

Transforme sus controles de cumplimiento de las operaciones comerciales

Procese las solicitudes con rapidez y asegure el cumplimiento normativo.



Firco Trade Compliance le permite:

- automatizar el filtrado de clientes que solicitan financiación para sus actividades comerciales;
- mejorar el tiempo de procesamiento de dichas solicitudes;
- mejorar el estándar de cumplimiento;
- reducir el riesgo reputacional;
- reducir los recursos necesarios para las comprobaciones de cumplimiento;
- adaptarse a sus políticas y a su perfil de riesgo.

Control del cumplimiento del comercio exterior: un acto de equilibrio

La presión sobre los equipos de cumplimiento por parte del programa de Conozca a su cliente (KYC, por sus siglas en inglés) es cada vez mayor. Se ve agravada por la necesidad de incorporar clientes y reducir el riesgo de perder negocios, pero muchos bancos e instituciones financieras no bancarias (IFNB) siguen dependiendo de procesos de investigación manuales que consumen mucho tiempo y tienen un costo cada vez más elevado.

Para evitar multas y mala publicidad, las organizaciones financieras deben mejorar la forma de acceder a la información para llevar a cabo sus verificaciones de debida diligencia. Al mismo tiempo, deben agilizar los procesos para impulsar el crecimiento del negocio y mantener bajo control los gastos incurridos por la investigación de clientes.

Los bancos deben intensificar sus procedimientos internos para examinar los documentos de financiación del comercio con el fin de cumplir con las últimas normativas y las mejores prácticas contempladas por organizaciones como: el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), la Cámara de Comercio Internacional, la Autoridad de Conducta Financiera (Financial Conduct Authority) del Reino Unido y la Autoridad Monetaria de Singapur. Al mismo tiempo, el impacto de la desaceleración del comercio mundial en los márgenes, junto con los crecientes costos de cumplimiento, hace que los bancos busquen formas rentables de satisfacer sus necesidades de cumplimiento.

Para comprender realmente el perfil de riesgo de la financiación de cualquier tipo de comercio, no solo hay que analizar los detalles del cliente que solicita la financiación y sus contrapartes, sino también los detalles específicos de la actividad comercial: las mercancías, y el destino y transporte de las mismas. El proceso implica una cantidad considerable de comprobación de datos y gestión de procesos.

El desafío para las operaciones es alcanzar los niveles más altos de cumplimiento, manteniendo, al mismo tiempo, la eficiencia operativa al procesar los documentos de financiación comercial. Los procedimientos manuales en los que se utilizan listas públicamente disponibles, filtros básicos y políticas para investigar las transacciones sospechosas tienen importantes limitaciones. Los datos pueden estar fragmentados y provenir de diferentes fuentes en una variedad de formatos, y se deben actualizar periódicamente durante el ciclo de vida de la actividad comercial.

Mejore la eficacia de su filtrado para la financiación de la actividad comercial

Realice todas sus comprobaciones en un solo lugar, ya sea que se trate de verificar la propia actividad comercial – bienes, ubicaciones y medios de transporte – o si los clientes se encuentran en las listas de sanciones. Nuestra solución exclusiva para el control del financiamiento de la actividad comercial puede revolucionar sus operaciones de cumplimiento normativo del comercio y la gestión de riesgos reputacionales.



Agilice las operaciones

- Garantice que la toma de decisiones se base en los datos más recientes y completos.
- Reduzca los falsos positivos mediante la personalización del control del cumplimiento de acuerdo a sus propias necesidades y su perfil de riesgo.
- Tenga la libertad de poder trasladar recursos de hacer comprobaciones manuales y repetitivas a otras tareas operativas.



Mejores prácticas de cumplimiento

- Siga las mejores prácticas de cumplimiento y anticipése y adapte mejor a los cambios normativos.
- Cree pistas de auditoría claras para demostrar la toma de decisiones a los organismos reguladores.



Asegure su reputación

- Minimice el riesgo financiero y reputacional de su organización, inherente a la financiación del comercio exterior.
- Mejore el tiempo de respuesta de las solicitudes de financiación del comercio de los clientes.

La solución integral Firco Trade Compliance proporciona un enfoque completo e inteligente para el control de la financiación de la actividad comercial, combinando datos ampliados y potentes herramientas para automatizar sus operaciones de control.

- Agilice sus procesos de control.
- Automatice su flujo de trabajo.
- Utilice los mejores datos en cuanto a sanciones, bienes, medios de transporte y ubicaciones.
- Disponible como una herramienta de búsqueda interactiva o integrada en sus sistemas existentes.



Automatice el filtrado cuando se produzcan actualizaciones para poder marcar los casos en los que se debe intervenir

Adapte cada campo para obtener resultados óptimos y gestionar las tasas de falsos positivos.

Confíe en el filtrado continuo, que le avisa cuando se producen cambios en el riesgo de las operaciones a lo largo del tiempo.

Gestione sus coincidencias de forma eficiente mediante la gestión de casos.

Analice y escale las coincidencias, y distribúyalas para que las revisen diferentes departamentos o personas.

Adelante su flujo de trabajo para facilitar la configuración de los creadores/verificadores.

