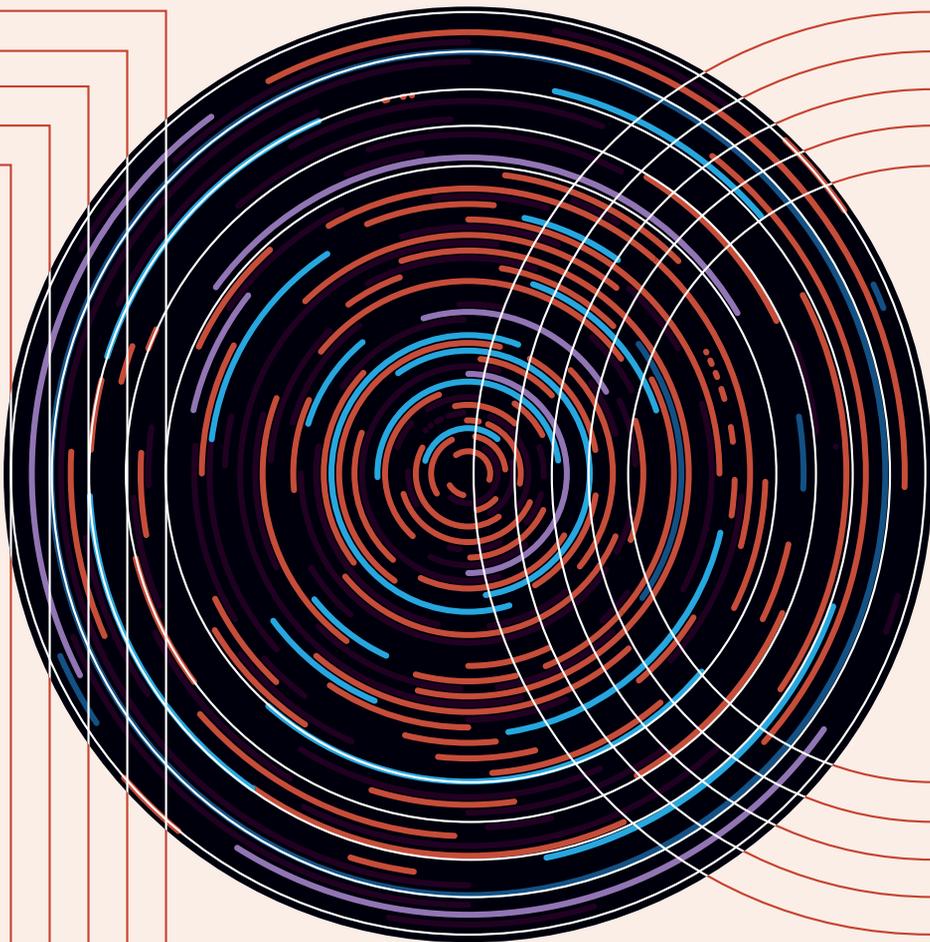


优胜企业评审



LexisNexis Risk Solutions

• 金融犯罪——数据

不断变化和更加复杂的金融犯罪给金融机构和企业的合规性带来了巨大挑战。犯罪分子迅速利用新冠疫情提供的机会，给寻求有效识别和降低企业及消费者风险的公司设置了更高的障碍。

LexisNexis Risk Solutions 拥有 40 多年的丰富经验，连续第四年荣获 "金融犯罪-数据" 类奖项，表明其在该领域始终处于领先地位。作为 RELX 的一部分，LexisNexis Risk Solutions 利用数据和高级分析的力量提供洞察力，帮助企业降低风险并提高运营效率。

Firco Enterprise 软件产品加入解决方案

继 RELX 集团于 2021 年 2 月将 LexisNexis Risk Solutions 与 Accuity 合并后，Firco Enterprise 软件产品也被纳入该公司的解决方案。LexisNexis Risk Solutions 现在通过其 Bridger Insight XG、Firco Insights 和 Firco Compliance Link 解决方案提供下一代筛查技术。这些技术解决方案与广泛的业务数据产品相结合，可推动端到端合规工作流程的智能自动化，并为 LexisNexis Risk Solutions 的客户 提供可行的决策。

