

## Identifique de forma confiável o risco de relacionamento com clientes e terceiros.

Melhore a correspondência de entidades, qualifique automaticamente os alertas e estabeleça a priorização de risco.





## O Desafio do Screening de Clientes

Validar bancos de dados de clientes e relacionamentos de terceiros contra sanções, pessoas expostas politicamente (PEPs), pessoas com a reputação exposta (REPs) e demais relações poderá gerar centenas de milhares de alertas. A avaliação manual de cada alerta é um processo demorado e determinar se há necessidade de investigação posterior poderá sobrecarregar consideravelmente os recursos de compliance. Erros manuais, tal como a aprovação de um relacionamento questionável, aumentarão o risco de compliance.

O LexisNexis® Firco Entity Resolution Filter é um poderoso filtro secundário de screening e ferramenta de vigilância, a qual identifica com segurança os riscos de relacionamentos com clientes e terceiros. O mesmo fornece maiores recursos de detecção que aumentam a precisão, gerenciam o risco de falsos negativos e diminuem substancialmente os falsos positivos. Com menos falsos positivos para analisar, as equipes de compliance concentrarão os esforços nos alertas mais relevantes e de maior risco.

## Priorização de Riscos

Resolução de entidade é um processo que determina a probabilidade que dois registros de banco de dados representem a mesma entidade do mundo real (por exemplo, pessoas, empresas, etc.), comparando os pontos de dados disponíveis.

O Firco Entity Resolution Filter explora os padrões de interação e analisa os dados do cliente sobre as relações de suspeitos, para detectar relacionamentos e sinalizar anomalias que não foram antes identificadas. A Solution Risk classifica as correspondências por gravidade e aplica uma pontuação de probabilidade para implementar uma avaliação priorizada dos riscos do cliente. As correspondências com consequências mais graves e com maior probabilidade de serem verdadeiras ficam no topo da lista.

*Ao contrário das soluções que dependem de machine learning ou da tomada de decisão humana, o Firco Entity Resolution Filter não requer treinamentos frequentes e nem exige o consumo de grandes conjuntos de dados para ser eficaz. O mesmo utiliza um modelo estatístico para vinculação de registro que conta com fontes estáveis de dados para determinar se uma determinada ocorrência é igual a uma entidade da lista de suspeitos.*

## Dois recursos exclusivos

O Firco Entity Resolution Filter compreende dois recursos exclusivos: o Índice de Exposição e o Índice de Força. Juntos eles formam um núcleo poderoso que facilita a correspondência de dados. Os alertas com as consequências mais graves e de maior relevância são rapidamente identificados e sinalizados para atenção imediata.

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

**Índice de Exposição**  
 Responde à pergunta:  
*Se esta correspondência fosse um cliente, quanto isto poderia impactar a nossa instituição?*  
 Quanto maior a pontuação, maior o potencial de risco.

**Índice de Força**  
 Responde à pergunta:  
*Quais as probabilidades de que esta seja uma correspondência verdadeira?*  
 Quanto maior a pontuação, maior a probabilidade de ser verdade.

## Índice de Exposição

O Índice de Exposição é uma metodologia patentada para classificar a exposição política e criminal relativas às pessoas e entidades em bancos de dados de referência. Um processo diário automatizado, o Índice de Exposição oferece uma solução precisa e auditável que prioriza riscos com base na gravidade. Isto ajuda a responder à pergunta: “Se esta correspondência fosse nosso cliente, quanto isto poderia impactar a nossa instituição?” Quanto mais alta a pontuação do Índice de Exposição, maior o potencial de risco.

Os dados são exibidos graficamente em um gráfico de dispersão para separar os resultados de maneira simples a fim de se identificar com segurança as correspondências de alto risco e imediatamente acionáveis, descartar as não correspondências e ter um número gerenciável de possíveis correspondências para análise.



