

FCM - Mitigación del Crimen Financiero

Una gama excepcionalmente flexible de soluciones inteligentes y versátiles para instituciones financieras, grandes y pequeñas, para combatir el crimen financiero.



Introducción

Nuestra familia de productos de Mitigación del Crimen Financiero corresponde a una gama de motores de detección analíticos inteligentes los cuales son precisos, rápidos, fáciles de configurar y fáciles de usar para mitigar el crimen financiero. Su sofisticado enfoque garantiza una mayor eficiencia al ahorrar tiempo y reducir los costos de extracción de datos para mejorar la toma de decisiones y mejorar la colaboración, lo que finalmente mitiga completamente el riesgo. Usted elige la solución que necesita, ya sea para combatir el fraude o el lavado de dinero, filtrar con precisión las listas de sanciones o garantizar la debida diligencia del cliente.



50%

Reducción del costo total de propiedad



En los últimos dos años, utilizando las herramientas de mitigación del crimen financiero de Temenos, logramos **reducir nuestro costo TCO** (por sus siglas en inglés) **en aproximadamente 50%**, luego de un gran proyecto para identificar nuestro potencial de ahorro de costos al identificar brechas, centralizando lo más que pudimos y hacer uso de nuestras economías de escala. ”

– Peter Haener - Jefe de Monitoreo de AML y Cumplimiento de Vigilancia - UBS

Puntos a destacar

Nuestros clientes de la familia de productos de Mitigación del crimen financiero se benefician de una gama de módulos analíticos altamente eficientes y efectivos que rápidamente identifican la probabilidad de que ocurra un delito financiero, mientras que al mismo tiempo ofrecen acceso a una gran cantidad de datos de clientes para respaldar la rentabilidad.

Seguro y preciso

Las transacciones ilícitas son identificadas a través de algoritmos seguros y precisos; tanto los módulos "Screen" como "Profile" ofrecen la tasa más baja de alertas de "falsos positivos" en la industria, sin comprometer las tasas de detección de las instituciones financieras (FI). Todas las transacciones siguen un proceso automatizado de revisión de 4 ojos de forma predeterminada junto con la validación basada en el contexto. Todos estos parámetros y flujos de trabajo son configurables.

La tasa más baja de alertas de "falsos positivos" en la industria.

Ágil

Al permitir la "renovación progresiva", es posible instalar sólo los componentes que necesita el negocio. Estos pueden ser integrados con sistemas existentes a su propio ritmo y tienen la capacidad de correr simultáneamente. Los perfiles para todos los módulos pueden ser tan simples o sofisticados como sea necesario, permitiendo el análisis de todas las transacciones, cuentas específicas, o segmentos definidos, logrando alertas de alta calidad.

Nuestra experiencia

Tenemos más de 25 años de experiencia en software bancario y en la mitigación del crimen financiero. Esto significa que nuestra solución utiliza información basada en registros transaccionales de un cuarto de siglo para crear patrones de comportamiento histórico, garantizando la máxima precisión para la creación de escenarios.

Solución clara y controlada

Nuestra solución ofrece total transparencia durante todo el proceso. Los paneles de resumen gráficos muestran los niveles de riesgo para medir y controlar la eficiencia y la eficacia de los módulos, según una variedad de criterios. Usted se beneficia de la habilitación de herramientas personalizables para el administrador de flujos de trabajo, las cuales se administran en base a requerimientos locales y en base a roles y derechos de acceso fácilmente definidos.

25 años de experiencia en software bancario y mitigación del crimen financiero.

Eficiente

Los módulos están automatizados para su procesamiento completamente de forma automática, pero con la capacidad para que los usuarios intervengan manualmente en cualquier momento. Además de análisis y procesamiento automático, los módulos incluyen motores que generan informes automáticos de forma diaria, semanal y mensual.

Integración fácil y lista

Nuestra tecnología abierta se ajusta a las necesidades operativas de cualquier institución financiera. Ofrece módulos "listos para usar" que proporcionan perfiles completos de transacciones y clientes. Un sistema totalmente integrado que puede operar con cualquier sistema bancario o de pagos, proporcionando una configuración flexible y un alto rendimiento con velocidad y precisión reconocidas de forma independiente. La implementación de la solución está disponible en sitio (on-premise) o en la nube.

Fuente rica de información

Nuestros módulos le brindan una fuente rica de información actualizada de clientes que ya han sido objeto de un análisis exhaustivo. Al ofrecer acceso a la información transaccional de un cliente en un registro, independientemente de la cantidad de cuentas que tenga, puede proporcionar una imagen de varios días, brindando una visión detallada del comportamiento reciente de los clientes, lo que le permite dirigir ofertas más específicas a sus clientes.

Tiempo Real

Nuestra gama de Mitigación del Crimen Financiero también admite el monitoreo de transacciones en tiempo real. Nuestra solución de monitoreo de transacciones en línea ha sido diseñada para satisfacer sus necesidades de detección de fraudes y también se puede utilizar para cubrir los requerimientos de prevención de lavado de dinero en tiempo real, con velocidad y precisión reconocida. Está disponible en sitio o en la nube.

