Échange cybercrimes[MC] : Liaison d'entités

Faites partie de la prochaine génération de prévention collaborative de la fraude.

L'Échange cybercrimes[MC] d'Equifax Canada représente une approche révolutionnaire dans la lutte contre la criminalité financière. Il combine notre expertise de pointe en matière de **vérification de l'identité**, de **détection de la fraude** et de **conformité** pour créer une offre unique et fournir une sécurité inégalée ainsi que des aperçus exploitables.

La criminalité financière n'a pas de limites préétablies. Votre stratégie ne devrait pas en avoir non plus.

Unifiant les solutions contre la fraude à chaque étape du cycle de vie du client, l'Échange cybercrimes facilite un nouveau degré de collaboration entre les entreprises canadiennes. En élargissant et en partageant notre incomparable répertoire de données de nouvelles façons, Equifax Canada est particulièrement bien placée pour vous aider à repérer et à freiner plus de cas de fraude à travers **tout** le cycle de vie du client, et pas seulement à l'étape d'intégration.

À mesure que la plateforme Échange cybercrimes évolue, vous pourrez choisir les outils Equifax qui conviennent le mieux à vos besoins uniques, qu'il s'agisse de prévenir la fraude, de vérifier l'identité de personnes, de lutter contre le blanchiment de capitaux ou de déceler les comptes de mules financières **dans** votre portefeuille.

Pertes projetées causées par les escroqueries et les fraudes bancaires dans le monde en 2023 :
486 G$[1]

Les Canadiens et Canadiennes ont perdu plus de
638 M$[2].

Voici la Liaison d'entités

De quoi s'agit-il?

La Liaison d'entités permet l'échange sécurisé de données tout au long du cycle de vie du client, indépendamment du moment ou de la façon dont un client a été intégré. Ces données centralisées offriront aux participants des renseignements à mesure que le paysage de la fraude évolue.

Fonctionnement

La Liaison d'entités ingère des renseignements personnels provenant d'entreprises. Elle compare ensuite les renseignements entre les profils afin d'aider à relier les identités, à détecter les anomalies et à partager des aperçus sur les risques — tels que les fermetures de comptes causées par des comportements frauduleux — avec l'échange.

De plus, le balayage fréquent de comptes actifs facilitera la détection des comptes de mules financières et des profils de clients synthétiques. Cette fonction vous aidera à déceler les comptes de clients suspects signalés par vos pairs dans votre portefeuille, tout en permettant le partage sécuritaire d'aperçus sur la fraude entre les institutions tout au long du cycle de vie du client.

Signaux de fraude

Une fois le couplage terminé, des signaux de fraude sont générés et renvoyés au participant qui a soumis des données. Aucun renseignement personnel n'est partagé entre les participants.

- **Indicateurs d'état de fraude** → Indiquent les cas où un autre participant a fermé un compte pour le même particulier pour cause de fraude.
- **Indicateurs d'incohérence** → Indiquent les cas où les renseignements personnels d'un même particulier varient d'un participant à l'autre (p. ex., une même personne a un NAS différent).
- **Indicateurs de fréquence** → Indiquent les cas où des renseignements personnels sont utilisés par des particuliers différents (p. ex., plusieurs particuliers utilisent la même adresse courriel).

Qu'est-ce qui distingue la Liaison d'entités?

Notre solution combine des données provenant d'organisations canadiennes de confiance avec les systèmes d'analyse, de couplage et d'identification robustes d'Equifax, ainsi qu'avec sa vaste expérience en prévention de la fraude liée aux demandes. La Liaison d'entités aide à déceler les comptes douteux qui se trouvent peut-être déjà dans votre écosystème : les bons clients devenus mauvais, les comptes victimes de prise de contrôle, les comptes normaux en apparence qui servent à préparer une fraude, etc.

Principaux avantages

- Décelez les comptes de mules financières et synthétiques potentiels dans le portefeuille de votre organisation — à travers tout le cycle de vie du client.
- Collaborez avec Equifax Canada, votre partenaire de confiance de l'industrie aux capacités de combinaison et d'analyse de sources de données disparates sans égales.
- Aidez à réduire les pertes liées à la fraude en tirant parti d'aperçus recueillis par l'ensemble de l'échange.

Grâce à notre incomparable répertoire de données et à nos puissantes capacités d'analyse, Equifax Canada est idéalement placée pour introduire la prochaine génération de prévention de la fraude. Communiquez avec votre représentant ou représentante Equifax dès aujourd'hui pour poursuivre la conversation.

1 855 233-9226 • equifax.ca/fr/entreprise

1 Rapport sur la criminalité financière mondiale de 2024 du Nasdaq
2 Centre antifraude du Canada

© Equifax Canada Co., 2025. 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 conseil juridique et ne doit pas être utilisée ou interprétée comme donnant des conseils juridiques. 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 l'utilisation de cette fiche de produit par vous ou toute autre personne. Les utilisateurs de cette fiche de produit devraient consulter leur propre avocat pour obtenir des conseils juridiques.