

Evalúe con eficacia el riesgo de bancos correspondientes

La única fuente de información para respaldar su KYC de bancos correspondientes.



Bankers Almanac KYC es la fuente definitiva de información sobre bancos corresponsales

La recopilación manual de datos y documentos de diferentes fuentes para llevar a cabo el proceso de Conozca a su cliente (KYC, por sus siglas en inglés) de bancos corresponsales requiere mucho tiempo. Además, este trabajo manual distrae a los analistas de la prioridad de evaluar los riesgos y extiende el tiempo de incorporación de bancos corresponsales.

LexisNexis® Bankers Almanac KYC es la fuente definitiva de datos y documentos para identificar con precisión a bancos corresponsales de todo el mundo y evaluar los riesgos. La solución reduce los costos de cumplimiento y acelera los tiempos de incorporación de los bancos corresponsales al eliminar la necesidad de encontrar y validar manualmente información de diversas fuentes.

Basado en más de 175 años de experiencia, Bankers Almanac KYC les ofrece a las empresas y al sector financiero una fuente definitiva de información sobre los bancos corresponsales.

Bankers Almanac KYC proporciona acceso instantáneo a los datos y documentos actualizados que se requieren para llevar a cabo el proceso de KYC. Los clientes pueden optar por acceder los datos de Bankers Almanac KYC a través de una única herramienta de búsqueda en línea, una aplicación de flujo de trabajo basada en la nube o una API.

Acceda a los siguientes beneficios:

- **eliminación de la necesidad de esperar que los documentos de KYC lleguen de diferentes fuentes;**
- **reducción del tiempo dedicado a tareas manuales repetitivas;**
- **tiempos más rápidos de incorporación de bancos corresponsales;**
- **certeza de que se utilizan las versiones más actualizadas de los documentos correctos;**
- **una visión clara de los riesgos ocultos, incluso el beneficiario final, sanciones y la propiedad estatal.**

“Con Bankers Almanac Counterparty KYC, tenemos toda la información que necesitamos en un solo lugar; es la mejor herramienta con la que contamos para investigar los detalles de los bancos corresponsales. En lugar de tener que consultar decenas de fuentes distintas para recopilar información de KYC, ahorramos tiempo recurriendo a una única base de datos completa de fuentes en las que sabemos que podemos confiar.”

Elija su paquete de suscripción de datos

Bankers Almanac KYC ofrece datos completos que abarcan más de 200.000 instituciones financieras. Permite a los analistas de KYC identificar a las contrapartes y acceder al instante a la información de KYC para revisar entidades, sus estructuras y propiedades.

Con un conjunto de datos básicos y cuatro módulos de datos complementarios disponibles, los clientes pueden estar seguros de que tienen acceso a la información que necesitan para cumplir con sus políticas corporativas de KYC, así como con los requisitos reglamentarios.

Conjunto de datos básicos:

LexisNexis® Bankers Almanac Counterparty KYC

Acceda a una única base de datos con información sobre instituciones financieras de todo el mundo. La solución contiene datos de KYC completos para cada entidad, entre ellos:

- detalles de la oficina central y de las sucursales;
- gráfico de titularidad;
- gráfico de estructura de grupo;
- nombres de empleados clave;
- detalles de contacto;
- estados financieros;
- información bancaria histórica;
- números de LEI y GIIN;
- organismo regulador;
- clasificación de crédito.

i Los datos globales abarcan: más de 200.000 instituciones financieras y más de 21.000 bancos

Suscripción a datos complementarios:

LexisNexis® Bankers Almanac Due Diligence

Descargue al instante documentos PDF para realizar el proceso de KYC de bancos corresponsales. Ahorre tiempo en la recopilación de documentos y tenga la seguridad de que los mismos se han verificado como las últimas versiones recopiladas directamente de fuentes primarias (también se puede suscribir al módulo independiente).

Los documentos comprenden:

- licencias (general, bancos y en el extranjero);
- controles para evitar el lavado de dinero;
- certificados de la ley USA PATRIOT Act;
- informes anuales;
- documentos de gobernanza corporativa;
- cuestionario del grupo Wolfsberg: CBDDQ;
- formularios impositivos W-8BEN-E.

i Más de 800.000 documentos de debida diligencia

Suscripción a datos complementarios:

LexisNexis® Bankers Almanac Ultimate Beneficial Ownership

Identifique a los beneficiarios finales dentro de las estructuras de las instituciones financieras y consulte el porcentaje de propiedad. Los documentos de las declaraciones de los beneficiarios finales se recopilan directamente de fuentes primarias y pueden descargarse como pruebas de respaldo.

