Compliance & Screening de cliente

Como as instituições financeiras podem reduzir os falsos positivos com um processo inteligente de correspondências

LexisNexis®
RISK SOLUTIONS

À medida que os requisitos de compliance em PLD aumentam, o número de alertas que precisam ser pesquisados manualmente também apresenta crescimento, o que torna a eliminação de falsos positivos cada vez mais necessária.

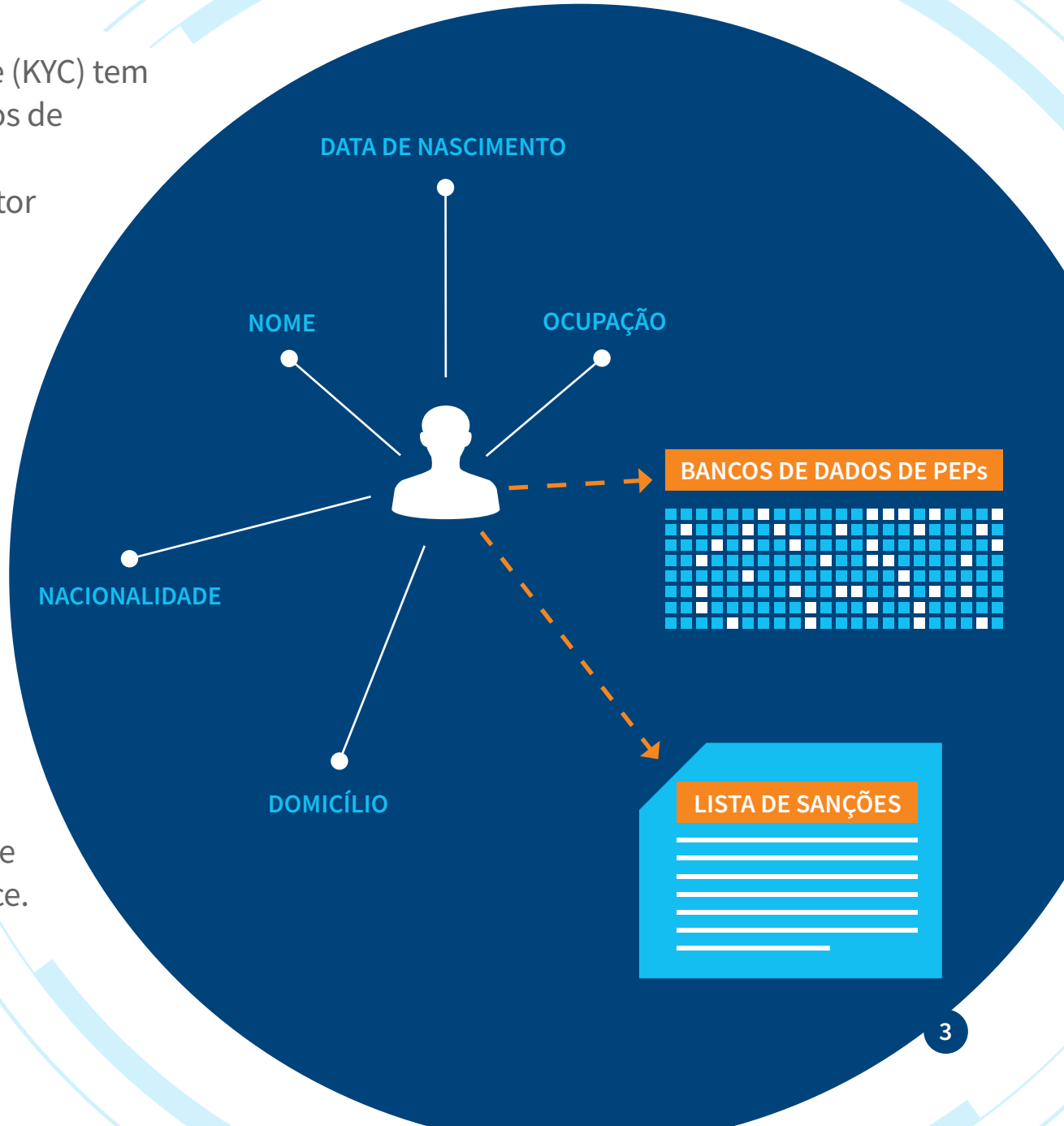
Para estarem em conformidade com os processos de prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bancos e instituições financeiras devem realizar o screening de clientes e operações comparando-os com diversas listas. Conforme estas e as obrigações de compliance aumentam, o mesmo acontece com o número de correspondências ou quase correspondências que devem ser investigadas manualmente, o que pode ser complicado e demorado, além da grande maioria dos alertas se provarem falsos positivos. As instituições financeiras, com milhões de clientes para analisar, podem sentir muito a pressão dos custos de compliance envolvidos neste processo.