LexisNexis Risk Solutions 金融犯罪合规战略副总裁 Leslie Bailey 说："Firco 产品的加入使我们能够更好地服务于我们的全球客户，包括贸易融资和交易筛查在内的各细分市场。通过简

化合规流程，我们能够更好地为全球客户服务。Firco Global WatchList 数据增强了我们的数据产品，确保我们的客户能够获得最新、最可靠的数据。我们致力于不断更新我们的综合风险情报，以帮助机构在不影响客户体验的情况下高效运营并实现成本协同效应。

应对数字商务、新冠疫情和合规成本增加的挑战

LexisNexis Risk Solutions 帮助客户应对不断增长的金融犯罪风险、合规成本上升和监管活动增加等挑战。

新冠疫情加速了向数字商务的快速转变，这为消费者带来了更多便利，但同时也为洗钱和逃避制裁提供了机会。不良分子利用匿名性、交易速度加快和多渠道的互联性，积极瞄准企业实施金融犯罪计划。对许多组织而言，数字交易也代表着日益增长的制裁风险，监管机构也注意到了这一点。随着数字金融犯罪风险的增加，企业正在努力平衡数字化转型的回报与监管要求的放大。

Leslie Bailey 说："我们的研究表明，自 2019 年以来，美国大型金融机构在金融犯罪合规方面的年均成本增加了 95%，这主要是由于劳动力成本上升以及合规要求不断提高导致工作量增加。"

“缺乏最新或可靠的数据会加剧这些问题。运营成本的大幅增加促使合规团队实施更高效的流程，并对第三方供应商资源进行投资。我们正在与客户合作，通过自动化改进工作流程和提高效率，并帮助他们应对破坏性变化，以减轻这些成本增加的影响。今年，我们推出了金融犯罪数字智能解决方案。该方案利用位置、行为和威胁情报等数字身份信息来增强我们的数字身份网络，并帮助进行有效的风险识别。这种改变格局的数字金融犯罪合规解决方案可以帮助企业更好地近乎实时地识别真正的制裁风险。我们帮助企业跟上快速变化的步伐，通过定制设计的政策和符合其风险偏好的自动工作流程，降低与未被发现的受制裁实体进行交易的可能性。

金融犯罪数字智能解决方案利用 LexisNexis ThreatMetrix® 共享全球数字身份和位置智能，并结合了 LexisNexis Dynamic Decision Platform 和 LexisNexis WorldCompliance 数据的强大功能。它提供了一个专用和定制的工作空间，包括专门构建的金融犯罪合规功能，如访问额外的制裁风险功能、存储容量和用户角色配置。

金融犯罪数字智能解决方案的两个关键功能是制裁定位风险和制裁名单匹配。制裁位置风险利用多达 10 个不同位置信号的力量，实时检测和评估与数字身份相关的基于位置的制裁风险。制裁名单匹配允许客户自动从动态决策平台调用 WorldCompliance 数据，并在与制裁名单匹配时立即收到“是/否”响应。这样，合规团队就可以根据其特定的风险偏好和容忍度，决定终止交易或将其提交人工审查。”

