

v1 - Avril 2025

v2 - Juillet 2025

## Atelier : Détection de faux dossiers

# Dossier Facile



Financé par  
l'Union européenne  
NextGenerationEU



Dossier Facile est financé à hauteur de 900 000€ par le Plan de Relance

## Introduction

A ce jour, 0,5% des dossiers que l'on traite sont signalés suspects via un commentaire opérateur.  
C'est un chiffre très certainement bien en dessous du nombre véritable de faux dossiers qui passent au BO.

Les estimations de faux dossiers sur le marché locatif sont comprises entre 3 et + de 20%.

## Objectifs

À la fin de cet atelier de 30mn, vous devriez être en mesure de **détecter plus efficacement** (en terme de temps et de nombres) les faux dossiers  
Nous souhaitons aussi **standardiser nos contrôles**.

Vous disposerez de 15 mn à la fin de la présentation pour poser toutes vos questions.

## Sommaire

### INTRODUCTION — Pourquoi cet atelier ?

#### Objectif de l'atelier :

#### I- Gagner en efficacité grâce aux Signaux Faibles

I-1 Signaux classiques

I-2 Signaux supplémentaires

#### II- Fiches de paie et fraudes communes — Ce qu'on peut repérer facilement

II-1 Traces d'édition grossières

II-2 Erreurs dans les cumuls

II-3 Erreurs plafonds Sécurité Sociale

II-4 Numéros de sécurité sociale incohérents

#### III- Limites

III-1 Réaction à un faux dossier

#### IV - Conclusion

#### V - Questions

### I- Gagner en efficacité grâce aux “signaux d’alerte”



- Ils ne sont pas des preuves, mais ces signaux qui doivent éveiller notre vigilance/curiosité.
  - ces signaux trouvent parfois des explications logiques et légitimes.
- Un dossier s'évalue souvent dans son ensemble : il faut croiser plusieurs éléments avant de tirer une conclusion.

## I-1 Signaux classiques :

**Contrôle visuel : les polices d'écriture ont l'air étranges. L'aspect global des documents est suspicieux.  
Vous avez l'impression que quelque cloche.**

**L'avis d'imposition ne correspond pas aux salaires affichés sur les fiches de paie OU le 2D-DOC n'est pas présent**

**Le salaire affiché est anormalement élevé pour le poste ou l'expérience indiquée**

## I-1 Signaux supplémentaires :

**Le 2D-DOC est illisible (à l'OCR ou avec votre téléphone) ou absent de l'avis d'imposition**

**Les 3 fiches de paie sont regroupées dans un seul fichier PDF, ce qui indique une manipulation.**

**Le locataire justifie l'absence d'avis d'impôt par une situation (chez les parents, arrivé récemment en France) qui est incohérente avec d'autres éléments du dossier.**

**Le conjoint a déjà été identifié comme ayant fourni de faux documents.**

**Mettez-vous dans la peau d'un faussaire, qu'est-ce qui simplifie la fraude ?**

## II - Fiches de paie et fraudes communes

**Durée réduite : On va se concentrer majoritairement sur les fiches de paie. L'idée n'est pas de dresser un panorama exhaustif, mais de faire un focus sur les fraudes les plus courantes rencontrées sur ces documents.**

**On parlera ensuite de la mise en relation des informations contenues dans le dossier dans sa globalité**

### **II- Fiches de paie et fraudes communes —**

- II-1 Traces d'édition grossières
- II-2 Erreurs dans les cumuls
- II-3 Erreurs plafonds Sécurité Sociale
- II-4 Numéros de sécurité sociale incohérents



## II-1 Traces d'édition

	Net	Brut	Heures Eff	Charges salarial
Période	2492,15	3054,53	151,67	693,17
Cumul annuel	4984,86	6121,04	303,34	1389,07

### Bulletin de paie FEVRIER 2025

Période du 01/02/2025 Au  
28/02/2025

CONGES	Dûs	Acquis	Pris
C.P.N-1	36,00		10,00
C.P.N		2,500	

CONGES	Dûs	Acquis	Pris
C.P.N-1	36,00		4,00
C.P.N		2,500	



## II-2 Erreurs dans les cumuls

### Les cumuls sur une fiche de paie, c'est quoi ?

Ce sont les totaux qui s'accumulent mois après mois (heures, net imposable, congés, etc.).ils sont visibles en bas des fiches de paie. Ils permettent de vérifier que les données évoluent de façon logique dans le temps. Des incohérences dans les cumuls peuvent indiquer une fiche modifiée ou falsifiée.