O LexisNexis® Intelligent Match Decision Solution foi elaborado para solucionar esse problema com falsos positivos. Clique aqui para saber mais sobre como ele complementa o LexisNexis® Bridger Insight® XG.

LexisNexis®
RISK SOLUTIONS

Correspondências automatizadas geram alertas

O screening de Conheça seu cliente (KYC) tem sido parte importante dos processos de prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo no setor de serviços financeiros há muitos anos. Os detalhes dos clientes são comparados a uma variedade de **informações de inteligência de compliance,** inclusive listas de sanções e bancos de dados de pessoas politicamente expostas (PEPs). Diversos dados como nome, data de nascimento, nacionalidade, domicílio, ocupação, etc., formam os **perfis de dados** dos clientes e de outras contrapartes bancárias de uma instituição, além de pessoas físicas e jurídicas registradas em bancos de dados de inteligência de compliance.



LexisNexis®
RISK SOLUTIONS

Uma correspondência automatizada entre o perfil do cliente e um perfil de compliance com inteligência **gera um alerta que deve ser revisado manualmente.** O screening de Conheça seu cliente (KYC) é inicialmente realizado como parte do processo de onboarding e é repetido durante todo o relacionamento do cliente com a instituição. A repetição do processo de screening pode ser acionada por mudanças nos dados do cliente, informações de inteligência ou pode ser realizada periodicamente, de acordo com as políticas de gestão de risco de PLD.

Este screening inicial e contínuo é um processo constante e que consome muitos recursos, exigindo que sistemas sofisticados executem correspondência automatizada, além de recursos humanos significativos para revisar os alertas gerados pelo sistema. Em uma época em que o escopo das atividades de controle de PLD está em constante expansão, a eficiência do processo se tornou um objetivo fundamental para a maioria dos departamentos de compliance.

Muitas organizações consideram a revisão manual de alertas desproporcionalmente onerosa em comparação aos benefícios percebidos na gestão de risco de todo o processo de screening. Como resultado, existe uma **pressão crescente para que os gestores de sistemas de PLD reduzam os resultados de falsos positivos.** Tais alertas gerados pelo sistema são, por fim, descartados durante o processo de revisão manual por conta da ausência de risco real de crimes financeiros.

Saiba como o LexisNexis Intelligent Match Decision Solution pode ajudá-lo a atender às exigências de compliance cada vez mais rígidas e proteger a sua organização de exposição regulatória, sem drenar recursos das principais atividades da empresa.

LexisNexis®
RISK SOLUTIONS

Além de drenarem recursos valiosos de compliance, alertas de falsos positivos também podem prejudicar partes inocentes, cujas atividades financeiras podem ser interrompidas enquanto estes casos são investigados. Volumes excessivos de resultados falsos positivos podem também contribuir para o risco da PLD, pois a equipe que lida com os alertas pode tender a ignorar uma correspondência verdadeira por trabalhar com um mar de alertas falsos positivos.

Em face desses desafios, as instituições financeiras querem saber: Quais fatores contribuem para a geração de resultados falsos positivos? E como esses fatores podem ser administrados para aprimorar a eficácia do screening na PLD?

LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Abordagem à redução de falsos positivos

As considerações a seguir devem ser lembradas na tentativa de reduzir os resultados falsos positivos.

X

Resultados falsos positivos válidos x inválidos

A distinção entre resultados falsos positivos válidos e inválidos não pode ser ignorada ao se tentar reduzir os resultados falsos positivos no geral. Tais exercícios costumam focar em falsos positivos inválidos, mas os ganhos na eficiência podem ser maiores se as duas categorias forem levadas em consideração.

Resultados falsos positivos inválidos são aqueles onde os registros dos clientes e os detalhes de inteligência de compliance, conforme apresentados ao mecanismo de correspondências, não sugerem que os dois perfis vinculados em um alerta estejam relacionados à mesma pessoa. Isso representa uma falha da lógica de correspondências.

Essa falha pode ocorrer devido a algoritmos de correspondências “fuzzy” que vincularam dois nomes que não são de fato semelhantes ou porque outras características indicam que os perfis pertencem a duas partes distintas, como datas de nascimento diferentes ou, por exemplo, onde um lado é um cliente adolescente em um país e o outro é um político experiente em local diferente.

O tratamento de taxas de falsos positivos inválidos exige uma avaliação cuidadosa da tecnologia de correspondências usada e a sua configuração, garantindo que qualquer alteração feita não tenha consequências negativas.

Resultados falsos positivos válidos são aqueles onde os detalhes, conforme apresentados ao mecanismo de correspondências, sugerem que eles podem estar relacionados à mesma pessoa, mas que, após investigação, provam não terem relação. Essa situação costuma acontecer devido à semelhança de dados chave como nome e idade aproximada de duas pessoas distintas. Embora o número de nomes comuns no mundo todo certamente represente um desafio, alguns ganhos podem ser obtidos ao garantir que as populações analisadas, uma em comparação a outra, não contenham perfis redundantes ou obsoletos.

