

Software avanzado para el conocimiento de los bancos correspondientes

Mejore la eficiencia de los procesos de cumplimiento, garantice uniformidad y genere confianza de auditores y reguladores.



¿Por qué arriesgar los procesos manuales de debida diligencia?

Las asociaciones con los bancos corresponsales le permiten desarrollar una red financiera global, y a la vez invitan a un nivel de riesgo en su negocio. No poder evaluar correctamente el riesgo de las cuentas de bancos corresponsales puede exponer a su banco a sanciones y a explotación por quienes lavan dinero, incluidos quienes financian el terrorismo.

Sin embargo, el desafío consiste en reunir los materiales necesarios para realizar una debida diligencia en las cuentas de bancos corresponsales. Se puede encontrar información en más de 10 fuentes diferentes, así como también en conversaciones no documentadas con colegas. El proceso repetitivo y manual de recopilación de documentos e información distrae a los analistas de la tarea de evaluar el riesgo y aumenta la probabilidad de cometer errores.

Los profesionales de cumplimiento que gestionan el programa de Conozca a su cliente (KYC por sus siglas en inglés) deben proteger la reputación de su banco para evitar un examen potencialmente perjudicial de auditores y reguladores. Sin embargo, al crear manualmente los informes de KYC los cuales pueden carecer de pistas de auditoría sólidas, la información no es uniforme y las acciones son difíciles de probar. Se necesitan procesos estandarizados más sólidos para reducir el riesgo de una relación de corresponsalía y generar confianza en auditores y reguladores.

Establezca un estándar más alto con un filtrado automatizado y generación de informes estandarizados

LexisNexis® Bankers Almanac Enhanced Due Diligence es la aplicación basada en la nube que ayuda a los analistas a evaluar mejor el riesgo de las cuentas corresponsales. Elimina los procesos manuales al examinar automáticamente las entidades en relación con los datos de Bankers Almanac y al completar los informes estandarizados con información y documentos relevantes.

La aplicación ayuda a los profesionales de cumplimiento de KYC a generar confianza con reguladores y socios mediante la demostración de una implementación uniforme de procesos. Bankers Almanac Enhanced Due Diligence crea automáticamente rastros de auditoría integrales que son estandarizados para todos los analistas. Ofrecen un campo visual claro y permanente entre los datos de entrada y la política corporativa. Todos los informes, junto con los documentos revisados, pueden ser exportados instantáneamente, garantizando un fácil acceso para fines de auditoría.

Bankers Almanac Enhanced Due Diligence puede implementarse sin ninguna integración técnica. Su diseño intuitivo y soporte técnico integral permiten que los usuarios puedan empezar a experimentar los beneficios en una mañana.

Los beneficios de Bankers Almanac Enhanced Due Diligence son los siguientes:

- El **90 %** del tiempo de los analistas se enfoca en evaluar el riesgo en lugar de reunir datos de entrada.
- **Un conjunto estándar** de procesos demuestra una aplicación uniforme de políticas corporativas.
- El **100 %** de las decisiones de los analistas se registran en un rastro de auditoría.
- **Una mañana o menos** para comenzar a beneficiarse de esta solución.

Evalúe, con precisión, el riesgo de la cuenta corresponsal en una sola aplicación

Bankers Almanac Enhanced Due Diligence combina inteligencia de un conjunto completo de productos de Bankers Almanac con una única aplicación basada en la nube. LexisNexis® Risk Solutions solicita información y documentos de manera proactiva de fuentes primarias, garantizando su precisión y actualización.



1. Identifique

Bankers Almanac Enhanced Due Diligence pone a disposición detalles de más 200.000 instituciones financieras, incluidos más de 21.500 bancos, y le brinda la mayor cobertura disponible y le ayuda a identificar a la relación corresponsal de manera correcta.



2. Verifique

La aplicación descarga automáticamente y guarda los documentos necesarios directamente en su flujo de trabajo, para que los revise. Los documentos pueden incluir: el cuestionario CBDDQ del Grupo Wolfsberg, el acta de incorporación, la licencia bancaria, los documentos de gobierno corporativo, los informes anuales, el cumplimiento fiscal de cuentas extranjeras, y los certificados exigidos por la Ley USA PATRIOT.

Casi 800.000 documentos preverificados están disponibles instantáneamente cubriendo cada aspecto de la debida diligencia de la relación corresponsal.



3. Desglose la composición del capital social

Los cuadros interactivos le permiten ver, con facilidad, las entidades y las personas dentro de la estructura de composición del capital social de la contraparte y por lo tanto, identificar el riesgo con más precisión. Puede optar por determinar el régimen de titularidad en un solo cuadro, incluida la titularidad directa, indirecta y el beneficiario final, así como la tenencia en las subsidiarias. Los cuadros también muestran al personal directivo, listo para su examinación.

Dependiendo de su política corporativa con respecto a cada cuenta corresponsal, los analistas pueden filtrar y examinar entidades con tan sólo un 10 % de capital.



