

# Atténuer la menace silencieuse des réseaux de mules financières

## Les mules financières jouent un rôle dangereux dans les systèmes de fraude et de criminalité financière

Les mules financières facilitent les mouvements de fonds frauduleux qui peuvent menacer la stabilité et l'intégrité des organisations à l'échelle mondiale et ont un impact sur la confiance que les clients accordent à une institution et sur leur volonté de lui confier leurs activités bancaires.

Les fraudeurs utilisent également les comptes de mules pour tester la résistance à la fraude des organisations, afin de trouver des failles et mener d'autres activités frauduleuses.

## Flux de fonds frauduleux par le biais des réseaux de mules financières



## Types de mules financières selon leurs connaissances et leurs intentions

Les mules peuvent être classées en fonction de leurs connaissances et de leurs intentions.



## Règle d'or pour détecter les mules financières : une vision à 360° de l'identité

Pour développer une vision à 360 degrés de l'identité du consommateur, les organisations tournées vers l'avenir devraient suivre les trois étapes suivantes, par le biais de multiples points de contact tout au long du parcours du client :

### 1 Relier les informations entre plusieurs variables

La multidimensionnalité est un important facteur de différenciation pour des stratégies efficaces des fraudes. Pour être plus efficace, une approche ne devrait pas se limiter aux paiements ou transferts de fonds et devrait utiliser des données plus vastes pour intercepter les comptes de mules de manière plus efficace et permettre d'éviter des flux de fonds frauduleux.

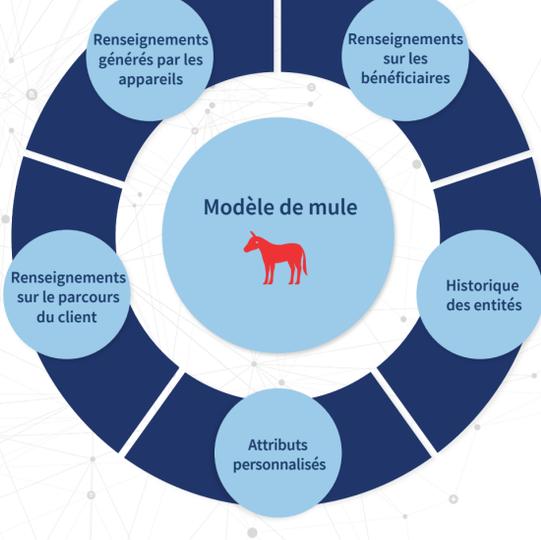


### 2 Tirer parti des connaissances mondiales et intersectorielles

La collaboration dans le cadre d'initiatives de partage des connaissances peut améliorer la capacité des organisations à évaluer les risques en connaissance de cause. Grâce à des réseaux de données collaboratifs, les organisations peuvent avoir une meilleure visibilité des opérations de mules couvrant plusieurs institutions et détecter plus efficacement les comptes de mules.

