

Risk & Compliance Jaarcongres
Donderdag **1 juni 2017**

Landgoed Groot Kievitsdal, Baarn

Thema:
Bestrijding Financial Economic Crime

www.riskcompliancejaarcongres.nl

RISK & COMPLIANCE

2017

J A A R C O N G R E S



33%

of financial services respondents cite challenges with data quality



...only 50%

of money laundering or terrorist financing incidents were detected by system alerts



...and 19%

claim that the ability to hire experienced staff is the biggest challenge to AML compliance



How would your organisation fare in the face of regulatory scrutiny?





Everything you always wanted to know about data management and financial crime

RISK & COMPLIANCE
Jaarcongres 2017

*François Ruiter
&
Holger Wandt*



Human Inference

Sinds 1986

Datakwaliteit en
Datamanagement

Europese
organisatie

**“Visionary
with deep
experience.”
Gartner**

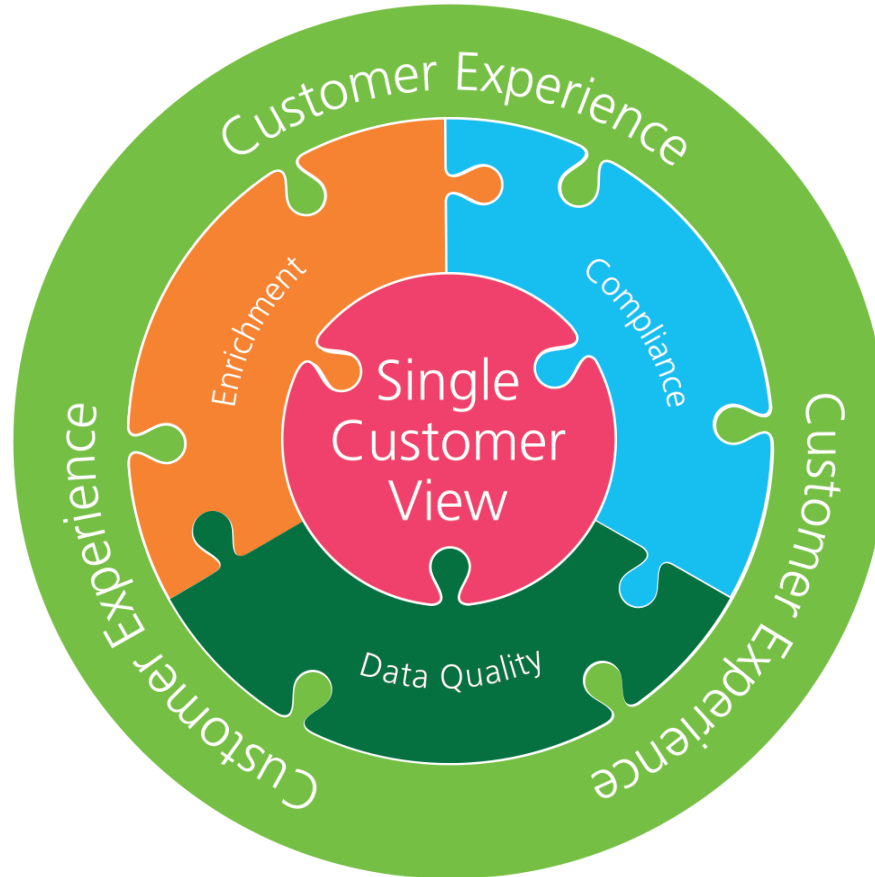
Oplossingen gebaseerd op
natural language
processing

