



panorama des solutions de fraude documentaire et à l'identité

nom de la société	Archipels	Conformitee	CTMS	Docaposte		
Site web	www.archipels.io	www.conformitee.fr	ctms.fr	www.docaposte.com		
Année de création	2019	2019	1998	2007		
Chiffre d'affaires	NC	< 1M€	NC	826 M€		
Coût moyen d'un projet	À partir de 10 000 €	NC	NC	NC		
activité						
Secteur d'activité	Éditeur	Éditeur	Éditeur	Éditeur/Conseil	Éditeur/Conseil	Éditeur
Présentation de l'activité	Archipels offre une plateforme Web3 pour les données et les identités vérifiées permettant la certification et la vérification de données sur une infrastructure blockchain souveraine.	Conformitee propose pour les banques une solution de collecte mutualisée des dossiers réglementaires de connaissances client (KYC), pour leur clientèle entreprises. Elle propose aussi un coffre-fort digital et gratuit, qui simplifie les démarches administratives bancaires.	CTMS, spécialiste de la lutte contre la fraude identitaire et documentaire depuis 25 ans, édite des solutions digitales d'entrée en relation (KYC et on-boarding client), multicanales (web, mobile, scanners) adaptées à tous les cas d'usage et secteurs d'activité (banque, assurance, santé, sûreté...)	L'Identité Numérique La Poste est le premier moyen d'identification électronique en France attesté conforme par l'Anssi de niveau substantiel eIDAS. À la fois identifiant, application et code secret, l'Identité Numérique permet de prouver son identité en ligne tout en renforçant ses dispositifs de lutte contre la fraude à l'identité.	ID360 permet d'accéder à l'ensemble des solutions de vérification à distance en une seule intégration. Elle s'adresse aux personnes physiques et morales et vise tous les niveaux de garantie (dont substantiel). ID360 permet de garantir des documents (ex : RIB) et constitue une solution d'authentification et de certificat.	Parcours de vérification d'identité à distance certifié de niveau substantiel PVID par l'Anssi incluant la capture et la vérification de la pièce d'identité, la vidéo du visage pour comparaison faciale, l'action de contrôle de vivant pour contrer les risques d'usurpation liés aux deep fake et la vérification par des opérateurs humains.
Fraude documentaire	●	●	●	✘	●	● (titre d'identité dans le cadre du PVID)
Fraude liée à l'identité	●	●	●	●	●	●
logiciel						
Nom de la solution	Archipels Certify	myConformitee	Easyconform	L'Identité Numérique La Poste	ID360	PVID Docaposte
Saas	●	●	●	●	●	●
On premise	✘	✘	✘	✘	✘	✘
Hybride	✘	✘	●	✘	✘	✘
API	●	●	●	●	●	●
acquisition						
Types de documents	Physiques + numériques	Physiques + numériques	Physiques + numériques	Natifs numériques	Physiques + numériques	Natifs numériques
Types de capture	✘	Scan, tablette principalement	Scan, web, smartphone, tablette	Smartphone, tablette	Smartphone, tablette, PC, scan	Smartphone, tablette
OCR/ICR	✘	✘	●	●	●	●
LAD/RAD	✘	✘	✘	●	●	●
Intelligence artificielle	✘	●	●	●	●	●
caractéristiques						
Blockchain	●	✘	✘	✘	✘	✘
Vérification de signature électronique	●	●	✘	✘	● (intégré dans la solution Conralia)	✘
Authentification biométrique	✘	✘	●	●	●	●
Contrôle MRZ/ZLA	✘	●	●	●	●	●
Base de données internationales	✘	✘	●	✘	●	● (uniquement pour les pays qui proposent un service public)
Interface de reporting	●	●	●	✘	●	●
Stockage des données	● (décentralisé)	●	●	●	●	●
Type de support client	E-mail, téléphone	Équipe dédiée en ligne	NC	En ligne, téléphone, bureau de poste	E-mail, téléphone	E-mail, téléphone
standards, normes, agréments...						
