



PORTAIL KYC

La plateforme de vérification, de conformité et de lutte contre la fraude

Une seule plateforme pour vérifier, contrôler, surveiller et sécuriser vos parcours.

SaaS sécurisé

API disponible



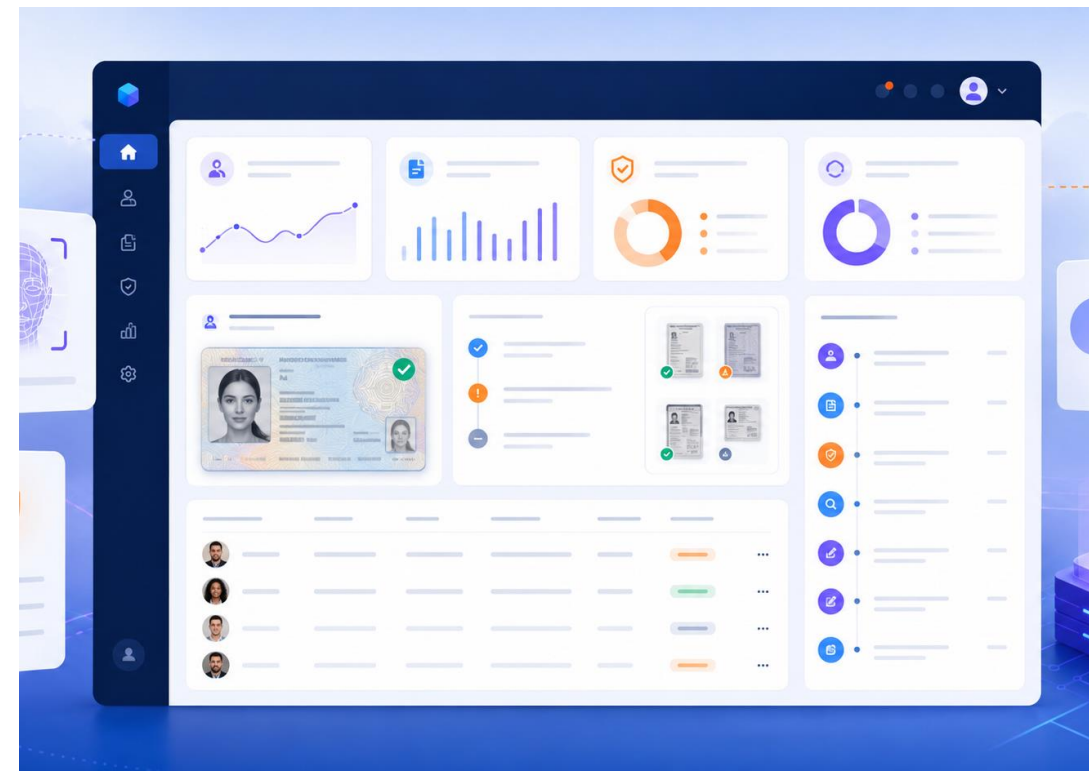
RESOCOM | Votre partenaire expert depuis 1999 | Avril 2026

RESOCOM, tiers de confiance de l'identité

Depuis 1999, RESOCOM aide les organisations à détecter, documenter et prévenir les risques liés à l'identité.

Notre différence

- Une RegTech souveraine et indépendante, fondée par Marie Azevedo.
- Une approche hybride : technologie SaaS/API + expertise humaine + IA assistive.
- Une culture de la preuve : résultats historisés, auditable et exploitables.
- Un écosystème engagé : RESOCLUB, PRAEVICTIS et RSE niveau "Exemplaire".



1999

Création de RESOCOM

SaaS/API

Plateforme & intégrations

Preuve

Traçabilité & audit

IA + experts

Décision assistée

RSE

ISO 26000 exemplaire

La fraude identitaire devient un risque d'entreprise

Les organisations doivent vérifier plus vite, mieux tracer et prouver leurs contrôles sans ralentir les parcours clients.

69 %

des entreprises françaises interrogées déclarent avoir subi au moins une tentative de fraude en 2022.

Étude Allianz-DFCG 2022

57%

de la fraude documentaire est désormais numérique, soit une hausse de 244 % en un an.

Identity Fraud Report 2025

5 629

violations de données personnelles ont été notifiées à la CNIL en 2024, soit +20 % par rapport à 2023.