Customer Experience →
klantinteractie en klantdialog

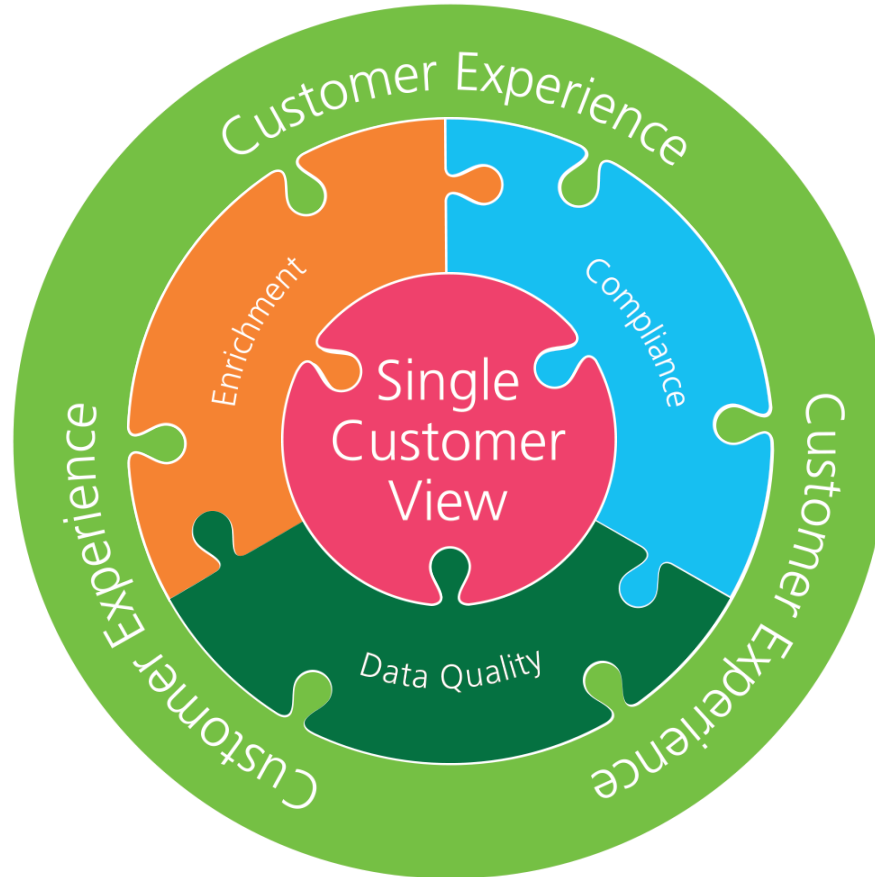


Neopost EDS

Een holistische aanpak



Een holistische aanpak





Single customer view in 1960



Single customer view in 2017

Paradox

HUISARTS

**MISSCHIEN WAT
OUDERWETS
MAAR IK VIND HET
GEWOON FIJN
ALS DE DOKTER
MIJN NAAM WEET**

Loesje

Postbus 1045
6801 BA, Arnhem www.loesje.nl

Paradox



Sprechen Sie Deutsch?

- ZIEL
- HOTEL
- LEIDER
- LUSTIGE
- NOVELLEN
- SCHILLER
- VERFLUCHT
- ENGE
- DIE

Of spreekt u Nederlands?

VERFLUCHT IN HOTEL SCHILLER

Die arme ziel in hotel Schiller was leider der lustige dichters die enge novellen bedenken.



De single customer view begint met het beantwoorden van de vraag wie is wie en wat is wat?



Wat is wat?

3,14

π

3,1415926535

1, 1, 2, 3, 5, 8, 13, 21, 34, 55, 89,

144 (De reeks van Fibonacci)



Arie Jongman
Velperweg 8
6824 BH Arnhem
+31 (0)263550655

4564 Mevr. drs. E. van Holland-Boer

Monsieur e/o Madame Durand

Int. Transp. Ond. Joh. Tilburg
Hardinxv./Giessend. e/o



Florist Gump





S.H.I.T.

Servicio de Hosteleria
Industrial de Terrassa

Frau Dr. Lena Mayrhofer

Mrs. Magdalena Meierhofer PhD

Suomen Posti OY

Tuotteet/ Mediapalvelut/ Osoitepalvelut

Natural Language Processing

Woordenboek

- Segmentatie (definitie van datagroepen)
- Attributen van datagroepen
- Attributen van specifieke items binnen een groep
- Verbanden tussen items (afkorting, meervoud)

Mathematische and linguistische methodieken

- Contextanalyse, patroonherkenning, semantische en syntactische associaties, frequentieberekeningen, stringvergelijk, fonetische variatie en overeenkomst, etc.