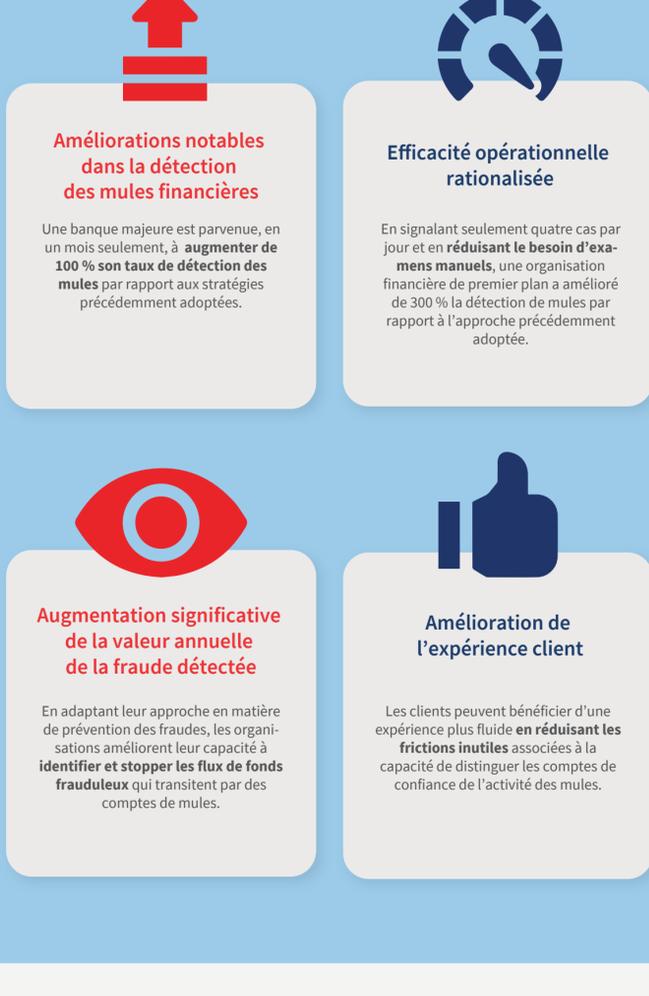
### 3 Optimiser l'identification des schémas suspects à travers de vastes sources de données grâce à l'apprentissage automatique avancé

L'analyse continue des schémas, la modélisation des règles et l'optimisation par le biais d'un modèle d'apprentissage automatique spécialisé dans la détection de renseignements afin de calculer la probabilité qu'un compte soit diversifié pour une activité de mule, permettant ainsi aux organisations de tirer le meilleur parti des solutions basées sur les données à leur disposition.



## Obtenir des résultats qui peuvent propulser votre prévention des fraudes vers de nouveaux sommets

Dans le monde entier, des organisations tournées vers l'avenir améliorées dans la détection des comptes de mules et les leurs réduits grâce à LexisNexis® Risk Solutions.



## Avantages de LexisNexis® Risk Solutions : intercepter plus efficacement les mules financières, lutter contre les risques de fraude et nouer des relations de confiance avec les clients légitimes

Favoriser une approche plus flexible et efficace pour lutter contre les activités des mules financières, en tirant parti de plusieurs niveaux de capacités complémentaires reposant sur des renseignements solides.

Prendre des mesures proactives pour protéger les clients contre la fraude en réduisant les réseaux de mules qui facilitent les transferts frauduleux et minent la stabilité du système financier mondial.

En savoir plus



Pour des informations plus détaillées, veuillez télécharger le livre électronique **Lutter contre les mules financières avec une vision à 360° de l'identité**

### À propos de LexisNexis® Risk Solutions

LexisNexis® Risk Solutions exploite la puissance des données et des analyses avancées pour fournir des informations qui aident les entreprises et les entités gouvernementales à réduire les risques et à améliorer les décisions au bénéfice des personnes dans le monde entier. Nous fournissons des données et des solutions technologiques pour un large éventail de secteurs, notamment l'assurance, les services financiers, la santé et le gouvernement. Notre siège social est situé dans la région métropolitaine d'Atlanta, en Géorgie, et nous avons des bureaux dans le monde entier. Nous faisons partie de RELX (LSE : REL/NYSE : RELX), un fournisseur mondial d'outils d'analyse et d'aide à la décision basés sur les informations destinées aux professionnels et aux entreprises. Pour plus d'informations, veuillez consulter les sites [risk.lexisnexis.com/global/fr](http://risk.lexisnexis.com/global/fr) et [relx.com](http://relx.com).

Ce document est publié à titre informatif uniquement et ne garantit pas la fonctionnalité ou les caractéristiques des produits LexisNexis® Risk Solutions mentionnés. LexisNexis® Risk Solutions ne garantit pas que ce document est complet ou sans erreur. Les opinions formulées par des tiers ne reflètent pas forcément celles de LexisNexis® Risk Solutions. LexisNexis et le logo Knowledge Burst sont des marques déposées de RELX Inc. Les autres produits et services peuvent être des marques commerciales ou des marques déposées de leurs sociétés respectives. Copyright © 2024 LexisNexis Risk Solutions. NXR16483-00-0624-FR