Antecedentes del mercado

Entre el tres y el cinco por ciento del PIB mundial se blanquea anualmente, y esta cifra aumentará. Como resultado, el control contra el lavado de dinero (AML) y las infracciones de las sanciones están siendo objeto de un escrutinio cada vez mayor, resultando en multas récord por parte de los reguladores (más de US \$ 40 billones en 2016). Además, la proliferación de la banca por canales ha aumentado significativamente la exposición del banco al fraude.

La Banca abierta, donde los bancos necesitan compartir sistemas y datos con proveedores de servicios de terceros, agrega una dimensión adicional de complejidad y vulnerabilidad. Además de la pérdida financiera directa asociada con multas y fraude, los bancos y las instituciones financieras están sufriendo graves daños a la reputación. En un caso, una institución perdió más del 20% de su capitalización de mercado sólo en una semana, como resultado de la publicidad de un evento que afectó su reputación.

Los costos se están disparando y ya no son sostenibles: los esfuerzos contra la delincuencia financiera pueden costar a los bancos hasta el 1,8% de los activos totales, cerca de US \$ 1 BN en organizaciones más grandes y desproporcionadamente alto en instituciones pequeñas.

Financiamiento al Terrorismo

Una de las principales armas para combatir el terrorismo es evitar su financiación. Los métodos de pago alternativos que ocultan tanto a los usuarios como a las transacciones - como las monedas virtuales - son de especial atractivo.

Crecimiento en materia de lavado de dinero

El aumento de la delincuencia organizada, la corrupción, el tráfico de drogas y el contrabando a nivel mundial (especialmente en los países en desarrollo) está impulsando un aumento de la delincuencia financiera. El cumplimiento no regulatorio / legislativo resulta en sanciones monetarias, sanciones regulatorias e impactos en la reputación.

Un enfoque poco sistemático de los delitos financieros

Muchas organizaciones cuentan con sistemas para el crimen financiero, para una determinada tarea o área de cobertura, sin embargo, a menudo se utilizan de forma aislada, lo que ofrece una capa de protección superficial e inadecuada funcionalmente. Los delincuentes sofisticados explotan las brechas entre estos sistemas operados independientemente, a menudo aprovechando la debilidad en un canal para obtener acceso a otro.

Multas por infracciones de sanciones

La amplia utilización de las sanciones como herramienta de política exterior va en aumento. Como resultado, hay un enfoque cada vez mayor en las infracciones que resultan en un aumento de las multas a bancos (algunos llegan a miles de millones de dólares). Estas multas a menudo van acompañadas de un requerimiento para que la organización infractora lleve a cabo un mayor cumplimiento.

Fallo en conectarse a través de múltiples sistemas

Al dejar de ver la información en sus innumerables sistemas, muchas instituciones financieras a menudo no identifican las actividades delictivas a medida que avanzan (o incluso después de que hayan ocurrido).

Reducción de costos en detrimento de la prevención.

Considerados principalmente como "centros de costos", los grupos de detección de fraude y las Unidades de Investigación Financiera (UIF) se enfrentan continuamente a recortes presupuestarios y reducciones de personal. Sin embargo, a medida que los reguladores aumentan el escrutinio en la industria financiera, el número y la cantidad de multas están creciendo de manera precipitada.

