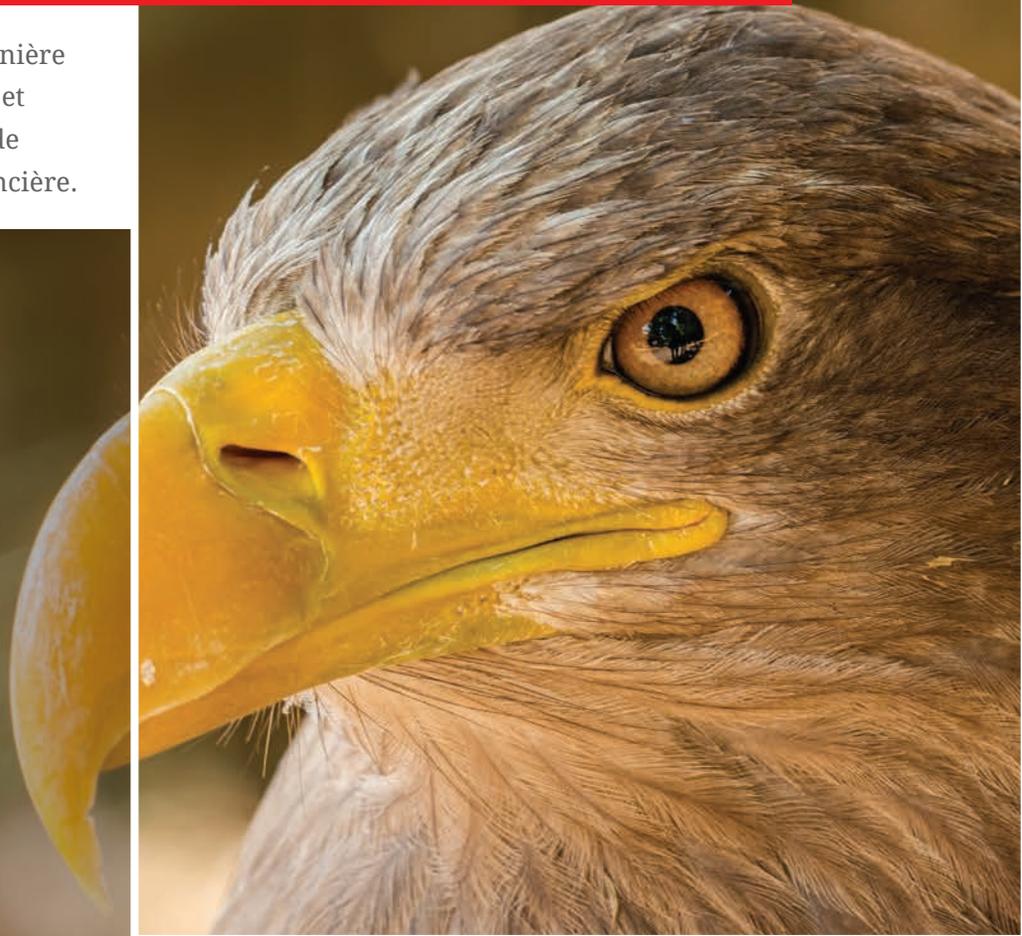


## Amélioration de la précision du filtrage et réduction des faux positifs

Identifiez de manière précise, efficace et fiable le risque de criminalité financière.



Dans la lutte contre la criminalité financière, l'un des principaux défis auxquels les organisations sont confrontées est la gestion du nombre excessif d'alertes de faux positifs résultant du filtrage des bases de données de clients sur la base de listes de sanctions, de personnes politiquement exposées et de personnes exposées de par leur réputation.

Relevez le défi du filtrage des clients à l'aide de Firco Insight. Solution aux multiples fonctionnalités, Firco Insight associe le filtrage et le traitement haute performance via l'indice de risque. Ces capacités augmentent considérablement la précision du filtrage.

