été altéré ou non. De plus, il permet de reconstituer l'historique des documents, comme vous pouvez le voir dans l'exemple ci-dessous. On peut retrouver plus de 4 noms d'entreprises différentes sur un seul et même RIB.

Lors qu'une note de score Meelo est basse, nous recommandons de vérifier plusieurs éléments : justificatif de domicile, liasse fiscale, RIB/IBAN, ainsi que le bulletin de salaire.

Détails de l'analyse

X

Type : Authentifié
Nom : Facture Amazon.pdf
Authenticité : ●

The screenshot shows a BRED bank document with the following details:

- Titulaire :** Jean-Pierre MONTAUDO, 25
- Adresse :** 70 RUE NOLLET, 75017 PARIS
- Code Banque :** 30001
- Code Guichet :** 00379
- Code BIC :** BREDFR33XXX
- Numéro de compte :** 0015014763
- Titulaire du compte :** BRED ELBIEP
- Adresse du compte :** 00 30 33 63 79
- Numéro de compte bancaire international (IBAN) :** FR76 1010 7000 7100 7470 362

Informations

- Document modifié depuis sa création
- L'analyse des méta-données révèle une modification du document



The three screenshots show BRED bank documents with the following details:

- Titulaire :** SARL BS INVESTISSEMENT, 70 RUE NOLLET, 75017 PARIS
- Code Banque :** 30001
- Code Guichet :** 00379
- Code BIC :** BREDFR33XXX
- Numéro de compte :** 0015014763
- Titulaire du compte :** BRED ELBIEP
- Adresse du compte :** 00 30 33 63 79
- Numéro de compte bancaire international (IBAN) :** FR76 1010 7000 7100 7470 362

Red highlights in the screenshots indicate modifications to the documents, such as "Document modifié depuis sa création" and "L'analyse des méta-données révèle une modification du document".

05

AUTRES CONTRÔLES

• IBAN

En saisissant l'IBAN d'une entreprise ou d'un particulier, cet outil, fourni par notre partenaire Streammind (Sepamail), vérifie l'existence du compte et vérifie qu'il appartient bien à la bonne personne/entreprise. Toutes les banques traditionnelles, hors HSBC sont couvertes. Cependant, veuillez noter que les néobanques ne le sont pas encore à ce jour.



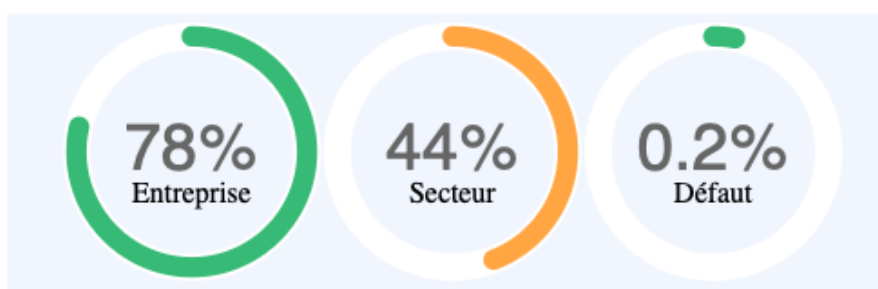
• LCB/FT

En ajoutant la date de naissance, il est possible d'effectuer les vérifications pour la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, gel des avoirs et personne politiquement exposée grâce à notre partenaire Comply Advantage.

**COMPLY
ADVANTAGE**

- **Scores Financiers**

Vous avez la possibilité d'effectuer les scores financiers pour toutes les entreprises via notre partenaire Altares. Si votre entreprise est déjà en contrat avec une autre société de cotation financière, telle qu'Ellisphère, nous pouvons, bien évidemment, l'intégrer en remplacement d'Altares. Il est important de noter que ce score financier est indépendant de nos scores de fraude et de confiance entreprise.

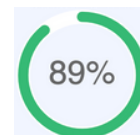


06

NOS RECOMMENDATIONS

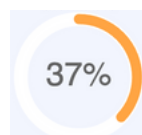
Nos recommandations

Pour l'ensemble des scores supérieurs à 60% :



Nous vous recommandons de limiter les contrôles supplémentaire.