Fraude

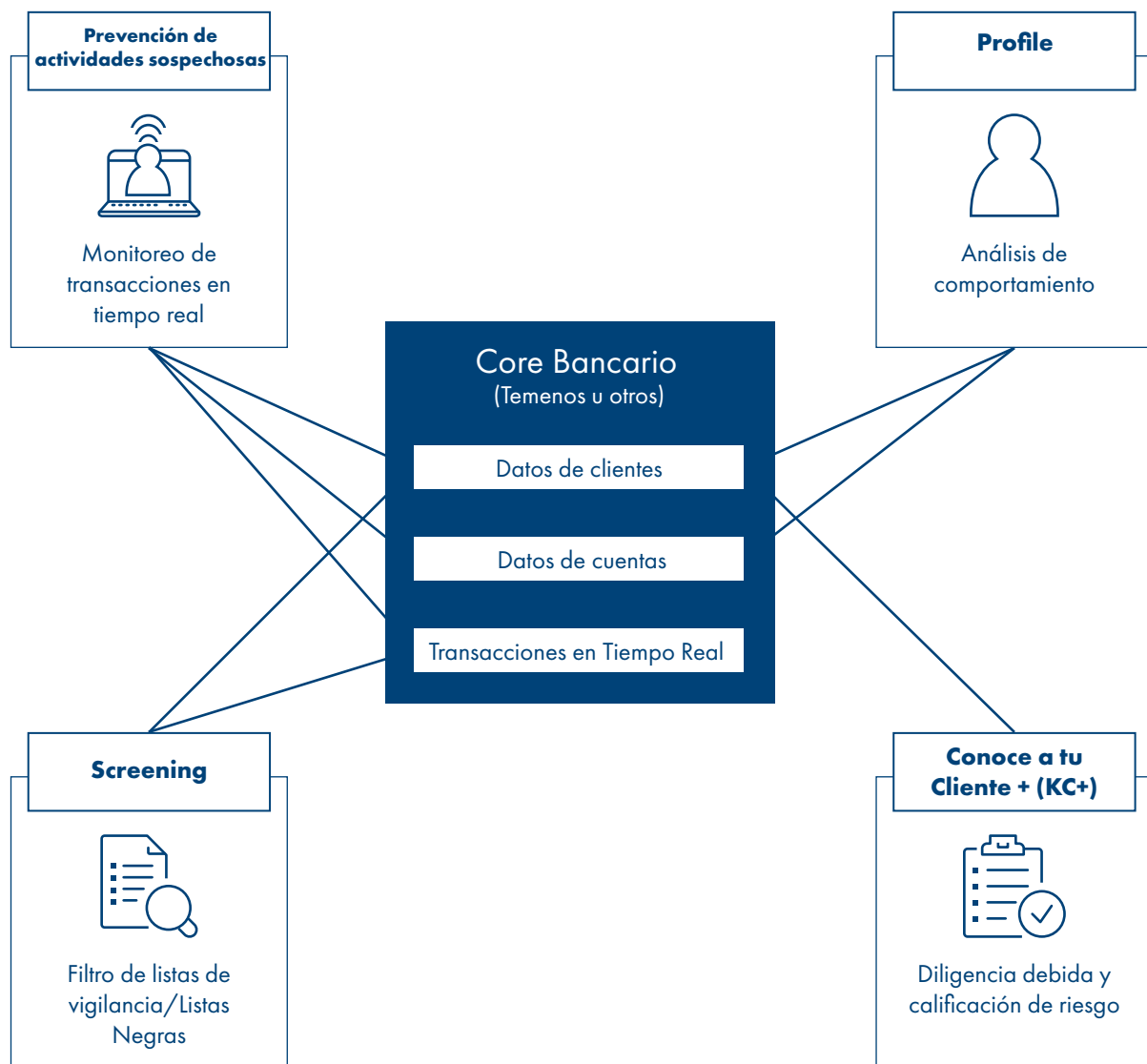
El fraude le cuesta a la industria bancaria aproximadamente \$67 mil millones de dólares por año¹. Año tras año, los ataques fraudulentos son cada vez más sofisticados, utilizan técnicas basadas en tecnología y sus consecuencias son más graves. El fraude puede ocurrir en múltiples cuentas y jurisdicciones. Tener la capacidad de identificar el fraude en tiempo real con precisión es esencial.

¹ Association of Certified Fraud Examiners [Asociación de Examinadores de Fraude Certificados]

Resumen de la funcionalidad de FCM

Actualmente hay cuatro módulos disponibles dentro de la familia de productos de FCM - Mitigación del Crimen Financiero:

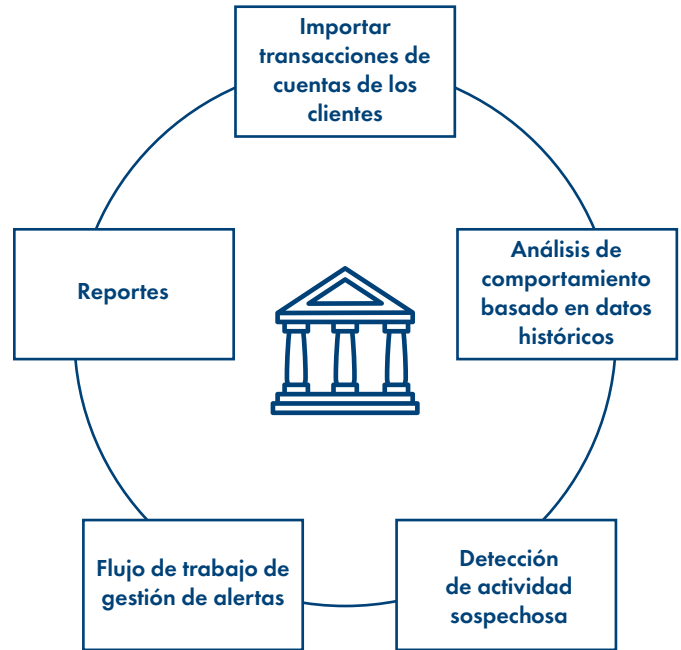
- Suspicious Activity Prevention (SAP)
- Profile
- Screen
- KnowCustomer Plus (KC+)



