

Cribado automático de clientes y transacciones para Banco Atlantico Europa con LexisNexis® Firco™ Compliance Link y Bankers Almanac®

Sinopsis

Cliente

Banco Atlantico Europa

Solución

LexisNexis® Firco™ Compliance Link

LexisNexis® Bankers Almanac®
Counterparty KYC

LexisNexis® Bankers Almanac®
Global Payments File Plus

Requisitos



Cribado automático de sanciones para cumplir con los requisitos normativos



Solución flexible y escalable que se adapte a las listas internas y a las necesidades variables



Información exhaustiva y actualizada para acelerar la incorporación de clientes



Direccionamiento de pagos eficiente y sin errores



Validación y enriquecimiento automático de datos sobre pagos

Resumen

Banco Atlantico Europa, fundado en 2009, tiene su sede central en Lisboa (Portugal), además de una sucursal en Windhoek (Namibia). La entidad ofrece un amplio abanico de servicios bancarios para particulares, empresas e instituciones, así como servicios de gestión patrimonial, a clientes de más de 60 países.

Problema comercial

Banco Atlantico Europa se puso por primera vez en contacto con LexisNexis® Risk Solutions hace ya varios años, cuando buscaba pasar de un proceso de cribado manual a una herramienta de cribado automático de clientes y transacciones para cumplir con las disposiciones legales. Una solución automática aumentaría la eficiencia de los procesos de cribado de nuevos clientes para detectar sanciones y medios adversos, y permitiría al banco cumplir con sus obligaciones reglamentarias.

La solución

LexisNexis® Firco™ Compliance Link es una solución integral de cribado que agiliza el cumplimiento normativo. Esta herramienta automatiza la evaluación de sanciones y del riesgo de blanqueo de capitales realizando un cribado de clientes, vendedores, relaciones con terceros, transacciones financieras y actividades comerciales a partir de todo el espectro de datos sobre delitos financieros.

El equipo de Compliance de Banco Atlantico Europa apuesta por Firco Compliance Link para el cribado de nuevos clientes durante la apertura de cuentas y a lo largo de toda la relación comercial. Para ello, los analistas comprueban diariamente las alertas emitidas por Firco Compliance Link y, en caso de coincidencias verdaderas o de medios adversos, la alerta se somete a una evaluación interna del riesgo con la consiguiente comprobación de la relación comercial actual.

Ante una alerta relacionada con sanciones, Compliance evalúa si se trata de un positivo verdadero y si debe encauzar el proceso existente para denunciar al cliente ante las autoridades pertinentes y adoptar las medidas adecuadas con respecto a la cuenta. El banco también recurre a Firco Compliance Link para cribar las transacciones de entrada y salida antes de que se haya procesado la transacción.

“ **Podemos gestionar el cribado de sanciones y transacciones en una única solución que nos ofrece un alto nivel de eficiencia desde el punto de vista operativo.**

-Miguel Sepúlveda, Head of Compliance, Banco Atlantico Europa ”

El resultado

Firco Compliance Link permite el cribado fiable y automatizado de transacciones y clientes para detectar sanciones. Cuando cambia el perfil de riesgo de un cliente, la solución emite notificaciones inmediatas, de forma que los profesionales de cumplimiento normativo pueden evaluar rápidamente el caso y evitar el riesgo preventivamente. A través de un sólido registro de auditoría se realiza un seguimiento de toda la actividad, lo que sirve de respaldo para la justificación de decisiones en caso de que las autoridades reguladoras planteen preguntas.

«Firco Compliance Link es muy fácil de usar y dispone de un flujo de trabajo bien configurado para comprobar las alertas», señaló Miguel Sepúlveda, Head of Compliance, Banco Atlantico Europa. «Así podemos gestionar el cribado de sanciones y transacciones en una única solución que nos ofrece un alto nivel de eficiencia desde el punto de vista operativo».

El uso de Firco Compliance Link ha aumentado a medida que Banco Atlantico Europa ha ido creciendo. «Solíamos trabajar con otras herramientas de cribado, pero estamos cambiando todo el proceso de cribado de transacciones a Firco Compliance Link», indicó Sepúlveda. «Nos aporta autonomía y flexibilidad para establecer reglas de exclusión de falsos positivos e integrar listas especiales de cribado internas. Y lo que es más importante: con Firco Compliance Link tenemos un alto nivel de seguridad de que no tendremos problemas con entidades sancionadas».

