

## Identification fiable du risque associé aux relations avec les clients et les tiers

Améliorez la mise en concordance d'entités, identifiez automatiquement les alertes et priorisez les risques.



## Le défi du contrôle des clients

La validation de bases de données de clients et de relations avec des tiers sur la base de listes de sanctions, de listes de personnes politiquement exposées, de listes de personnes exposées de par leur réputation et d'autres listes peut générer des centaines de milliers d'alertes. L'évaluation manuelle chaque alerte est un processus chronophage et la détermination de la nécessité de procéder à des examens supplémentaires sollicite fortement les ressources responsables de la conformité. Les erreurs manuelles, telles que l'approbation d'une relation douteuse, peuvent générer des risques de conformité.

LexisNexis® Firco Entity Resolution Filter est tout à la fois un filtre de contrôle secondaire et un outil de surveillance puissant, qui identifie de manière fiable le risque associé aux relations avec les clients et les tiers. Il offre des capacités de détection supplémentaires qui augmentent la précision, gèrent le risque de faux négatifs et réduisent considérablement les faux positifs. La diminution des cas de faux positifs à examiner permet aux équipes de conformité de concentrer leurs efforts sur les alertes les plus pertinentes, dont les risques sont les plus élevés.

## Priorisation des risques

La résolution d'entité est un processus visant à déterminer la probabilité que deux enregistrements de base de données représentent la même entité dans le monde réel (par exemple des personnes ou des sociétés) en comparant les points de données disponibles.

Firco Entity Resolution Filter explore les modes d'interaction et analyse les données des clients sur la base de listes de surveillance, afin de détecter des relations et signaler des anomalies qui n'avaient pas été décelées auparavant. La solution classe les concordances par niveau de sévérité et applique un score de probabilité afin de fournir une évaluation priorisée du risque de client. Les concordances correspondant aux conséquences les plus graves et à la probabilité la plus élevée d'être avérées sont associées aux priorités les plus élevées.

*À la différence des solutions reposant sur l'apprentissage automatique ou les décisions prises par des êtres humains, Firco Entity Resolution Filter ne requiert pas de ré-entraînements fréquents ou d'intégration de vastes jeux de données pour être efficace. Il fait appel à un modèle statistique pour coupler les enregistrements sur la base de sources de données stables, afin de déterminer si un résultat donné est identique à une entité qui se trouve sur la liste de surveillance.*

## Deux fonctionnalités uniques

Firco Entity Resolution Filter est doté de deux fonctionnalités uniques : l'indice de risque et l'indice de force. Ensemble, elles forment un outil puissant qui permet la mise en concordance des données. Les alertes correspondant aux conséquences les plus graves et à la pertinence la plus élevée sont rapidement identifiées et signalées afin d'être examinées sans délai.

SI	EI	# Hits	Tags
7	100	1	PEP
8	100	1	REP
16	100	1	Sanction
14	100	1	PEP
7	100	1	Sanction
3	100	1	REP
11	97	1	REP
14	94	1	REP
	93		

### Indice de risque

Répond à la question :

*Si cette concordance est un client, quel pourrait être son impact sur notre organisation ?*

Plus le score est élevé, plus le risque potentiel est important.

### Indice de force

Répond à la question :

*Quelle est la probabilité qu'il s'agisse d'une véritable concordance ?*

Plus le score est élevé, plus le caractère véritable est probable.

## Indice de risque

L'indice de risque est une méthodologie brevetée pour classer l'exposition politique et criminelle relative des personnes et des entités dans des bases de données de référence. L'indice de risque est un processus quotidien automatisé qui offre une solution précise et vérifiable pour prioriser le risque sur la base de la sévérité. Il permet de répondre à la question suivante : « Si cette concordance est notre client, quel pourrait être son impact sur notre organisation ? ». Plus l'indice d'exposition est élevé, plus le risque potentiel est important.

Les données sont affichées sous forme graphique dans un diagramme de dispersion permettant de distinguer facilement et d'identifier de manière fiable les concordances à risque élevé,

nécessitant une action immédiate, des non-concordances à ignorer, afin de réduire à un nombre raisonnable les concordances potentielles à examiner.