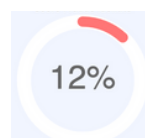
Pour les scores entre 30% et 60% :



Nous vous recommandons de faire des contrôles supplémentaires :

- vérification de la carte d'identité

Concernant les scores inférieurs à 30%



Le risque de fraude est élevé. Nous vous recommandons de réaliser des contrôles renforcés :

Pour les particuliers :

- vérification appartenance iban
- vérification de la carte identité
- vérification de l'avis d'imposition
- authentification de documents (justificatif de domicile, bulletins de salaire, RIB etc)
- appel à l'employeur
- proposer l'OpenBanking au client (en 1m30 on agrège et catégorise 4 à 6 mois de relevés de compte)

06

NOS RECOMMANDATIONS

Pour les professionnels :

- liasse fiscale
- consultation des documents légaux de l'entreprise (bilan, statuts) depuis le portail Meelo
- consulter le site web de l'entreprise via le portail Meelo
- e-réputation
- visualiser l'adresse domicile du gérant et de l'entreprise via portail
- appel comptable
- plus tout autre contrôle à votre disposition et selon votre politique risque interne.



06

NOS RECOMMANDATIONS

- **Prestataires Récupération/Rétribution :**



-Retrival : Retrival Group est spécialisé dans la localisation précise des matériels ou des personnes liés à des contrats de financement défaillants, agissant comme des "yeux" sur le terrain pour leurs clients. De plus, ils garantissent la récupération efficace des actifs, disposant de tous les moyens logistiques nécessaires pour assurer la préservation des intérêts de leurs clients. Cette entreprise se positionne comme un partenaire essentiel pour la gestion des contrats défaillants en France, hors Paris.

-Accalys Finance : Accalys Finances est une société spécialisée dans la gestion de créances civiles et commerciales à Paris. Elle offre une gestion globale du poste client en utilisant des méthodes innovantes et concurrentielles. De plus, Accalys Finances est experte en recouvrement amiable et en visite domiciliaire, permettant d'évaluer la situation des débiteurs et de trouver des solutions financières adaptées tout en préservant les relations commerciales.

En cas de demande pour une récupération ou rétribution, il vous suffit de nous envoyer un mail à contact@getmeelo.com avec les éléments de votre dossier. Nous vous mettrons en contact avec le meilleur partenaire.

07

EXEMPLE DE
FRAUDES

07

EXEMPLES DE FRAUDES

• Usurpations d'identité particulier :

-Un fraudeur s'est fait passer pour M. Atteia :

- Note à 1%
- Opérateur à risque, Lycamobile.
- Adresse e-mail Proton surreprésenté dans la fraude.
- Aucun historique et réseaux sociaux liées aux données de contact.

The screenshot displays a fraud analysis interface with three main sections:

- INFORMATIONS CLIENT:** A form containing fields for Prénom (David), Nom (Atteia), Date de naissance (27/05/2023), Adresse mail (A.DAVID1970@PROTON.ME), N° et nom de rue, Code postal, Ville, and IBAN. It also includes a Téléphone mobile field with the number +33753034743 and a small French flag icon. At the bottom are buttons for 'Score', 'LCB/FT', and 'Analyse IBAN'.
- SCORE FRAUDE IDENTITÉ:** A section showing a 'Score Fraude Identité' of 1% inside a circular gauge. Below the gauge, it states 'Données fournies non liées à la personne' and includes a button for 'Analyse documentaire'.
- DÉTAILS DU SCORE:** A section with three columns: 'Téléphone', 'E-mail', and 'Réseaux sociaux'.
 - Téléphone:** Shows 'Téléphone Contactable' in a green box and 'Téléphone Non Lié' in an orange box. Below, it lists 'Vu pour la 1ère fois sur internet : Numéro : +33753034743', 'Type : MOBILE', 'Localisation : FRANCE', 'Opérateur actuel : LYCAMOBILE', and 'Opérateur initial : LYCAMOBILE SARL'.
 - E-mail:** Shows 'E-mail Contactable' in a green box and 'E-mail Non Lié' in an orange box. Below, it lists 'Vu pour la 1ère fois sur internet : E-mail : A.DAVID1970@PROTON.ME'.
 - Réseaux sociaux:** Shows 'Lié au téléphone : 0' and 'Lié à l'e-mail : 0'.

