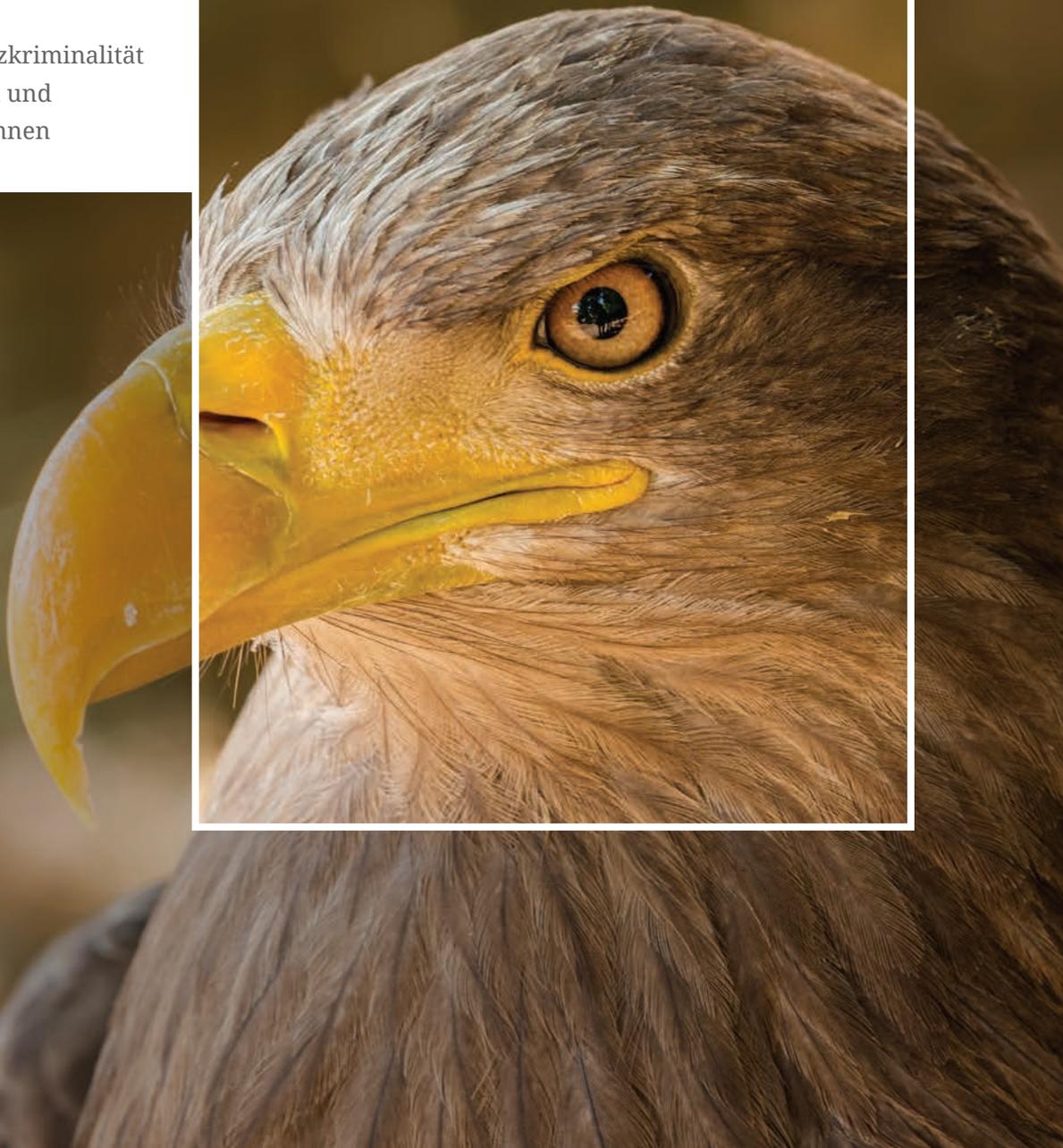


## Screening-Präzision verbessern – Zahl falsch positiver Treffer verringern

Risiko für Finanzkriminalität  
präzise, effizient und  
verlässlich erkennen





**Eine der größten Herausforderungen, denen Unternehmen im Kampf gegen Finanzkriminalität gegenüberstehen? Das Management einer exzessiv hohen Zahl an falsch positiven Treffern, die sich beim Screening von Kundendatenbanken auf Sanktionen, politisch exponierte Personen (PEPs) und reputationsmäßig exponierten Personen (REPs) ergeben.**

Meistern Sie die Screening-Herausforderung mit LexisNexis® Firco Insight. Firco Insight bietet zahlreiche Funktionen und kombiniert eine intelligente Filterung und leistungsstarke Verarbeitung mit proprietärem Risiko-Scoring. Diese Funktionen ermöglichen ein deutlich präziseres Screening.