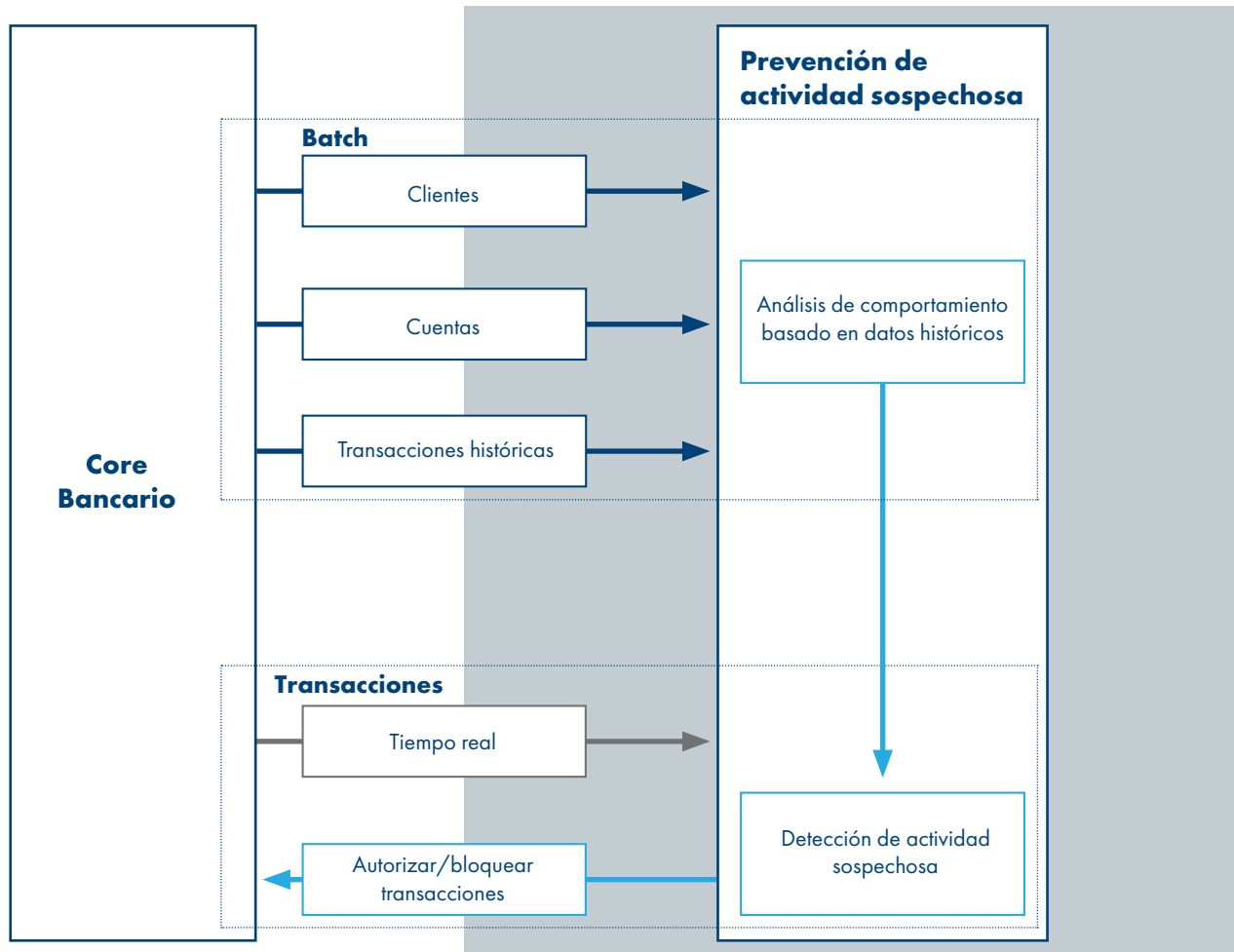


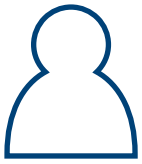
Suspicious Activity Prevention (Prevención de actividades sospechosas)

La prevención de actividades sospechosas es una solución de monitoreo de transacciones en línea, en tiempo real y lista para usar. Altamente eficiente en la identificación de fraudes, también puede cubrir escenarios de prevención de lavado de dinero en tiempo real. Usando reglas configurables por cualquier usuario de negocios, la aplicación ha sido diseñada para bloquear transacciones sospechosas basadas en análisis de comportamiento en tiempo real. Construye de manera única los perfiles de usuario y cliente para detectar y detener transacciones sospechosas con cantidades inusuales, frecuencia anormal, ubicación sospechosa y transacciones a socios comerciales que no se han visto antes. Teniendo en cuenta elementos como el monto de la transacción, la moneda, el tipo de transacción y la frecuencia, los parámetros se pueden combinar y comparar con el "comportamiento habitual" o patrones predefinidos. Todo esto proporciona una función esencial, la capacidad de detener transacciones sospechosas antes de que se muevan los fondos.



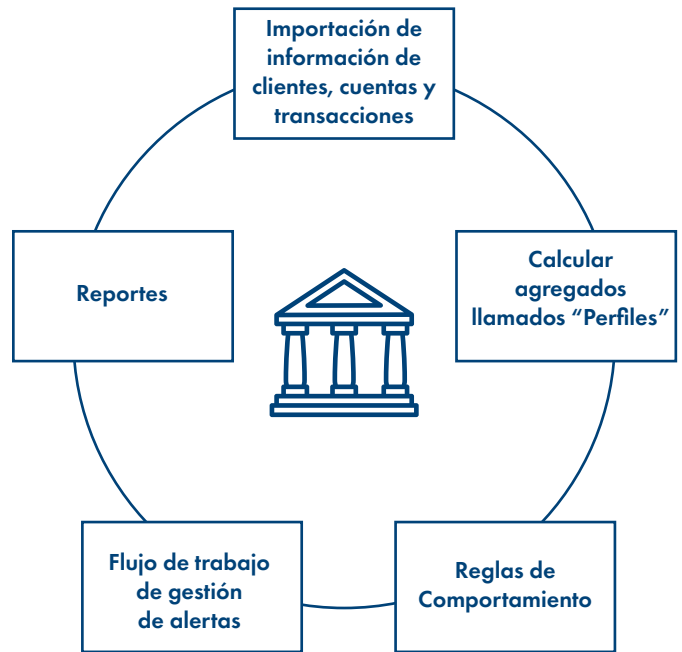
El módulo de prevención de actividades sospechosas monitorea las transacciones en tiempo real para bloquear las transacciones que se identifican como sospechosas.



