

О компании LexisNexis® Risk Solutions

Благодаря использованию данных и передовых инструментов аналитики компания LexisNexis® Risk Solutions предоставляет информацию, позволяющую компаниям и государственным предприятиям снижать риски в области соблюдения требований ПОД/ФТ законодательства и принимать более эффективные решения во благо людей во всем мире. Мы предоставляем данные и технологические решения для широкого спектра отраслей, включая страхование, финансовые услуги, здравоохранение и государственное управление. Наша штаб-квартира находится в Атланте, штат Джорджия, а наши подразделения работают по всему миру. Мы являемся частью холдинга RELX (FTSE 100), глобального поставщика аналитики и инструментов для принятия решений на основе обработки данных для профессиональных клиентов и компаний. Дополнительная информация доступна на сайтах <http://www.risk.lexisnexis.com> и www.relx.com.

Решения LexisNexis® Risk Solutions

LexisNexis® Risk Solutions имеет более 40 лет опыта работы в сфере ПОД/ФТ. В связи со слиянием с компанией-сестрой Accuity, LNRS стала самым крупным compliance провайдером в мире. 7 из 10 топ банков в мире используют решения LNRS для скрининга. Большинство транзакций в мире проходят через наши фильтры. LNRS предоставляет как базы данных, так и программное обеспечение, которые в совокупности позволяют эффективно идентифицировать риски и минимизировать ложные совпадения до 1-3%.



Четвертый год подряд компания LexisNexis®Risk Solutions становится победителем рейтинга RiskTech100® компании Chartis Research в категории «Данные в сфере борьбы с финансовыми преступлениями»

LexisNexis® Risk Solutions является провайдером **программного обеспечения**, позволяющих решить следующие задачи:

- *Автоматизировать* ранее выполнявшиеся вручную или неэффективные процессы комплаенс скрининга, для борьбы с финансовыми преступлениями.
- *Централизовать* скрининговые процессы посредством создания единого центра скрининга или перевода подразделений организации, работающих разрозненно, на общую программную платформу.
- *Расширяться в международном масштабе* и модернизировать процессы таким образом, чтобы учитывать риски в сфере борьбы с финансовыми преступлениями, возникающие у вашей компании в ходе роста.
- *Масштабировать* свою деятельность по обеспечению нормативно-правового соответствия с учетом темпов роста компании.
- Внедрять *методы скрининга* для выявления множества способов классификации рисков.

LexisNexis® Risk Solutions является также провайдером **списков** для проведения надлежащей проверки клиентов, транзакций и сделок торгового финансирования.

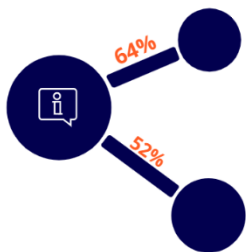
Для подготовки исчерпывающих баз данных физических и юридических лиц, находящихся в зоне высокого риска, мы применяем процедуру тщательного изучения. Она включает в себя продуманную последовательность действий по изучению и проверке, а также компиляции данных с привлечением мощностей нашей глобальной сети экспертов в области исследований, работающих при поддержке свыше *450 исследователей*. Эти специалисты говорят более чем на *50 языках* и стратегически распределены по 5 континентам. Наши собственные системы автоматизированного мониторинга и обнаружения компрометирующих публикаций в СМИ круглосуточно и без выходных выявляют актуальные события, сопряженные с рисками, которые могут повлиять на ваш бизнес. Категории риска, охватываемые данными LexisNexis Risk Solutions включают:

 Санкции	Информация обновляется в течение 8 часов после публикации списка лиц
 Политические должностные лица	2 миллиона структурированных профилей национальных и отечественных ПДЛ
 Гос. предприятия	Государственные компании или организации, и их должностные лица, принимающие решения
 Правоприменение	Отслеживание более 1500+ веб-сайтов государственных и регулирующих органов.
 Связанные лица	Лица, связанные с объектами санкций
 Негативные упоминания в СМИ	Активный мониторинг 30 000+ СМИ

Санкции

Базы данных LexisNexis Risk Solutions включает в себя все требуемые списки санкций: *Совет Безопасности ООН, OFAC (США), Европейская служба внешнеполитической деятельности (EU), Казначейство Великобритании (HMT), Росфинмониторинг и тд.* Кроме того, решения LexisNexis Risk Solutions также содержат уникальные **дополнения** к санкциям, которые содержат в несколько раз больше информации, чем официальные списки:

1. Расширения по «правилу 50%+»



В соответствии с рекомендациями FATF, OFAC и EU санкции автоматически распространяются на любую компанию, чьи владельцы фигурируют в черных списках, если им принадлежит **не менее 50%** ее акций.

