

筛查合规客户

金融机构如何利用情报匹配
减少误报

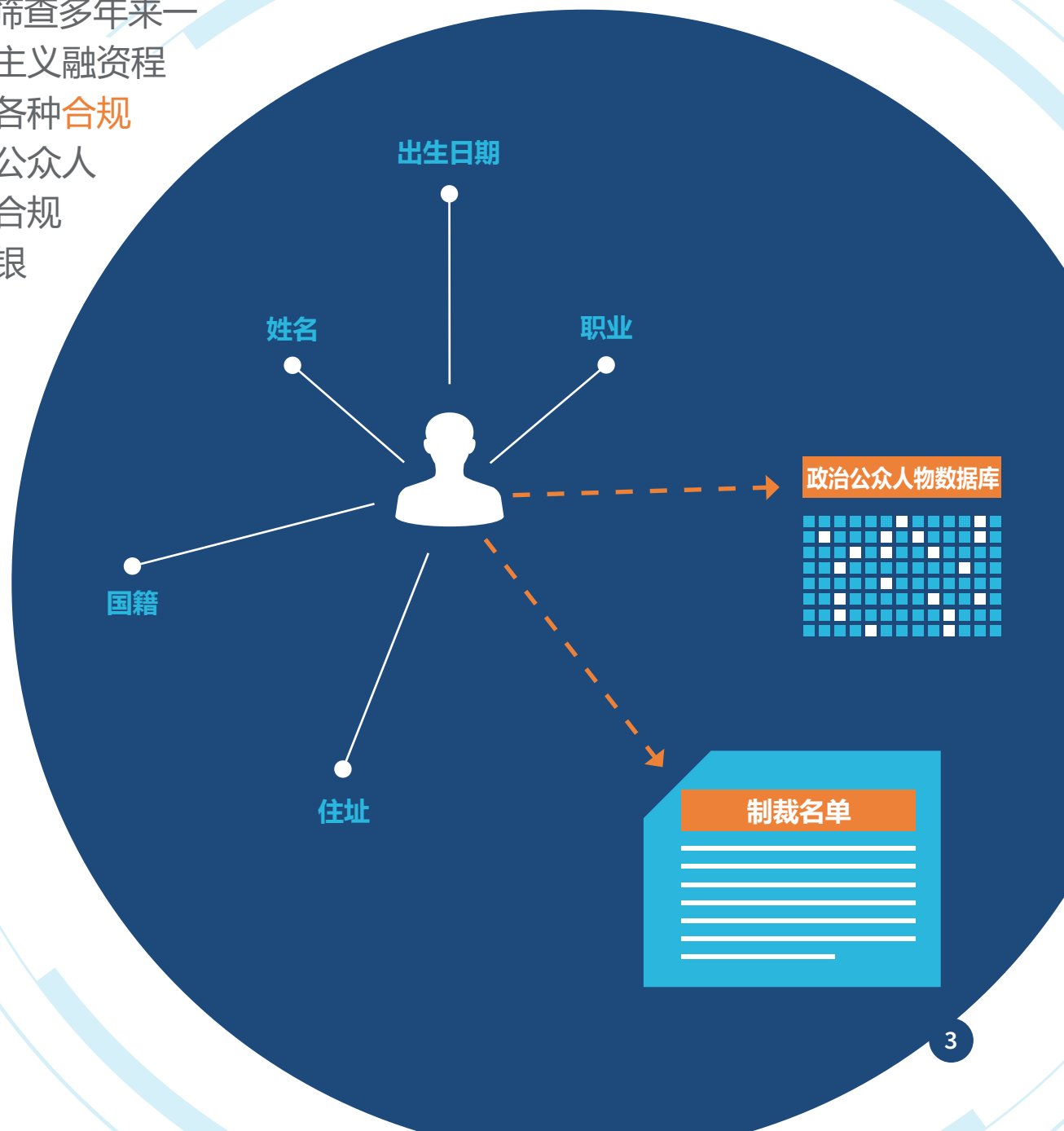
随着反洗钱合规性要求日益严格，必须采用人手调查的警报数量也不断增加，使得消除误报的必要性也不断增加。

为遵守反洗钱和反恐怖主义融资程序要求，银行和金融机构必须根据各种名单筛查客户和交易。随着这种名单与合规义务的增多，必须采用人手调查的匹配或近似匹配的数量也在增加。这种调查复杂并且耗时，而且绝大多数警报经证实都是误报。金融机构有数百万客户需要筛查，这种合规成本往往难以承受。

LexisNexis® Intelligent Match Decision Solution旨在解决这种误报问题——[点击此处](#)了解有关这款解决方案如何增强LexisNexis® Bridger Insight® XG的更多信息。

自动匹配生成警报

“了解客户 (KYC) ” 客户筛查多年来一直是金融服务业反洗钱和反恐怖主义融资程序的一个关键部分。该规则根据各种**合规情报信息**（包括制裁名单和政治公众人物数据库）筛查客户详细信息。合规情报数据库中记录的客户和其他银行交易对手的**数据档案**、以及个人和机构的数据档案包括姓名、出生日期、国籍、住址、职业等各种特征信息。






客户特征文件与合规情报特征文件之间的自动匹配生成需要人手审查的警报。“了解客户”筛查最初设置在账号启动流程中，并在客户与机构建立关系的整个过程中重复进行。重新筛查会因客户数据或者情报信息发生变化而被触发，或根据反洗钱风险管理政策定期实施。

这种初始和持续的筛查是一个常规且大量占用资源的过程，需要有成熟的系统来执行自动匹配，还需要大量的人力资源来审查系统生成的警报。在反洗钱监管活动范围不断扩张的时代，流程效率已经成为大多数合规部门的一个关键目标。