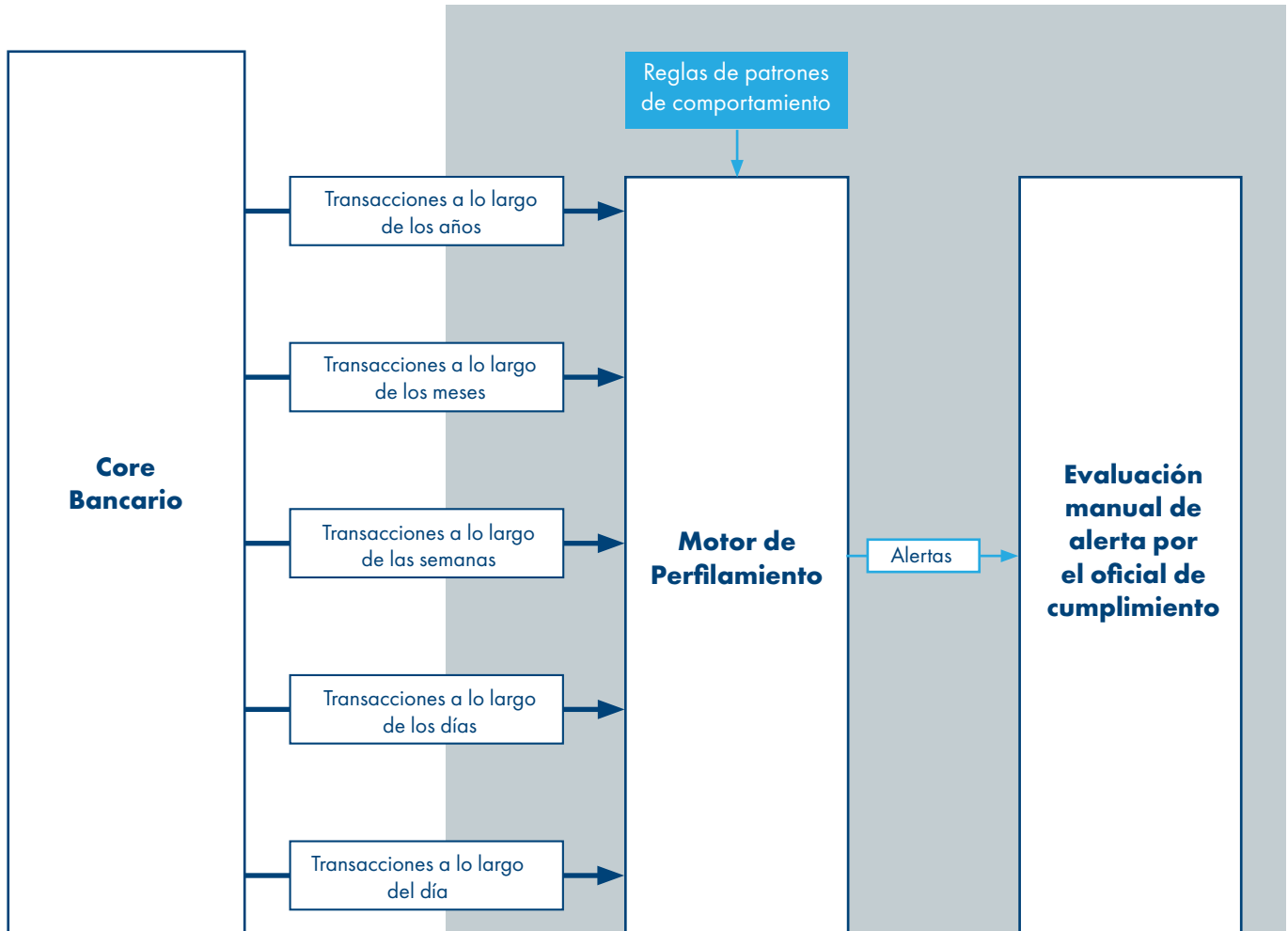


Profile (Perfilamiento)

Profile (Perfilamiento) es una solución de prevención de lavado de dinero "lista para usar". Proporciona un completo perfilamiento de clientes y monitoreo de transacciones habilitadas para la web, integrándose fácilmente a cualquier plataforma de Core Bancario. El control total también se garantiza a través de una configuración flexible, así como un motor generador de informes automático e informes personalizados que reducen los costos de extracción de datos. Los motores de procesamiento y detección de Profile son precisos, rápidos, fáciles de configurar y fáciles de usar. La claridad se garantiza a través de dashboards y perfilamientos sofisticados o tan simples como usted lo necesite.