“ **Con Firco Compliance Link tenemos un alto nivel de seguridad de que no tendremos problemas con entidades sancionadas.**

-Miguel Sepúlveda, Head of Compliance, Banco Atlantico Europa ”

Además de Firco Compliance Link, Banco Atlantico Europa utiliza LexisNexis® Bankers Almanac® Counterparty KYC y LexisNexis® Bankers Almanac® Global Payments File Plus.

Bankers Almanac Counterparty KYC proporciona a los departamentos de operaciones y clientes institucionales de Banco Atlantico Europa el acceso directo a una base de datos exhaustiva de información financiera para evaluar los riesgos de contraparte. La base de datos está compuesta por más de 200 000 instituciones financieras de todo el mundo y sirve como fuente centralizada y fiable de datos sobre la sede central y las sucursales, detalles sobre la estructura del grupo, instrucciones de liquidación estándar (SSI, por sus siglas en inglés) y otra información financiera. Bankers Almanac Counterparty KYC acelera la incorporación de clientes y brinda a Banco Atlantico Europa más información sobre sus relaciones de corresponsalía.

Contar con información sobre las SSI resulta especialmente útil porque permite a Banco Atlantico Europa entender mejor el panorama de bancos corresponsales de cada institución financiera por moneda, lo cual ayuda a decidir dónde se debe realizar la transacción para ahorrar el mayor tiempo posible.

Bankers Almanac Global Payments File Plus proporciona los datos bancarios y de direccionamiento de pagos más recientes con el fin de garantizar que la información sobre pagos sea exacta, de forma que el pago funcione siempre a la primera. La herramienta está integrada en las aplicaciones locales y el departamento de IT/Ops de Banco Atlantico Europa la utiliza para realizar transferencias de pago a bancos corresponsales.

El departamento de IT/Ops no solo valora la precisión de los datos, sino también las potentes funciones de búsqueda de Bankers Almanac Global Payments File Plus y, en especial, la flexibilidad que ofrece para ver el banco corresponsal del beneficiario según la moneda de la orden de compra en los pagos transfronterizos. Las funciones de búsqueda, la visualización de la información crítica en una sola pantalla y la disponibilidad de la herramienta para múltiples usuarios mediante una aplicación interna han sido las ventajas fundamentales que han ayudado a Banco Atlantico Europa a ahorrar tiempo y mejorar su eficiencia operativa.

Ventajas

Con LexisNexis® Risk Solutions, Banco Atlantico Europa tiene a su lado a un proveedor de soluciones integrales que funciona como único punto de contacto para lograr el cumplimiento normativo en materia de delitos financieros, la eficiencia de pagos y la diligencia debida/KYC.



Proveedor integral de soluciones para cumplimiento normativo, KYC y pagos



Cumplimiento seguro de las exigencias reglamentarias sobre cribado de clientes y transacciones



Aceleración de las transacciones y reducción de los errores mediante procesos automatizados



Aumento de la eficiencia en el direccionamiento de pagos y la incorporación de contrapartes



Soluciones flexibles y escalables que crecen con el cliente



Para obtener más información, visite risk.lexisnexis.com/global/es

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 entidades gubernamentales a reducir el riesgo y mejorar las decisiones a fin de beneficiar a las personas en todo el mundo. Brindamos soluciones de datos y tecnología para una amplia gama de industrias, incluidos seguros, servicios financieros, atención médica y gobierno. Con sede en el área metropolitana de Atlanta, Georgia, EE. UU., tenemos oficinas en todo el mundo y somos parte del Grupo RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), un proveedor global de análisis basados en información y herramientas de toma de decisión para clientes profesionales y comerciales. Para obtener más información, visite www.risk.lexisnexis.com/global/es y www.relx.com.

Este documento se publica únicamente con fines informativos y no garantiza la funcionalidad o las características de ninguno de los productos de LexisNexis® Risk Solutions identificados. LexisNexis® Risk Solutions no garantiza que la información de este documento sea completa y correcta.

Este caso de éxito expresa las opiniones del cliente. LexisNexis® Risk Solutions considera que la experiencia del presente caso de éxito coincide en términos generales con otras experiencias de clientes en situaciones similares. Sin embargo, cada cliente tiene sus propios objetivos y requisitos individuales y optará por diferentes combinaciones de servicios de LexisNexis® Risk Solutions para satisfacerlos. Este caso de éxito no debe considerarse como una declaración o garantía de que cualquier otra experiencia del cliente vaya a ser igual a la descrita aquí.

LexisNexis y el logotipo de Knowledge Burst son marcas registradas de RELX Inc. Otros productos o servicios indicados pueden ser marcas o marcas registradas de sus correspondientes empresas.

NXR15998-00-0423-ES-ES

Copyright © 2023 LexisNexis Risk Solutions.