Falsch positive Treffer nehmen ab und relevante Meldungen werden anhand ihres Schweregrads und der Wahrscheinlichkeit eines Treffers priorisiert. Firco Insight verbessert die operative Effizienz und versorgt Institutionen mit Informationen, die sie konkret zur Risikominderung einsetzen können.

**Eine Lösung, umfassende Funktionalität**

Firco Insight kombiniert eine leistungsstarke Produktpalette mit den entsprechenden Dienstleistungen und bietet so zentrale Funktionen für das Management des Finanzkriminalitätsrisikos. Umfassende Datenvisualisierung und Berichtsfunktionen unterstützen die schnelle Identifizierung von Sanktionen, PEPs, REPs und weiteren risikoreichen Kunden in Ihrer Datenbank zusätzlich.

Eine hochgradig effektive und präzise Lösung für das Kundenscreening und die Risikoidentifizierung.

**Verbesserter Prozess für das Kundenscreening**



## Firco Insight bietet die folgenden fünf Kernprodukte und -dienstleistungen:

**1. LexisNexis® Firco Entity Resolution Filter** — Der Firco Entity Resolution Filter ist eine hochgradig effektive und präzise Lösung für das Kundenscreening und die Risikoidentifizierung. Er bietet Organisationen moderne Screening- und Erkennungsfunktionen, die die Präzision steigern, falsch negative Treffer ausschließen und die Zahl falsch positiver Treffer erheblich vermindern, wodurch sich die Gesamtzahl der Meldungen ebenfalls reduziert.

Der Firco Entity Resolution Filter nutzt statistische Modelle, die auf langjährige Datenreihen aus der realen Welt zurückgreifen. So werden Interaktionsmuster untersucht, um potenzielle Verbindungen zwischen Datensätzen von Kunden und natürlichen oder juristischen Personen auf Watchlists zu identifizieren. Durch den Rückgriff auf zwei Indizes – den Stärkeindex (SI) und den Expositionsindex (EI) – erkennt der Firco Entity Resolution Filter die risikoreichsten, relevantesten Meldungen in einer Kundendatenbank.

Die Meldungen werden anhand der Wahrscheinlichkeit, dass ein Treffer korrekt ist, und des Schweregrads eines Risikos priorisiert. Zudem werden sie grafisch in einer Streuwolke dargestellt. So erhalten Sie einen klaren Überblick über die potenziell folgenschwersten Meldungen mit dem höchsten Risiko für Ihre Organisation.

Der Expositionsindex ist eine patentierte Methode, mit der ein Ranking der relativen Risikoexposition in großen Vergleichsdatenbanken erstellt wird. Der Expositionsindex beantwortet die Frage: „Wenn dieser Treffer unser Kunde ist – wie stark könnten die Folgen für unsere Organisation sein?“ Je höher der Expositionsindex-Score, desto höher das potenzielle Aufsichts- oder Reputationsrisiko.

Der Stärkeindex vergleicht und bewertet verfügbare Datenpunkte (z. B. Name, Staatsangehörigkeit, Geburtsdatum), um die Wahrscheinlichkeit zu ermitteln, dass zwei Datensätze sich auf dieselbe natürliche oder juristische Person beziehen. Der Stärkeindex beantwortet die Frage: „Wie hoch ist die Wahrscheinlichkeit, dass dies ein echter Treffer ist?“ Je höher der Stärkeindex-Score, desto wahrscheinlicher handelt es sich um einen echten Treffer.

**2. List Management Services** — Dieser automatisierte Service optimiert Daten für das Watchlist-Screening. Der List Manager lädt automatisch Daten aus Sanktionslisten, kommerziellen Datenbanken, internen Bankenlisten sowie PEP- und REP-Listen herunter. Die Daten werden täglich vor dem Scanning auf Updates geprüft und validiert, um sicherzustellen, dass sie aktuell und korrekt sind. Ordnungsgemäß formatierte, filterbereite Datensätze beschleunigen den Account-Management-Prozess.

- **Vollständige Automatisierung erhöht die operative Effizienz**
- **Qualitätssicherung und Validierungsprüfungen**
- **Schnelle Verarbeitung von Veränderungen bezüglich Office of Foreign Assets Control (OFAC) und Sanktionen**
- **Umfassendes Archiv erleichtert die Rückschau**
- **Priorisiertes Expositionsranking zur Identifizierung des höchsten Risikos**

**3. Alert Workflow Interface** — Alert Workflow Interface ist ein End-to-End-Workflow-Tool und eine Cloud-Option und bietet Listen- und Meldungsmanagement ebenso wie Datenvisualisierung und -analyse. Beobachten und managen Sie den Compliance-Prozess für Sanktionen und Watchlists – von der Prüfung von Meldung über die Systemadministration bis zum Audit.