CNIL 2024

Chaque composant peut être reproduit, imité ou falsifié



Données personnalisées



Mentions fixes et graphismes



Zone MRZ et encodages



Éléments de sécurité



Support du document



Conséquence pour les banques

Les fraudeurs peuvent présenter des dossiers plus cohérents en apparence.
Le risque n'est plus seulement documentaire : il devient identitaire, contextuel et comportemental.

Cas d'usage fraude

Un dossier semble complet : pièce d'identité, justificatif, données déclarées. Pourtant, un document peut être altéré, réutilisé ailleurs, associé à une identité multiple ou relié à une société à risque.

À qui s'adresse le Portail RESOCOM ?

Aux organisations qui doivent vérifier des identités, sécuriser leurs parcours et démontrer leurs contrôles.

Banque / Finance

KYC, LCB-FT, RGPD, DORA
Ouverture de compte, crédit, remédiation KYC

Assurance

KYC, RGPD, DORA, fraude sinistre
Souscription, indemnisation, contrôle de pièces

Immobilier

TRACFIN, RGPD, lutte contre la fraude
Dossier locatif, vente, gestion locative

RH / Recrutement

RGPD, conformité dossier salarié
Embauche, justificatifs, intérim, onboarding

Secteur public

RGPD, cybersécurité, traçabilité
Démarches, titres, aides, justificatifs

Entreprises régulées

Cyber, conformité, audit interne
Fournisseurs, tiers, partenaires, KYB

Lecture simple : plus le secteur est réglementé, plus il doit prouver que ses contrôles sont fiables, suivis et traçables.

VOS ÉQUIPES FONT FACE À DES FRAUDES PLUS COMPLEXES

Contrôler une pièce d'identité ne suffit plus. Il faut comprendre le contexte, croiser les signaux et pouvoir justifier chaque décision.

- Documents falsifiés, altérés, volés ou utilisés par un imposteur.
- Identités multiples, incohérentes ou difficiles à vérifier à distance.
- Réutilisation d'un même document dans plusieurs parcours ou entités.
- Contrôles dispersés entre plusieurs outils et absence de vision globale du risque.
- Résultats automatiques parfois difficiles à interpréter par les équipes métier.
- Dossiers complexes nécessitant une expertise humaine complémentaire.
- Volumes importants incompatibles avec un contrôle uniquement manuel.
- Difficulté à conserver une preuve claire, horodatée et exploitable en cas d'audit ou de litige.

**LE VÉRITABLE ENJEU N'EST PAS SEULEMENT DE VÉRIFIER UN DOCUMENT :
C'EST DE DÉTECTER LE RISQUE, SÉCURISER LA DÉCISION ET CONSERVER LA PREUVE.**

PORTAIL KYC : UNE RÉPONSE COMPLÈTE À CHAQUE ÉTAPE DU RISQUE

Le Portail réunit les contrôles automatisés, l'analyse métier, l'expertise humaine et la traçabilité dans une seule plateforme.

1. DÉTECTER PLUS TÔT

- Vérifier les documents et les identités avec ResoScan et VeriConsult.
- Identifier les réutilisations ou circulations suspectes avec ResoLoc.
- Rechercher les personnes ou organisations à risque avec ResoAML.
- Contrôler et surveiller les entreprises.
- Croiser plusieurs documents dans un même dossier.

Bénéfice : repérer plus rapidement les anomalies, incohérences et signaux de fraude.

2. DÉCIDER AVEC PLUS DE FIABILITÉ

- Regrouper les résultats dans une même interface.
- Donner aux équipes une lecture claire des contrôles réalisés.
- Prioriser les dossiers qui demandent une attention particulière.
- Escalader les situations complexes vers une expertise humaine.
- Associer automatisation, règles métier et intervention d'experts.

Bénéfice : réduire les décisions approximatives et sécuriser les cas sensibles.

3. PROUVER ET PILOTER

- Conserver l'historique des contrôles et des résultats.
- Tracer les utilisateurs, les actions et les décisions.
- Retrouver les dossiers, rapports et expertises.
- Piloter les volumes, les équipes et les services.
- Produire des éléments exploitables en cas d'audit, de contrôle ou de litige.

Bénéfice : rendre chaque décision explicable, traçable et défendable.

Le Portail KYC ne se contente pas de contrôler un document : il aide vos équipes à détecter le risque, prendre la bonne décision et en conserver la preuve.

