

# Les 34 contrôles anti-fraude

appliqués à chaque facture.

La référence technique de la détection de fraude  
aux factures B2B en France. Par Qoovert.

## LA RÉFÉRENCE TECHNIQUE

## Pourquoi 34 contrôles ?

La fraude au virement représente **800 millions d'euros** de pertes annuelles en France (source : Banque de France, Observatoire 2024). Aucun contrôle isolé ne suffit. Seule la combinaison de vérifications techniques, bancaires, fiscales et comportementales permet de détecter 95% des fraudes avant le paiement.

Ce guide documente les **34 contrôles appliqués automatiquement par Qoovert** à chaque facture PDF ou Factur-X uploadée. Il est organisé en 6 familles thématiques, avec pour chaque contrôle : sa description, son niveau de sévérité, et l'article de loi ou la norme technique correspondante.

● **Critique** — fraude probable ou amende majeure

● **Haute** — anomalie à vérifier

● **Moyenne** — signal de qualité

## FAMILLE · IBAN &amp; BANCAIRE

## IBAN & Bancaire

- |           |  |                 |
|-----------|--|-----------------|
| <b>01</b> | <b>IBAN format + Luhn</b><br>Validation ISO 13616 + checksum mod-97. Rejet immédiat des IBAN mal saisis ou fabriqués.  | <b>CRITIQUE</b> |
| <b>02</b> | <b>Longueur IBAN par pays</b><br>FR=27, DE=22, IT=27, BE=16... Détection des IBAN tronqués ou augmentés.               | <b>CRITIQUE</b> |
| <b>03</b> | <b>Cohérence BIC / IBAN</b><br>Pays du BIC (pos. 5-6) doit matcher le pays de l'IBAN. Incohérence = fraude.            | <b>CRITIQUE</b> |
| <b>04</b> | <b>Zone SEPA + pays à risque</b><br>37 pays SEPA vérifiés. Blacklist offshore (AE, VG, SC, MU, PA, KY...).             | <b>CRITIQUE</b> |
| <b>05</b> | <b>Historique IBAN fournisseur</b><br>Alerte si un IBAN change pour un fournisseur connu (schéma de fraude n°1).       | <b>CRITIQUE</b> |
| <b>06</b> | <b>Titulaire IBAN (VoP / Pennylane)</b><br>Verification of Payee : le nom du titulaire correspond-il au fournisseur ?  | <b>CRITIQUE</b> |
| <b>07</b> | <b>Réseau fournisseur — IBAN partagé</b><br>Détection de plusieurs fournisseurs différents qui partagent le même IBAN. | <b>HAUTE</b>    |

- 08** **Pays sanctionné GAFI** CRITIQUE  
RU, BY, IR, KP, CU, SY, VE, MM, YE, ML, SS, MZ, BF, CI. Virement bloqué.

FAMILLE · IDENTITÉ LÉGALE FOURNISSEUR

## Identité légale fournisseur

- 09** **SIREN / SIRET (INSEE)** CRITIQUE  
Format + Luhn + vérification INSEE en temps réel. Statut actif/radié.
- 10** **Mentions légales fournisseur** HAUTE  
Forme juridique + capital + RCS (art. R123-237 Code de commerce).
- 11** **Adresse code postal (INSEE)** HAUTE  
Cohérence entre l'adresse facture et l'adresse SIRENE officielle.
- 12** **Domaine email fournisseur** HAUTE  
Détection typosquat Levenshtein + domaines génériques (gmail, yahoo).

FAMILLE · TVA & COHÉRENCE FISCALE

## TVA & Cohérence fiscale

- 13** **Cohérence TVA (HT × taux = TVA)** HAUTE  
Vérification mathématique ligne par ligne et sur les totaux.
- 14** **TVA intracommunautaire (VIES)** CRITIQUE  
Format FR + 11 caractères, validation live via VIES Commission EU.
- 15** **Taux TVA barème FR** HAUTE  
Taux {0, 2.1, 5.5, 10, 20} métropole + {0, 1.05, 2.1, 8.5} DOM.
- 16** **Nature TVA vs prestation** MOYENNE  
Taux réduit 5.5% cohérent avec restauration/livres/énergie/cantines.
- 17** **Devise cohérente avec pays** HAUTE  
Fournisseur zone euro + devise exotique (RUB/XOF...) = blanchiment probable.