Natural Language Processing is precies



Amsterdam cityEvents

stadstours

puzzeltours

arrangementen

workshops

restaurants

workshop Amsterdam

Naakt Model Teken

Een gezellige en creatieve workshop voor een succesvol en origineel vrijgezellenfeest of bedrijfsuitje. Een innovatieve galerie in de Jordaan biedt ons de mogelijkheid hier de tekenworkshop te houden. Je leert de basis van het modeltekenen en het schetsen van menselijke vormen.

Lijnen, perspectief, anatomie, plasticiteit en materiaal komen aan bod aan de hand van een levend naakt model (m/v). De galeriehoudster en enthousiaste jonge kunstenares ontvangt de gasten met een kopje koffie of thee.

Zij is tevens eerste graads docent en bevoegd in het lesgeven van tekenen, schilderen en kunstgeschiedenis. Na een korte inleiding neemt ze jullie mee naar haar atelier, gelegen in het souterrain van de galerie. De deelnemers krijgen een korte uitleg over de materialen en verhoudingen.

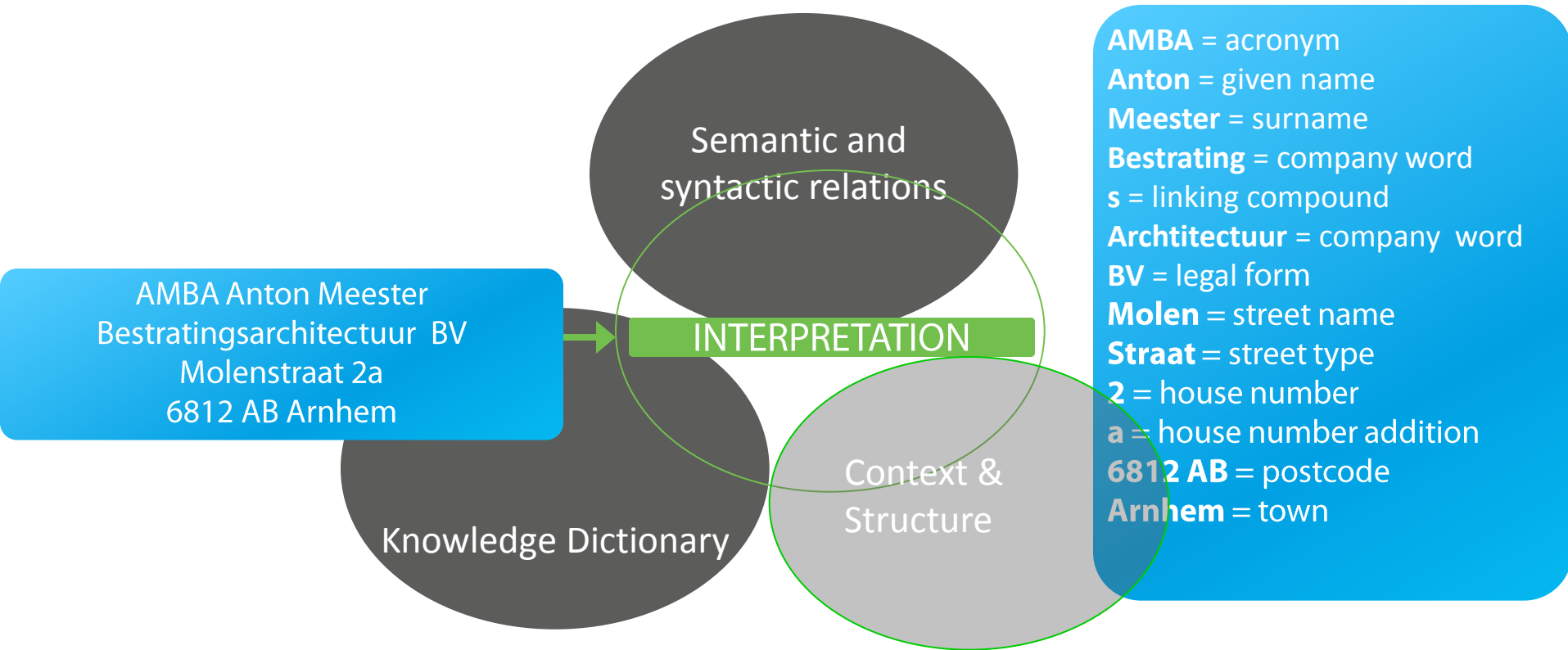


Semantiek is belangrijk.....