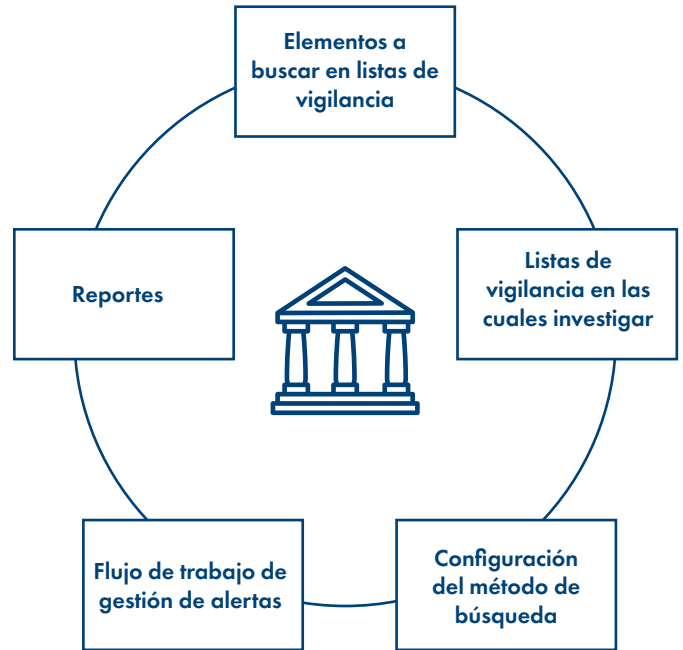
El módulo Profile crea alertas cuando el comportamiento actual del cliente apoya el lavado de dinero, difiere del comportamiento previo o histórico o difiere de los patrones de referencia establecidos.



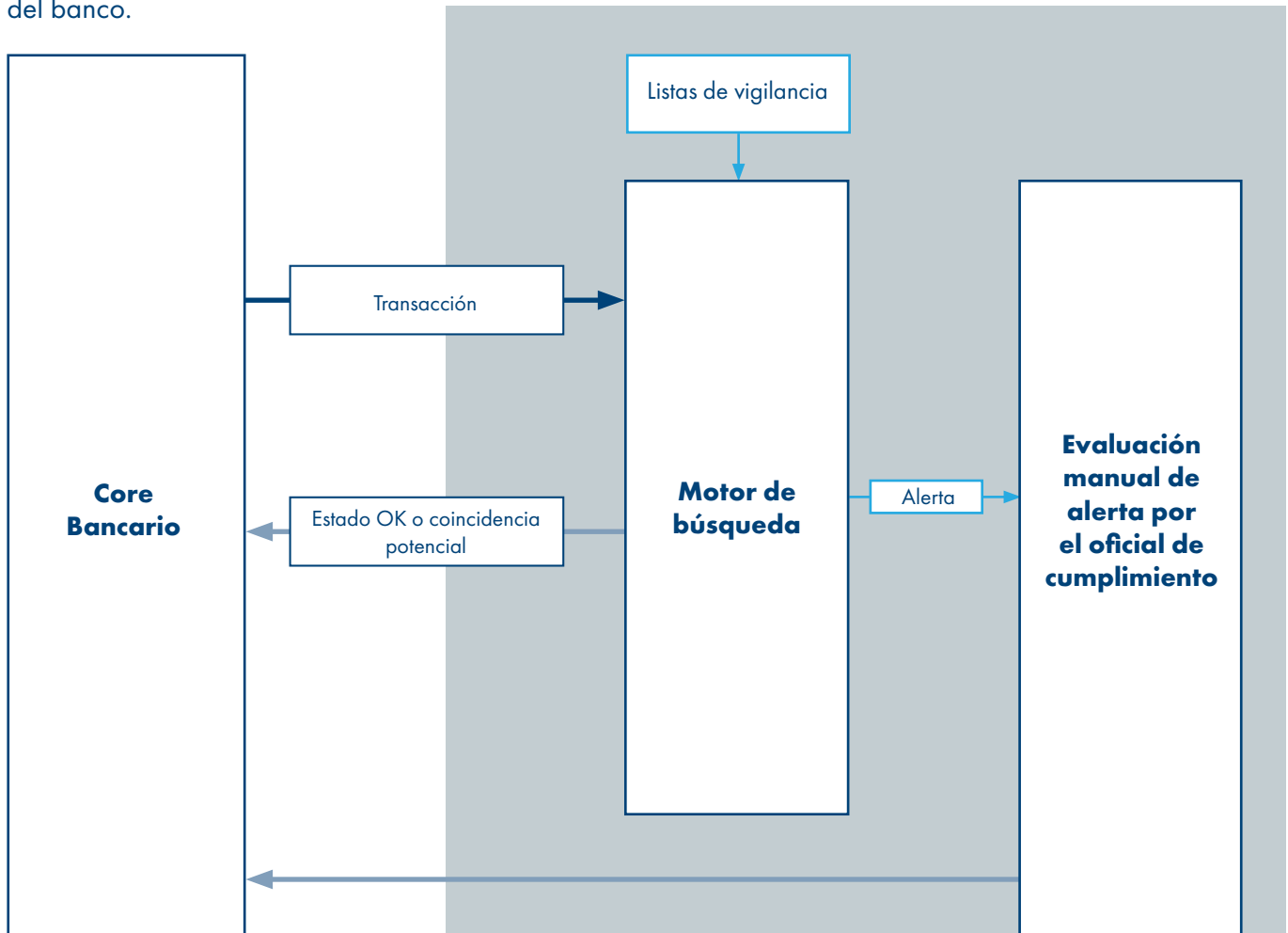


Screen (Listas de vigilancia/ Listas negras)