**En janvier, ces totaux redémarrent à zéro. D'une fiche de paie à l'autre ils ne peuvent pas être identiques.**

## I-2 Erreurs dans les cumuls

Période du 01/12 au 31/12/2024

Congés	Brut	Acquis	Pris	Restant	Net payé en euros			
N	2468,70	2,50		2,50	Par virement			
N-1			0,00	0,00	FR6420041010125460104L03378			
Heures		Sécurité S. plafonnée	Sécurité S. déplafonnée	Cotisations	Net imposable	Avantages en nature	Total versé par l'employeur	Allègement de cotisations
Période	151,67	2468,30	2376,3	522,81	1922,63		3255,89	411,10
Cumul	158,67	2385.39	2485.3	546.83	2010.88		3399,71	430,34

Période du 01/01 au 31/01/2025

Congés	Brut	Acquis	Pris	Restant	Net payé en euros				
N	2374,30	2,50		2,50	Par virement				1 784,20
N-1			0,00	0,00	FR6420041010125460104L03378				
	Heures	Sécurité S. plafonnée	Sécurité S. déplafonnée	Cotisations	Net imposable	Avantages en nature	Total versé par l'employeur	Allègement de cotisations	
Période	151,67	2374,30	2376,3	522,81	1922,63		3155,89	411,10	
Cumul	158,67	2485.39	2485.3	546.83	2010.88		3299,71	430,34	

Période du 01/02 au 28/02/2025

Congés	Brut	Acquis	Pris	Restant	Net payé en euros				
N	2376,30	2,50		2,50	Par virement				1 786,20
N-1			0,00	0,00	FR6420041010125460104L03378				
	Heures	Sécurité S. plafonnée	Sécurité S. déplafonnée	Cotisations	Net imposable	Avantages en nature	Total versé par l'employeur	Allègement de cotisations	
Période	151,67	2376,30	2376,3	522,81	1922,63		3155,89	411,10	
Cumul	158,67	2485.39	2485.3	546.83	2010.88		3299,71	430,34	

## II-3 Erreurs plafonds Sécurité Sociale

<https://mattermost.incubateur.net/dossierfacile/pl/zq867ucuqbdtbc76xwxzs1ypa>

### Le Plafond de la Sécurité Sociale : c'est quoi ?

Le **plafond de la Sécurité sociale (plafond SS)** est un seuil utilisé pour calculer certaines cotisations sociales. Il sert à **limiter la part du salaire soumise à certaines charges**, notamment pour la retraite de base.

#### Pourquoi ça existe ?

Ce plafond évite de trop pénaliser les hauts salaires tout en garantissant un équilibre entre cotisations et droits sociaux. Il permet aussi aux entreprises de ne pas voir leurs charges exploser au-delà d'un certain niveau de rémunération.

- ♦ En 2025, il est de **3 925 € par mois et 47 100 € par an**.
- ♦ Il est **proportionnel au temps de travail** : un salarié à mi-temps aura un plafond réduit de moitié.
- ♦ Les congés payés n'ont **aucun impact** : le plafond reste identique.
- ♦ Les congés sans solde font **baissier le plafond SS mensuel** au prorata du nombre de jours non travaillés.
- ♦ Les stagiaires n'y sont pas soumis donc pas de mention **plafond SS** sur leurs bulletins de gratification

👉 **Concrètement ?** Si un salarié gagne 5 500 € brut /mois, la retraite de base ne sera calculée que sur **3 925 €**, mais la CSG s'appliquera sur **tout** le salaire.

### Cas d'un arrêt maladie

- Si l'employeur maintient le salaire (**subrogation**), le plafond SS **reste inchangé**.
- Si le salarié perçoit uniquement les **indemnités journalières de la Sécurité sociale (IJSS)**, elles **ne sont pas soumises au plafond SS**, et celui-ci peut être réduit proportionnellement.