Wij zagen het meisje met de verrekijker....



Interpretatie met Natural Language Processing

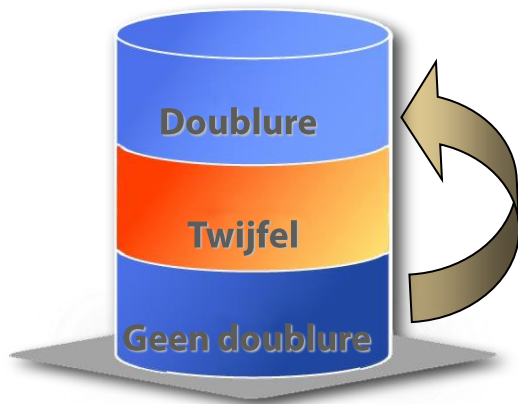


Matching met natural language processing

Anton Meester Bestratingsarchitectuur BV A'hem



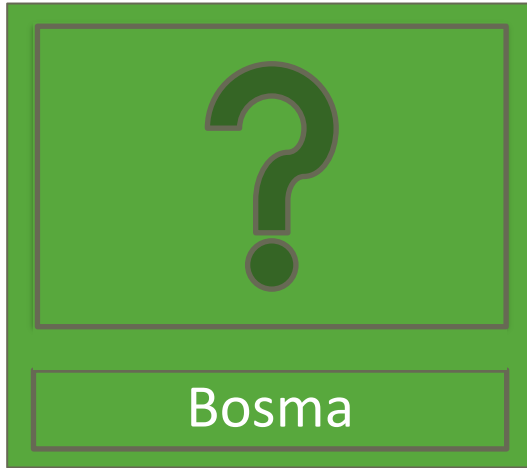
BV AMBA Arnhem



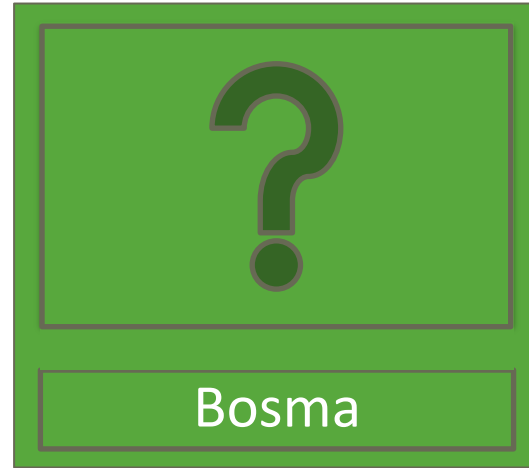
*Kennisgebaseerd: Hoge
overeenkomst*

*Traditioneel: Lage
overeenkomst*

Record 1



Record 2



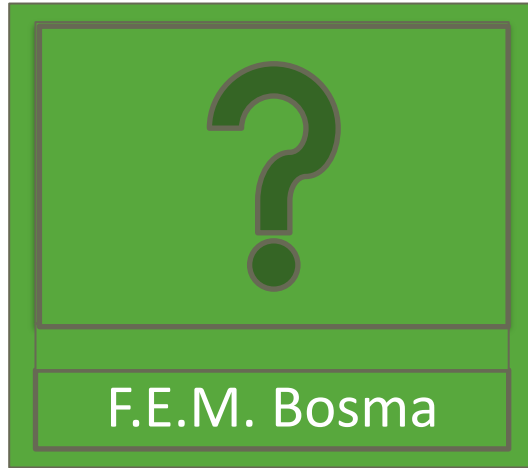
A. 0 -25%

B. 26-50%

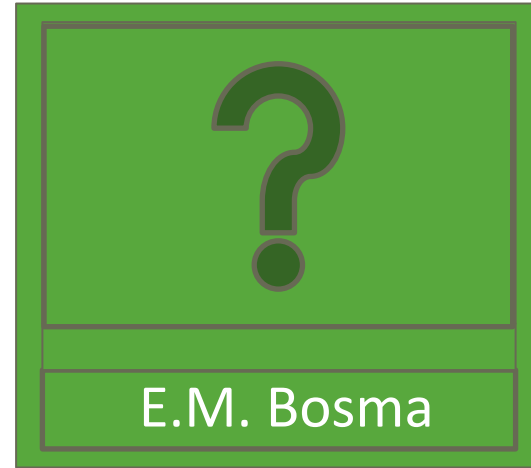
C. 51-75%

D. >75%

Record 1



Record 2



A. 0 -25%

B. 26-50%

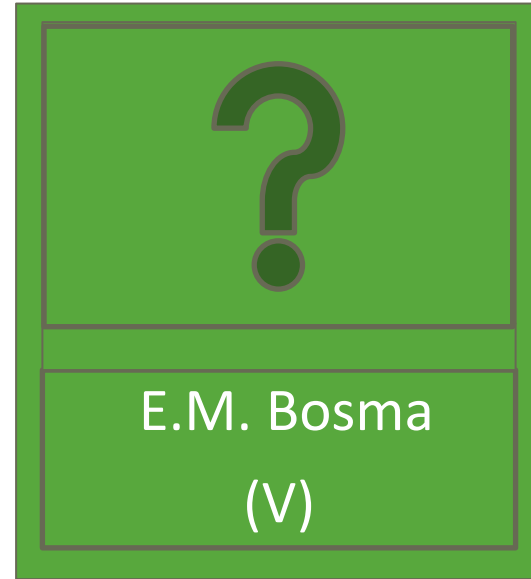
C. 51-75%

D. >75%

Record 1



Record 2



A. 0 -25%

B. 26-50%

C. 51-75%

D. >75%

Wat is de relatie tussen deze twee records?



