



Configuraciones documentadas para mayor facilidad en revisiones futuras con LexisNexis® Bridger Insight® XG

Sector

Servicios financieros

Cliente

Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple



Resumen

El Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple es la principal organización financiera de capital privado de la República Dominicana, con casi 60 años de vida institucional. Líder en todos los negocios y segmentos de clientes, nació con la misión de democratizar los servicios financieros en el país y su visión se ha mantenido desde sus inicios, aunando esfuerzos, impulsando iniciativas e involucrando a la sociedad dominicana en un proyecto de desarrollo social, económico y medioambiental. Su liderazgo en la transformación digital de los servicios bancarios ha facilitado la inclusión financiera de miles de dominicanos. Su vocación de servicio durante más de cinco décadas se ha reforzado en 2019, al convertirse en miembro signatario de los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas, promoviendo oportunidades para el desarrollo de los negocios sostenibles en el país. El Banco Popular cuenta con más de 7.000 empleados y cerca de 170 sucursales distribuidas en toda la geografía nacional.

Solución

LexisNexis® Bridger Insight® XG
LexisNexis® WorldCompliance™ Data
Training and Configuration Services (TCS)

Requisitos clave

- Automatizar el monitoreo continuo.
- Reforzar el control de las configuraciones para la gestión de validación en listas de sanciones.
- Ajustar el enfoque de cumplimiento para operar bajo políticas y procedimientos más conjugados.
- Servicios Profesionales presente de principio a fin.

Resultados clave



Los servicios de entrenamiento y configuración (TCS) fueron clave en un proceso de auditoría externa, obteniendo Banco Popular puntuaciones por encima de la industria a nivel mundial. Para pruebas en datos exactos y alterados obtuvo resultados de 100% y 92.3%, siendo el score de la industria de 96.3% y 89.9%, respectivamente.



Programas de sanciones internacionales. Bridger ayudó a reforzar el compromiso del Banco en tener un proceso robusto de detección de entidades sancionadas.



Integración API con los sistemas de monitoreo transaccional y otras aplicaciones internas de la institución, agilizando los procesos internos y de respuesta al cliente.



Función central desde el punto de vista operativo en los sistemas del banco.



“En proyectos como estos es de vital importancia el apoyo bilateral entre proveedor y cliente, solo así se pueden obtener los resultados esperados. Como clientes nos comprometimos con realizar lo necesario para avanzar y al mismo tiempo dejar todas las configuraciones documentadas para mayor facilidad en revisiones futuras”.

- Warkiria Cisnero, FIBA AMLCA,
Gerente Departamento Administración de Sistemas y Estadísticas
Área de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
Banco Popular Dominicano, S.A. - Banco Múltiple

Apoyar un sector en continuo crecimiento con regulaciones en constante evolución

Banco Popular Dominicano había planificado reforzar el control de las configuraciones necesarias para una correcta gestión de validación en listas de sanciones, con el objetivo de utilizar al máximo los recursos disponibles en la herramienta.

A su vez, Banco Popular deseaba ajustar su enfoque de cumplimiento a fin de operar bajo políticas y procedimientos más conjugados y realizar validaciones de forma automática para el monitoreo continuo de clientes nuevos y existentes.

Gracias al Training and Configuration Services, lograron contar con un equipo de trabajo que los ayudó de principio a fin, primero haciendo una evaluación de la situación inicial del sistema, y luego, con un cronograma definido, abarcaron cada tema de interés progresivamente. Dicho equipo colaboró, no solo con la configuración, sino también con un entramado especializado.

Cómo nuestra solución ayuda a abordar los problemas/desafíos

Bridger XG 5 fue clave en el proceso de auditoría externa sobre la certeza en el porcentaje de coincidencias para entidades en listas de sanciones internacionales. Esto reforzó el compromiso del banco en tener un proceso robusto de detección de entidades sancionadas y así coadyuvar para evitar que se eludan los programas de sanciones internacionales, contribuyendo a la fortaleza del sistema financiero nacional y a los organismos de regulación internacional.

Bridger cumple una función central desde el punto de vista operativo en los sistemas del banco en cuanto a depuración

y revisión de entidades sancionadas, así como PEP y demás listas restrictivas internas, nacionales e internacionales, fungiendo un rol centralizador para los diferentes equipos del Grupo Popular en sus diferentes áreas de negocios de cara a los clientes.

Como proveedor aliado del Banco Popular, Bridger facilitó a la organización financiera obtener scores superiores a la industria en ambas pruebas de datos exactos y datos alterados en su reciente proceso de auditoría externa de un socio de negocios extranjero.

Funcionalidades clave

LexisNexis® Bridger Insight® XG:

- Interfaz de usuario única para listas globales de sanciones y cumplimiento, amplia cobertura de PEP, noticias negativas y empresas estatales.
- API XML flexible para la integración con sus sistemas internos utilizados en otros procesos tales como apertura de cuenta, monitoreo transaccional, y otros sistemas internos.
- Innovador algoritmo de coincidencias de lógica difusa que ayuda a alcanzar tasas extremadamente bajas de falsos positivos.

LexisNexis® WorldCompliance™ Data:

- Acceso a más de 4,8 millones de perfiles de riesgo globales que abarcan individuos, organizaciones, empresas y embarcaciones de 240 países y territorios.
- Perfiles de PEP, empresas estatales, lista de sanciones, acciones de ejecución de la ley, expedientes judiciales y noticias negativas.

Para más información visite risk.lexisnexis.com/cumplimiento



Bridger Insight XG y WorldCompliance Data no son ofrecidas por “agencias de informes del consumidor”, como se define en la Fair Credit Reporting Act (15 USC Non FCRA § 1681, et seq.) (“FCRA”) y no constituyen “informes de los consumidores”, como se define ese término en la FCRA. En consecuencia, Bridger Insight XG y WorldCompliance Data no se pueden usar en su totalidad o en parte como un factor para determinar la elegibilidad para crédito, seguros, empleo u otro propósito en relación con el cual se puede usar un informe del consumidor bajo la FCRA. Debido a la naturaleza y el origen de la información de registros públicos, los registros públicos y las fuentes de datos disponibles comercialmente utilizados en los informes pueden contener errores.

LexisNexis y el logotipo de Knowledge Burst son marcas registradas de RELX Inc. Bridger Insight es una marca registrada de LexisNexis Risk Solutions Inc. WorldCompliance es una marca registrada de World Compliance Inc. Otros productos y servicios pueden ser marcas comerciales o marcas comerciales registradas de sus respectivas compañías. Todos los derechos reservados. NXR16207-00-0923-ES-LA