



**Negative News Screening :
passez à la vitesse supérieure**



Jean-Christophe Lahary,
LexisNexis | Nexis Solutions
Directeur général délégué



Adrien Cipel,
WorkFusion
VP EMEA



Negative News Screening

Points-clés &
workflow



 LexisNexis®

 WorkFusion

Negative News Screening

Points-clés

Le screening des médias est un élément essentiel du processus de surveillance et de due diligence.



Filtrage des entités

(prospects, fournisseurs, agents, coentreprises partenaires, etc.) à l'aide de sources média internationales



Filtrage de la couverture médiatique défavorable

lors de l'initiation de la nouvelle relation commerciale (onboarding) puis surveillance en continu des nouvelles informations publiées



Les **termes défavorables** peuvent être les termes standard de l'application de filtrage clés-en-main ou définis en fonction de votre propre cartographie des risques.

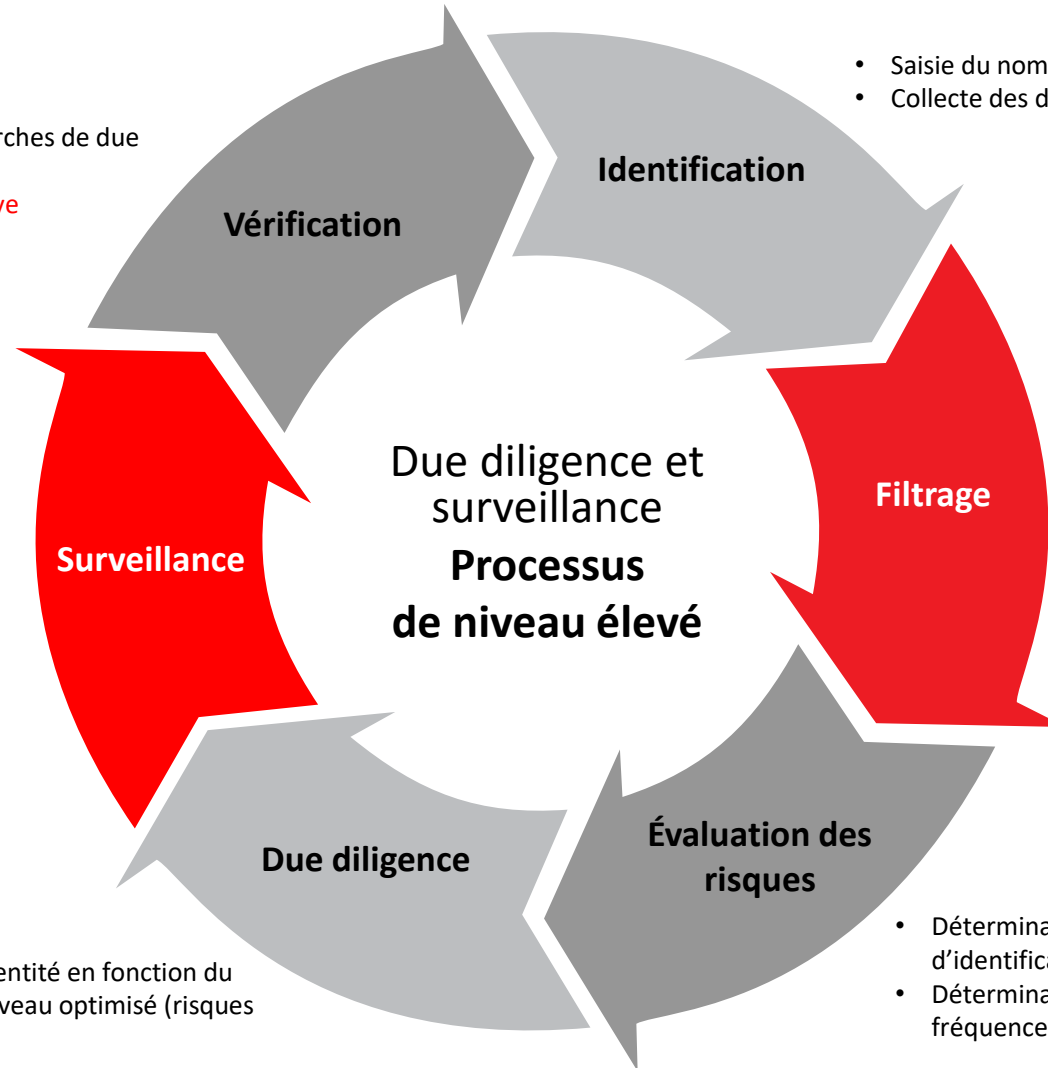


L'approche optimale

consiste à procéder à des recherches dans une base de données contenant le texte intégral des publications plutôt qu'un corpus de sources se limitant aux articles préalablement sélectionnés par les équipes éditoriales du fournisseur.