”

En clair nous ce qu'on peut faire (ou non) :

- Repérer des montants des années précédentes (comme 3 864 € ou 3 666 € au lieu de 3 925 €) sur des bulletins de 2025 doit immédiatement nous alerter. Cela doit renforcer notre vigilance et nous pousser à examiner d'autres éléments pour détecter d'éventuelles incohérences.
- Si le montant indiqué n'est pas 3925€ il ne faut surtout PAS refuser automatiquement. Il faut vérifier rapidement l'explication la plus logique, souvent cela sera certainement le temps de travail mensuel (lui aussi indiqué sur les bulletins et sur le contrat de travail)

## II-3 Erreurs plafonds Sécurité Sociale

### Historique valeur plafond SS :

Année	Plafond mensuel	Plafond annuel
-------	-----------------	----------------

### Où le trouver ?

Sur les fiches de paie:

	Eléments de paie	Base	Taux	A déduire	A payer	Charges patronales
2022	Salaire de base	151.67	27.3250		4 144.38	
2023	Absences congés payés 261224-271224 (2 jours)	2.00	159.3995	318.80		
	Indemnités congés payés (2 jours)				370.58	
	<b>Salaire brut</b>				<b>4 196.16</b>	
2024	<b>Santé</b>					
	Sécurité Sociale - Mal. Mat. Inval. Décès					4 196.16 13.0000 545.50
	Complémentaire - Incap. Inval. Décès	4 196.16	0.7400	31.05		4 196.16 0.8100 34.00
	Complémentaire - Santé					3 864.00 1.6800 64.92
	<b>Accident du travail &amp; mal. Professionnelles</b>					4 196.16 5.2200 219.04
2025	<b>Retraite</b>					
	Sécurité Sociale plafonnée	3 864.00	6.9000	266.62		3 864.00 8.5500 330.37
	Sécurité Sociale déplafonnée	4 196.16	0.4000	16.78		4 196.16 2.0200 84.76
	Complémentaire Tranche 1	3 864.00	4.7900	185.09		3 864.00 5.2300 202.09
	Complémentaire Tranche 2	332.16	9.7200	32.29		332.16 14.5700 48.40

## II-3 Erreurs plafonds Sécurité Sociale

Période du 01/01/2025 au 31/01/2025



Totaux	Brut	Charges Salariales	Charges Patronales	Plafond Sécu. Soc.	Heures Travaillées	Net imposable	Heures Sup.
Mensuel	3640,56	2952,72	853,35	3864,00	155,67	3464,72	4,00
Annuel	28951,96	23312,99	6786,34	30912,00	1238,36	27317,99	25,00

Paye du : 01/01/2025 au : 31/01/2025

Cumuls	Brut	Plafond S.S.
Période	2 449,00	3 666,00
Année	2 449,00	3 666,00



## II-3 Erreurs plafonds Sécurité Sociale

### BULLETIN DE SALAIRE

Période : Janvier 2025

	Heures	Heures suppl.	Brut	Base S.S.	Plafond S.S.	Net imposable	Ch. patronales	Total versé	Allègements
Mensuel	154.67	3.00	2 052.65	2 052.65	3 864.00	1 631.76	367.28	2 419.93	609.29
Annuel	154.67	3.00	2 052.65	2 052.65	3 864.00	3 347.82	367.28	2 419.93	609.29

## II-4 Numéros de sécurité sociale incohérents

n°SS : 1 84 12 75 123 456 89

Position	Signification	Exemple	Détails
1	Sexe	1	1 = homme, 2 = femme
2-3	Année de naissance	84	1984
4-5	Mois de naissance	12	décembre
6-7	Département de naissance	75	75 = Paris ; 99 = étranger
8-10	Commune ou pays de naissance	123	Code INSEE
11-13	Numéro d'ordre d'enregistrement	456	Identifie la personne dans le registre local
14-15	Clé de contrôle (clé Luhn modifiée)	89	Calculée pour éviter les erreurs et fraudes



### II-4 Numéros de sécurité sociale incohérents

N° identification	:	1000-100109
N° Sécurité Sociale	:	19690906 003 60
N° Carte D00000992085	:	Assimilé 15,07%
Date d'entrée	:	15/01/2022
Date d'ancienneté	:	15/01/2022
Date de sortie	:	
SENIOR EXECUTIVE ASSISTANT		
Mensuel	:	6 250,00

Mme RANCHOUP Danielle

19, rue Lamartine  
F-57070 METZ

1 96 90 06 003 60 → C'est un homme né en 1996 durant le mois 90 ?

1969 09 06 → il se trouve qu'il s'agit de sa date de naissance.

## II-4 Numéros de sécurité sociale incohérents

COEFFICIENT	HORAIRE DE BASE	VALEUR DU POINT
291	151,67	4,447
EMPLOI	QUALIFICATION	
Agent de Maintenance	NC Niv:03 C.D.I	
N° DE S.S : 1 82 09 99 326 161 49		

M SAMBAKE ABDULA

7 BOULEVARD DE LA CRETE  
95800 COURDIMANCHE

Le numéro SS nous dit :

- homme
- né en Septembre 1982
- né en Côte d'Ivoire (326 = code INSEE)



Nom : SAMBAKE

Prénom(s) : ABDULA

Sexe : M

Né(e) le : 20.10.1991

à : PONTOISE

Taille : 1,88m

Signature  
du titulaire

## III- Limites

### Nos ressources en temps sont limitées :

On ne peut pas tout vérifier, ni passer trop de temps sur chaque dossier.  
Notre rôle s'arrête à une certaine frontière : par exemple, nous n'appelons jamais les employeurs.