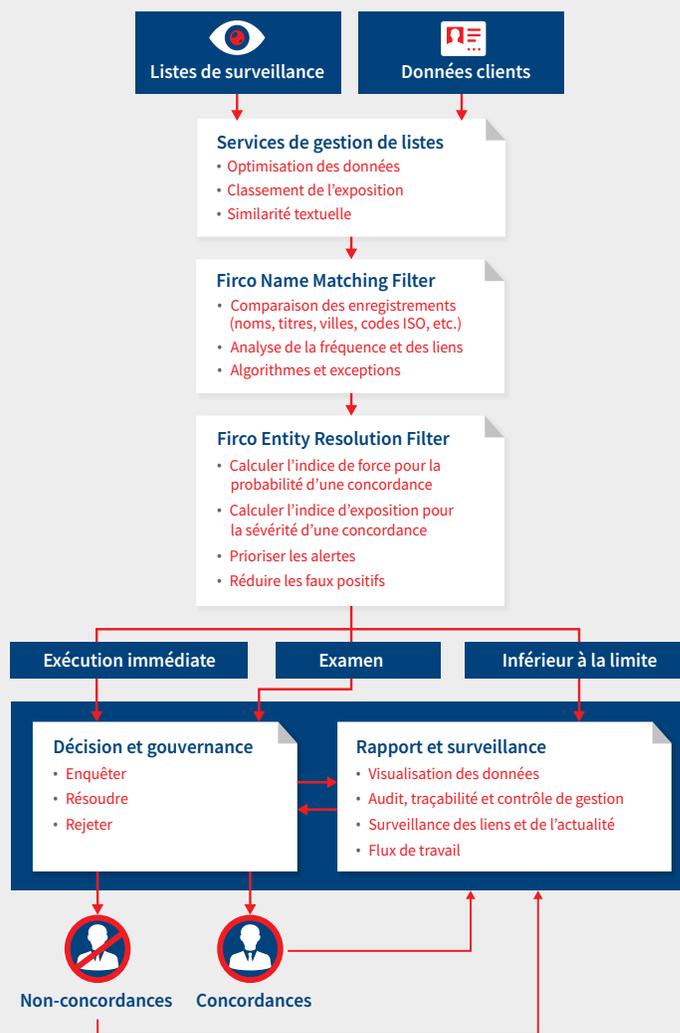
Les faux positifs diminuent, tandis que les alertes pertinentes sont priorisées en fonction de leur sévérité et de la probabilité d'une concordance. LexisNexis® Firco Insight améliore l'efficacité opérationnelle tout en fournissant aux organisations les outils nécessaires pour réduire les risques.

### Une solution aux fonctionnalités étendues

Firco Insight forme un ensemble robuste de produits et services pour apporter des fonctionnalités clés de gestion du risque de criminalité financière. Des possibilités étendues de visualisation des données et d'établissement de rapports contribuent à l'identification rapide des clients de votre base de données figurant sur les listes de sanctions, de personnes politiquement exposées et de personnes exposées de par leur réputation.

Solution hautement efficace et précise pour le filtrage des clients et l'identification des risques.

### Processus étendu pour le contrôle des clients



## Firco Insight comporte les cinq produits et services clés suivants :

**1. LexisNexis® Firco Entity Resolution Filter** — Solution hautement efficace et précise pour le contrôle des clients et l'identification des risques. Firco Entity Resolution Filter propose aux organisations des fonctionnalités étendues de contrôle et de détection des clients, qui offrent une précision accrue, éliminent les faux négatifs et diminuent considérablement les faux positifs, afin de réduire le volume global des alertes.

À l'aide de modèles statistiques établis sur la base de nombreuses années de données réelles, Firco Entity Resolution Filter (Filtre de résolution d'entités Firco) examine les modes d'interaction afin d'identifier des liens potentiels entre un enregistrement de client et un individu ou une entité figurant sur une liste de surveillance. Deux indices, l'indice de force et l'indice de risque, permettent à Firco Entity Resolution Filter (Filtre de résolution d'entités) d'identifier, dans une base de données de clients, les alertes les plus pertinentes et correspondant au risque le plus élevé.

Les alertes sont priorisées en fonction de la probabilité d'une concordance ou de la sévérité du risque. Elles sont également représentées graphiquement sur un diagramme de dispersion, afin de fournir une vue claire des alertes les plus pertinentes qui présentent le plus grand potentiel de risque pour votre organisation.