Negative News Screening

Workflow de due diligence



- Actualisation régulière de l'ensemble des recherches de due diligence en fonction des risques
- Vérification de la couverture médiatique négative

- Saisie du nom dans le cadre du processus d'intégration
- Collecte des données d'identité essentielles

- Surveillance continue des listes de surveillance
- Surveillance continue de la couverture médiatique négative

- Recherche de l'entité et des associations dans les listes de sanctions, dans les listes publiées par les organismes d'application de la loi et dans les listes des Personnes Politiquement Exposées
- Vérification de la couverture médiatique négative

- Recherche de due diligence pour vérifier les détails de l'entité en fonction du niveau de risques (niveau simplifié (faibles risques) ou niveau optimisé (risques élevés))
- Vérification de la couverture médiatique négative
- Ajustement du niveau de risques en fonction des éléments établis et escalade si nécessaire pour approfondir les recherches

- Détermination du niveau de risque en s'appuyant sur les étapes d'identification et de filtrage
- Détermination de la portée du processus de due diligence et de la fréquence de surveillance requise



Negative Media Screening

Facteurs de risques et tendances actuelles

Negative News Screening

Quels sont les facteurs de risques ?

Risques réglementaires

- Application du régime de sanctions local et des Nations Unies
- Application de la législation pour la lutte contre la corruption et les pots-de-vin
- Due diligence en matière de respect des droits de l'homme, de lutte contre l'esclavage moderne et d'observation des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG)

Risques financiers

- Amendes et pénalités (les pénalités s'élevant à plusieurs milliards de dollars sont désormais courantes)
- Coûts de rattrapage des risques (relations publiques, surveillance, nouveau filtrage, nouvelle formation, etc.)
- Actions collectives des actionnaires et récupération des bénéficiaires des actions

Risques stratégiques

- Exclusion de contrats gouvernementaux par la Banque mondiale, les Nations Unies ou le marché local
- Retrait de certains marchés en raison des risques de manquements inhérents
- Transmission des risques de tiers (manquement de la cible de l'acquisition, de la coentreprise, du fournisseur, etc.)






Risques pour la réputation

- Relations publiques négatives en raison d'un comportement contraire à l'éthique, etc.
- Préjudice porté à la marque, révolte des consommateurs ou perte de confiance des clients
- Rapport ESG pour les investisseurs ou perte d'opportunités de développement commercial et de financement

Risques technologiques

- En raison des risques commerciaux accrus et des volumes de due diligence et de surveillance requis, la technologie permet de réaliser des économies plus importantes grâce à des processus plus novateurs et moins manuels.
- Due diligence des entités avec filtrage de la couverture médiatique défavorable adapté aux stratégies d'automatisation intelligente et de transformation numérique des entreprises

Tendances actuelles – Risques commerciaux

Entreprises responsables		« 77 % des personnes interrogées ont indiqué que leur entreprise prend en compte ou intègre les objectifs de développement durable dans le cadre de sa stratégie commerciale. » Rapport sur les tendances commerciales responsables (Ethical Corporation)
Lutte contre la corruption et les pots-de-vin		Pénalités dans le cadre de la loi Foreign Corrupt Practices Act américaine <ul style="list-style-type: none"> • 2020 : 2,8 milliards de dollars • 2019 : 2,5 milliards de dollars
Lutte contre le blanchiment d'argent		Pénalités dans le cadre de l'application des réglementations internationales de lutte contre le blanchiment d'argent <ul style="list-style-type: none"> • 2020 : 14 milliards de dollars • 2019 : 8 milliards de dollars
Sanctions		Pénalités imposées par l'Office of Foreign Assets Control (OFAC) des États-Unis <ul style="list-style-type: none"> • 2020 : OFAC : 16 mesures d'exécution et 24 millions de dollars de pénalités • 2019 : OFAC : 26 mesures d'exécution et 1,3 milliard de dollars de pénalités Examen des sanctions appliquées par l'OFAC au cours de l'année 2020 (JD Supra)
Gestion des risques liés aux fournisseurs		<ul style="list-style-type: none"> • Accent de nouveau placé sur la continuité des activités et la gestion des risques de la chaîne d'approvisionnement • Résurgence chez les professionnels des stratégies de gestion des risques Spend Matters
Critères environnementaux, sociaux et de gouvernance		« Dans l'ensemble, 80 % (des entreprises) ont inclus la divulgation des questions ESG lors des engagements avec les actionnaires dans leur circulaire de sollicitation de procurations 2020. » Tendances en matière de divulgations ESG dans le cadre des déclarations auprès de la SEC (White & Case)
Due diligence en matière de respect des droits de l'homme		« La tendance, dans le monde et notamment en Europe, penche actuellement vers l'amélioration des performances des entreprises en matière de droits de l'homme de par une due diligence obligatoire. » Blog (Business and Human Rights Resource Centre)
Application transfrontalière		Les agences continuent à rechercher des accords pour les allégations sur différents marchés (accord de 4 milliards de dollars conclu par Airbus , par exemple).
Exclusions de la Banque mondiale		<ul style="list-style-type: none"> • Exclusion de 46 entreprises et individus au cours de l'exercice financier 2020 • Exclusion de 48 entreprises et individus au cours de l'exercice financier 2019 Banque mondiale

Negative News Screening

Les attentes des régulateurs

« Le processus de due diligence de l'entité incluait...la recherche des sources médiatiques. »

« Dans le cadre de la due diligence basée sur les risques, les entreprises doivent connaître les qualifications et associations de leurs partenaires tiers, y compris leur réputation commerciale. »