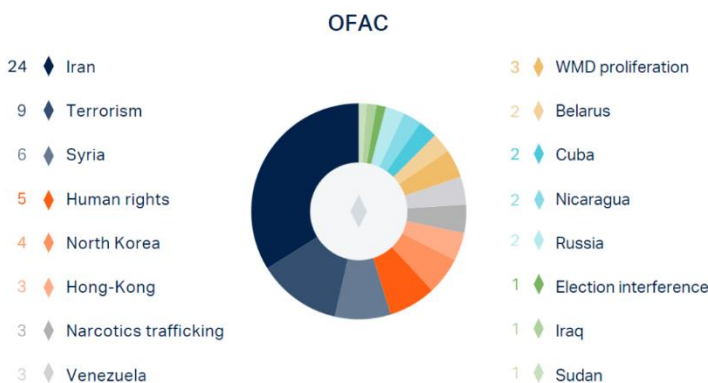
Хотя официальные списки **не содержат** данную информацию, OFAC штрафует за работу с подобными компаниями (в прошлом году Barclays был оштрафован на \$2,5 млн за работу с компаниями, отсутствующими в официальных списках, но попадающими под «правило 50%»).

Команда аналитиков LexisNexis Risk Solutions добавила все организации, принадлежащие санкционированным лицам более чем на 50%.

2. Расширения по населенным пунктам в санкционированных территориях

Официальные списки включают в себя только **названия** санкционированных стран и районов, но **не упоминают населенные пункты**, также находящиеся под санкциями.

Так, в списке OFAC указана только территория Крыма («Crimean Region of Ukraine»), и официальный список не поможет остановить транзакцию, идущую в любой город в Крыму.



LexisNexis Risk Solutions добавил названия всех городов, портов и аэропортов в санкционированных территориях.

3. Расширения по платежной информации о санкционированных банках

LexisNexis Risk Solutions добавляет в списки санкций исчерпывающую **платежную информацию** о всех санкционированных банках (все SWIFT, CHIPS коды, национальные клиринговые коды и адреса всех филиалов). Например: официально в OFAC по Bank Saderat: 27 адресов, нет информации по BIC. В базах LexisNexis Risk Solutions: 97+ адресов, 79 BIC.

Список Публичных Должностных Лиц

База World Compliance содержит **2.3 млн профайлов** локальных и международных ПДЛ и включает:

- 2,5 млн уникальных идентификаторов (место/дата рождения, номер ID/паспорта), что позволяет легко идентифицировать клиента и сократить количество ложных совпадений;
- микрокатегоризацию 4 уровней ПДЛ (международный, национальный, региональный, местный);
- маркировку бывших PEP;
- биографию, ссылки на источники, родственников и аффилированные лица и компании.

Enhanced Due Diligence списки

По сравнению с нормативными требованиями к проверке по спискам санкций и ПДЛ, требования по проверке **негативных упоминаний в СМИ** или список публичных лиц (**Reputationally exposed person**) исторически давали финансовым учреждениям большую гибкость при внедрении их собственной политики, основанной на оценке риска.

В связи с высокими **репутационными рисками** финансовые учреждения должны разрабатывать политику и процедуры управления данными рисками, чтобы **идентифицировать** юридические и физические лица, о которых существуют негативные упоминания в СМИ.

Списки LexisNexis Risk Solutions (Enhanced Due Diligence) содержат более 1.5 млн записей из 35000 источников негативных новостей и более 1500 списков правоохранительных органов и других черных списков (Интерпол, Европол, МВД и т.д.)

Подход LexisNexis Risk Solutions к скринингу REP использует вероятность и серьезность совпадения для определения приоритетности рисков и снижения операционного бремени, с которым сталкиваются учреждения при управлении процессами проверки клиентов.



SOE – лица с государственной долей собственности



Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), устанавливающая глобальные стандарты борьбы с отмыванием денег (AML) и финансированием терроризма (CTF), **рекомендует** финансовым учреждениям анализировать собственность государственных предприятий (SOE) и выполнять **комплексную проверку (EDD)** руководителей государственного предприятия, которые считаются политически значимыми лицами (PEP).

Данные лица подвергаются профилированию, потому что их связь с государственным финансированием увеличивает **риск коррупции**. Физические и юридические лица, имеющие связи с государственными предприятиями, могут легко платить взятки государственному предприятию, чтобы обезопасить бизнес и повлиять на принятие государственных решений.