i Más de 11.000 beneficiarios finales en todo el mundo y 0,1 % de vínculos de propiedad

Suscripción a datos complementarios:

LexisNexis® Bankers Almanac Sanctions View

Consulte rápidamente si una institución financiera está sancionada o tiene entidades sancionadas dentro de su estructura de grupo o propiedad. Las entidades se cotejan de forma activa con las listas de los principales organismos sancionadores. Cualquier coincidencia se marca junto al nombre de la entidad, lo que facilita la detección de sanciones. Los detalles de las sanciones, entre ellos el origen y los detalles específicos, pueden descargarse fácilmente para investigarlos en detalle.

i Filtre listas de más de 50 organismos reguladores

Suscripción a datos complementarios:

LexisNexis® Bankers Almanac State-Owned Enterprises View

Identifique de inmediato si una entidad pertenece al estado o se vincula con alguna parte del mismo dentro de su estructura de grupo o propiedad. Los algoritmos avanzados de comparación cotejan las entidades con las listas de los organismos encargados de hacer cumplir la ley y la cobertura mediática internacional. Las fuentes de datos se presentan en detalle como pruebas y pueden exportarse de forma sencilla.

i Inteligencia de: 1000 organismos de aplicación de la ley y 32.000 fuentes de medios de comunicación

Elija su opción de entrega del producto

Bankers Almanac KYC ofrece tres soluciones diferentes: una herramienta de búsqueda en línea, una aplicación de flujo de trabajo y una API, lo que les da a los clientes la flexibilidad de decidir cómo recibir los datos e incorporarlos a sus flujos de trabajo.



Herramienta de búsqueda en línea

Bankers Almanac KYC está disponible a través de una herramienta en línea a la que se accede mediante un navegador web. La solución está diseñada para garantizar que los analistas de KYC puedan identificar rápidamente las entidades financieras y encontrar información actualizada. Las páginas de las entidades contienen datos y documentos completos sobre cada institución.

El conjunto completo de módulos de Bankers Almanac KYC puede suministrarse a través de una única herramienta de búsqueda en línea. Cada módulo añade una capa adicional de información para facilitar la evaluación de riesgos.



Exporte información fácilmente

Los analistas pueden descargar fácilmente la información y los documentos PDF para importarlos a su flujo de trabajo de KYC.



Comprenda las estructuras de propiedad complejas

Las estructuras de propiedad se representan en forma de gráficos interactivos. Los usuarios pueden refinar la información que muestra el porcentaje de propiedad, el tipo de relación, y destacar información como el país en el que se encuentran las entidades dentro de la estructura.



Detecte riesgos fácilmente

Las sanciones y la titularidad estatal se marcan claramente en las entidades coincidentes (requiere suscripciones adicionales), lo que facilita la detección de riesgos ocultos.



Aplicación de flujo de trabajo basada en la nube

La recopilación manual de información y la elaboración de informes de KYC de bancos corresponsales es repetitiva y requiere mucho tiempo. La obtención de documentos PDF, el registro de las estructuras de propiedad en hojas de Excel y el análisis de riesgos de individuos utilizando herramientas separadas distrae a los analistas de la prioridad de evaluar los riesgos.

LexisNexis Bankers Almanac Enhanced Due Diligence es una aplicación de KYC basada en la nube que estandariza y agiliza el proceso de KYC de los bancos corresponsales. Los clientes pueden adoptar rápidamente esta herramienta moderna de flujo de trabajo con tan solo iniciar sesión y familiarizarse con las características.

La aplicación crea informes de KYC en línea de forma automática importando todos los datos y documentos necesarios de Bankers Almanac KYC en una plantilla estándar lista para que los analistas la revisen. Los clientes actuales se darán cuenta de que los datos son los mismos que los de la herramienta de búsqueda de Bankers Almanac. Para ejecutar esta aplicación de software es necesario suscribirse a la herramienta de búsqueda y a todos los módulos de datos complementarios.

“Si bien hay algunos documentos que deben proceder directamente de nuestros bancos corresponsales, Bankers Almanac nos proporciona alrededor del 90 % de los datos que necesitamos para la verificación de los clientes, que es un resultado magnífico. Ya no tenemos que dar vueltas entre nuestros bancos asociados para solicitar información diferente: todo lo que contiene Bankers Almanac está disponible, actualizado y es preciso.”

“Con Bankers Almanac Enhanced Due Diligence, Banco BPM obtuvo el mismo valor que el de una aplicación de KYC hecha a medida, pero a una fracción del costo y disponible de inmediato. Cuenta con herramientas verdaderamente impresionantes, como la selección automática de las estructuras de propiedad para los riesgos, las sanciones y las acciones de cumplimiento.””