A. Nichten

B. Tweelingen

C. Vriendinnen

D. Zelfde persoon

Record 1



Fabia Elisa Maria Bosma

03-04-1985

Record 2



Elena Marisa Bosma

04-04-1985



High Precision Matching

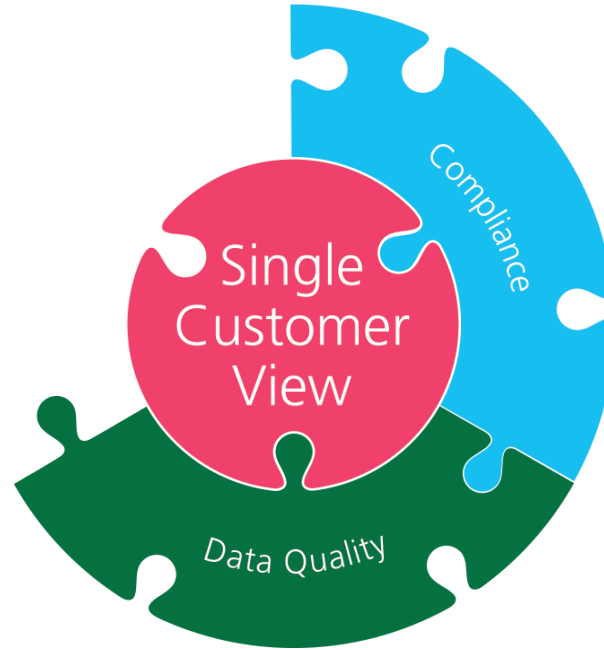


High Precision Matching

“Poor data quality is a primary reason for 40% of all business initiatives failing to achieve their targeted benefits.”

Gartner

Een holistische aanpak





Business needs

- Manage risk
 - Flexible matching techniques tailored to the needs of the individual organisation;
 - More lists; internal and external sources;
 - Manage compliance risk.
- Less false positives
 - Focus more on the real matches not the many false positives seen within other solution, partially cloud based solutions.

