

Debida diligencia de clientes

Reduzca falsos positivos aprovechando la tecnología para mejorar la lógica inteligente detrás de posibles coincidencias

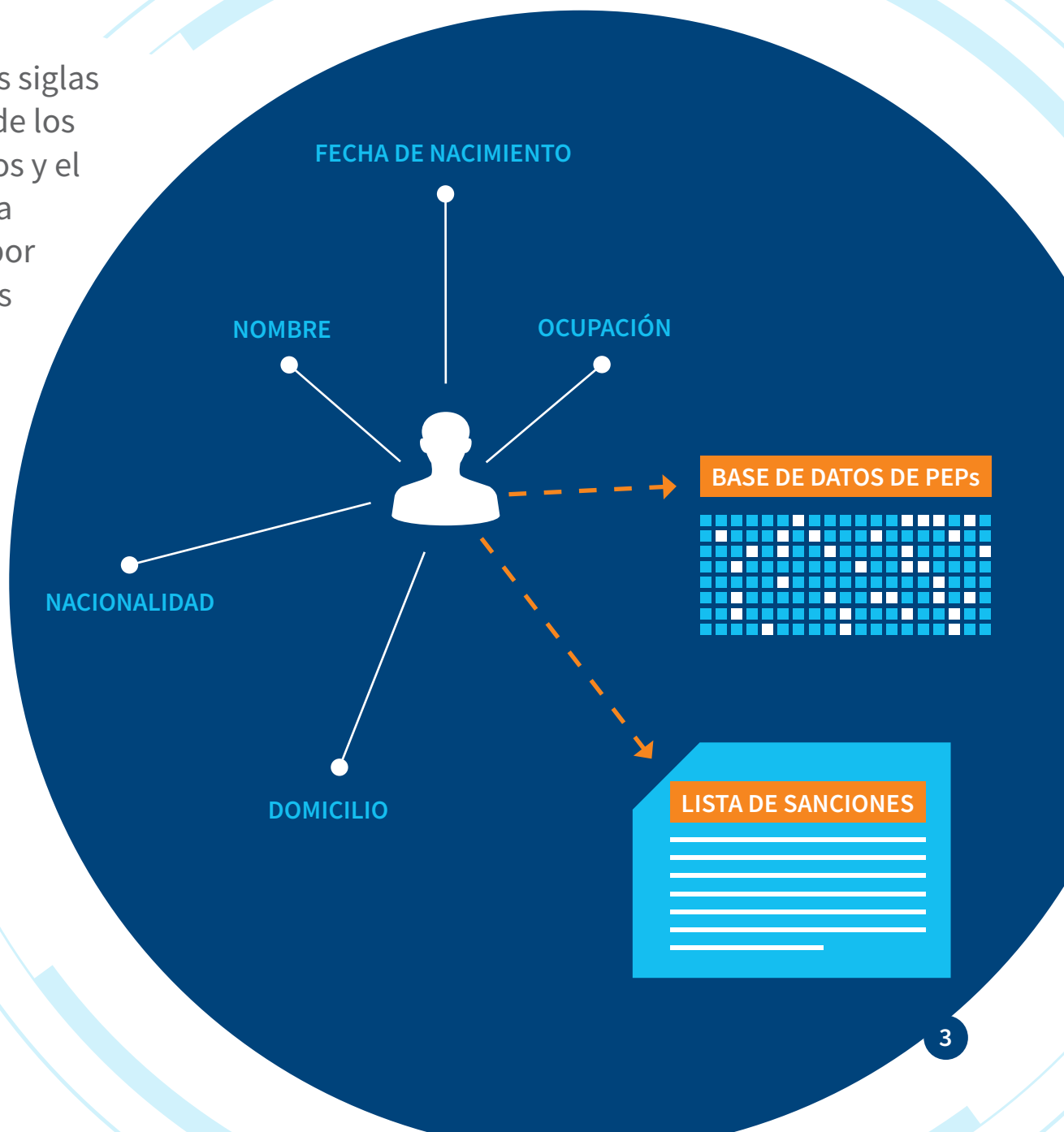
A medida que crecen los requerimientos de cumplimiento, también lo hace la cantidad de coincidencias o coincidencias parciales que deben investigarse manualmente. Esto hace que sea indispensable el reducir falsos positivos al máximo.

Para cumplir con los requerimientos normativos contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, los bancos y las instituciones financieras deben monitorear a los clientes y las transacciones en varias listas. A medida que esas listas y obligaciones de cumplimiento crecen, también lo hace la cantidad de coincidencias o casi coincidencias que deben ser manualmente investigadas. Las investigaciones pueden ser complicadas y tomar mucho tiempo, y la gran mayoría de las alertas resultan ser falsos positivos. Las instituciones financieras con millones de clientes para evaluar pueden encontrar que los costos del cumplimiento pueden llegar a ser agobiantes.