Guide de ressources portant sur la loi Foreign Corrupt Practices Act américaine (département de la Justice des États-Unis, SEC)

« Les clients et les prospects, pour lesquels des allégations négatives sont formulées, allégations criminelles incluses, peuvent également avoir un impact négatif sur la réputation. »

Questions fréquemment posées au sujet de l'évaluation des risques de blanchiment d'argent, de sanctions et de pots-de-vin et de corruption (Wolfsberg Group)

« La publicité autour d'événements négatifs qui entoure des tiers peut également augmenter le risque pour la réputation de la banque. »

Guide de gestion des risques dans le cadre des relations avec des tiers (OCC des États-Unis)

« Une due diligence optimisée, en procédant à des recherches supplémentaires (recherche de la couverture médiatique négative vérifiable, par exemple), pour renseigner l'évaluation des risques du client »

Guide pour une approche fondée sur les risques : le secteur bancaire (GAFI)

« Il y a une couverture médiatique défavorable/des faits défavorables associés au client, la recherche de la couverture médiatique négative renvoie des résultats pour le client, il y a une couverture médiatique négative ou un intérêt de la part des organismes d'application de la loi. »

Questions fréquemment posées au sujet de la source des fonds et de la source du patrimoine (gestion privée/gestion du patrimoine) (Wolfsberg Group)

« Ayez conscience des risques réputationnels, financiers ou juridiques que présente le fait de maintenir les relations. »

Guide de due diligence pour une conduite professionnelle responsable (OCDE)



Comment mettre en place une surveillance optimale ?

Evitez les pièges courants

01

« Externalisez la tâche »

- Prestataires onéreux
- Services décalés dans le temps
- 1 seul élément d'un processus plus large

02

« Utilisez Google »

- Indisponibilité des meilleurs contenus
- Nombreux faux positifs
- 20 à 30 minutes de temps manuel

03

« Ce n'est qu'un rapport »

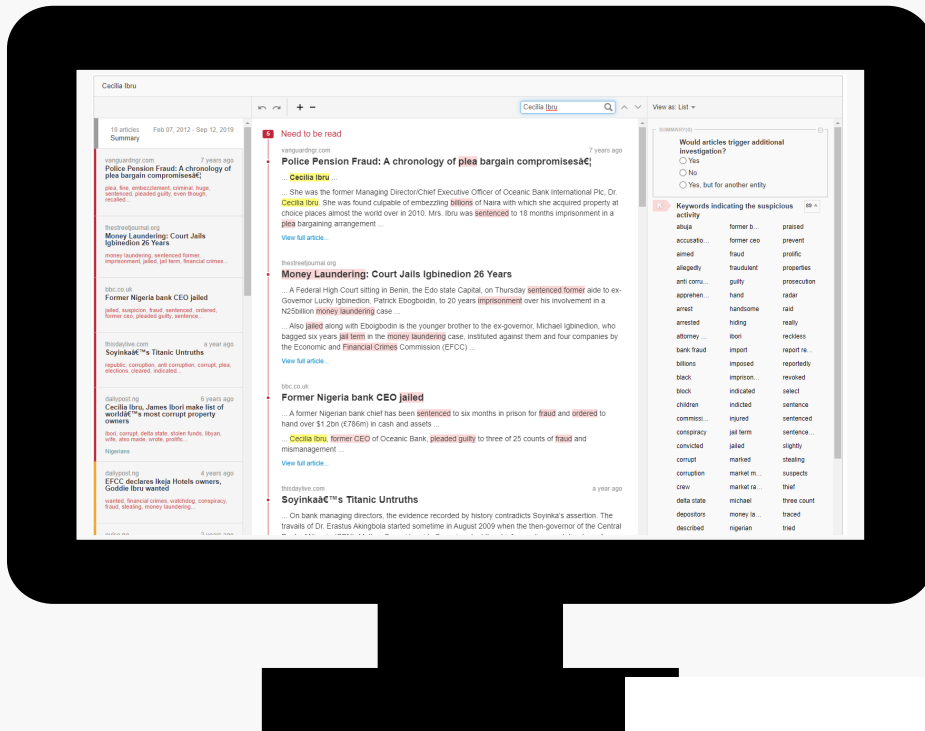
- Beaucoup de captures d'écran
- Beaucoup de saisie au clavier
- Fréquente source d'erreurs

04

« Ce ne sont que des règles »

- Plus qu'une automatisation robotisée des processus
- Plus que du sentiment automatique
- Plus qu'un modèle de machine learning

De nombreuses organisations commencent par externaliser la tâche à des consultants ou par diriger les analystes vers Google. Cela peut être un début, toutefois ces propositions deviennent cependant rapidement chronophages et une solution plus adaptée est requise.



Quelles sont les bonnes pratiques ?

Ne vous contentez pas de le faire : faites-le bien.

- Certaines organisations n'effectuent pas ou pas suffisamment de screening des médias.
- Faites-le bien dès le départ, ne vous laissez pas submerger par les faux positifs.