Business needs (2)

Shorter compliance cycles check

- The time to validate individuals and organisations is reduced;
- Less manual intervention.

Less implementation efforts

- Out of the box capabilities;
- Reporting, ad hoc reports for regulator and management reports;
- Data management built in including pre-defined templates for different list;
- Less IT involvement.

CDD gaat over geavanceerd matchen...

Namen...

Mr. John Park jr. BA, MR EconS, MKM

Peter Arnold Frank

Mohammad Ouazzani Benhaddou

Organisaties...

“BP Investment Management Ltd”

“BP Investments Management”

“John James CAD & Eng. Co. Ltd, Theale, Berks”

“J. James Computer Aided Design Company, Reading, Berkshire”

Onboarding a new customer – duplicate check

Dashboard

Home > New Golden Record

Reporting ▾

New Golden Record

Search

New Golden Record

1 Potentially duplicate Golden Record(s) found

Golden Record ID	Full Name	Country	Street	House Number	Postal code	City
154595	Robert Mugabe	Zimbabwe				

Create a new Golden Record for:

Person ▾

Name

Full Name

Robert Mugabe

Preceding qualification

Given Name

Robert

First intermediate qualification

Onboarding a new customer – CDD check

Warning!

The Golden Record you are about to create has CDD matches.
You can view the match results, cancel the Golden Record creation or create the Golden Record anyway.

What would you like to do?

Is a match with	Source name	Version	Score
Robert Gabriel Mugabe	EU	EU-MAR-2016	0.82
Robert Gabriel Mugabe	EU	EU-MAR-2016	0.82
Robert Gabriel Mugabe	EU	EU-MAR-2016	0.82
Robert Gabriel Mugabe	EU	EU-MAR-2016	0.82
MUGABE, Robert Gabriel	OFAC	OFAC-MAR-2016	0.75

Cancel

Save anyway

Hide matches

Real-time CDD check

GR ▾

154606;154595

Search



cdidatasteward

[Home](#) > [Quick search](#) > [Merged Golden Record](#) > [Golden Record Details](#)

Golden Record Details

[Golden Record](#)[Review Duplicates](#)[Source Records \(2\)](#)[Audit](#)[Relationships](#)[Enrichment](#)[CDD](#)[CDD Check](#)[View Match History](#)

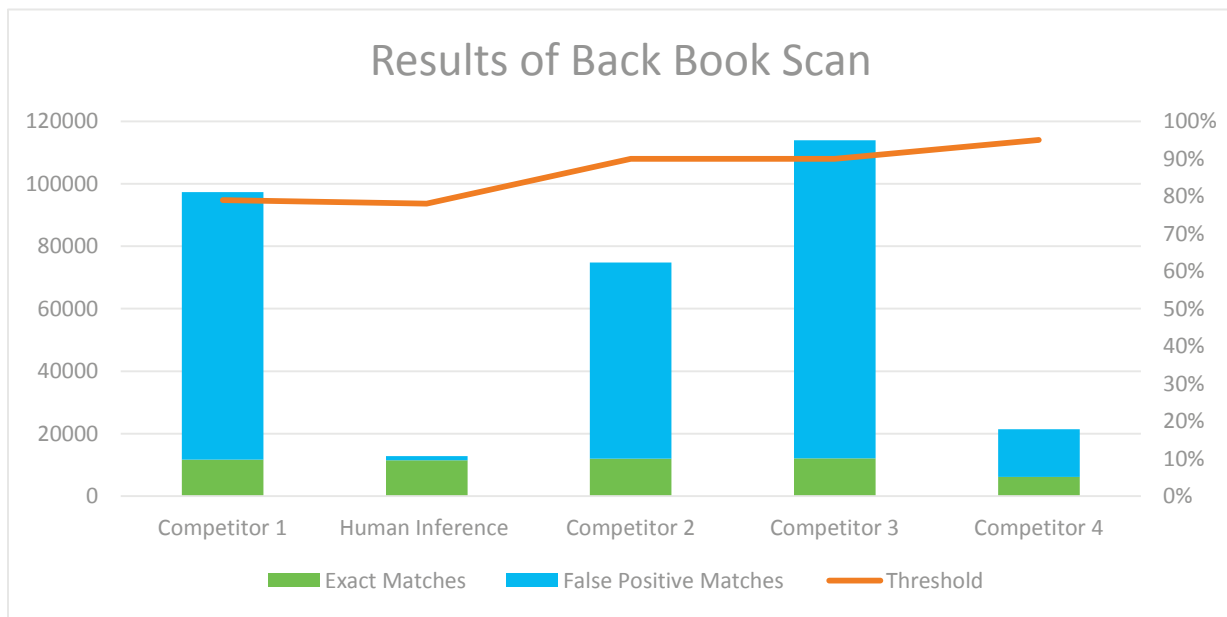
Is a match with	Golden Record ID	Source name	Version	Score	Status	Last modified	Modified by	Comments
MUGABE, Robert Gabriel	120079	OFAC	OFAC-MAR-2016	0.75	New	2016-05-27 10:57:13 AM	-	