## Indice de force

L'indice de force offre un cadre pour noter et prioriser les alertes, qui permet de répondre à la question : « Quelle est la probabilité qu'il s'agisse d'une véritable concordance ? ». Afin d'évaluer la probabilité que deux enregistrements correspondent à la même personne ou entité, l'indice de force considère différents facteurs et points de données, tels que la fréquence du nom, la date de naissance, la nationalité et d'autres informations. Ces informations sont utilisées pour établir un score : plus l'indice de force est élevé, plus la probabilité que la concordance soit véritable est forte.

Firco Entity Resolution offre une entière transparence pour les régulateurs. Il fournit des explications sur la manière dont un indice de force donné a été atteint. Il peut par exemple expliquer la pondération à l'aide de composants intervenant dans la décision.



## Augmentation de l'efficacité

En priorisant les alertes associées au risque le plus élevé et à la probabilité la plus forte, Firco Entity Resolution Filter améliore l'efficacité opérationnelle et équilibre de manière optimale réduction des risques et gestion des alertes.



**Brevetée, la méthodologie de classement** des risques mesure l'exposition quotidienne de vastes bases de données.



**La notation des alertes** sur la base de la probabilité de concordance améliore considérablement la pertinence.



**La méthodologie statistique** fournit une transparence complète quant aux motifs à l'origine des décisions prises.



**Niveaux de risque personnalisés** en fonction de la tolérance au risque de votre entreprise.



## Vaste gamme d'avantages

- Augmentation de la précision de la détection des risques
- Réduction du nombre de faux positifs et d'alertes de faible qualité et augmentation de l'efficacité opérationnelle
- Surveillance à performance et volume élevés pour un onboarding rapide
- Surveillance continue pour anticiper l'évolution des risques
- Piste d'audit intégrale pour la traçabilité
- Hautement configurable pour répondre aux besoins spécifiques des organisations ou cœurs de métier



## Importance de la qualité des données

Nous sommes conscients de l'importance de disposer de données de grande qualité. Nous proposons des listes de surveillance des organismes de réglementation et d'application des lois du monde entier, notamment en matière de sanctions, de personnes politiquement exposées et de due diligence renforcée, pour vous doter d'informations à jour qui vous permettront de protéger votre organisation.

Pour obtenir de plus amples informations, veuillez appeler le  
01 53 44 13 00 ou vous rendre sur le site [risk.lexisnexis.com/global/fr/FCC](http://risk.lexisnexis.com/global/fr/FCC).



### About 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 pour le 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, les soins de 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 de données analytiques reposant sur des informations et d'outils de décision destinés aux professionnels et aux entreprises. Pour plus d'informations, veuillez consulter les sites [www.risk.lexisnexis.com](http://www.risk.lexisnexis.com) et [www.relx.com](http://www.relx.com).

Nos solutions aident les organisations à prévenir la criminalité financière, à veiller au respect de la réglementation, à réduire le risque commercial, à améliorer l'efficacité opérationnelle et à accroître la rentabilité.

Firco Entity Resolution Filter fourni par LexisNexis Risk Solutions n'est pas fourni par des « consumer reporting agencies » telles que définies dans le Fair Credit Reporting Act (15 U.S.C. § 1681, et seq.) (« FCRA ») et ne constitue pas un « rapport de consommation » tel que défini dans le FCRA. Firco Entity Resolution Filter ne peut être utilisé, en tout ou en partie, dans le but de déterminer l'éligibilité pour un crédit, une assurance ou un emploi ou à toutes autres fins d'éligibilité qui en feraient un rapport de consommation selon le FCRA. De par la nature et l'origine des informations tirées des registres publics, les registres publics et les sources de données disponibles sur le marché utilisées dans les rapports peuvent contenir des erreurs. LexisNexis et le logo Knowledge Burst sont des marques déposées de RELX Inc. Copyright © 2021 LexisNexis Risk Solutions Group. NXR15003-00-0721-FR