Screen protege su negocio filtrando la información de sus clientes y todo tipo de transacciones contra listas de vigilancia (incluidas las sanciones). Su enfoque versátil, basado en el riesgo, integra listas de varios orígenes: público, comercial o privado aplicando reglas geográficas y de negocio. Los algoritmos sofisticados y los métodos de escaneo altamente efectivos brindan la tasa más baja de alertas de "falsos positivos" en la industria sin comprometer sus tasas de detección. El marco flexible de flujo de trabajo del módulo Screen, le permite definir privilegios para los diferentes roles/accesos; permite a su vez configurar validaciones basadas en contexto permitiendo cualquier número de niveles de revisión (número de autorizaciones) con el objetivo de aumentar la productividad y precisión del operador. Screen también proporciona funciones complementarias adicionales, como asistentes sofisticados para reducir los falsos positivos. Usted contará con una solución integral para todas sus necesidades de detección.



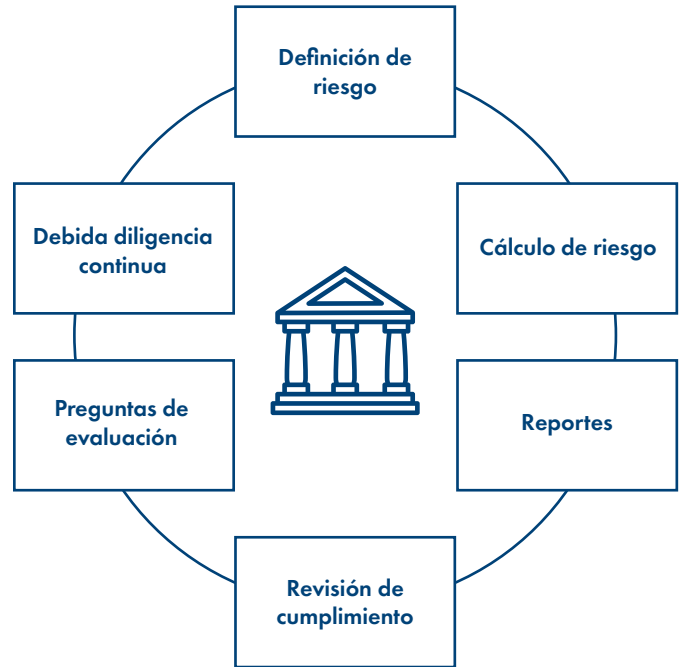
El módulo Screen examina las transacciones y los clientes contra las listas de vigilancia y las listas propias del banco.