Ce que couvre le Portail KYC

Chaque service répond à une question métier simple ; l'ensemble permet de sécuriser un parcours de bout en bout.

 Analyses automatiques

Le document est-il exploitable ?

**Analyses manuels**

Les informations saisies sont-elles cohérentes ?

**ResoAML**

Le nom présente-t-il un risque réglementaire ?

**Entreprises**

La société est-elle fiable et suivie ?

**Analyse de dossiers**

Que disent plusieurs documents ensemble ?

**Expertises**

Faut-il un avis humain qualifié ?

**ResoLoc**

Le document a-t-il déjà circulé ?

**Workflows & Studio**

Comment envoyer un parcours externe ?

**Administration**

Qui accède à quoi, avec quels services ?

Quel service choisir ?

Un repère simple pour parler métier, pas jargon technique.

Besoin métier	Service	Ce que j’obtiens
Vérifier une pièce d’identité ou un justificatif	Analyses automatiques	Rapport de résultat de contrôle + historique
Contrôler une information saisie	Analyses manuels	Rapport de réponse ciblée et traçable
Rechercher une personne ou organisation à risque	ResoAML	Correspondances à examiner
Vérifier une société ou fournisseur	Entreprises	Fiche, signaux et surveillance
Étudier plusieurs documents ensemble	Analyse de dossiers	Rapport consolidé
Faire intervenir un expert humain	Expertises	Verdict et certificat éventuel
Repérer un document déjà utilisé	ResoLoc	Passages rapprochés et alerte contexte
Envoyer un parcours de vérification	Workflows + Studio	Lien public, décision, historique

Analyses automatiques

Vérifier un document ou une pièce d'identité



En clair

Le service qui répond à :

« Ce document est-il cohérent, exploitable et présente-t-il des signes de fraude ou d'anomalie ? »

Service Portail KYC

Ce que fait le service

- Analyse automatiquement un document numérisé ;
- Lit les zones MRZ et VIZ ;
- Vérifie la cohérence des données d'identité ;
- Contrôle les dates, le numéro du document, l'autorité de délivrance et la durée de validité ;
- Interroge les référentiels utiles : gel des avoirs, personnes décédées, documents suspects et fréquence d'usage abusif ;
- Génère un certificat numéroté et horodaté avec le résultat du contrôle.

Résultat pour vos équipes

- un contrôle automatisé en quelques secondes ;
- moins de ressaisie manuelle ;
- une détection plus rapide des incohérences ;
- un résultat structuré et exploitable ;
- une preuve horodatée pour les dossiers, audits ou contrôles internes ;
- une meilleure capacité à orienter les cas douteux vers une analyse complémentaire.

Comment ça fonctionne ?

1. L'utilisateur importe ou scanne le document.
2. ResoScan extrait automatiquement les informations utiles.
3. Le moteur applique les contrôles de cohérence et les règles documentaires.
4. La plateforme restitue un résultat clair avec les éventuelles anomalies.
5. Un certificat de contrôle est généré pour assurer la traçabilité.

Cas d'usage typique

Lors d'une ouverture de compte, d'une souscription ou d'un recrutement, l'utilisateur importe une pièce d'identité. L'outil analyse automatiquement le document, vérifie la cohérence des informations et signale les éventuels points de vigilance avant la poursuite du dossier.

Bénéfice clé

Automatiser le premier niveau de contrôle documentaire tout en conservant une preuve claire, rapide et traçable.

Analyses manuels

Contrôler des informations saisies



En clair

Le service qui répond à :
« Les informations saisies à partir du document sont-elles cohérentes et présentent-elles un signal de vigilance ? »

Service Portail KYC

Ce que fait le service

- analyse les données saisies manuellement ;
- vérifie la cohérence des informations MRZ et VIZ ;
- contrôle les données d'identité, les dates, le numéro et l'autorité de délivrance ;
- interroge les référentiels utiles : gel des avoirs, personnes décédées, documents suspects et fréquence d'usage abusif ;
- restitue un résultat structuré avec les éventuels points de vigilance.

Résultat pour vos équipes

- une réponse rapide même lorsque le document ne peut pas être correctement scanné ;
- moins d'erreurs de saisie ou d'interprétation ;
- une lecture claire des incohérences détectées ;
- un contrôle traçable et exploitable ;
- une aide à la décision pour savoir si le dossier peut continuer ou doit être approfondi.

Comment ça fonctionne ?