LexisNexis® Intelligent Match Decision Solution está diseñada para resolver el problema de falsos positivos.

Las coincidencias automatizadas generan alertas

El conozca a su cliente (KYC por sus siglas en inglés) ha sido una parte clave de los procesos contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en la industria de servicios financieros por muchos años. Los datos de clientes se cruzan contra una variedad **de fuentes de listas restrictivas** incluidas listas de sanciones y listas de Personas Políticamente Expuestas (PEPs). Una gran variedad de elementos como el nombre, la fecha de nacimiento, la nacionalidad, el domicilio, la ocupación, etc., conforman los **perfiles de datos** de una institución de clientes y otros bancos contrapartes y de las personas y organizaciones registradas en las bases de datos.





Una coincidencia automatizada entre un perfil de cliente y un perfil de inteligencia de cumplimiento

genera una alerta que se revisará manualmente.


La evaluación de KYC se lleva a cabo inicialmente como parte del proceso de vinculación y se repite a lo largo de la relación del cliente con la institución. La reevaluación puede ser provocada por cambios en los datos del cliente o la información de inteligencia, o puede llevarse a cabo periódicamente de acuerdo con las políticas de gestión de riesgos de prevención de lavado de activos.

Esta evaluación inicial y continua es un proceso constante que demanda muchos recursos y requiere sistemas sofisticados para llevar a cabo la correspondencia automática, así como recursos humanos significativos para revisar las alertas generadas por el sistema. En una época en la que el alcance de las actividades de control de prevención de lavado de activos se expande constantemente, la eficiencia del proceso se ha convertido en un objetivo clave para la mayoría de los departamentos de cumplimiento.

Muchas organizaciones consideran que la revisión manual de alertas es desproporcionadamente costosa en comparación con los beneficios percibidos de gestión de riesgos del proceso general de detección. Como resultado, existe una **presión creciente sobre los administradores de los sistemas de prevención de lavado de activos para reducir falsos positivos**; esas alertas generadas por el sistema que finalmente se descartan durante el proceso de revisión manual debido a la ausencia de un verdadero riesgo de delito financiero.

Descubra cómo LexisNexis Intelligent Match Decision Solution puede ayudarlo a satisfacer los crecientes requerimientos regulatorios y proteger a su organización de posibles sanciones y exposición al riesgo reputacional sin que esto afecte la disponibilidad de los recursos asignados a sus actividades comerciales principales.





Adicionalmente, el tener valiosos recursos asignados a la remediación de falsos positivos puede afectar otras áreas operativas cuyas actividades financieras pueden verse afectadas mientras se investigan las coincidencias de falsos positivos. Los volúmenes excesivos de falsos positivos pueden incluso contribuir al riesgo de no detectar verdaderos casos de lavado de activos, ya que el personal de manejo de alertas puede ser más propenso a pasar por alto una coincidencia verdadera mientras trabaja a través de una infinidad de falsos positivos.



Frente a estos retos, las instituciones financieras quieren saber: ¿Qué factores son los que contribuyen a la generación de falsos positivos? ¿Y cómo se pueden manejar estos factores para mejorar la efectividad de la detección de prevención de lavado de activos (PLA)?

Enfoque para la reducción de falsos positivos

Las siguientes consideraciones deben tenerse en cuenta al intentar reducir los resultados de falsos positivos.



Inválidos vs. válidos Resultados de falsos positivos

La distinción entre resultados de falsos positivos válidos e inválidos no puede pasarse por alto al intentar reducir las incidencias de falsos positivos. Tales ejercicios suelen centrarse en falsos positivos inválidos. Sin embargo, el aumento de la eficiencia puede ser mayor si se tienen en cuenta ambas categorías.



Los resultados de falsos positivos inválidos son aquellos en los que los registros de los clientes y otros

detalles, tal como se presentan al motor de búsqueda de coincidencias, no indican que los dos perfiles comparados en una alerta se relacionen con la misma entidad. Representan un fallo en la lógica de la coincidencia.

La falla puede deberse a algoritmos de coincidencia “difusos” que coinciden con dos nombres que de hecho no son similares, o porque otras características indican que los perfiles pertenecen a dos entidades distintas, como una en la que las fechas de nacimiento varían significativamente, o en que, por ejemplo, una de las partes es un cliente adolescente en un país y la otra es un político de alto rango en otro.

Para abordar las tasas de falsos positivos no válidos se requiere una evaluación cuidadosa de la tecnología de coincidencia utilizada y su configuración para garantizar que los cambios realizados no tengan consecuencias negativas no deseadas.



Los resultados válidos de falsos positivos son aquellos en los que los detalles, tal como se presentan al motor de correspondencia, indican que pueden relacionarse con la misma entidad, pero después de la investigación se descubre que no están relacionados. Esta situación generalmente ocurre porque las características clave, como el nombre y las edades aproximadas de dos partes distintas, son similares. Si bien el número de nombres comunes en uso en todo el mundo ciertamente representa un desafío, se pueden lograr algunos avances al garantizar que las poblaciones que se examinan entre sí no contengan perfiles redundantes u obsoletos.