07

EXEMPLES DE FRAUDES

- **Usurpations d'identité professionnelle :**

-Un fraudeur se fait passer pour le dirigeant de l'entreprise Aliot TP :

- Note à 0%
- Opérateur à risque, Transatel.
- Adresse e-mail Gmail surreprésenté dans la fraude.
- Pattern de l'adresse email très présente dans la fraude (nom+numéros@gmail.com)
- Aucun historique et réseaux sociaux liés aux données de contact. (Uniquement un compte Google mais obligatoire pour la création d'une adresse Gmail)



07

EXEMPLES DE FRAUDES

• Coquille vide

A plus parquet :

- Cette escroquerie a beaucoup circulé cette année 2023.
- Faux site internet pour crédibiliser l'entreprise.
- Entreprise qui était en sommeil et a été réactivée.
- Plusieurs bilans déposés le même jour (bilans falsifiés)
- Localisation à risque



07

EXEMPLES DE FRAUDES

• Coquille vide :

Arturias :

- Entreprise qui a fait de multiples demandes de financement
- Faux site internet pour crédibiliser l'entreprise.
- D'autres entreprises du demandeur sont en procédure collective
- Localisation à risque
- Opérateur téléphonique dit "à risque"
- Changement de gérance récent





08

**NOUVEAUTÉS
À VENIR**

• **Monitoring et Dashboard**

Vous aurez la possibilité de suivre de manière précise vos demandes Meelo et d'effectuer des recherches détaillées, ainsi que d'appliquer des filtres sur vos dossiers précédemment scorés. Vous pourrez également gérer les utilisateurs, définir des niveaux d'accès, et créer des comptes ou accès pour vos nouveaux collaborateurs.



• **Fiche de synthèse**

Nous vous proposerons une fiche de synthèse exhaustive, disponible en téléchargement au format PDF. Cette fiche a été conçue pour fournir une vision claire et structurée des différents scores Meelo, facilitant ainsi votre prise de décision et la communication au sein de votre équipe. Elle est prête à être intégrée facilement dans votre GED.



09

**SUPPORT ET
ACCOMPAGNEMENT**

Vos interlocuteurs

Lors de la mise en place de Meelo, il est tout à fait naturel d'avoir des interrogations concernant le fonctionnement ou l'interprétation des résultats des divers scores et vérifications. Notre équipe est à votre disposition pour répondre à toutes vos questions et vous guider à travers nos processus et résultats. N'hésitez donc surtout pas à nous contacter.



Maxence Pruvost

07-63-48-24-04

mpruvost@getmeelo.com



Sarah Declercq

06-51-08-17-95

sdeclercq@getmeelo.com



Alexis Pennequin

06-70-30-44-21

apennequin@getmeelo.com



Benjamin Danel

06-13-78-64-63

bdanel@getmeelo.com



Karine Fauvergue

06-76-17-57-47

kfauvergue@getmeelo.com



Nous sommes heureux de vous présenter le **Club Fraude** Meelo.

Ce club se réunit tous les **deux mois via Teams**, offrant une occasion unique de discuter et partager des expériences avec d'autres clients de Meelo sur le sujet de la fraude. Dans un **groupe restreint**, vous pourrez dialoguer avec les référents fraude ainsi qu'avec des experts externes. Vos participations et discussions sont valorisées, et soyez assurés que toutes les informations échangées durant les réunions du Club Fraude resteront **strictement confidentielles**. Nous avons hâte de vous accueillir lors de notre prochaine session et d'enrichir notre compréhension collective à travers des échanges enrichissants.



meelo