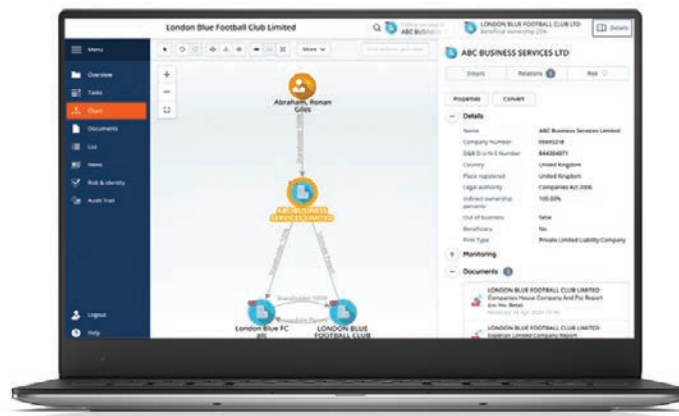
Paolo Rodolfi, Analista de KYC, Finanzas Comerciales, Banco BPM

Las herramientas inteligentes les permiten a los analistas de KYC detectar de forma más sencilla los riesgos en las estructuras de propiedad. Los analistas pueden editar gráficos interactivos basados en la política de su empresa y, luego, examinar al instante las entidades y las personas de la estructura de propiedad, incluso los beneficiarios finales, para detectar riesgos.

Filtre:

- **sanciones;**
- **acciones de cumplimiento;**
- **información negativa en los medios de comunicación;**
- **personas expuestas políticamente (PEP).**

A medida que los analistas revisan la información y asignan clasificaciones de riesgo, la aplicación va creando automáticamente una pista de auditoría sólida que se guarda en la nube y que los oficiales de cumplimiento pueden exportar de forma sencilla.



API de KYC

Los datos de Bankers Almanac KYC pueden implementarse directamente dentro de los sistemas de gestión del ciclo de vida del cliente y KYC mediante la integración de una única API de REST. Esta solución ayuda a las grandes organizaciones a automatizar los procesos de KYC.

Toda la información del producto principal de Bankers Almanac KYC, además de los módulos de debida diligencia y beneficiario final, está disponible a través de la API. Las sanciones integrales y la detección de propiedad estatal están disponibles en LexisNexis Risk Solutions a través de un producto de API separado.

Las plataformas de KYC se pueden diseñar para seleccionar la política correcta de la compañía que se debe aplicar y, luego, recuperar automáticamente los datos requeridos y los documentos PDF directamente desde la API de Bankers Almanac KYC y utilizarlos para crear informes estandarizados, listos para que los analistas los revisen.

Opciones de implementación de la API:

- **incorporación de clientes;**
- **administrador del ciclo de vida del cliente;**
- **datos maestros de entidades jurídicas.**

Calidad de datos sólida y de confianza

LexisNexis Risk Solutions garantiza la calidad de los datos al obtenerlos directamente de bancos y otras fuentes primarias siguiendo una metodología rigurosa. Nuestro equipo dedicado de 140 analistas de datos, que ofrecen servicio en 20 idiomas, utiliza nuestras relaciones de muchos años con los contactos de la industria para garantizar que nuestro contenido esté verificado y sea actual y completo.

- Enlace proactivo con fuentes primarias, como bancos y organismos reguladores.
- Comprobaciones de control de calidad antes de cargar documentos y datos.
- Un proceso transparente, totalmente documentado, en el que cada intento de búsqueda de información queda registrado.
- Actualización de la información mediante su revisión en ciclos periódicos y en función de los acontecimientos, con todos los documentos fechados.

Para obtener más información sobre Bankers Almanac KYC, póngase en contacto con su gestor de cuentas de LexisNexis Risk Solutions o visite risk.lexisnexis.com/cumplimiento para descubrir toda nuestra gama de soluciones.



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.

Las soluciones Bankers Almanac Counterparty KYC, Bankers Almanac Due Diligence, Bankers Almanac Ultimate Beneficial Ownership y Bankers Almanac Regulatory Views que ofrece LexisNexis no las 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). Las soluciones Bankers Almanac Counterparty KYC, Bankers Almanac Due Diligence, Bankers Almanac Ultimate Beneficial Ownership y Bankers Almanac Regulatory Views no pueden 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. Derechos de autor © 2021 LexisNexis Risk Solutions Group. NXR15414-00-0322-ES-LA