



TEMENOS

Financial Crime Mitigation

Una única familia de productos que incorpora Listas de vigilancia¹, Identificación de Personas Políticamente Expuestas², Calificación de Riesgo³, Monitoreo de Transacciones⁴ y Prevención de Fraude⁵, con soporte a todas las funciones del Oficial de Cumplimiento, incluyendo administración de casos y alertas, reportes y tableros de control.

Utilizada por más de 300 bancos alrededor del mundo (desde IF⁶ de primer nivel hasta regionales más pequeñas) la galardonada familia de productos para mitigación de delitos financieros (FCM) permite evitar multas del regulador, detectar fraudes y mitigar riesgo a la reputación de la institución y, a la vez, mejorar el rendimiento y optimizar los costos, todo esto alineado con el Enfoque Basado en Riesgos de los bancos.

En términos de implementación, Temenos FCM le permite enfocarse en el problema que implica para el negocio el crimen financiero, así como el cumplimiento regulatorio, con la mayor flexibilidad y la opción de seleccionar entre una nube privada o pública, la instalación in-situ o bajo la modalidad de software como servicio (SaaS).

Además, usted puede adquirir la suite completa o el/los módulos que necesite, pagando únicamente por el uso de acuerdo a sus necesidades.



¹ Sanctions Screening

² PEP Matching

³ KYC Know Your Customer

⁴ AML Transaction Monitoring

⁵ Fraud Mitigation

⁶ Instituciones Financieras

Reduce el Tamaño del Equipo de Investigación

3-6% de los recursos requeridos

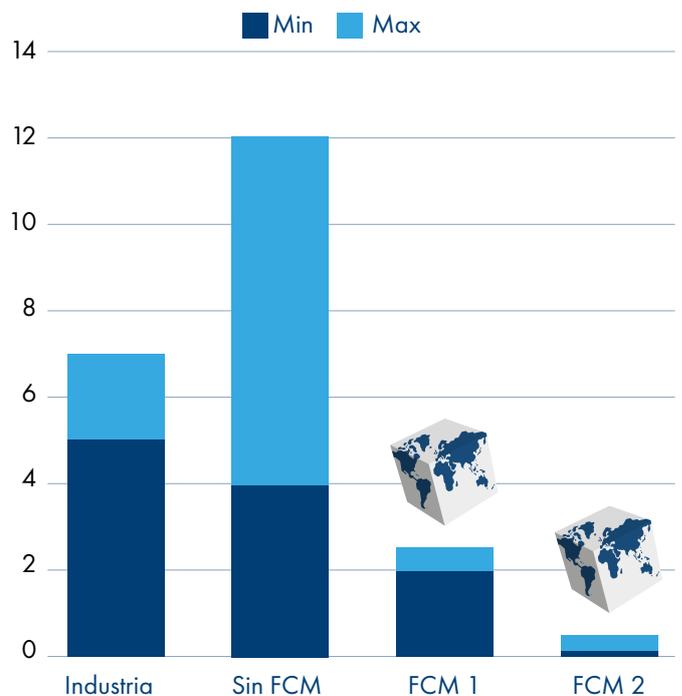
Soporta un mayor volumen del negocio

De 3 – 20X volumen de pagos por investigador

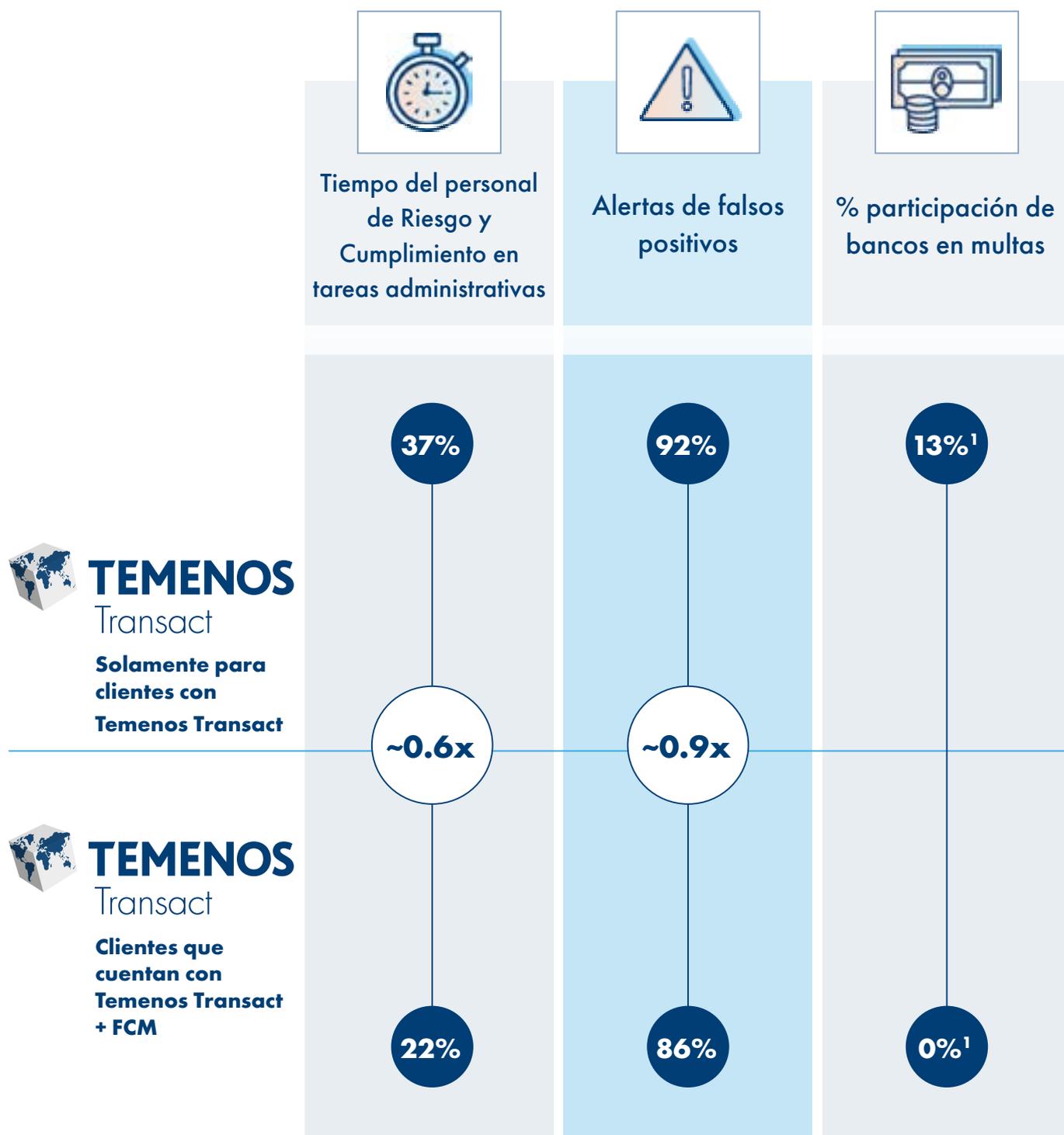
FCM proporciona eficiencias tangibles. Según el Dow Jones, el promedio de la industria en sanciones relacionadas a falsos positivos está entre un 5% al 7% correspondiente a pagos que se bloquean erróneamente. Típicamente, la mayoría de los clientes potenciales que contactan a Temenos para seleccionar e implementar nuestra solución de FCM experimentan entre un 4% y un 12% de pagos que se bloquean erróneamente.

Ejemplos de IF de primer nivel que son clientes de Temenos y procesan millones de pagos al día, en varios años, son la prueba de que es posible lograr una tasa sostenible de falsos positivos de un 2% o menos y mejorar sustancialmente la eficiencia de los Oficiales de Cumplimiento, y contrarrestando la escasez de recursos del área de Cumplimiento.