Appliquez une approche uniforme

- Dans de nombreux domaines : intégration, actualisation de la vérification de l'identité des clients, surveillance des transactions
- Évitez les sources ou les approches multiples.

Utilisez l'intelligence artificielle (en faisant preuve de discernement)

- L'intelligence artificielle exige de la gouvernance et doit être explicable, il ne peut s'agir d'une « boîte noire ».
- Elle doit aider votre équipe et non la remplacer.

Avantages du contenu de LexisNexis | Nexis Solutions

Nexis Solutions permet d'accéder à une base complète d'informations médias internationales, nationales et locales, dont :

- Plus de 80 000 sources d'actualité (contenus sous licence et open source),
- Provenant de plus de 100 pays, dans 75 langues,
- Plus de 40 ans d'archives,
- 3,5 millions de documents ajoutés quotidiennement,
- Un processus de création, de classification et d'enrichissement des données leader du secteur,
- La technologie SmartIndexing™ analyse et tague les documents en utilisant le traitement du langage naturel, l'analyse sémantique algorithmique et l'apprentissage automatique supervisé. Les données sont classées en fonction des sujets, des secteurs, des entreprises, des organisations, des personnes et des lieux.



Solution logicielle : Nexis Diligence



Nexis Diligence™ centralise toutes les données dont vous avez besoin pour procéder à des vérifications de due diligence cohérentes afin de respecter les exigences réglementaires.

Il s'agit d'une solution rapide et intuitive, qui ne nécessite pas de formation ou d'investissement informatique.

Nexis Diligence aide les clients à :

- identifier les bénéficiaires effectifs,
- rédiger et télécharger des rapports de due diligence,
- accéder à du contenu de qualité supérieure provenant de nombreuses sources médias et juridiques,
- procéder aux vérifications dans les listes des personnes politiquement exposées, les listes de sanctions et les listes noires.

API Nexis Solutions : flux de couverture médiatique négative



Le flux de couverture médiatique négative personnalisable permet aux professionnels de la gestion des risques d'ajouter, de rejeter et de modifier leurs recherches de surveillance de la couverture médiatique défavorable de manière à satisfaire aux préoccupations en constante évolution en matière de risques. Les avantages sont les suivants :

- des modèles des termes de recherche clés faciles à personnaliser,
- la couverture de différentes régions géographiques,
- des offres en plusieurs langues,
- la possibilité d'adapter les recherches en fonction des défis spécifiques au secteur.

Le flux médiatique défavorable de Nexis Solutions est alimenté par :

- 7 000 rubriques uniques,
- plus de 80 000 sources d'actualité,
- 125 métadonnées descriptives ajoutées,
- 3,5 millions d'articles par jour

API Nexis Solutions et Intelligence Artificielle WorkFusion



Avec cette collaboration, les équipes peuvent désormais réduire de 80 à 90 % le temps précédemment consacré à la simple recherche de mentions dans les actualités et mettre ce temps précieux à profit pour identifier des indicateurs de risques potentiels.

Cette collaboration permet de faire progresser la manière dont le secteur financier procède à la surveillance de la couverture médiatique défavorable au sein de ses processus professionnels pour l'intégration, la surveillance permanente et le contrôle des transactions.

About 3,620 results (0.2

Reuters

ECB governor acc...
Latvia's public prosecu...
the offer of a 500,000-e...
Nov 4, 2019

Baltic Times

ECHR to hear two...
As reported, in Februar...
Bank of Latvia presiden...
Nov 5, 2019

Xinhua

Corruption trial ag...

ECHR to hear two complaints filed by Rimsevics' lawyer

2019-11-05 LETA/TBT Staff

RIGA - The European Court of Human Rights (ECHR) has accepted for hearing two applications filed by lawyers of Bank of Latvia Governor Ilmars Rimsevics, currently on trial for corruption, lawyer Saulvedis Varpins told LETA.

He said that one of the complaints to the ECHR is about violations of the presumption of innocence - the lawyers allege that after Rimsevics was detained a number of high-ranked officials in Latvia publicly claimed Rimsevics guilty of the charges that have yet to be proved.

In Varpins' words, the officials also publicly discussed possible restrictions that could be imposed on Rimsevics, thus indirectly influencing the trial.

The other complaint...

As reported, in Febru...

BNN Baltic News Network

lv EN RU

latvian information agency

LETA

News Photo Archi...

Ilmars Rimsevics to focus on reputation in court

LETA

Wedsnesday, May 6, 2019

FINANCIALS DECEMBER 3, 2019 / 8:34 AM / 8 MONTHS AGO

Latvia picks new central bank with indicted Rimsevics

RIGA, Dec 3 (Reuters) - Latvia's ruling parties picked Martin Kazaks as the next head of the country's central bank, Ilmars Rimsevics who has been accused of corruption.

Kazaks has publicly distanced himself from Rimsevics fishing trips before bribery allegations became public.

If his appointment is confirmed by the Latvian parliament, Kazaks will become the 19th head of the European Central Bank's Governing Council, the policy for the 19 countries that share the euro.

Kazaks, who holds a doctorate in economics from the University of London, joined the Latvian Bank's own council in August 2017. He worked at the Bank of Latvia as an economist for Swedish lender Swedbank.