**4. Alert Review API** — Dieses flexible Tool ermöglicht es Ihnen, Ihr bestehendes System für die Prüfung und das Management von Meldungen zu behalten und dennoch von der Reduzierung falsch positiver Treffer, der Meldungspriorisierung und den Screening-Funktionen von Firco Insight zu profitieren.

**5. Einrichtungs- und Validierungsservice** — Sorgen Sie dafür, dass die Einrichtung in Ihrer Organisation von Anfang an optimal erfolgt, damit Sie schnell von den Vorteilen von Firco Insight profitieren können. Ein Team aus Datenwissenschaftlern und Systemexperten analysiert Ihre Daten, damit auf Basis der spezifischen Risikoleitlinien und -anforderungen Ihrer Organisation ein optimales Scanning erfolgen kann. Das Team hilft Ihnen, Ihre Plattform zu installieren, zu integrieren und zu testen, damit Sie all ihre Vorteile für sich nutzen können.

## Weitreichende Vorteile

Die weitreichenden Vorteile eines optimierten Screenings mit Firco Insight umfassen:



### Höhere Zahl korrekter Treffer

- Deutliche Reduzierung falsch positiver Treffer
- Verlässliche Identifizierung und Priorisierung von Treffern mit hohem Risiko
- Höhere Präzision und Relevanz von Treffern



### Einheitlicher Workflow

- Schnellere Reaktion auf Meldungen, die höchstwahrscheinlich korrekt sind
- Geringere Abhängigkeit von menschlichen Entscheidungen senkt Risiko menschlichen Versagens
- Individuell anpassbare Workflows optimieren Ressourcenverbrauch und steigern operative Effizienz



### Bessere Audits und Kontrollen

- Bessere Datenübersicht durch vollständigen Audit-Trail und kompletten Verlauf aller Aktivitäten
- Validierung und Anpassung der Lösung auf Basis der Risikoneigung Ihrer Organisation
- Vertiefte Einblicke dank Datenvisualisierung
- Verständnis der Scoring-Entscheidungen verbessert die Erklärbarkeit
- Erfüllung der Management- und Aufsichtsanforderungen sorgt für Rückverfolgbarkeit und Transparenz

Weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer +49 69 50 50 4290 oder online unter <https://risk.lexisnexis.com/global/de/FCC>



#### Informationen zu LexisNexis® Risk Solutions

LexisNexis Risk Solutions setzt auf die Macht der Daten und stützt sich auf moderne Analytik, um Unternehmen und staatlichen Behörden zu Erkenntnissen zu verhelfen, mit denen sie Risiken reduzieren und bessere Entscheidungen im Sinne aller treffen können. Wir bieten Daten- und Technologie-Lösungen für verschiedenste Branchen wie beispielsweise die Versicherungsbranche, die Finanzdienstleistungsindustrie und das Gesundheitswesen sowie staatliche Stellen. Unsere Zentrale befindet sich in Atlanta, Georgia, zudem verfügen wir über Büros in verschiedenen Ländern der Welt. LexisNexis Risk Solutions gehört zu RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), einem globalen Anbieter von informationsbasierten Analyse- und Entscheidungstools für professionelle und geschäftliche Kunden. Weitere Informationen finden sich unter [risk.lexisnexis.com/global/de](https://risk.lexisnexis.com/global/de) und [www.relx.com](http://www.relx.com).

Unsere Lösungen unterstützen Organisationen dabei, Finanzkriminalität zu verhindern, regulatorische Compliance zu erreichen, geschäftliche Risiken zu mindern, operative Ineffizienzen abzubauen und die Profitabilität zu steigern.

Firco Insight und der Firco Entity Resolution Filter werden von LexisNexis Risk Solutions und nicht von „consumer reporting agencies“ (Verbraucherbericht-Erstattungsstellen) im Sinne des Fair Credit Reporting Act (15 U.S.C. § 1681 f.) („FCRA“) bereitgestellt und stellen keinen „consumer report“ (Verbraucherbericht) gemäß FCRA dar. Firco Insight und der Firco Entity Resolution Filter dürfen weder ganz noch teilweise in Entscheidungen über Kredit-, Versicherungs- oder Beschäftigungsfähigkeit oder anderweitig als Eignungskriterium genutzt werden, das ihnen die Eigenschaft eines „consumer report“ (Verbraucherbericht) gemäß FCRA verleihen würde. Aufgrund der Art und des Ursprungs von Informationen aus öffentlichen Verzeichnissen können die in den Berichten verwendeten öffentlichen Verzeichnisse und kommerziell verfügbaren Quellen Fehler enthalten. LexisNexis und das Knowledge Burst Logo sind eingetragene Marken von RELX Inc. Copyright © 2021 LexisNexis Risk Solutions Group. NXR15004-00-0721-EN-DE