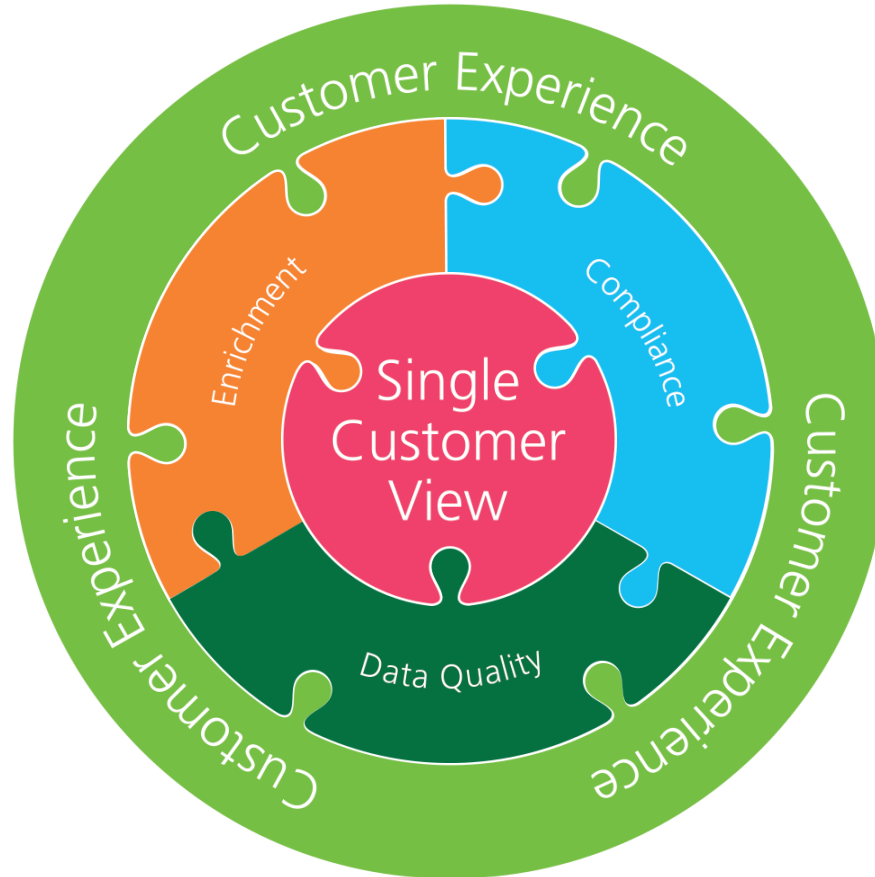
Records per page: 20 ▾

CDD matching in de praktijk...

