

案例研究



律商联讯风险帮助中国一家著名城市商业银行简化筛查流程，并减低误报率

业务概览

锦州银行是中国领先的商业银行，主要在辽宁省开展业务。银行总部位于中国最北端的海港城市锦州的经济和工业中心，已在北京、天津、哈尔滨以及辽宁省内的沈阳、大连、鞍山、抚顺、本溪、丹东、辽阳、朝阳、阜新、葫芦岛、营口、锦州等城市设立了15家分行。锦州银行一直在迅速发展，已在香港联交所主板市场上市。

业务问题

锦州银行为当地中小企业（SME）提供定制化金融服务。银行的许多客户是在辽宁省这一具有战略重要性和高度敏感的地区（与朝鲜接壤）经营的出口商。这使其成为国内外监管机构关注的焦点。中国、亚洲（亚太反洗钱组织）和全球（金融行动特别工作组）的监管机构都非常关注贸易洗钱，尤其关注朝鲜等受制裁国家。

尽管锦州银行希望为众多中小企业客户的商业活动提供支持，但其也敏锐地意识到无意中与受制裁实体和个人进行交易所带来的声誉和监管风险。此外，锦州银行还希望拓展业务范围，开展更多外汇业务（如美元和日元），保持低风险，并遵守国际合规标准。

此前，为应对这些风险，并向监管机构和代理银行证明其反洗钱（AML）和反恐融资（CFT）资质，锦州银行国际业务部曾依赖于一家信息服务公司提供数据，并在将数据重定格式后用于锦州银行的内部系统。但是，所提供的数据既不全面，也不全是最新数据。银行内部系统的算法还会引起诸多误报警，导致当地分行和中心团队在处理情况时白白浪费时间。尽管警报级别很高，但仍有人担心工作流程可能会出现疏漏，致使与受制裁实体发生交易。

LexisNexis Risk Solutions (律商联讯风险信息)如何解决此问题？

锦州银行正在寻找一种使其能够获得更可靠、更全面数据源的解决方案，从而做出更高效、自动化的决策，更好地了解其风险敞口。

锦州银行选择LexisNexis Risk Solutions的原因在于，后者能够提供一站式、易于实施的解决方案，以及高水平的服务和本地支持。锦州银行认为，LexisNexis Risk Solution在数据和合规方面的专业知识、在国际监管方面的丰富经验，以及与世界各地银行和其他实体合作的业绩，使其作为解决方案提供商脱颖而出。



案例研究

锦州银行选择的解决方案包包括：

- Firco™ Global WatchList®, 汇集所有主要制裁机构、执法机构和金融监管机构的数据
- Firco™ Compliance Link, 处理账户、交易和交易筛查流程
- WorldCompliance™ Online Search Tool, 一种在线查找工具, 可访问多个来源进行尽职调查, 以及
- Bankers Almanac® Counterparty KYC, 加快和改进交易对手了解客户 (KYC) 的风险管理。

方案的实施迅速且顺利——仅花六周时间即完成了产品整合和系统上线。LexisNexis Risk Solutions 积极协助本行培训中心团队和分行团队, 培训内容包括产品使用方法以及国际法规和合规方面的最佳实践。

结果

解决方案被集成到锦州银行分行级操作人员使用的内部系统中, 加快了检查和审批速度, 许多特殊应用获得了升级。系统可生成完整的审计跟踪记录, 为内部审计和监管机构提供已完成检查的证据, 并可在单个屏幕上查看这些证据。

解决方案经过量身定制, 既满足当地监管要求, 又满足银行自身的风险阈值指标。与此同时, 银行还采用LexisNexis Risk Solution的误报率降低方法不断提高准确性。它可以系统地审查警报, 消除明显的误报并优先考虑可能性最大的匹配对象。

通过使用WorldCompliance Online Search Tool, 银行能够对任何选定的需进一步审查的个人进行更深入调查。此外, 银行还利用Bankers Almanac for Counterparty KYC将银行信息检查与增值服务相结合, 从而能够在一个地方快速下载交易对手的沃尔夫斯堡调查问卷。《银行家年鉴》中信息的深度和广度意味着银行无需反复追查客户的信息, 将花费在KYC客户引导和审核上的平均时间缩短了近两周。

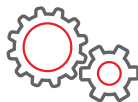
这种对客户群和交易对手的更深入了解, 不仅有助于锦州银行更好地管理高风险客户, 还使低风险客户可畅通无阻地使用平台, 改善了资金需求客户的融资渠道。

这种新的筛查方式已获得当地监管机构和锦州银行海外代理银行的正式批准, 客户的交易处理变得更加迅速和准确。目前, 本行凭借全球公认的世界级合规和筛查流程, 为未来在国内外的扩张打下了坚实的基础。

长期成功



从监管合规的角度来看，LexisNexis Risk Solutions协助锦州银行持续检查其整个客户群，从而确保银行面对的客户都是合法的。



通过将这些解决方案纳入到他们的工作流程中，锦州银行简化了交易筛查流程，这对于提高运营效率和降低成本至关重要。



这反过来又增强了客户体验，并提升了客户和交易对手的信任度。锦州银行目前正处于将其业务拓展到更高水平的最佳状态。

“LexisNexis Risk Solution表现出的专业精神以及他们对数据和合规问题的关注给我们留下了深刻印象。我们非常看重他们对监管问题的深入了解，以及其他银行实施贸易融资解决方案方面的经验。其系统的先进性极大地改善了工作流程，同时提供了我们所需的满足监管机构要求的审计功能。他们的系统与本行系统无缝集成，并得到当地团队提供的优质客户服务和支持。”

— 锦州银行金融市场部总经理



LexisNexis®
RISK SOLUTIONS

了解更多信息，请登录网站：

risk.lexisnexis.com/global/zh/financial-services/financial-crime-compliance

关于 LexisNexis Risk Solutions

LexisNexis Risk Solutions, 利用数据和先进的分析技术提供专业见解，帮助企业和政府部门降低风险，改进决策，从而使全球人民受益。我们提供的数据和技术解决方案涉及的行业广泛，包括保险业、金融服务业、医疗保健行业和政府部门等。LexisNexis Risk Solutions是RELX集团(伦敦证券交易所代码：REL/纽约证券交易所代码：RELX)的子公司。RELX集团是一家全球信息和 分析技术提供商，为各行各业的专业和商业客户提供服务。同时，RELX集团是英国富时100指数公司，总部设于伦敦。如需了解更多信息，请访问：www.risk.lexisnexis.com 和 www.relx.com。 我司的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。

该文件仅用于教育目的，不保证所确定的LexisNexis产品的功能或特性。LexisNexis不保证本文件是完整的或没有错误的。

LexisNexis and the Knowledge Burst 标志是RELX Inc.的注册商标。Firco是Fircosoft的商标。Global Watchlist 是 Accuity Inc.的商标。 Bankers Almanac 是LNRS Data Services Limited的商标。WorldCompliance是World Compliance, Inc.的商标。 其他产品或服务可能是其各自公司的商标或注册商标。

版权所有 © 2022 LexisNexis Risk Solutions. NXR15548-01-0622-CH-S