1. L'utilisateur sélectionne le type de contrôle.
2. Il saisit les informations présentes sur le document.
3. L'outil applique les contrôles de cohérence.
4. Le résultat est affiché et peut être conservé dans le parcours de contrôle.

Cas d'usage typique

Un document est transmis sous forme de photocopie, avec une qualité insuffisante pour une lecture automatique. L'utilisateur saisit les informations visibles dans l'outil afin de vérifier leur cohérence et d'identifier d'éventuels signaux de vigilance.

Bénéfice clé

Continuer le contrôle même sans image exploitable, tout en conservant une analyse structurée et traçable.

ResoAML

Rechercher un risque lié à un nom



En clair

Le service qui répond à :
« ce nom ressemble-t-il à une personne ou organisation surveillée ? »

Service Portail V5

Ce que fait le service

Recherche dans les listes de sanctions et de surveillance.
Restitue les correspondances possibles et leur niveau de proximité.
Laisse la décision finale à une lecture humaine contextualisée.

Résultat pour vos équipes

Un signal de vigilance à examiner, historisable selon le besoin.

Cas d'usage typique

Avant d'entrer en relation, un collaborateur vérifie si un bénéficiaire ou tiers présente une correspondance sensible.

Entreprises

Vérifier et suivre une société



En clair

Le service qui répond à :
« que sait-on de cette entreprise et faut-il la surveiller ? »

Service Portail V5

Ce que fait le service

Regroupe les informations publiques et signaux disponibles.
Rend visibles les absences, incohérences et changements.
Permet de surveiller une entreprise dans le temps selon l'offre.

Résultat pour vos équipes

Une fiche entreprise, des signaux et un suivi plus lisible pour le KYB.

Cas d'usage typique

Avant de travailler avec un fournisseur, l'équipe vérifie son existence, ses signaux et active une veille si nécessaire.

Analyse de dossiers

Étudier plusieurs documents ensemble



En clair

Le service qui répond à :
« que dit l'ensemble du dossier, pas seulement une pièce isolée ? »

Service Portail V5

Ce que fait le service

Crée un dossier avec plusieurs documents.
Transmet l'analyse au partenaire RITA lorsque prévu.
Suit l'état : en attente, en cours, terminé ou en échec.

Résultat pour vos équipes

Un résultat consolidé et un rapport lorsque disponible.

Cas d'usage typique

Un collaborateur analyse plusieurs pièces d'un même dossier pour obtenir une vision globale et éviter les incohérences isolées.

Expertises

Faire intervenir un expert humain



En clair

Le service qui répond à :

« Ce document ou ce dossier nécessite-t-il une analyse humaine approfondie avant de prendre une décision ? »

Alias Expert intervient sur les dossiers douteux, sensibles ou complexes, lorsque le contrôle automatisé ne suffit pas. Le service centralise la demande, l'analyse, la restitution et la traçabilité dans un environnement sécurisé.

Service Portail V5

Ce que fait le service

- permet de transmettre une demande d'expertise identitaire ;
- centralise les informations nécessaires à l'analyse ;
- confie le dossier à un expert en fraude documentaire ;
- analyse les incohérences, altérations, zones, éléments visuels et signaux de fraude ;
- restitue une analyse argumentée et exploitable ;
- sécurise les documents sensibles grâce à des accès limités et nominatifs.

Résultat pour vos équipes

- une analyse humaine lorsque les contrôles automatisés atteignent leurs limites ;
- une meilleure compréhension des anomalies et des signaux faibles ;
- un rapport documenté pour appuyer une décision ;
- une trace exploitable en cas de litige, d'audit ou d'investigation ;
- moins de décisions fondées uniquement sur l'intuition ;
- une centralisation des dossiers complexes ;
- un traitement confidentiel et sécurisé des pièces sensibles.

Comment ça fonctionne ?

1. L'utilisateur crée une demande d'expertise.
2. Il transmet les documents et précise le contexte du dossier.
3. Le dossier est pris en charge par un expert RESOCOM.
4. L'expert réalise une analyse approfondie des éléments transmis.
5. Une restitution ou un rapport est mis à disposition.
6. L'utilisateur retrouve le suivi, les délais, l'historique et les conclusions dans son espace.