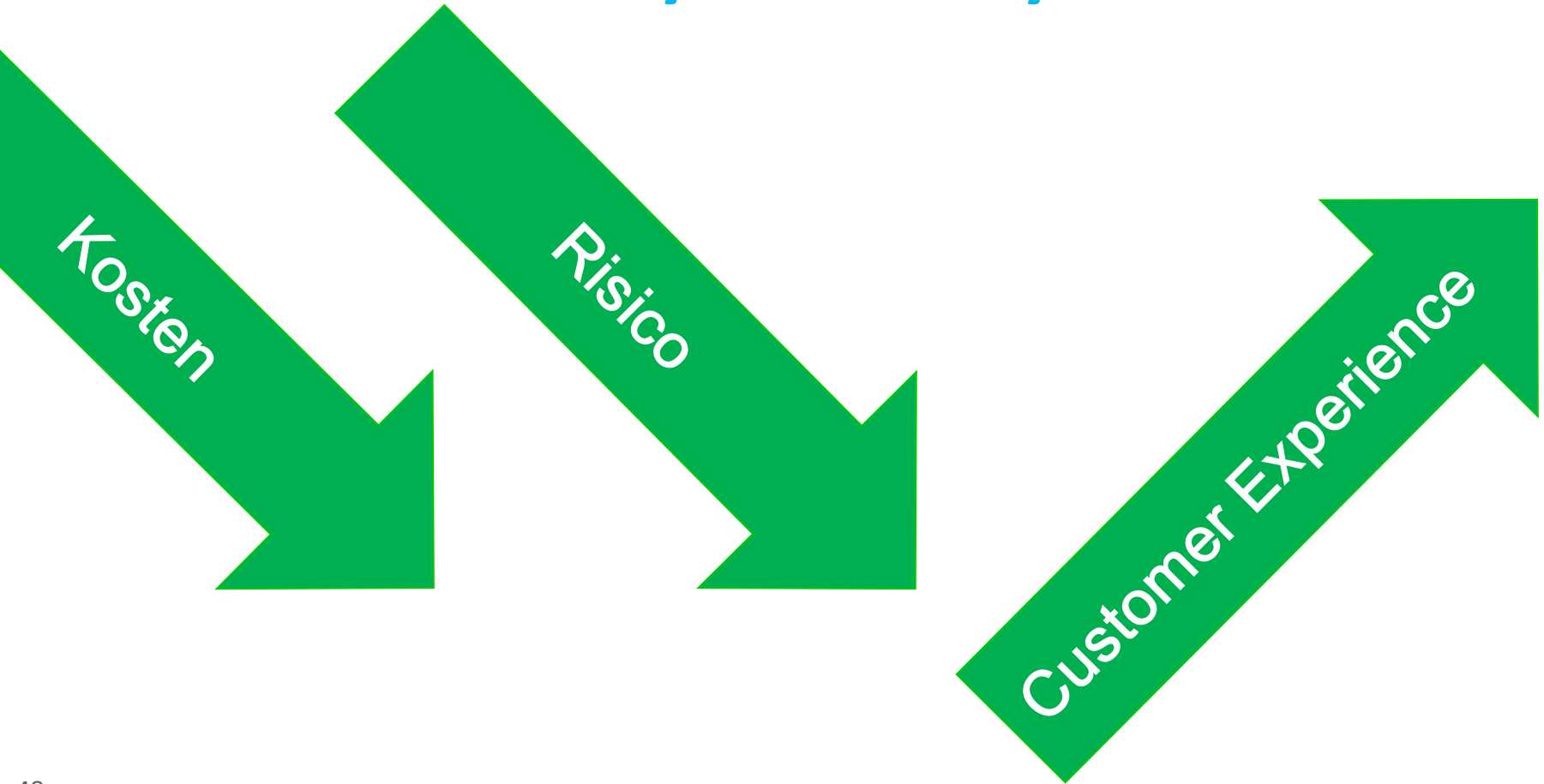
Scannen van 300.000+ accounts laat de voordelen van high precision matching zien!



Een holistische aanpak



Key take aways



Aankomende Congressen

BEHAVIORAL RISK

2017

C O N G R E S S



28 november 2017 te Baarn

RISKCONGRES

PublicValues

2018



5 april 2018 Den Haag

Hartelijk dank voor uw komst

en tot ziens bij ons

Risk & Compliance Jaarcongres 2018

RISK & COMPLIANCE

J A A R C O N G R E S

2017