### À partir de maintenant, 3 niveaux de contrôle à mobiliser selon les cas :

#### Niveau 1 : *Systématique - 30 sec*

- Cohérence avec Avis d'imposition
- Aspect général des documents
- Valeur plafond SS OU Cohérence cumuls (congés inclus)

#### Niveau 2 : *1 à 2 minutes*

- Valeur plafond SS OU Cohérence cumuls (congés inclus)
- contrôle numéros sécu

#### Niveau 3 : *Actions collectives*

- Alerter sur Mattermost
- Demande Métadonnées
- Recherches internet (SIRET, LinkedIn, etc)

## III-1 Réaction à un faux dossier



DossierFacile.fr Dashboard

Find tenant ...



Dossier

[Redacted]

[Redacted]

message: [Redacted] 3

message: [Redacted]

Valider le dossier

Refuser le dossier 1

Logs

Traiter les documents

2

Ajouter un commentaire

Tenant Id	[Redacted]
Prénom	[Redacted]
Nom	[Redacted]
Nom d'usage	
Email	[Redacted] ✓ Vérifié
Code postal	
Type de compte	Utilisateur principal (initiateur du dossier)
Statut du dossier	TO_PROCESS

1

Refuser l'intégralité du dossier

2

Ajouter un commentaire qui expliquer brièvement les problèmes afin de faciliter le traitement suivant.  
Le commentaire doit commencer par un mot clé type « FRAUDE : (...) »

3

Il faut envoyer un message à l'utilisateur. Ce message doit rester très général pour ne pas aider la personne à améliorer ces potentiels faux documents.

2 types de messages possibles, voir slide suivante.

## III-1 Réaction à un faux dossier

Bonjour, Nous avons des raisons de penser que vos documents présentent des incohérences. Veuillez nous contacter à l'adresse [contact@dossierfacile.fr](mailto:contact@dossierfacile.fr) afin de clarifier votre situation, sans quoi nous serons dans l'obligation de supprimer votre dossier, merci. En vous souhaitant une très belle journée, Marie pour l'équipe DossierFacile

Vos documents présentent des incohérences, merci d'expliquer votre situation. Nous vous rappelons que le délit de faux ou d'usage de faux est punissable de 3 ans de prison et de 45 000€ d'amende.

### IV- Conclusion

Le but, c'est de développer des réflexes pour gagner en efficacité sans tomber dans la paranoïa.

- On ne cherche pas à devenir parano, mais à affiner notre manière de traiter les dossiers.
- Il s'agit de mieux gérer notre temps en identifiant les moments où une vérification poussée est nécessaire.
- Il faut croiser instinct, faits et cohérence globale.
- L'objectif est aussi de **standardiser** nos vérifications entre opérateurs, pour être plus cohérents collectivement.
- Détecter les faux, c'est plus d'équité entre les demandeurs et une meilleure réputation pour notre service.
- L'objectif final : être juste, rapide et efficace.

## V- Ouverture et Questions

**Avant de lancer la discussion, voici trois questions qui ont été recueillies via le formulaire :**

Voici le lien d'un faux dossier déposé par Jimmy sur le BO : <https://bo.dossierfacile.fr/bo/colocation/914913#tenant1168228>

**On ouvre un temps de 15 minutes pour vos questions, vos retours d'expérience, ou tout échange sur vos pratiques du quotidien.**

**Questions à destination de l'équipe :**

De quoi auriez vous besoin pour progresser sur ce sujet ? Accès à des ressources supplémentaire ? Partage collectif d'"astuces" ? La mise en place d'un canal Mattermost dédié uniquement aux faux ? Un dossier dans le Drive pour centraliser les faux déjà détectés ?



v1 - Avril 2025

v2 - Juillet 2025

**Julien - Opérateur et Support**

Contact : [julien.henry@dossierfacile.fr](mailto:julien.henry@dossierfacile.fr)

**Dossier  
Facile**



Financé par  
l'Union européenne  
NextGenerationEU



Dossier Facile est financé à hauteur de 900 000€ par le Plan de Relance