Outras correspondências que venham, posteriormente ser consideradas não relacionadas, podem ser o resultado de qualidade ou estrutura sub-ótima dos dados, impedindo que o mecanismo de correspondência identifique características que distinguem as duas partes. O último pode ser tratado por meio da análise das falhas subjacentes nos dados sendo analisados (tanto do lado do cliente como no da inteligência de compliance).

Saiba como o LexisNexis Intelligent Match Decision Solution pode ajudar na identificação e na eliminação de falsos positivos.

Apetite de risco

Durante qualquer esforço de eficiência, reduzir as taxas de ocorrências não deve ser o único objetivo. Todas as organizações devem contar com um **padrão de tolerância de screening** definido claramente e aprovado pela alta gerência, a partir do qual os responsáveis pelas mudanças de configuração podem trabalhar.

Esse padrão deve definir os tipos de correspondência de perfil que os gestores esperam que gere um alerta, bem como o tipo de correspondência que não desejam que seja encaminhado para o processo de revisão manual. Assim, os gestores dos sistemas têm a liberdade de ajustar a precisão dos algoritmos de correspondências dentro dos limites estabelecidos pelo padrão de tolerância de screening.

Documentação

Durante qualquer exercício para melhorar a eficiência dos programas de screening, a **justificativa baseada em risco** deve ser claramente documentada em todos os casos de alterações de configuração. Projetos para redução de falsos positivos costumam ser o resultado de preocupações operacionais, orçamentárias ou regulatórias. Portanto, as conclusões tendem a ser impulsionadas e documentadas da perspectiva da implicação de recursos.

Entretanto, o risco de aumentar os **resultados falsos negativos** (descartando alertas verdadeiros) também deve ser considerado parte do exercício. Na melhor das hipóteses, o resultado pode ser revisões negativas por parte dos reguladores ou auditores e, na pior, levar à exclusão de correspondências relevantes ao processo de screening.

O LexisNexis Intelligent Match Decision Solution foi projetado para ajudar a solucionar o problema com falsos positivos. Clique aqui para saber mais.

O Intelligent Match Decision Solution é uma ferramenta completamente integrada ao LexisNexis® Bridger Insight® XG, proporcionando decisões melhores e mais sofisticadas, definidas no nível de atributo, resultando em maior taxa de correspondências remediadas automaticamente.

Para mais informações, acesse risk.lexisnexis.com/global/pt/products/intelligent-match-decision-solution

LexisNexis®
RISK SOLUTIONS

Sobre a LexisNexis Risk Solutions

A LexisNexis® Risk Solutions aproveita o poder dos dados e das análises avançadas para fornecer informações que ajudam empresas e governos a reduzir risco e a melhorar a tomada de decisões, beneficiando pessoas no mundo todo. Fornecemos soluções de dados e de tecnologia para uma grande variedade de setores, inclusive de seguros, serviços financeiros, assistência médica e governos. Com sede na área metropolitana de Atlanta, Georgia, EUA, contamos com escritórios por todo o planeta e fazemos parte do RELX Group (LSE: REL/NYSE: RELX), fornecedor global de informações e análises para profissionais e empresas em diversas indústrias. A RELX está entre as empresas FTSE 100 e está sediada em Londres. Para mais informações, acesse www.risk.lexisnexis.com e www.relx.com.

Nossas soluções de serviços financeiros ajudam as organizações a prevenir crimes financeiros, alcançar compliance regulatório e mitigar riscos de negócios, melhorar a eficiência operacional e aumentar a lucratividade.

Este e-book é fornecido somente para fins de informações gerais e apresenta apenas discussões resumidas sobre os assuntos discutidos. Ele não representa aconselhamento jurídico sobre qualquer situação factual e nem um compromisso de manter os leitores informados de todos os desenvolvimentos relevantes. Estes devem consultar os seus advogados, departamentos de compliance e outros consultores profissionais sobre qualquer dúvida que possam ter sobre o assunto deste e-book.

Intelligent Match Decision Solution da LexisNexis não é oferecida por “agências de informação ao consumidor” como definido pelo Fair Credit Reporting Act (15 USC Non FCRA § 1681, et seq.) (“FCRA”) e não constitui “relatórios de consumidores” como esse termo é definido no FCRA. A Intelligent Match Decison Solution não pode ser usada no todo ou em parte como um fator na determinação da elegibilidade para crédito, seguro, emprego ou outros fins para os quais um relatório de consumo pode ser utilizado no âmbito do FCRA. Por causa da natureza e a fonte das informações dos registros públicos, registros públicos e fontes de dados comercialmente disponíveis utilizadas nos relatórios pode conter erros. Copyright © 2020 LexisNexis Risk Solutions. NXR14504-00-0620-PT-LA