

En collectant plus de **800 données** l'outil Meelo vous permet de :

VÉRIFIER L'IDENTITÉ DU CLIENT

ÉVALUER LA FIABILITÉ DE L'ENTREPRISE

ANALYSER LES DOCUMENTS

1 Lancer le score

Vous aurez besoin de **5 informations** :

- SIREN
- Prénom
- Nom
- Adresse mail
- Numéro de téléphone

2 Interpréter les scores identité & entreprise

0 à 20 : effectuer tous les contrôles possibles

20 à 50 : effectuer des contrôles supplémentaires

50 à 100 : contrôles possibles, peu de doute sur l'identité

*Il s'agit de l'interprétation générique (les règles sont personnalisables)



3 Analyser le score identité

Il existe des spécificités à l'usurpation d'identité dans le contexte professionnel.

Pour y faire face, nous avons adapté notre méthode d'analyse.

TÉLÉPHONE & EMAIL

- **La donnée est contactable** : cela signifie que le numéro ou l'email existent.



Les fraudeurs n'ont pas d'intérêt à donner un faux numéro (signature électronique).

En cas de non contactabilité, vérifiez la saisie.

- **Opérateur téléphonique du numéro**



Certains opérateurs sont plus à risque que d'autres et impactent négativement le score, **notamment lorsqu'il s'agit d'une demande professionnelle** : Lyca Mobile, Syma Mobile, Lebara, Transatel

- **Traces d'utilisation sur le web**



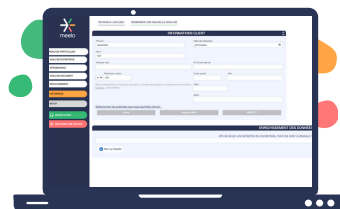
Les adresses emails professionnelles présentent souvent moins d'historique sur le web qu'une adresse personnelle, **cet élément n'est pas très alarmant.**

Les fraudeurs optent souvent pour des **domaines d'email personnalisés ressemblant à l'entreprise ciblée** (par exemple : nom&assainiomnord.com au lieu de nom@assainiom.com)

- **Domaine & date de création** : date à laquelle le nom de domaine a été créé (s'il existe un site web associé, vous pouvez y accéder directement depuis le portail)



Un important décalage entre la date de création du nom de domaine et celle de l'entreprise représente un signal d'alerte important.



4 Analyser le score confiance entreprise

Le "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.

LES ALERTES

- ! Alerte importante
- ! Alerte modérée



La plupart des entreprises présenteront au moins 1 alerte : cela ne signifie pas pour autant qu'elles auront un score confiance faible. **C'est la combinaison de plusieurs alertes qui devient préoccupante.**

DOCUMENTATIONS

Toute la documentation concernant l'entreprise est **accessible directement depuis le portail** : situation juridique, finances de l'entreprise, comptes annuels, documents juridiques...

5 Pour aller plus loin

Pour affiner votre analyse, **vous pouvez réaliser des contrôles renforcés** : Analyse identité, analyse documentaire, enrichissement des données, analyse du risque financier, processus Open Banking