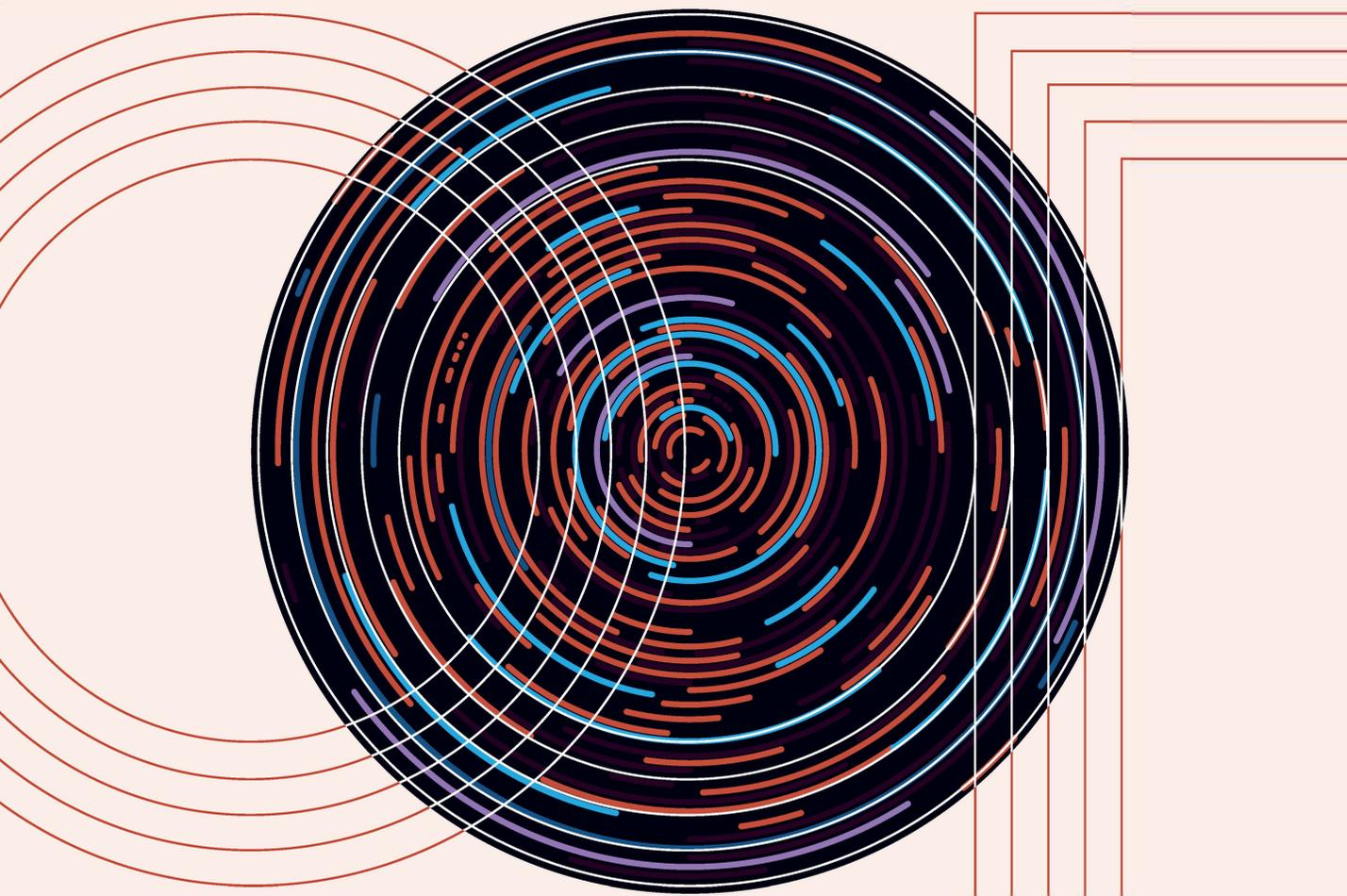
面向未来的综合产品

展望未来，LexisNexis Risk Solutions 将继续关注金融犯罪领域的新发展。这将其重点领域提供信息，并帮助客户防范监管罚款和声誉风险。

贝利总结道：“未来的综合产品将满足客户在“了解你的客户”、反洗钱和支付方面的关键需求，以应对犯罪分子不断变化的复杂金融犯罪手段。”



Leslie Bailey,
LexisNexis Risk Solutions



INFOPRO
digital