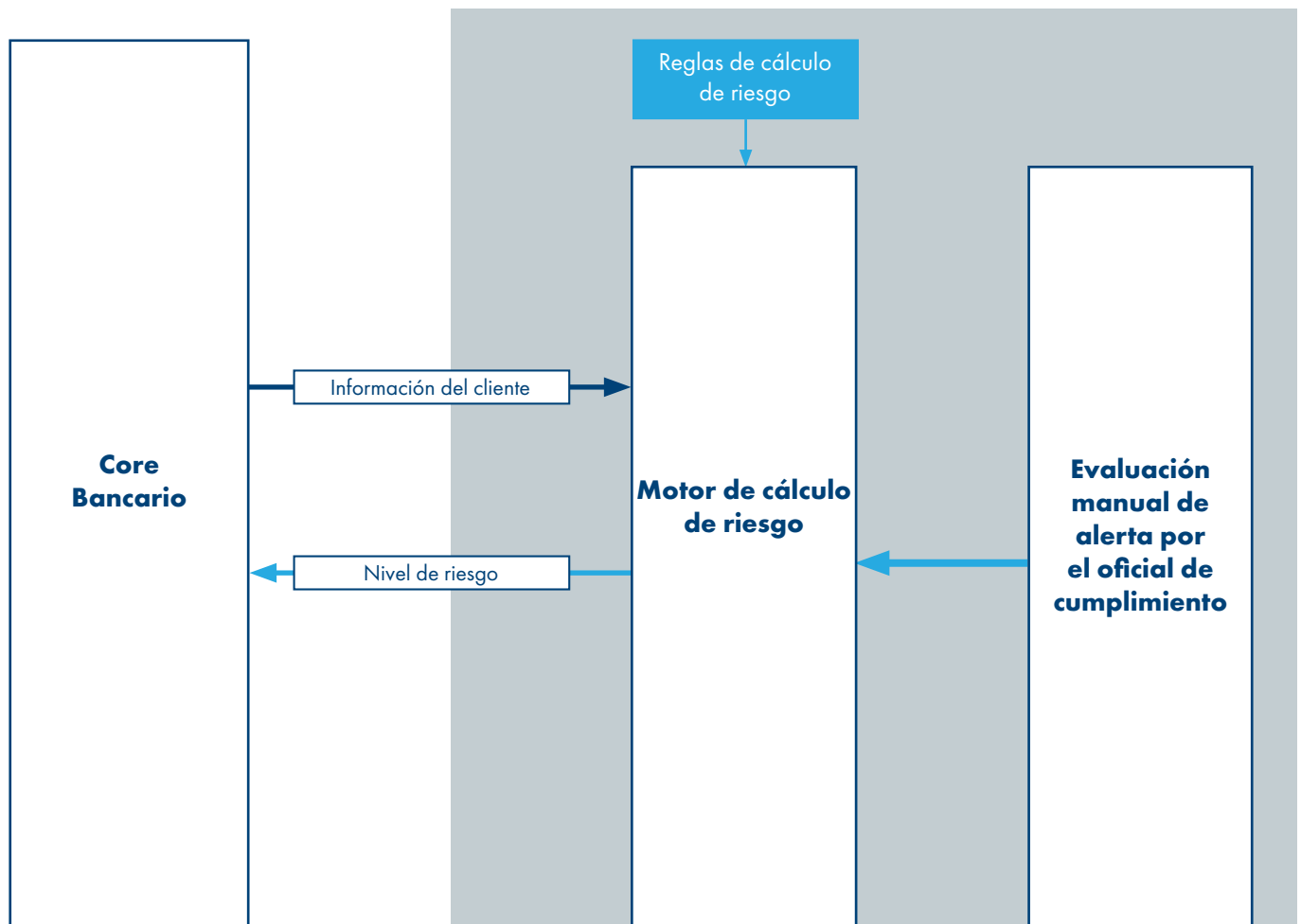


KnowCustomer Plus (KC+)

KnowCustomer Plus (KC+) es una solución basada en el riesgo para clasificar a los clientes de las instituciones financieras según su perfil de riesgo en el proceso de apertura de la cuenta y durante todo el ciclo de vida del cliente; se integra fácilmente a cualquier plataforma de Core Bancario. Más completa y avanzada que las soluciones estándar de KYC (Know Your Customer), utiliza un panel de control de matriz de riesgos detallado que incluye la calificación de riesgo, el rango y el conteo para garantizar un conocimiento completo del perfil del cliente. El sistema ofrece una flexibilidad completa que incluye la capacidad de agregar filtros de criterios de búsqueda (a nivel simple, avanzado, columna, identidad, dirección, país o riesgo) o crear, modificar o eliminar evaluaciones. Utiliza algoritmos avanzados y totalmente configurables para calcular niveles de riesgo de cumplimiento de clientes nuevos y existentes, sobre la base del perfil del cliente.



El producto KC+ permite un enfoque basado en el riesgo. El cálculo del nivel de riesgo es flexible, automático y se ejecuta durante todo el ciclo de vida del cliente.



Beneficios de nuestra familia de productos de Mitigación del Crimen Financiero

Más de 100 bancos

protegidos a nivel global



1

Claridad & control

2

Precisión

3

Riesgo reducido

4

Agilidad

5

Eficiencia

6

Control operativo y técnico completo

7

Retorno de inversión

8

Integración fácil

Resumen

Entre el 3-5% del PIB mundial es blanqueado anualmente y esto aumentará junto con multas de miles de millones de dólares por incumplimiento. Sin embargo, los presupuestos para la mitigación de delitos financieros son limitados. Pero existe una manera de protegerse y beneficiarse. El 91% de las instituciones financieras creen que “los datos de los clientes son el activo más valioso de un banco”; una oportunidad de \$ 1.6 billones. Contar con información sobre crimen financiero es clave, contando con la solución se optimiza su utilización.

Próximos pasos

Para obtener más información sobre nuestra solución para la mitigación de delitos financieros, contáctenos a sales@temenos.com



Más información
sobre este producto
<http://tem.mn/fcrime>



tem.mn/allProd

marketplace.temenos.com

temenos.com



tememos.com

TEMENOS, Temenos AG (SIX: TEMN), con sede en Ginebra, Suiza es el proveedor de software bancario líder a nivel mundial, que se asocia con bancos y otras instituciones financieras para transformar sus negocios y mantenerse a la vanguardia en un mercado que evoluciona constantemente. Más de 3,000 empresas alrededor del mundo, incluyendo 41 de los 50 bancos más importantes, confían en Temenos para procesar tanto las transacciones diarias como las interacciones para más de 500 millones de clientes. Temenos ofrece un front-office y un core bancario nativo en la nube y agnóstico en la nube, soluciones de pagos, productos de software para la administración de fondos y gestión patrimonial permitiéndole a los bancos la capacidad de brindar experiencias al cliente que sean consistentes y sin fricción, adquiriendo excelencia operacional. Los clientes de Temenos han demostrado ser más rentables que sus pares: a lo largo de siete años han obtenido un retorno promedio superior al 31% en sus activos, un mayor retorno sobre capitales propios del 36% y una relación costo/ingreso de 8.6 puntos porcentuales más baja que los bancos que utilizan sistemas legados o propios. Nuestras soluciones para banca corporativa, universal, retail, administración de fondos, gestión patrimonial y microfinanzas están disponibles, apoyadas por una red de 64 oficinas en todo el mundo, incluyendo Brasil, Colombia, Costa Rica, Ecuador, México y Miami. Para más información, por favor visite www.temenos.com/es.

©2019 Temenos Headquarters SA - todos los derechos reservados.

Aviso: Este documento está protegido por derechos de autor y tratados internacionales. La reproducción no autorizada de este documento, o cualquier parte del mismo, puede resultar en sanciones severas y penales, y será procesada en la mayor medida posible bajo la ley.