Kazaks said on Twitter in September he had agreed to join the Latvian central bank only after being assured that his appointment had not been requested by Rimsevics, with whom he had cut ties.

Published: 20:10

© The given news may not be republished in any way or amount, or otherwise used by the mass media or Internet without written permission of LETA. If this provision is not observed, the matter will be taken to court pursuant to the regulations of the Republic of Latvia.

Send a comment

Zotek Companies - KH, 20191211 - Word

File Home Insert Design Layout References Mailings Review View Help

Clipboard Font Paragraph Styles

By TOM HUDDLESTON JR.

November 14, 2014

Thomas Middelhoff, the former CEO of German media behemoth Bertelsmann, was sentenced to three years in prison on Friday after the disgraced executive was convicted on multiple counts of embezzlement and tax evasion, according to Reuters.

A German judge deemed Middelhoff a flight risk and sent him directly to jail, despite Middelhoff's plans to appeal the court's decision, marking a particularly steep fall for a man once viewed as one of his country's most respected, media-savvy business leaders.

Starting in 2004, Middelhoff was entrusted to oversee what would become a failed turnaround for retail group Arcandor. It was in his role as CEO of that company that Middelhoff was later found to have misappropriated company funds, putting them toward such personal perks as expensive trips on chartered airplanes and helicopters between his home and Arcandor's offices, Reuters reports. In the end, Middelhoff was found guilty of embezzling just shy of \$1 million from the company, which went bankrupt in 2009 under his watch. For demo purposes, we have inserted Peru and Macau.

Before joining Arcandor, Middelhoff had spent more than a decade at Bertelsmann, whose mass media holdings include broadcast network RTL Group, music publisher BMG and a majority stake in the newly-combined publisher Penguin Random House. His time at Bertelsmann included four years as CEO, during which time Middelhoff attempted to bring the nearly 180-year-old company into the Internet age while also orchestrating deals to acquire Random House and take full control of RTL.

In 2002, Fortune profiled Middelhoff in a story that chronicled Bertelsmann's growth and noted the giant windfall the company received thanks to Middelhoff's savvy (or, perhaps, lucky) investment in AOL Europe. The company made a profit of \$7 billion selling its stake back to AOL in 2000, just before stock prices dropped precipitously.

After leaving Bertelsmann, Middelhoff also took a role as a director of The New York Times Company (NYT, -2.34%). He remained in that role until stepping down earlier this year for undisclosed reasons, according to the Times.

ACTIMIZE RISK CASE MANAGER

Dashboards Cases Work Items Research Settings On-demand Search Policy Manager

Alerts Reports

Best steps Assign Change Step New Case Add Note

Alerts: AML31108733

Account Activity

Alert ID	AML31108733	Alert Date	03/09/2008	Alert Score	00
Account No	72749748	Account Name	Kathy Morgan	Account Key	09-98127-9127

Model Information			Threshold Information		Calculated Information	
Model	Risk Description	Detection	Period	Total Profit	Score	
AML-DBA	Growth in Beneficiary Activity	More than 2 transactions	-	3 Transactions (AUD 3,102,162.07)	50	
	Date	Originator Account	Action	Amount	Beneficiary Account	Beneficiary Country
	3/9/2008	912769126	Wire	AUD 1,005,018.64	09-98127-9127	Maluku
	3/9/2008	8126176165	Wire	AUD 669,287.54	09-98127-9127	Maluku
	3/9/2008	6528518279	Wire	AUD 1,427,855.89	09-98127-9127	Maluku
AML-TLS	Trading in Low Price Securities	> 1,000,000 (>2 trades)	5 days	AUD 1,670,693.14		30
	Date	Account	Side (Profit)	Amount	Symbol	Quantity
	28/8/2008	912769126	Buy	AUD 463,693.36	MIO	209,816
	28/8/2008	8126176165	Buy	AUD 308,784.46	MIO	139,726
	28/8/2008	6528518279	Buy	AUD 658,781.11	MIO	298,091
	29/8/2008	912769126	Sell (AUD 541,325.28)	AUD 1,005,018.64	MIO	209,816



Recycle Bin



Microsoft Edge



Google Chrome



Google Docs



Google Sheets



Google Slides



Scanner

Workspace x Workspace x Workspace x Workspace x https://wfinst-307-ct1.workfusion.com/workfusion/public/HTMLRenderer?submissionUUID=fd0dc699-ca0b-4d5c-aa00-80ca3e890c9c&taskPreviewToken=d...

