COMPLIXPERT

Innovando Soluciones Dinámicas para Instituciones Financieras

En un momento en el que la seguridad nacional es de suma importancia, Sydel Corporation se enorgullece de presentar CompliXpert™, una solución proactiva contra el lavado de dinero, que va más allá del monitoreo tradicional de transacciones y que tiene como objetivo brindar al Oficial de Cumplimiento una ubicación central para realizar todas sus actividades relativas al monitoreo de clientes y transacciones. En esta era moderna de terrorismo y transacciones ilícitas, las instituciones financieras se enfrentan a desafíos que se ven incrementados por la falta de detalles y flexibilidad en los sistemas de software operacionales. La laboriosa tarea de segregar manualmente las cuentas en diferentes niveles de riesgo dificulta el proceso a medida que las instituciones financieras continúan creciendo, e imposibilita el cumplimiento de los estrictos requisitos de los diferentes organismos regulatorios. Además, la mayoría de los sistemas existentes son reactivos en lugar de proactivos, lo que genera problemas al abordar situaciones peligrosas.

Resumen de las características de CompliXpert™:

Relaciones (Clientes y Designados): La información, las políticas y los procedimientos del cliente se establecen para proporcionar una visibilidad de 360 grados al realizar un seguimiento de los clientes que pueden pertenecer a una o varias cuentas.

- Determinar automáticamente el riesgo del cliente o de las cuentas o portafolios, según las reglas de cumplimiento de "Conozca a su cliente" sin intervención del usuario
- Ingresar y dar seguimiento a la documentación del cliente, incluyendo imágenes y la gestión de vencimientos
- Documentar los detalles de los designados responsables, como firmantes, fideicomisarios, beneficiarios reales, accionistas o apoderados y validar que cada parte responsable no esté en listas negativas
- Tener acceso a las tendencias del cliente para verificar la actividad frente al patrón/perfil durante un período de tiempo fijo mediante un texto o presentación gráfica

Gestión de Casos: Gestión completa de casos con base en el flujo de trabajo, disponible para documentar casos relacionados con transacciones, listas de observación y alertas. Incluye escalación para generar un informe de actividad sospechosa (SAR por sus siglas en ingles).

Alertas Proactivas: En el centro de cualquier aplicación contra el lavado de dinero, los algoritmos de administración de alertas desarrollados por Sydel Corporation evalúan cada transacción en función del tipo de transacciones, la clasificación de riesgo y la política de la institución financiera. Al permitir que la institución financiera controle las alertas relativas a la información de las transacciones, CompliXpert™ usa un enfoque proactivo para combatir el lavado de dinero, notificando al oficial de cumplimiento y permitiendo que el equipo tome medidas inmediatas en cuanto a los aspectos cuestionables. Para crear el modelo de alerta existen cientos de posibilidades, tal como lo imagina la institución financiera.

Análisis de Tendencias y Patrones de Comportamiento: Se supervisa y analiza a los beneficiarios y originadores de las transacciones, ya sean clientes o terceros, con el propósito de establecer patrones de pagos en el universo de cuentas y documentar quienes son los beneficiarios y originadores relacionados con los clientes.

sydel CORPORATION

305.569.0400 | www.sydel.com | sales@sydel.com