很多企业都发现：相对于全面筛查流程带来的风险管理优势，对警报进行人手审查的成本过高。因此，反洗钱系统的管理人员所面临的减少误报的压力越来越大，其中误报是指由于不存在真正的金融犯罪风险而最终会在人手审查过程中作废的警报。

了解**LexisNexis Intelligent Match Decision Solution** 如何帮助企业满足日益严格的合规需求，并保护您的企业免受监管风险，同时又不会耗尽企业核心业务活动所需的资源。





除了占用宝贵的合规资源之外，由于误报调查可能会中断无辜参与方的财务活动，也会对其造成不利影响。过多的误报结果甚至还会带来反洗钱风险，因为警报处理人员在面对一片警报汪洋时很可能会漏掉真正的匹配。



面对这些困难，金融机构想知道：哪些因素会造成误报的产生？以及如何管理这些因素，从而提高反洗钱筛查的效率？

减少误报的方法

在尝试减少误报的过程中应时刻警惕以下注意事项。



无效误报与有效误报

在尝试减少整体误报的过程中不能忽视无效误报与有效误报之间的区别。这种操作通常侧重于无效误报，但是如果双管齐下，则效率最高。



无效误报是指提交给匹配引擎的客户记录与合规性详细情报未显示警报中匹配的两个特征文件与同一人有关的误报结果。这种结果意味着匹配逻辑失效。

失效可能是由于“模糊”匹配算法将两个实际上并不相似的名字匹配在一起，或者是因为其他特征表明特征文档属于两个完全不同的人，例如某个案例中两人的出生日期相差很大，或者某个案例中，一人是某个国家的青少年客户，而另一人是另一个国家的资深政治家。

无效误报的解决速度要求对所使用的匹配技术及其配置进行仔细评估，来确保所做的任何变更均不会造成意外的负面后果。



有效误报是指提交给匹配引擎的详细信息显示与同一人有关，但是调查后发现实际无关的误报结果。这种情况出现的原因通常是两个不同人的关键特征相似，比如姓名和大概年纪。虽然全世界有大量的同名，确实给筛查带来困难，但是，确保相互筛查的人群不包含多余或过时的特征文件可以在一定程度上缓解这种情况。

其他后期发现互不相干的匹配造成的原因还有数据质量或者结构不佳，使得匹配引擎不能识别出区分双方的特征。后者可以通过审查所筛查数据（包括客户数据以及合规性情报数据）的潜在缺陷来解决。

**了解LexisNexis Intelligent Match Decision Solution
如何帮助识别并消除误报。**



风险胃纳

任何效率驱动模式中，降低命中率都不应该是唯一的目标。所有的企业都应有经过高级管理层批准的清晰的**筛查容许量标准**，由负责配置更改的人员参照开展工作。

这种标准应规定管理层希望生成筛查警报的特征文件匹配类型，以及管理层不希望上升到人手审查流程的匹配类型。然后，系统管理员可以自由在筛查容忍标准规定的范围内自由调整匹配算法的精度。

风险

文件资料

在任何旨在提高筛查程序效率的活动中，所有配置变更都应清楚地记录**基于风险的理由**。减少误报警报的项目通常是出于运营、预算或监管方面的考虑而启动的，结论往往从资源影响的角度得出并记录。



但是，操作过程中同样应考虑**漏报**（漏掉真实报警）结果增加的风险。漏报最好的结果是使监管人员或者审计人员给出负面的评论，而最糟糕的结果是可能会导致筛查过程漏掉相关的匹配。



LexisNexis Intelligent Match Solution 旨在帮助解决此种误报问题——[点击此处](#)了解更多信息。

Intelligent Match Decision Solution是完全集成到LexisNexis® Bridger Insight® XG中的工具，可以帮助做出属性上更好、更全面的决策，提高自动修正匹配的百分比。

更多信息，请登录网站：risk.lexisnexisrisk.com/FIM-ZH



关于LexisNexis® Risk Solutions

LexisNexis® Risk Solutions充分利用数据和先进分析法的力量，助力企业和政府实体降低风险并改善决策，使全球人口受益。我们为各行业（包括保险、金融服务、医疗保健和政府机构）提供数据和技术解决方案。LexisNexis® Risk Solutions隶属于RELX集团（LSE: REL/NYSE: RELX），该集团是一家全球信息和分析技术提供商，为专业及企业客户提供服务，总部位于乔治亚州亚特兰大市，办事处遍及全球各地。更多信息请登录网站：www.risk.lexisnexis.com和www.relx.com。

我司金融服务解决方案能够帮助企业预防金融犯罪、实现监管合规性、降低业务风险、提高运营效率并提高盈利能力。

本电子书仅供参考，且仅表述所讨论主题的综述讨论。本电子书不代表关于任何实际情况的法律意见；也不承诺告知读者所有相关的发展现状。如对本电子书之主题事项有任何疑问，请咨询律师、合规部门及其他专业顾问。

LexisNexis Risk Solutions提供的LexisNexis Intelligent Match Decision Solution并非由“消费者报告机构”（术语定义见《公平信用报告法案》（15 U.S.C. § 1681及以下诸款）（FCRA））提供，也不构成“消费者报告”（术语定义见FCRA）。LexisNexis Intelligent Match Decision Solution可能不能全部或部分用作确定信用、保险、或就业资格的参考因素，或用于FCRA中可能将其作为消费者报告使用的其他目的。鉴于公共记录信息的性质和来源，报告中所使用的公共记录和商业可用数据来源可能有误。LexisNexis和Knowledge Burst标识是RELX Inc.的注册商标。© 2020 LexisNexis Risk Solutions版权所有。
NXR12625-02-0320-ZH-GL