Cas d'usage typique

À la suite d'un contrôle automatique, une pièce d'identité présente plusieurs incohérences difficiles à interpréter. L'équipe transmet le dossier à Alias Expert. Un expert analyse le document, documente les points de vigilance et restitue un avis permettant au client de décider de poursuivre, suspendre ou approfondir le dossier.

Bénéfice clé

Sécuriser les décisions sensibles grâce à une expertise humaine approfondie, documentée et traçable.

ResoLoc

Repérer la circulation d'un document



En clair

Le service qui répond à : « Ce document est-il utilisé de manière inhabituelle, répétée ou suspecte dans plusieurs lieux ou parcours ? »

ResoLoc complète le contrôle documentaire en analysant l'usage du document, afin de repérer des schémas compatibles avec une réutilisation abusive, une usurpation d'identité ou l'activité d'un réseau frauduleux.

Service Portail V5

Ce que fait le service

- analyse la fréquence d'utilisation d'un document ;
- repère son utilisation dans plusieurs agences, services, entités ou zones géographiques ;
- détecte les usages rapprochés dans le temps ou incohérents avec un usage normal ;
- identifie des schémas d'itinérance ou de circulation suspecte ;
- exploite notamment le numéro du support, le type de document, le pays d'origine, le lieu, la date et l'heure d'utilisation ;
- aide les équipes fraude, contentieux ou conformité à cibler les dossiers nécessitant une investigation complémentaire.

Résultat pour vos équipes

- une vision plus large que le seul contrôle instantané du document ;
- une détection plus rapide des réutilisations suspectes ;
- une aide pour identifier les fraudes organisées ou répétitives ;
- un meilleur ciblage des investigations ;
- moins de temps perdu sur des dossiers sans signal particulier ;
- des éléments concrets pour documenter une alerte ou une escalade.

Bénéfice clé

Détecter les fraudes qui ne sont pas visibles dans le document lui-même, mais dans la manière dont il est utilisé.

Comment ça fonctionne ?

1. Le document frauduleux est utilisé ou contrôlé dans un parcours RESOCOM.
2. Les informations utiles liées à son usage sont historisées.
3. ResoLoc compare les utilisations dans le temps, les lieux et les différents périmètres.
4. Le service repère les répétitions, déplacements rapides ou schémas inhabituels.
5. Les équipes disposent d'un signal de vigilance pour approfondir le dossier.

Cas d'usage typique

Une même pièce d'identité frauduleuse est utilisée dans plusieurs agences ou parcours différents, dans un délai très court et dans des zones géographiques éloignées. ResoLoc détecte cette circulation inhabituelle et alerte les équipes afin qu'elles approfondissent le dossier.

Workflows & Studio

Créer des parcours de vérification externes



En clair

Le service qui répond à :
« comment envoyer un
parcours simple à une
personne externe ? »

Service Portail V5

Ce que fait le service

Workflows définit les étapes et règles de décision.
Studio personnalise l'apparence et publie le lien.
Parcours clients retrouve les vérifications et leurs résultats.

Résultat pour vos équipes

Un lien public, une décision et un historique accessibles depuis le portail.

Cas d'usage typique

Une entreprise envoie un lien à un client final pour collecter et vérifier les pièces nécessaires à distance.

Administration

Piloter l'entreprise et ses accès



En clair

Le service qui répond à :
« qui peut faire quoi, avec
quels services et quelle
preuve ? »

Service Portail V5

Ce que fait le service

Gestion des utilisateurs, équipes, rôles et services.
Suivi de la consommation, contrat, factures et sécurité.
Administration intégrée dans le même portail que les
contrôles.

Résultat pour vos équipes

Plus d'autonomie client, moins de dépendance au
support, plus de traçabilité.

Cas d'usage typique

Un administrateur ajoute un collaborateur, l'affecte à une équipe, active ResoScan et suit les
consommations associées.

Prouver, tracer, piloter, auditer

Le Portail KYC ne se limite pas à lancer des contrôles : il organise les preuves autour des accès, des actions et des décisions.

Accès maîtrisés

Comptes nominatifs, rôles, équipes et principe du moindre privilège.

2FA / MFA

Authentification renforcée pour les accès et actions sensibles.

Traçabilité

Journaux, historiques, exports, preuves exploitables en audit.

RGPD / DORA

Meilleure lisibilité des données, responsabilités, incidents et contrôles.

La sécurité n'est pas une option : elle devient un argument de confiance.



resocom

RESOCOM | Votre partenaire expert depuis 1999 | Avril 2026