4. Detecte el riesgo

Bankers Almanac Enhanced Due Diligence examina, automáticamente, las entidades y personas dentro de la estructura de composición del capital social, lo que le permite evaluar, con precisión, si puede hacer negocios con dicha persona o entidad de forma segura. Posteriormente, puede hacer una verificación a través de alertas para confirmarlos o rechazarlos en función de la información adjunta. Este proceso le garantiza permanecer en cumplimiento contra:

- **Sanciones:** compare las listas de los principales organismos sancionadores.
- **Acciones de aplicación de la ley:** verifique los perfiles de más de 1.250 fuentes de aplicación de la ley.
- **Noticias negativas:** consulte una extensa base de datos de perfiles que han sido vinculados a actividades ilícitas de más de 30.000 noticias.
- **Personas políticamente expuestas:** compare con más de 2 millones de registros.



5. Evalúe el riesgo

Bankers Almanac Enhanced Due Diligence coloca información y documentos en una estructura clara de presentación de informes que permite a los analistas enfocarse mejor en la revisión de información para evaluar lo siguiente: “¿Debemos hacer negocios con el titular de esta cuenta corresponsal?”

Los analistas pueden agregar notas a los perfiles de las cuentas corresponsales que son visibles para todos los demás usuarios internos, lo que garantiza que colegas que revisen dicha entidad no pierdan información importante.

“Con Bankers Almanac Enhanced Due Diligence, Banco BPM obtuvo el mismo valor como una aplicación de KYC hecha a medida, pero a una fracción del costo y con disponibilidad inmediata. Tiene, realmente, herramientas impresionantes como el filtrado automatizado de estructuras de titularidad para verificar los riesgos, como sanciones y acciones de aplicación de la ley. Realmente fue una gran relación calidad-precio para nosotros”.”

Paolo Rodolfi, Analista de KYC, Finanzas comerciales, Banco BPM

Demuestre la aplicación uniforme de estándares altos

Bankers Almanac Enhanced Due Diligence crea automáticamente rastros de auditoría que son estandarizados para todos los informes con las acciones tomadas por analistas asociados a usuarios específicos. Estos rastros de auditoría demuestran un campo visual claro entre las decisiones y la política corporativa. Todos los informes y los documentos de respaldo pueden ser exportados instantáneamente, y proporcionar así, fácil acceso para los fines de auditoría.

Bankers Almanac Enhanced Due Diligence ayuda a los funcionarios de cumplimiento a demostrar la implementación uniforme de la política corporativa, ayudándole así a generar confianza con socios y reguladores.

Esta solución combina la inteligencia de cuatro productos: LexisNexis® Bankers Almanac Counterparty KYC, LexisNexis® Bankers Almanac Ultimate Beneficial Ownership, LexisNexis® Bankers Almanac Due Diligence, y datos de LexisNexis® Global Watchlist Data provenientes de LexisNexis® Fircó Compliance Link.

Para obtener más información visite risk.lexisnexis.com/cumplimiento



Acerca de LexisNexis® Risk Solutions

LexisNexis Risk Solutions aprovecha el poder de los datos y el análisis avanzado para proporcionar información que ayuda a las empresas y a las entidades gubernamentales a reducir el riesgo y mejorar las decisiones para beneficiar a las personas en todo el mundo. Brindamos soluciones de datos y tecnología para una amplia gama de industrias, como seguros, servicios financieros, salud y gobierno. Con sede en el área metropolitana de Atlanta, Georgia, EE.UU. contamos con oficinas en todo el mundo y somos parte de RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), un proveedor global de herramientas de análisis basadas en la información y herramientas de toma de decisiones para clientes profesionales y empresariales. Para obtener más información, visite www.risk.lexisnexis.com y www.relx.com.

Nuestras soluciones ayudan a las organizaciones a prevenir delitos financieros, lograr cumplimiento reglamentario, mitigar el riesgo comercial, mejorar la eficiencia operativa y la rentabilidad

Los datos de Bankers Almanac Enhanced Due Diligence, Bankers Almanac Counterparty KYC, Bankers Almanac Ultimate Beneficial Ownership, Bankers Almanac Due Diligence, y Global Watchlist Data de Fircó Compliance Link proporcionados por LexisNexis Risk Solutions no son brindados por "agencias de informe del consumidor" según la definición del término en la Ley de informes de crédito justos (15 U.S.C. § 1681, et seq.) ("FCRA") y no constituye un "informe del consumidor", según la definición del término en la FCRA. Los datos de Bankers Almanac Enhanced Due Diligence, Bankers Almanac Counterparty KYC, Bankers Almanac Ultimate Beneficial Ownership, Bankers Almanac Due Diligence, y Global Watchlist Data de Fircó Compliance Link no se pueden usar en todo o en parte como un factor en la determinación de la elegibilidad para el crédito, el seguro o un empleo o para otro fin de elegibilidad que lo calificaría como un informe del consumidor según la FCRA. Debido a la naturaleza y el origen de la información de registro público, los registros públicos y las fuentes de datos disponibles comercialmente usadas en los informes pueden contener errores. Los logotipos de LexisNexis y Knowledge Burst son marcas comerciales registradas de RELX, Inc. Copyright © 2021 LexisNexis Risk Solutions Group. NXR15252-00-1121-ES-LA