



Vérification d'identité



APERÇU

Associez avec confiance, vérifiez avec simplicité



Une meilleure connaissance du client

Augmentez vos capacités de connaissance du client grâce à une solution flexible conçue pour vous aider à répondre aux besoins de vos clients.



Une confiance renforcée

Tirez parti de solutions soutenues par des conseils d'experts pour aider à répondre à vos exigences de vérification de l'identité.



Des résultats améliorés

Augmentez le nombre d'acquisitions en offrant aux consommateurs des expériences sans heurts qui favorisent l'intégration d'un plus grand nombre de bons consommateurs.

TransUnion offre des solutions conçues pour favoriser l'amélioration des taux d'approbation, tout en réduisant les frictions tout au long du parcours du client. Configurable pour répondre à vos besoins précis, la vérification de l'identité est offerte à la fois en ligne et hors ligne et peut être configurée pour s'adapter à vos stratégies de gestion des risques. Elle peut être utilisée dans plusieurs marchés et peut vous aider à évaluer les identités dans divers scénarios, y compris les environnements numériques.

Les capacités parmi lesquelles choisir sont notamment:



Vérification de cartes de crédit

Fournit des marqueurs de correspondance lors de la validation du numéro de carte de crédit par rapport aux renseignements personnels du consommateur dans la base de données sur le crédit des consommateurs de TransUnion.

Aide à vous protéger contre les transactions frauduleuses et les rétrofacturations, ce qui est particulièrement utile pour les commandes en ligne, par la poste, dans les points de vente et par téléphone, qui posent de plus grandes difficultés aux commerçants lorsqu'il s'agit d'identifier les clients.



Marqueurs de correspondance de l'agence d'évaluation du crédit

Comparent les renseignements personnels avec la base de données de TransUnion, qui compte plus de 31 millions de fiches de crédit de consommateurs et donnent des marqueurs de correspondance montrant les éléments de données qui correspondent ou qui ne correspondent pas et indiquant si les renseignements sont actuels ou pas. Il s'agit d'un outil d'identification utile pour les entreprises qui doivent valider des identités, mais qui ne peuvent recevoir de renseignements personnels directement d'agences d'évaluation du crédit.



Méthode de la fiche de crédit

Aide votre entreprise dans l'évaluation des exigences en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et de connaissance du client en comparant les renseignements personnels aux renseignements de la fiche de crédit.

- Fournit des résultats de réussite ou d'échec fondés sur vos ensembles de règles prédéterminés
- Donne des marqueurs de correspondance et peut fournir des données de fiche de crédit en cas de non-concordance
- Permet de déterminer la maturité de la fiche de crédit
- Offre des critères de correspondance qui peuvent être ajustés pour tenir compte de l'évolution des risques



Méthode à deux sources*

Une logique de correspondance à deux sources fondée sur un arbre décisionnel en cascade peut également être offerte. Cette option comporte une approche exhaustive qui vient compléter le programme de lutte contre le blanchiment d'argent et de connaissance du client de l'organisation de diverses façons, y compris :

- L'utilisation de deux méthodes de validation distinctes
- L'obtention de résultats comprenant jusqu'à deux sources indépendantes et fiables
- La possibilité de configurer l'historique relatif aux opérations pour 6 mois et 36 mois
- La possibilité d'obtenir des données de fiche de crédit en cas de non-concordance
- La fourniture d'un identifiant unique aux fins de tenue de dossier

Avertissement : Alors que TransUnion a conçu la méthode de la fiche de crédit et la méthode à deux sources à partir des commentaires du secteur et des discussions avec les organismes de réglementation, et en ayant à l'esprit les nouvelles modifications à la Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes (LRPCFAT) et les autres réglementations associées, l'obligation de se conformer à ces lois et réglementations revient uniquement aux institutions financières.

*La méthode à deux sources n'est disponible que lorsqu'elle est utilisée conjointement avec la méthode de la fiche de crédit et ne peut être proposée seule.

Vérifiez l'identité des consommateurs en toute confiance

transunion.ca/verification-didentite