Utilice su propia lista interna de bienes de uso dual o de alto riesgo para su revisión a través del Administrador de productos controlados (Controlled Goods Manager).

Actualice sus casos comerciales a medida que cambie la lista de regulaciones y marque los casos para su revisión con el Administrador de control automatizado (Automated Screening Manager).



Lista de normativas internacionales reforzada y actualizada constantemente

Transporte y embarcaciones: incluye datos críticos sobre las embarcaciones que no proporciona la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC, por sus siglas en inglés) e información adicional sobre ellas, como el beneficiario final, nombres anteriores, el número de la Organización Marítima Internacional (OMI), el puerto de registro y el operador.

Ubicación de las sanciones: detalles de las principales ciudades, pueblos, aeropuertos y puertos marítimos de todos los países totalmente sancionados, lo que garantiza el cumplimiento de sus operaciones comerciales.

Mercancías: abundantes datos sobre bienes de uso dual y controlados, disponibles en formato electrónico, para permitir un control más eficaz y preciso.

Empresas y organizaciones: incluye empresas propiedad de gobiernos sancionados, sedes y filiales de empresas designadas.

Personas: amplia cobertura internacional de las personas expuestas políticamente (PEP), incluidos sus familiares y asociados, ampliada con identificadores únicos.

Enrutamiento de pagos: SWIFT/BIC de todas las oficinas bancarias sancionadas.

Sanciones a medios de transporte

Dado que las propias embarcaciones pueden ser objeto de sanciones es importante que, en los controles de la financiación del comercio, se puedan consultar todos los medios de transporte asociados a los países sancionados. Esta asociación puede basarse en el pabellón nacional, el puerto de registro o el país de beneficio económico, así como en las empresas relacionadas con el país sancionado, ya sea por su domicilio, país de control o país de registro. Una vez sancionados, los medios de transporte suelen cambiar de nombre, lo que aumenta la complejidad de la tarea.

LexisNexis® Risk Solutions ofrece los datos más completos sobre embarcaciones disponibles en la actualidad. Nuestras listas de medios de transporte (Vessel Enhancement List) no solo incluyen las embarcaciones relacionadas con los países sancionados por la OFAC, sino también las empresas que las gestionan y operan. Nuestro equipo dedicado de expertos en datos mejora, actualiza y reformatea los datos de forma periódica.

Bienes de uso dual

Los bienes de uso dual son productos que pueden tener tanto usos civiles como militares. Al financiar el comercio, en algunas jurisdicciones, se espera que los bancos comprendan si los bienes pueden tener un propósito de uso dual.

La tarea de detección de productos de uso dual no es nada sencilla: el personal de los bancos no es experto en guerras químicas o ingeniería nuclear. Existen listas oficiales (por ejemplo, la lista de productos de uso dual de la Unión Europea), pero los exportadores no siempre utilizan los términos oficiales en los documentos de exportación. No solo una sustancia en particular puede describirse de muchas maneras distintas, desde un nombre comercial hasta una fórmula química, sino que algunos productos solo se pueden “convertir en armas” si se fabrican con determinadas normas o tolerancias. Dado que los productos de uso dual pueden tener usos perfectamente inocentes, el contexto también es importante: las cantidades enviadas, los destinos, los medios de transporte y las empresas implicadas, así como los bancos corresponsales.

El motor de detección de productos controlados (Controlled Goods Screening) de nuestra solución Trade Compliance les ofrece a los usuarios las herramientas necesarias para detectar productos de uso dual y militares.

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



Acerca de LexisNexis® Risk Solutions

LexisNexis Risk Solutions aprovecha el poder de los datos y análisis avanzados para brindar información que ayude a las empresas y a las entidades gubernamentales a reducir los riesgos y mejorar las decisiones, en beneficio de personas de todo el mundo. Proporcionamos datos y soluciones de tecnología para una amplia gama de industrias, entre ellas, las de seguros, servicios financieros, atención médica y gobierno. Nuestra sede se encuentra en el área metropolitana de Atlanta, Georgia, EE.UU. y contamos con oficinas en todo el mundo. Formamos parte de RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), un proveedor global de análisis basados en información y herramientas para la 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, cumplir con la normativa, mitigar riesgos empresariales, mejorar la eficacia operativa y aumentar la rentabilidad

La solución Firco Trade Compliance que ofrece LexisNexis no la proporcionan “agencias de informes crediticios” ni constituyen un “informe crediticio” en el sentido con que se definen los términos en la Ley de Información Crediticia Imparcial (“FCRA”, Fair Credit Reporting Act) (Sección 1681 y siguientes del Título 15 del Código de los Estados Unidos). La solución Firco Trade Compliance no puede emplearse, en su totalidad o en parte, como factor para determinar la elegibilidad para un crédito, seguro o empleo, ni para ningún otro fin de elegibilidad que se clasificaría como informe crediticio conforme a la FCRA. Debido a la naturaleza y el origen de la información de los registros públicos, es posible que haya errores tanto en los registros públicos como en las fuentes de datos disponibles comercialmente que se utilizan en los informes. LexisNexis y el logotipo de Knowledge Burst son marcas registradas de RELX Inc. Copyright © 2021 LexisNexis Risk Solutions Group. NXR15412-00-0322-ES-LA