Negative News Review

Click to show/hide instructions

Nessim El Maleh

4 articles Oct 02, 2018 - Oct 19, 2018

Summary

bloombergquint.com Oct 19, 2018
Ex-HSBC Banker Guilty of Money Laundering in Paris Drug Case
 money, laundering, euros, tax, trial, suspended, sentenced, guilty, jail, brother...
 Morocco

bloombergquint.com Oct 02, 2018
HSBC Banker, Brothers Accused of Moving Drug Cash in Paris Trial
 money, trial, tax, court, authorities, fraud, probe, french, laundering, euros, amounts...
 Morocco

indiatimes.com Oct 03, 2018
HSBC banker, brothers accused of moving drug cash in Paris trial
 money, tax, fraud, trial, guilty, criminal, times, laundering, pleaded, probe, french
 India, Morocco

scmp.com Oct 19, 2018
Ex-HSBC banker guilty of money laundering in Paris drug case
 money, laundering, trial, guilty, brother, suspended, photo, tax, evasion
 China, Russia

0 Need to be read
 3 May need to be read

bloombergquint.com Oct 19, 2018
Ex-HSBC Banker Guilty of Money Laundering in Paris Drug Case
 ... **Nessim El Maleh**, a former director at HSBC Private Bank Suisse in Geneva, was fined 200,000 euros (\$230,000) by a Paris criminal court Friday. His brother Meyer, who ran a wealth-management firm, was sentenced to 6 years in jail and fined 1 million euros after judges said he was the mastermind of the scheme. He now faces an arrest warrant ...

... The two men's older brother, Mardoché, who was accused of distributing as much as 12 million euros between 2010 and 2012 in bags full of cash to well-to-do owners of offshore accounts at secret Paris meetings, received a three-year sentence, two of which were suspended. **Nessim El Maleh** and a fourth brother, Albert, also got suspended jail sentences ...

[View full article...](#)

bloombergquint.com Oct 02, 2018
HSBC Banker, Brothers Accused of Moving Drug Cash in Paris Trial
 ... The allegations are part of a blockbuster French criminal case where **Nessim El Maleh**, formerly a director at HSBC Private Bank Suisse, and his sibling Meyer, who ran Geneva wealth-management firm GPF SA, are on trial for multiple counts of money laundering. Their older brother, Mardoché, is accused of distributing as much as 12 million euros (\$14 million) between 2010 and 2012 in bags full of cash to the owners of the offshore accounts ...

... "We weren't aware it was coming from any traffic and thought it was tax-fraud money," Nessim, 44, said when interrogated by judges at the Paris criminal court ...

[View full article...](#)

indiatimes.com Oct 03, 2018

Nessim El Maleh

View answers as a table

Is the article about the Entity?
 Yes
 No

Would article trigger additional investigation?
 Yes
 No
 Yes, but for another entity

K Keywords indicating the suspicious activity 14 ▲
 guilty
 money
 laundering
 euros
 brother
 sentenced
 jail
 suspended
 trial
 french
 tax
 fraud
 court
 criminal

C High Risk Countries

Task View

WorkFusion mobilise 6 couches successives d'IA pour analyser les articles et identifier les faux positifs

01

Processing du texte de l'article

L'IA lit l'article (combinaison NLP + ML) et l'interprète d'un point de vue du risque Anti-Blanchiment. Les articles redondants sont éliminés au passage.

02

Processing des facteurs de risques

Les risques autour des PEP (Politically Exposed Persons), des pays frappés de sanctions et des autres facteurs déterminants sont analysés. L'IA est utilisée pour déterminer si ces risques sont à la fois présents et de façon pertinente.

03

Catégorisation des articles

Grâce aux pré-entraînements de WorkFusion, l'IA peut analyser chaque article pour déterminer si l'entité concernée est mentionnée de façon négative en lien avec des activités de blanchiment d'argent et si toute autre entité mentionnée doit faire l'objet d'une investigation.



04

Classement des articles

Trois couches d'IA ayant déjà été utilisées (étapes 1 à 3) pour analyser les articles, avec de multiples scénarios possibles, une étape de consolidation est requise pour produire un classement final des articles à partir des preuves accumulées

05

Création d'une justification « humaine »

Pour que tout humain puisse comprendre le classement final réalisé par l'IA, celui-ci est synthétisé dans un score et les mots / paragraphes clés qui le justifient sont mis en avant. En un mot, les mathématiques de l'IA sont convertis en « insights » pratiques pour accélérer la décision.

06

Création d'un résumé par article

Enfin, l'IA produit un résumé de l'article entier. Cela permet aux analystes de prendre leur décision plus rapidement, puisque dans de nombreux cas ils peuvent prendre leur décision rapidement en lisant un simple résumé puis en parcourant l'article pour confirmation.



Suppression des articles en double : environ 56 % des articles sont des doublons

The screenshot shows a Google News search for "Brenda Millender". The search results list several articles, with three of them highlighted by blue arrows pointing from a callout box. The callout box contains the text: "Des articles différents mais le même risque et la même actualité".

- Alexandria: Brenda Millender Pleads Guilty to Money Laundering** (STL.News · 3 hours ago)
- Virginia Church's 'First Lady' Loses Wire Fraud Appeal** (Bloomberg Law · Aug 17)
- Carrabelle says no to animal control surcharge** (Apalachicola Times · 2 days ago)
- Virginia Pastor Gets 8 Years for \$2 Million Fraud Scheme** (NBC4 Washington)
- Alexandria woman sentenced for \$1.3 million investment fraud** (Alexandria Times)