## Índice de Força

O Índice de Força é uma estrutura de pontuação e priorização de alertas que ajuda a responder à pergunta: “Quais são as probabilidades de ser esta uma correspondência verdadeira?” Para determinar a probabilidade de que dois registros quaisquer se refiram à mesma pessoa ou entidade, o Índice de Força considera vários fatores e pontos de dados, tal como frequência de nome, data de nascimento, nacionalidade e outras informações. Estas informações são utilizadas para desenvolver uma pontuação - quanto mais alta a pontuação do Índice de Força, maior a probabilidade de uma correspondência ser verdadeira.

O Firco Entity Resolution proporciona total transparência para as agências reguladoras. O mesmo oferece uma visão sobre porque foi atingida uma pontuação específica do Índice de Força. Por exemplo, é capaz de demonstrar a ponderação por componentes que influenciam uma decisão.

## Aumentar a Eficiência

Ao priorizar os alertas de maior risco e maior probabilidade de serem verdadeiros, o Firco Entity Resolution Filter melhora a eficiência operacional e fornece o equilíbrio ideal entre mitigação de riscos e gerenciamento de alertas.



**A metodologia patentada** de classificação de riscos mede a exposição diária em grandes bancos de dados.



**A pontuação de alertas** com base na probabilidade de correspondência melhora drasticamente a relevância.



**A metodologia estatística** resulta na total transparência para explicar por que certas decisões foram tomadas.



**Níveis de risco definidos pelo usuário** com base na tolerância a riscos da sua empresa.



## Benefícios Abrangentes

- Maior precisão na detecção de riscos.
- Menos falsos positivos e alertas de baixa qualidade, que aumentam a eficiência operacional.
- Screening de grandes volumes com alto desempenho para rápida integração.
- Monitoramento contínuo para se manter à frente dos riscos em mutação.
- Histórico de auditoria completo, favorecendo a rastreabilidade.
- Altamente configurável para atender às necessidades específicas da organização ou da linha de negócios.



## A importância de se ter dados de qualidade

A Accuity reconhece o valor dos dados de alta qualidade. Oferecemos sanções, PEPs, due diligence aprimorada e demais relações de suspeitos provenientes de agências regulatórias e de fiscalização de todo o mundo, a fim de equipar você com as informações atualizadas e necessárias para proteger sua organização.

Para mais informações acesse: [risk.lexisnexis.com/complianceBR](http://risk.lexisnexis.com/complianceBR).



### Sobre a LexisNexis® Risk Solutions

LexisNexis® Risk Solutions utiliza o poder dos dados e análises avançadas para fornecer conhecimentos que ajudam empresas e entidades governamentais a reduzir o risco e melhorar as decisões, a fim de beneficiar pessoas em todo o mundo. Fornecemos dados e soluções tecnológicas a uma grande quantidade de setores, tais como de seguros, serviços financeiros, saúde e governo. Com sede na área metropolitana de Atlanta, Georgia, mantemos escritórios em todo o mundo e fazemos parte da RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), provedora global de análises com base em informações e ferramentas de decisão para clientes profissionais e empresariais. Para maiores informações, visite [www.risk.lexisnexis.com](http://www.risk.lexisnexis.com) e [www.relx.com](http://www.relx.com).

Nossas soluções auxiliam as organizações a evitar crimes financeiros, alcançando o compliance regulatório, mitigando os riscos de negócios, melhorando a eficiência operacional e aumentando a lucratividade das empresas.

A solução Firco Entity Resolution Filter, fornecida pela LexisNexis® Risk Solutions, não é oferecida por “agências de relatórios ao consumidor”, conforme definição deste termo encontrada na Fair Credit Reporting Act (15 USC § 1681, et seq.) (“FCRA”), não representando um “relatório ao consumidor”, conforme definição deste termo encontrada na FCRA. A solução Firco Entity Resolution Filter não deve ser usada, no todo ou em parte, como fator determinante para a concessão de crédito, seguro ou emprego, ou para outra finalidade classificada como relatório ao consumidor nos termos da FCRA. Devido à natureza e à origem das informações de registro público, os registros públicos e as fontes de dados disponíveis comercialmente utilizados nos relatórios poderão conter erros. LexisNexis e o logotipo da Knowledge Burst são marcas comerciais registradas da RELX Inc. Copyright © 2021 LexisNexis® Risk Solutions Group. NXR15391-00-0322-PT-LA