

CDD ON DEMAND

HANDLEIDINGEN

SCOPE
FinTech Solutions



+31 23 517 92 00

info@scope.nl

www.cddondemand.com



Acuris Risk Intelligence

HANDLEIDING ACURIS MATCHSCORE

Introductie

Met SCOPE CDD On Demand voert u snel en eenvoudig compliance checks uit in het kader van de Wwft. Voor het uitvoeren van deze checks maakt SCOPE FinTech Solutions gebruik van de data van o.a. Acuris Risk Intelligence.

Acuris Risk Intelligence is een wereldwijd opererende specialist in nieuws, onderzoek, analyse en data voor financiële professionals. Acuris Risk Intelligence levert data, die noodzakelijk zijn voor het uitvoeren van de verplichte achtergrondcontroles van personen en bedrijven met de CDD On Demand oplossing.



Op het moment dat u een compliance check uitvoert worden er mogelijk matches getoond op basis van de door u ingevulde gegevens. Regelmatig krijgen wij de vraag waarom bepaalde resultaten getoond worden terwijl dit niet de persoon/bedrijf is waarop gezocht wordt. Omdat er altijd invoerfouten gemaakt kunnen worden en bepaalde personen en bedrijven onder verschillende namen gemeld kunnen staan, worden er resultaten getoond op basis van een matchscore. De werking van deze matchscore wordt in dit document uitgelegd.



Werking bepaling matches en mechanisme match score

Of een zoekopdracht resultaten oplevert is afhankelijk van de match score. Hoe hoger de score, hoe groter de kans dat een gevonden match daadwerkelijk overeenkomt met de relatie waarop is gezocht. Laagste score = 50 (erg kleine kans op een daadwerkelijke match), Hoogste score = 100 (hoge kans op een daadwerkelijke match).

De match score is afhankelijk van de overeenkomst tussen:

- de aangeleverde data;
- de data zoals bekend in de Acuris databases.

Waar mogelijk wordt door Acuris een zo volledig mogelijk profiel van een relatie vastgelegd, maar dit is (helaas) niet in alle gevallen mogelijk. Dit is inherent aan de manier waarop de databases tot stand komen, namelijk het doorzoeken van openbare bronnen middels een combinatie van algoritmes en research teams. Openbare bronnen verschillen in de manier waarop personen of bedrijven vernoemd worden. In sommige bronnen (bijv. landelijke sanctie lijsten) is dit doorgaans met de volledige naam, in andere bronnen is dit doorgaans met roepnaam & achternaam (bijv. een vermelding in een dagblad of op een website van een politieke partij).

Bij het uitvoeren van een zoekopdracht wordt de aangeleverde input vergeleken met de data zoals in de Acuris databases en wordt een match score berekend. De match score komt tot stand middels reducties, dit kan op twee manieren:

- Reductie door verschillen in de hoeveelheid van aangeleverde & beschikbare data
 - Indien Acuris gegevens niet heeft en deze zijn wel aangeleverd, dan wordt hier een reductie in de match score voor toegepast.
- Reductie door verschillen tussen de aangeleverde & beschikbare data
 - Indien aangeleverde gegevens aan “beide kanten” aanwezig zijn, maar enkel gedeeltelijk overeenkomen wordt hier ook een reductie voor toegepast, hierbij wordt rekening gehouden met de mate waarin gegevens afwijken en worden interne methoden & algoritmes gebruikt.

Berekening matchscore

Er wordt dus gekeken naar het totaal aantal aangeleverde parameters & de mate van overeenstemming. De scores worden bij elkaar opgeteld, eventuele reducties toegepast en daarna gedeeld door het aantal aangeleverde parameters. Zie onderstaand voorbeeld.

Forename	Surname	Address 1	Address 2	Address 3	Address 6
James	O'Connell	Carrick Hill	Ballincollig	Cork	IRELAND
Acuris Risk Intelligence data:					
Forename	Surname	Address 1	Address 2	Address 3	Address 6
James	O'Donnell				IRELAND
Match results:					
Forename Match Score	Surname Match Score	Address1 Match Score	Address2 Match Score	Address3 Match Score	Address6 Match Score
100	87	100	100	100	100
Address1 Missing Value Reduction	Address2 Missing Value Reduction	Address3 Missing Value Reduction	Address6 Missing Value Reduction	Number of Provided Values by Customer	Match Score
20	20	20	0	6	87

Voor bedrijfsnamen en achternamen wordt er gekeken naar het aantal afwijkende karakters per woord. Voorbeeld:

Search Name	Acuris Risk Intelligence Name	Confidence
Canadian Natural Resources	Canadian Natural Resources	100%
Canada Natural Resources	Canadian Natural Resource	87%
Canada Natural Resources	Canadian Naturla Resource	83%
Smith	Smith	100%
Smith	Smiths	83%

Bij voornamen wordt er gebruikt gemaakt van andere algoritmes omdat afwijkende karakters bij voornamen teveel false positives zou opleveren (bijv. Rob vs. Bob).

Het algemene advies is om te zoeken/monitoren op voornaam + achternaam + geboortedatum + land & goed te kijken naar de match score. Bij (grote) afwijkingen tussen voornamen en roepnamen kan het verstandig hier twee losse controles voor uit te voeren.