Identification des faux positifs à l'aide d'informations démographiques

Two Delaware County Men Charged In \$21 Million Insurance Financing Fraud Scheme

PHILADELPHIA – United States Attorney William M. McSwain announced that Christopher Hogg, 61, of Bryn Mawr, PA, and Rennie Rodriguez, 52, of Broomall, PA were arrested and charged by complaint with conspiracy to commit wire fraud in a multi-million dollar insurance premium financing fraud scheme. Hogg was arrested in New York City on Tuesday and had his initial appearance before a United States Magistrate Judge yesterday in the Eastern District of Pennsylvania. Rodriguez was arrested earlier this week in his office in Broomall and had his initial appearance on Tuesday in the Eastern District of

Nom de l'entrée

- Christopher Hogg
- Signataire autorisé pour le compte bancaire
- Date de naissance : 5 octobre 1987
- Lieu : Camden, Massachusetts (États-Unis)

- Actualités négatives mais pas le même Christopher Hogg (la date de naissance ne correspond pas)
- Décision de WorkFusion : ne pas lire (faux positif)

alleges that Rodriguez, a licensed insurance broker, and Hogg, a broker, were involved in the issuance of fraudulent insurance premium finance loans, which were issued by a premium finance company and funded by banks. They conducted the scheme through a third person who was an employee of the insurance premium finance company. Between 2016 and January 2018, the employee approved approximately \$21 million in loans, originated by insurance agencies controlled by Rodriguez, and insured by insurance entities owned or controlled by Hogg and/or Rodriguez, or in a few instances controlled by other individuals. These loans were purportedly for the purpose of financing insurance premiums.

However, as Hogg, Rodriguez, and the employee knew, there were no underlying insurance policies, and Hogg and Rodriguez used the proceeds for other purposes. The loans totaled approximately \$21,357,645.

Identification des faux positifs en déterminant l'entité visée dans l'article

advisorhub.com/finra-suspends-vet-who-printed-client-list-novice-who-bought-cds-unauthorized/

September 11, 2020

Finra Suspends Vet Who Printed Client List, Novice Who Bought CDs Unauthorized

by AdvisorHub Staff | News | FINRA, JP MORGAN, LINCOLN FINANCIAL, LPL | Comments (3)

A former **J.P. Morgan Securities** broker who was fired after telling the firm she had purchased a pair of brokered CDs without a customer's authorization and a 30-year independent brokerage veteran who printed out a customer list before joining another firm agreed to industry suspensions this week.

The Financial Industry Regulatory Authority on Thursday accepted a settlement letter from **Lauren Wing**, a former J.P. Morgan rep in Los Angeles who in January 2019 bought two brokered CDs totaling \$314,000 for a "senior customer's brokerage account" without permission.

Nom de l'entrée

- JP Morgan Securities

- Actualités négatives potentielles mais non liées au nom de l'entrée
- Décision de WorkFusion : ne pas lire (faux positif)

Identification des faux positifs en classant les contenus médias négatifs en tant que non-matériel (comme défini par la banque)

epa.gov/newsreleases/court-orders-two-massachusetts-companies-comply-environmental-laws-and-pay-13-million

Court Orders Two Massachusetts Companies to Comply with Environmental Laws and Pay \$1.3 Million in Penalties

10/29/2019

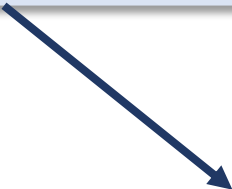
Contact Information:
David Deegan (deegan.dave@epa.gov)
(617) 918-1017

BOSTON – The U.S. District Court for the District of Massachusetts recently ordered **R.M. Packer Company, Inc.**, and Tisbury Towing and Transportation Co., Inc., to comply with environmental laws and pay penalties of \$1.3 million to resolve violations of the Clean Air Act and Clean Water Act. The U.S. Environmental Protection Agency (EPA) had cited numerous violations and urged the companies to come into compliance with federal and state environmental laws.

The two related Massachusetts companies distribute gasoline and other petroleum products. The court established a four-year time period for the companies to pay the penalties associated with this case.

Nom de l'entrée

- R.M. Packer Company, Inc.



19 articles Feb 07, 2012 - Sep 12, 2019 Summary

vanguardngr.com 7 years ago
Police Pension Fraud: A chronology of plea bargain compromises

plea, fine, embezzlement, criminal, huge, sentenced, pleaded guilty, even though, recalled...

thestreetjournal.org
Money Laundering: Court Jails Igbinedion 26 Years

money laundering, sentenced former, imprisonment, jailed, jail term, financial crimes...

bbc.co.uk
Former Nigeria bank CEO jailed

jailed, suspicion, fraud, sentenced, ordered, former ceo, pleaded guilty, sentence...

thisdaylive.com a year ago
Soyinka's Titanic Untruths

republic, corruption, anti corruption, corrupt, plea, elections, cleared, indicated...

dailypost.ng 6 years ago
Cecilia Ibru, James Ibori make list of world's most corrupt property owners

ibori, corrupt, delta state, stolen funds, libyan, wife, also made, wrote, prolific...

Nigerians

dailypost.ng 4 years ago
EFCC declares Ikeja Hotels owners, Goddie Ibru wanted

5 Need to be read

vanguardngr.com 7 years ago

Police Pension Fraud: A chronology of plea bargain compromises

... Cecilia Ibru ...