Conformité normative (RGPD, KYC...)	RGPD, KYC	KYC	RGPD, PSEE	RGPD, OpenIDConnect	ETSI EN 319401, ETSI EN 319411-1 et 411-2, Sécurité des SI tests d'intrusions, analyse de risques EBIOS, RGPD, RGAA	RGPD, Sécurité des SI tests d'intrusions, analyse de risques EBIOS RM
Certification	NC	Iso 27001 (en cours)	NC	Conformité Niveau substantiel eIDAS par l'Anssi, Qualification élémentaire de l'application mobile, Notification européenne avec France Connect+	ID360 propose des parcours d'identifications incluant le PVID et l'IN	En cours de qualification PVID (qualification eIDAS pour l'activité de LRE)
cibles et références						
Types d'organisations cibles	Grands comptes, secteur public et privé	Banques et entreprises	Secteur public et privé, grands groupes, ETI/PME, start-ups et administrations	PME, ETI, grands comptes, secteur public, privé, distribution indirecte	PME, ETI, grands comptes, secteur public, privé	PME, ETI, grands comptes, secteur public, privé, distribution indirecte
5 références clients	Infogreffe Digiposte Vialink Itesoft CAB Formation	Trois banques partenaires et plus de 130 établissements financiers	Banque des dépôts et consignation Société Générale Orange BNP Paribas BMW Finances	Banques Néo-Banques Poste Services de confiance Services connectés à FranceConnect et FranceConnect+	Conseils et ordres professionnels Entreprises de services numériques Opérateurs bancaires Grands opérateurs de transport	NC

nom de la société	Docaposte	Etaonis	Finovox	IBM	IDnow
Site web	www.docaposte.com	www.basylic.fr	finovox.com	www.ibm.com	www.idnow.io/fr
Année de création	2007	2015	2019	1911	2014
Chiffre d'affaires	826 M€	NC	200 000 euros 2 millions de levée de fonds	60,5 mrd \$	NC
Coût moyen d'un projet	NC	10% de la valeur générée	33 000 €	De 200 K€ à 1M€	NC
activité					
Secteur d'activité	NC	Éditeur	Éditeur	Éditeur/Conseil	Éditeur
Présentation de l'activité	Garantir l'identité des personnes et applications informatiques agissant au nom d'une organisation, pour des activités d'authentification, de signature ou de scellement.	Basylic est un pure player de la détection de fraude se démarquant par ses algorithmes spécifiques développés pour chaque type de pièce, sa capacité à prendre en compte des données périphériques aux documents provenant de bases de données externes et internes et sa solution d'automatisation de contrôles KYC/KYB.	Finovox est le logiciel des directions anti-fraude qui divise instantanément par 6 votre fraude documentaire. En détectant, identifiant et expliquant les falsifications sur 100 des documents, Finovox fournit à ses clients les outils nécessaires pour détecter et éviter les fraudes avant de les subir.	Dans le cloud hybride et l'intelligence artificielle (IA), IBM propose aussi bien de la technologie (hardware/software), que de l'expertise métier. Les solutions technologiques les données et l'IA, l'automatisation des processus, la confiance et la sécurité s'appuient sur un large écosystème de partenaires.	IDnow est un acteur européen de la vérification d'identité et d'identité numérique qui propose une large gamme de solutions associées à une offre de services complète. Qu'elles soient automatisées, assistées par un opérateur, en ligne ou sur le lieu de vente, les méthodes de vérification sont optimisées pour garantir les normes de sécurité les plus élevées.
Fraude documentaire	●	●	●	●	●
Fraude liée à l'identité	●	●	●	● (pour le contrôle de l'identité numérique dans la banque)	●
logiciel					
Nom de la solution	Certificats électroniques	Basylic	Finovox	Safer Payments & Watson Discovery & ADP	Plateforme de vérification d'identité automatisée et assistée par des experts
SaaS	●	●	●	✘	●
On premise	●	●	●	●	✘
Hybride	●	●	●	● (Safer Payments & ADP On premise et Watson Discovery en mode SaaS)	●
API	●	●	●	●	●
acquisition					
Types de documents	Physiques + numériques	Natifs numériques	Natifs numériques	Physiques + numériques	Physiques + numériques
Types de capture	NC	Tous types de capture, prise de photo multi-device	NC	Tous types de capture (scan, photo)	Scan, appareils mobiles, flux vidéo en direct
OCR/ICR	✘	●	✘	● (OCR uniquement)	●
LAD/RAD	✘	●	✘	●	●
Intelligence artificielle	✘	●	●	●	●
caractéristiques					
Blockchain	✘	● (par l'intermédiaire de partenaires)	✘	✘	✘
Vérification de signature électronique	✘	✘	✘	●	●
Authentification biométrique	✘	✘	✘	✘	●
Contrôle MR/ZLA	✘	●	●	●	●
Base de données internationales	✘	●	✘	✘	●
Interface de reporting	✘	●	●	●	●
Stockage des données	✘	✘ (ou très limité dans le temps si besoin)	✘	●	●
Type de support client	E-mail, téléphone	Support à distance et physique en cas de besoin très spécifique	NC	Support développement et incidents logiciels	NC
standards, normes, agréments...					