**L'indice de risque** est une méthodologie brevetée de classement du risque de l'exposition relative dans de vastes bases de données de référence. 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 de risque est élevé, plus le risque potentiel réglementaire et de réputation est important.

**L'indice de force** compare et note les points de données disponibles (par exemple le nom, la nationalité, la date de naissance), afin d'évaluer la probabilité que deux enregistrements fassent référence à la même personne ou entité. L'indice de force permet de répondre à la question : « Quelle est la probabilité qu'il s'agisse d'une véritable concordance ? ». Plus l'indice de force est élevé, plus la probabilité que la concordance soit véritable est forte.

**2. List Management Services** — Un service automatisé qui optimise les données dans le cadre du contrôle sur la base des listes de surveillance. Le gestionnaire de liste télécharge automatiquement les données des listes de sanctions, des bases de données commerciales, des listes internes de banques et des listes de personnes politiquement exposées et de personnes exposées de par leur réputation. La mise à jour des données est surveillée et les données sont validées tous les jours afin de veiller à ce que les informations utilisées pour le contrôle soient actuelles et précises. La mise en forme correcte des enregistrements et leur préparation pour le filtrage accélèrent le processus de gestion de compte.

- **Automatisation intégrale pour améliorer l'efficacité opérationnelle**
- **Assurance qualité et contrôles de validation**
- **Traitement rapide des modifications OFAC et des changements en matière de sanctions**
- **Archives complètes facilitant les examens rétrospectifs**
- **Classement priorisé de l'exposition pour identifier le risque le plus élevé**

**3. Alert Workflow Interface** — Outil de flux de travail de bout en bout et option en nuage, Alert Workflow Interface permet de gérer les listes et les alertes ainsi que de visualiser et d'analyser les données. L'interface permet le suivi et la gestion du processus de conformité avec les listes de sanctions et de surveillance, de l'examen des alertes à l'administration et à l'audit du système.

**4. Alert Review API** — Un outil flexible qui vous permet de conserver votre système existant d'examen et de gestion tiers des alertes tout en bénéficiant de la réduction des faux positifs, de la priorisation des alertes et de la capacité de contrôle de Firco Insight.

**5. Set Up and Validation Service** — Veillez à ce que votre organisation soit configurée correctement dès le départ, afin que vous puissiez profiter rapidement des avantages de Firco Insight. Nos équipes de scientifiques en données et d'experts en systèmes analysent vos données afin de permettre un contrôle optimal conforme aux politiques et exigences spécifiques à votre organisation en matière de risques. Elles vous aideront à installer, intégrer et tester votre plate-forme afin de veiller à ce que vous en exploitiez tout le potentiel.

## Avantages étendus

Les avantages résultant du contrôle étendu avec Firco Insight sont les suivants :



### Augmentation de la précision en matière d'alertes

- Réduction significative des faux positifs
- Identification et priorisation fiables des concordances à risque élevé
- Amélioration de la précision et de la pertinence des concordances



### Rationalisation du flux de travail

- Accélération de la réaction aux alertes dont il est très probable qu'elles soient vraies
- Diminution de la dépendance à l'égard de la décision humaine afin de réduire le risque d'erreur humaine
- Création de flux de travail personnalisables afin d'optimiser les ressources et d'accroître l'efficacité opérationnelle



### Amélioration de l'audit et du filtrage

- Affichage d'une piste d'audit intégrale et de l'historique complet de l'activité afin de bénéficier d'une meilleure surveillance des données
- Validation et ajustement de la solution en fonction de l'appétit pour le risque de votre organisation
- Obtention d'informations plus complètes grâce à la visualisation des données
- Compréhension des décisions de notation afin de pouvoir mieux en expliquer les motivations
- Conformité aux exigences de gestion et réglementaires en matière de traçabilité et de transparence

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](https://risk.lexisnexis.com/global/fr/FCC).



#### À propos de 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](https://www.risk.lexisnexis.com) et [www.relx.com](https://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 Insight 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 Insight 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. NXR15004-00-0721-FR