Otras coincidencias que posteriormente se descubre que no están relacionadas pueden ser el resultado de una calidad o estructura de datos subóptima que impide que el motor de coincidencia identifique características que distinguen a las dos partes. Esto último puede abordarse examinando las fallas subyacentes en los datos que se analizan (ya sea del lado del cliente o del lado de inteligencia de cumplimiento).

Descubra cómo LexisNexis Intelligent Match Decision Solution puede ayudar a identificar y eliminar falsos positivos.



Tolerancia al riesgo

En cualquier iniciativa de eficiencia, una reducción de los índices de coincidencias no debería ser el único objetivo. Todas las organizaciones deben tener un **estándar de tolerancia de detección** claramente definido, aprobado por la alta gerencia, a partir del cual los responsables de los cambios de configuración puedan trabajar.

Este estándar debe establecer los tipos de coincidencia de perfil que la gerencia espera generar—una alerta de detección—así como el tipo de coincidencias que la gerencia no desea reenviar al proceso de revisión manual. Los administradores de sistemas son libres de ajustar la precisión de los algoritmos de coincidencia dentro de los límites establecidos por el estándar de tolerancia de detección.

RIESGO



Documentación

A lo largo de cualquier ejercicio para mejorar la eficiencia de los programas de detección, la **justificación basada en el riesgo** debe documentarse claramente para todos los cambios configurativos. Los proyectos para



reducir las alertas de falsos positivos generalmente se inician como resultado de preocupaciones operativas, presupuestarias o regulatorias, por lo que las conclusiones tienden a ser conducidas y documentadas desde el punto de vista de las implicaciones de los recursos.

Sin embargo, el riesgo de aumentar los **resultados de falsos negativos** (descartando alertas verdaderas) también debe considerarse parte del ejercicio. En el mejor de los casos, puede dar lugar a revisiones negativas de los reguladores o auditores, y en el peor, puede dar lugar a que se eliminen las coincidencias relevantes del proceso de selección.



LexisNexis
Intelligent Match
Decision Solution
está diseñada para
ayudar a resolver
este problema de
falsos positivos.

Intelligent Match Decision Solution es una herramienta totalmente integrada dentro de LexisNexis® Bridger Insight® XG que permite mejores y más sofisticadas decisiones definidas a nivel de atributo, produciendo un mayor porcentaje de coincidencias remediadas automáticamente.

Para obtener más información, visite risk.lexisnexis.com/cumplimiento



Sobre LexisNexis® Risk Solutions

LexisNexis Risk Solutions aprovecha el poder de los datos y la analítica avanzada para proporcionar conocimientos que ayudan a las empresas y entidades gubernamentales reducir el riesgo y mejorar las decisiones para beneficiar a las personas en todo el mundo. Proporcionamos soluciones de datos y tecnología para una amplia gama de industrias incluyendo seguros, servicios financieros, atención médica y gobierno. Con sede en el área metropolitana de Atlanta, Georgia, EE.UU. tenemos oficinas en todo el mundo y somos parte de RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), un proveedor global de información y análisis para clientes profesionales y comerciales. Para obtener más información, visite www.risk.lexisnexis.com y www.relx.com.

Nuestras soluciones de servicios financieros ayudan a las organizaciones a prevenir los delitos financieros, a lograr el cumplimiento de las normas y a mitigar el riesgo empresarial, mejorar la eficiencia operativa y aumentar la rentabilidad.

Este libro electrónico se proporciona únicamente con fines informativos generales y presenta solo debates resumidos de los temas tratados. Este libro electrónico no representa asesoría legal sobre ninguna situación de hecho; ni representa una empresa para mantener a los lectores informados de todos los desarrollos relevantes. Los lectores deben consultar a sus abogados, departamentos de cumplimiento y otros asesores profesionales sobre cualquier pregunta que puedan tener sobre el tema de este libro electrónico.

Intelligent Match Decision Solution de LexisNexis no es ofrecida por “agencias de informes del consumidor”, como se define en la Fair Credit Reporting Act (15 USC Non FCRA § 1681, et seq.) (“FCRA”) y no constituye “informes de los consumidores”, como se define ese término en la FCRA. Intelligent Match Decision Solution no se puede usar en su totalidad o en parte como un factor para determinar la elegibilidad para crédito, seguros, empleo u otro propósito en relación con el cual se puede usar un informe del consumidor bajo la FCRA. Debido a la naturaleza y el origen de la información de registros públicos, los registros públicos y las fuentes de datos disponibles comercialmente utilizados en los informes pueden contener errores. LexisNexis y el logotipo de Knowledge Burst son marcas registradas de RELX Inc. Copyright © 2020 LexisNexis Risk Solutions. NXR14491-00-0620-ES-LA