:: COMPLIXPERT ::

# EVALUACIÓN DE RIESGOS

Los requisitos regulatorios exigen que las instituciones financieras desarrollen un entendimiento de su riesgo potencial de lavado de dinero, financiamiento comercial y otras actividades financieras ilícitas y lo documenten dentro del programa de cumplimiento. Este proceso también incluye la implementación de una evaluación de riesgos, que se prueba y cuantifica periódicamente para garantizar que la institución financiera se encuentre dentro del nivel de riesgo inherente tolerable o que utilice su entorno de control para mitigar el riesgo residual.

El módulo de evaluación de riesgos de CompliXpert permite a las instituciones financieras analizar objetivamente los datos en el sistema central mediante la descarga de los clientes, las transacciones y las cuentas relevantes todas las noches y proporcionar resultados inmediatos. Los reguladores recomiendan realizar una evaluación de riesgos cada doce meses o cuando se introducen o cambian nuevos productos/servicios, o cuando los clientes de alto riesgo abren o cierran cuentas. Dado que esto puede ocurrir con mayor frecuencia a medida que crecen las operaciones, contar con una automatización que permita que el análisis ocurra en cualquier momento hace una diferencia en el tiempo de reacción.

**El proceso de evaluación de riesgos debe incluir diversos grados de riesgo.**

- Productos y Servicios
- Clientes
- Geografía

## Ventajas de trabajar con la plataforma de evaluación de riesgos automatizada de CompliXpert:

:: Asegura que la institución financiera mantenga la consistencia de un año a otro utilizando una herramienta de evaluación de riesgos que tiene resultados y aprobaciones del período anterior organizado en un solo lugar.

:: Una plataforma para documentar la metodología que describe cómo y por qué la institución hace lo que hace.

:: Una plantilla estándar que se puede personalizar según las necesidades de la institución financiera elimina las preocupaciones sobre el diseño, ya que no existe un formato fijo o aprobado por el gobierno.

:: La automatización es clave para la coherencia en la eficacia de las conclusiones, al tiempo que se evita la intervención manual que conduce a errores.

:: Compara fácilmente con un período de tiempo anterior para descubrir tendencias.

sydel CORPORATION

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