... She was the former Managing Director/Chief Executive Officer of Oceanic Bank International Plc, Dr. Cecilia Ibru. She was found culpable of embezzling billions of Naira with which she acquired property at choice places almost the world over in 2010. Mrs. Ibru was sentenced to 18 months imprisonment in a plea bargaining arrangement ...

View full article...

thestreetjournal.org

Money Laundering: Court Jails Igbinedion 26 Years

... A Federal High Court sitting in Benin, the Edo state Capital, on Thursday sentenced former aide to ex-Governor Lucky Igbinedion, Patrick Ebogbodin, to 20 years imprisonment over his involvement in a N25billion money laundering case ...

... Also jailed along with Eboigbodin is the younger brother to the ex-governor, Michael Igbinedion, who bagged six years jail term in the money laundering case, instituted against them and four companies by the Economic and Financial Crimes Commission (EFCC) ...

View full article...

bbc.co.uk

Former Nigeria bank CEO jailed

... A former Nigerian bank chief has been sentenced to six months in prison for fraud and ordered to hand over \$1.2bn (£786m) in cash and assets ...

... Cecilia Ibru, former CEO of Oceanic Bank, pleaded guilty to three of 25 counts of fraud and mismanagement ...

View full article...

thisdaylive.com

Soyinka's Titanic Untruths

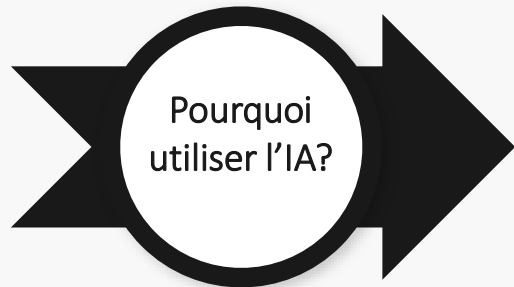
a year ago

SUMMARY(0)
Would articles trigger additional investigation?
Yes No Yes, but for another entity

K Keywords indicating the suspicious activity 89

Table with 3 columns of keywords: abuja, accusatio..., aimed, allegedly, anti corru..., apprehen..., arrest, arrested, attorney ..., bank fraud, billions, black, block, children, commissi..., conspiracy, convicted, corrupt, corruption, crew, former b..., former ceo, fraud, fraudulent, guilty, hand, handsome, hiding, ibori, import, imposed, imprison..., indicated, indicted, injured, jail term, jailed, marked, market m..., market ra..., praised, prevent, prolific, properties, prosecution, radar, raid, really, reckless, report re..., reportedly, revoked, select, sentence, sentenced, sentence..., slightly, stealing, suspects, thief

Quels sont les avantages du Negative News Screening basé sur l'IA ?



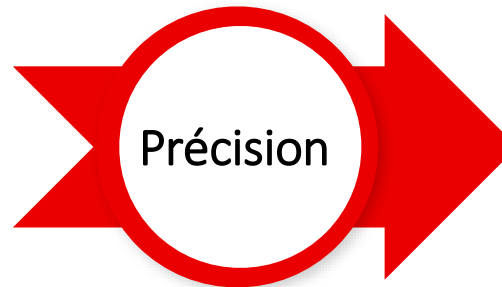
Pourquoi utiliser l'IA?



Vitesse

Accélération de l'intégration et rationalisation de l'actualisation

Vous n'avez plus besoin d'ouvrir le compte en espérant que la vérification effectuée des semaines plus tard n'identifie aucun problème ou de retarder les activités d'actualisation en raison d'un manque de capacités.

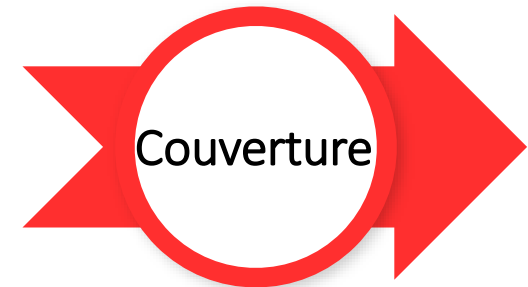


Précision

Moins d'erreurs

Vous avez désormais deux paires d'yeux sur les articles les plus critiques = moins d'erreurs.

Automatisez des tâches telles que la création de rapports et le sourçage de données et confiez à votre personnel les analyses dans lesquelles il excelle.



Couverture

Optimisez le temps de votre équipe en couvrant davantage

Pourquoi faire appel à 100 personnes lorsque dix personnes peuvent revoir plus d'articles, provenant de plus de sources et revus plus régulièrement ?

Points-clés

- Le Negative News Screening est un élément essentiel du processus de due diligence et de gestion des risques
- Combinez des données de qualité provenant d'un fournisseur fiable avec un outil d'automatisation intelligente, traitant le processus de bout en bout
- Tirez profit des bénéfices de l'IA tout en vous assurant de ne pas créer une « boîte noire »
- Allez plus loin qu'une « simple » surveillance des contenus médias négatifs : privilégiez la rapidité, la fiabilité et l'optimisation du temps de vos équipes



Jean-Christophe Lahary



Adrien Cipel

Contactez-nous pour en savoir plus:

contactBIS@lexisnexis.fr
adrien@workfusion.com