FAMILLE · CONFORMITÉ CGI / LME

## Conformité CGI / LME

<b>18</b>	<b>Mentions obligatoires CGI</b> 11 mentions art. 242 nonies A : numéro, date, identités, SIREN, TVA, totaux...	CRITIQUE
<b>19</b>	<b>Pénalités retard + indemnité 40€</b> Loi LME art. L441-10. Absence = amende jusqu'à 2 M€ (art. L441-16).	HAUTE
<b>20</b>	<b>Date facture plausible</b> Pas dans le futur, pas > 12 mois, pas antérieure à 2020. Délai paiement ≤ 60 j.	HAUTE
<b>21</b>	<b>Date d'échéance présente</b> Exigence EN 16931. Pattern « urgent sans échéance » = fraude probable.	HAUTE
<b>22</b>	<b>Mode de paiement explicite</b> Virement / SEPA / chèque / CB. Cash > 1 000€ illégal (art. L112-6 CMF).	MOYENNE
<b>23</b>	<b>Cohérence lignes / totaux</b> $\Sigma$ (quantité × prix HT) lignes = total HT déclaré. Tolérance 0.02€.	HAUTE

FAMILLE · FORMAT FACTUR-X / PDF

## Format Factur-X / PDF

<b>24</b>	<b>Cohérence XML / PDF visible</b> Factur-X : l'IBAN, SIREN, montants du XML doivent matcher le PDF lisible.	CRITIQUE
<b>25</b>	<b>Métadonnées PDF</b> CreationDate cohérente avec la date de facture. Producteur non suspect.	MOYENNE
<b>26</b>	<b>Forensique PDF — polices</b> Plus de 8 polices embarquées = copier-coller frauduleux probable.	MOYENNE
<b>27</b>	<b>Intégrité PDF — %%EOF</b> Détection d'incremental updates (PDF modifié après émission).	CRITIQUE
<b>28</b>	<b>JavaScript embarqué</b> Détection /JS /OpenAction /Launch. Aucune facture légitime n'en contient.	CRITIQUE
<b>29</b>	<b>Chiffrement PDF + permissions</b> PDF chiffré avec copy/print désactivés = camouflé post-manipulation.	HAUTE
<b>30</b>	<b>Calques cachés (OCG)</b> Optional Content Groups + texte mode rendu 3 = IBAN masqué classique.	HAUTE

---

**31 Pièces jointes PDF** CRITIQUE  
Blacklist .exe/.docm/.zip/.js/.scr. Whitelist Factur-X XML uniquement.

FAMILLE · COMPORTEMENTAL / ML

## Comportemental / ML

---

**32 Doublons (3 vecteurs)** HAUTE  
Hash SHA-256 fichier + (N° facture + fournisseur + 12m) + (fournisseur + montant + date).

---

**33 Anomalie montant** HAUTE  
> 150% moyenne fournisseur + arrondi suspect + juste sous seuil de validation.

---

**34 Fréquence facturation** MOYENNE  
Médiane des gaps entre factures. Pic hors pattern = alerte.

---

**35 Numéro facture hors séquence** HAUTE  
Numéro inférieur au dernier reçu = potentiel clone ou backdate.

● ESSAI GRATUIT

# Testez les 34 contrôles sur vos factures.

10 factures / mois gratuites, sans carte bancaire.  
Support Factur-X, PDF classique, OCR.

→ [app.qoovert.com/signup](https://app.qoovert.com/signup)

Édité par QOO GROUP · SAS · RCS Paris 100 855 618 · 60 rue François 1er 75008 Paris  
[contact@qoovert.com](mailto:contact@qoovert.com) · [qoovert.com](https://qoovert.com)