



**EQUIFAX**

# Solutions de recherche des risques en matière de LBC

## Une aide pour mieux gérer les risques et respecter les nombreuses exigences en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux (LBC).

Equifax a conclu un partenariat avec Minerva, qui offre une plateforme d'évaluation des risques spécialement conçue pour la lutte contre le blanchiment de capitaux (LBC) à grande échelle. Grâce à des modèles évolués d'apprentissage profond de l'IA, ces solutions procurent des profils de clients riches en contexte et une analyse prédictive des risques en temps réel. Ce partenariat vous donne accès à une entreprise canadienne innovante dans le domaine de la LBC afin de vous aider à mieux évaluer les risques, à garder une longueur d'avance sur les crimes financiers et à rationaliser la gestion de vos fournisseurs.

### Fonctionnement de nos solutions de LBC

Après la saisie des renseignements sur un client, la technologie exécute une recherche dans plus de 350 000 sites et 4,5 milliards d'enregistrements dans le monde entier pour établir un profil riche en contexte qui détecte et atténue les risques, le tout en moins de 30 secondes\*.

Ces solutions de LBC permettent d'établir un contexte et une compréhension comme le font les meilleurs enquêteurs, tout en analysant les données d'une manière que seule la technologie peut exécuter : en temps réel et dans le monde entier, à partir de milliards de points de données. Le résultat? Des solutions qui contribuent à éliminer les processus manuels de LBC, à réduire les faux positifs et à accélérer les enquêtes. Effectuez ainsi plus rapidement les enquêtes et avec une plus grande efficacité.



**Faux positifs réduits de 75 %**

Les modèles d'apprentissage profond utilisent les données de manière contextuelle, ce qui signifie moins de faux positifs, une diminution de la charge de travail et une intégration plus rapide des clients\*.

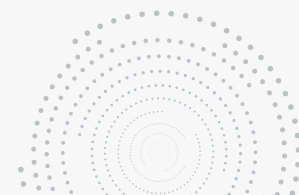


**Des résolutions quatre fois plus rapides comparativement aux recherches manuelles**

La compréhension contextuelle des risques garantit la pertinence des alertes, aidant votre équipe à se concentrer sur les risques réels et à éliminer les efforts inutiles\*.

### Pour vous aider à comprendre vos plus grands défis en matière de LBC :

- ✓ Diminution des faux positifs.
- ✓ Réduction des processus manuels de LBC qui prennent beaucoup de temps.
- ✓ Gestion de la surcharge de données dans l'ensemble des solutions ponctuelles fragmentées.
- ✓ Suivi de l'évolution constante de la réglementation.



Ces solutions vous aident à mieux gérer vos risques et à répondre à un grand nombre des exigences en matière de LBC, notamment :



Connaissance du client et de l'entreprise.



Bénéficiaires effectifs.



Sanctions, personnes exposées à la corruption, listes de surveillance.



Enquêtes et diligence raisonnable renforcée.



Renseignements défavorables et médias sociaux.



Surveillance continue.

## Caractéristiques et avantages

### Cotes de risque configurables

- Modèle hautement configurable adapté à votre propension au risque.
- Fondé sur les directives du Groupe d'action financière (GAFI) et les meilleures pratiques de l'industrie (critères pour l'évaluation des risques fondés sur le GAFI).
- Détermine les secteurs les plus à risque en premier pour prioriser les enquêtes.
- Signale les changements de risque grâce à une surveillance continue selon le calendrier de votre choix (quotidienne, hebdomadaire ou mensuelle).

### Visualisation des risques

- Identifiez rapidement et facilement les réseaux et les relations grâce à la visualisation pour connaître l'origine du risque.

### Rapports prêts en un clic pour les organismes de réglementation

- Produisent automatiquement une piste de vérification complète et une traçabilité des données.
- Conçus par d'anciens enquêteurs à partir de décennies d'expérience et de concert avec des organismes de réglementation et des vérificateurs.
- Éliminent la collecte fastidieuse de documents.

#### Mise en place rapide

##### Portail d'enquête

- Effectue des requêtes et des enquêtes avec une résolution des alertes quatre fois plus rapide que la recherche manuelle<sup>†</sup>.
- Facile à utiliser et formation disponible pour votre équipe.
- Conçu pour vous aider à répondre aux exigences en matière de protection de la vie privée et de sécurité.

##### API

- Automatisez et exécutez des requêtes à grande échelle pour l'intégration et les enquêtes.
- Prête pour les fonctions de LBC en temps réel — surveillez les changements dans les profils de risque des clients conformément à votre calendrier.
- Prête à l'emploi avec votre système actuel.
- Configurez la plupart des API avec l'aide de l'équipe du partenaire en moins de cinq jours.

## Planifiez une démonstration dès aujourd'hui.

1 855 233-9226 • [equifax.ca/fr/entreprise](https://equifax.ca/fr/entreprise)

\* Source : Minerva Benchmark Study and Client Analytics, 2023.

† Selon une analyse de données de 2025 et une comparaison de l'ensemble des alertes avant et après la mise en place du système; données issues d'une banque américaine de taille moyenne gérant 14,5 milliards de dollars américains.

‡ Selon une analyse de données de 2025 dans une entreprise de technologie financière canadienne à croissance rapide avec plus de 2 millions de clients.

© Equifax Canada Co., 2026. Tous droits réservés. Toutes les marques de commerce ou déposées mentionnées dans le présent document appartiennent à Equifax Canada Co. ou font l'objet d'une licence. Aucune partie de ce document ne peut être reproduite, distribuée, transmise, transcrite, stockée dans un système d'extraction ou traduite dans une autre langue sous quelque forme que ce soit, par des moyens électroniques, mécaniques ou autres, à quelque fin que ce soit, sans le consentement écrit préalable d'Equifax Canada Co.

Cette fiche de produit a été conçue uniquement à titre informatif, n'inclut pas de conseils juridiques ou commerciaux et ne doit pas être utilisée ou interprétée comme si elle contenait des conseils juridiques ou commerciaux. Les renseignements sont fournis tels quels sans aucune déclaration, garantie ou caution de n'importe quel type, qu'ils soient explicites ou implicites. En aucune circonstance Equifax ne sera tenue responsable envers vous ou toute autre personne pour toute perte ou tout dommage entraîné par, lié à ou concernant votre utilisation de cette fiche de produit ou celle de toute autre personne. Les personnes qui utilisent cette fiche de produit devraient consulter leur propre avocat pour obtenir des conseils juridiques.