Conformité normative (RGPD, KYC...)	RGPD, eIDAS, EN 319	RGPD	RGPD, Cnil, ISO 27001 (en cours), 27701 (en cours)	RGPD	eIDAS, ETSI, FIDO et beaucoup d'autres
Certification	NC	NC	Pas encore	PCI-PADSS	ISO, ETSI et beaucoup d'autres
cibles et références					
Types d'organisations cibles	TPE, PME, ETI, grands comptes	Tous types d'organisation, TPE, secteur privé et public	PME/ETI, grands comptes, secteur privé et public	Grands comptes, secteur public et privé	Les PME (services financiers, jeux, télécommunications, mobilité, voyages, etc.) et secteur public
5 références clients	NC	Mila Yomoni Kerij Universign Rambaud Labrosse	Bouygues Telecom Luko Anytime Orange Bank iCover	NC	Telefonica Sixt BNP Munich Re N26



Itesoft	Jumio	Shift Technology	Tessi		Trustpair	Ubble by Checkout.com
www.itesoft.com	www.jumio.com	www.shift-technology.com/fr	tessi.eu		www.trustpair.fr	ubble.ai
1984	2010	2014	1971	1972	2017	2018
20,1 M€	NC	NC	516 M€		NC	NC
NC	NC	NC	NC		NC	Coût à la vérification
Éditeur	Éditeur	Éditeur	Éditeur/Conseil	Éditeur/Conseil	Éditeur	Éditeur
Itesoft est spécialisé dans les logiciels de digitalisation et d'automatisation des processus métier. Ses solutions traitent plus d'un milliard de documents par an et associent trois briques essentielles le traitement intelligent de documents, l'automatisation de processus et la détection de risques.	La plateforme Jumio KYX est une plateforme complète et unifiée de vérification d'identité et d'eKYC pour aider les organisations à maintenir et ré-affirmer avec précision l'identité de leurs clients lors de l'ouverture de comptes et qui permet une surveillance continue des transactions.	Notre technologie permet aux acteurs de l'assurance d'optimiser leur prise de décisions grâce à l'IA pour automatiser la gestion des sinistres, détecter la fraude, identifier les possibilités de recouvrement et lutter contre la criminalité financière.	Entreprise de services numériques et prestataire BPO, Tessi accompagne les entreprises et les administrations dans la digitalisation des processus métiers et la gestion de l'expérience client, grâce une offre de solutions alliant conseil, technologies et services externalisés.		Trustpair est une plateforme de prévention contre la fraude au virement pour les grandes entreprises. Créée en 2017, elle permet aux directions financières de sécuriser l'entièreté de leur chaîne de paiement. La plateforme permet une gestion systématique et intuitive du risque de fraude, en cohérence avec les outils et process existants.	Prestataire de vérification d'identité à distance certifié par l'Anssi, Ubble dispose d'une technologie propriétaire basée sur l'IA, la vidéo en temps réel et l'expertise humaine de la fraude à l'identité. Ubble protège les parcours utilisateurs et vos clients contre la fraude, en garantissant un KYC conforme, fluide et sécurisé.
●	●	●	●	✘	NC	●
●	●	●	●	●	●	●
Fraud Detection as a Service	Plateforme Jumio KYX	Shift Insurance Decisioning Platform	Tessi SmartControl	Digital ID by Tessi	Trustpair	Video-Expert, Video-Certified
●	●	●	●	●	●	●
✘	✘	✘	✘	✘	NC	✘
✘	✘	✘	✘	✘	●	✘
● (+ mode appli web)	●	●	●	●	●	●
Physiques + numériques	Natifs numériques	Physiques + numériques	Physiques + numériques	Natifs numériques	NC	Documents physiques
Tous types de capture, scan, smartphone, tablette...	Selfie, photo de documents	Tous types de capture	Photo via scan, smartphone, tablette	Video smartphone, tablette	NC	Capture vidéo en temps réel
●	●	●	●	●	NC	● (OCR)
●	● (OCR)	●	●	✘	NC	●
●	●	●	●	●	NC	●
● (blockchain Archipels)	●	✘	En cours	✘	NC	✘
●	●	✘	●	●	NC	● (avec partenaires de services de confiance)
✘	●	✘	✘	●	NC	●
●	●	✘	●	●	NC	●
● (pour IBAN et LCB-FT)	●	●	●	●	●	●
● (stockage temporaire sécurisé avec hébergement SecNumCloud possible)	●	●	● (données purgées après 24h)	●	NC	●
Support 24/24h et 7/7j	Equipe Jumio Customer Success + Jumio Customer Portal	NC	Centre de services Tessi	Centre de services Tessi	Support client et accompagnement personnalisé	Equipe Customer Success
Compatibilité RGPD, contribution au process KYC/KYS, LCB-FT/AML	RGPD, KYC, eKYC, AML	RGPD, KYC	RGPD, KYC, HDS	RGPD, KYC, HDS, eIDAS	NC	RGPD, KYC
Ecovadis, Cybervadis Silver ISO 27001 (dernière étape certification juin 23)	ISO/IEC 27001 : 2013, PCI DSS et SOC2 Type 2	ISO 27001, ISO 27701, HDS (Hebergeur de Données de Santé) par l'Afnor	NC	PVID (en cours)	NC	Visa de sécurité Anssi pour les PVID
PME/ETI et grands comptes, administrations, secteur privé et public	Grands Comptes	Grands comptes (secteur de l'assurance uniquement)	Grands comptes, secteur public et privé	Grands comptes, secteur public et privé	Grandes entreprises de plus de 100 millions d'€ de CA, secteur privé et public	Grands comptes, secteur public et privé
Bred Carac Valrhôna Crédit Agricole Spie ICS	Nationwide Monzo Easyjet 888.com	AXA Generali Macif La Banque postale L'Olivier	Air Corsica Brinks Air France Assurances et Banques	GIE Sesam Vitale	Air Liquide Kering Engie Dassault Systèmes Generali	Crédit Agricole Consumer Finance Sofinco Epifrance Trezor (Société Générale) Gouvernement de la Nouvelle-Calédonie