Falsos Positivos Diarios Expresados como un % de los Pagos



Adicionalmente, el programa de Temenos para análisis comparativo de rendimiento (TVB), que mide y compara instituciones financieras similares, muestra que, aquellas que operan con FCM experimentan una mayor eficiencia. De las alertas generadas por Listas de Vigilancia, Monitoreo de Transacciones y Prevención de Fraude, en promedio 86% de las alertas corresponden a falsos positivos (comparadas con el 92% cuando se utilizan otros productos). Finalmente, debido a la combinación entre su Enfoque Basado en Riesgo y la funcionalidad de Temenos, durante el último año TVB encontró que ninguna de estas instituciones financieras que utilizan nuestra solución ha sido sancionada por el regulador con multas relacionadas a cumplimiento.



1. Cifras basadas en los datos proporcionados por los participantes en Temenos Value Benchmark 2019

¿Cómo Enfrentamos sus Metas y Desafíos?

Temenos Financial Crime Mitigation (FCM) es una solución completa que ofrece a los bancos acceso a tecnología inteligente y moderna que puede ayudarles a reducir sus costos de TI y gastos operativos (costo de cumplimiento) y a la vez mejorar el servicio y la protección al cliente.

Teniendo en cuenta los desafíos regulatorios mundiales así como los propios de la operación, las características claves de FCM trabajan a lo largo de Listas de Vigilancia, KYC, Monitoreo de Transacciones y Mitigación de Fraude en Pagos.

Estas características incluyen:



Analítica Optimizada con Diseño Específico

Combinación probada de reglas, algoritmos, Inteligencia Artificial y aprendizaje automático, optimizado para la mejor detección de su clase.



Administración de Alertas y Casos:

Logra una productividad superior debido a su diseño ágil e intuitivo, con visibilidad de 360 grados y experiencias de usuario optimizadas. Brinda un panorama completo y holístico que se logra a través del seguimiento inmediato a incidentes sospechosos en un solo repositorio.



Administración de Flujos de Trabajo:

Empoderamiento integral al usuario a través de flujos personalizados, que se pueden adaptar fácilmente a los requisitos locales, y control de roles y privilegios de acceso un solo paso. Los flujos de trabajo soportan revisión de 2, 4 y 6 ojos adaptándose a los requerimientos de la institución



Módulo de Evaluación Automatizada de Alertas:

Limita la carga de trabajo del investigador al reducir el tiempo utilizado en la evaluación de las alertas a través de sugerencias sobre la mejor vía de acción (desechar o enviar a revisión) o automatizando el proceso bajo el enfoque basado en riesgos y aprendiendo de los resultados de las investigaciones previas.



Herramientas de Reporte:

Con total flexibilidad gracias a un motor de informes configurable para el diseño íntegro, generación y programación de reportes, en conjunto con un juego de plantillas predefinidas. Soporta tanto una configuración sencilla para usuarios administrativos como una generación de reportes compleja para usuarios de TI.



Tableros:

Facilitan una "visión de general" mediante resúmenes gráficos para medir y regular la eficiencia del módulo (por ejemplo Screen, KC+, Profile, SAP) y la efectividad en base a una variedad de criterios específicos.



Registros de auditoría:

Ofrece transparencia y auditoría absolutas a los usuarios autorizados del banco, registrando y monitoreando todas las acciones y actividad y, al mismo tiempo, proporcionando un análisis completo de todas las etapas del flujo de trabajo y los cambios de configuración del sistema realizados a través de la interface de usuario.

Con sus adaptadores prediseñados, FCM puede operar y acoplarse fácilmente con cualquier sistema de Pagos o Core Bancario.

Cobertura de nuestra solución

La galardonada y completa solución Financial Crime Mitigation de Temenos abarca: revisión de listas de vigilancia, prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, prevención de fraudes / robo de identidad y KYC a través de módulos inteligentes y flexibles que se integran fácilmente a cualquier sistema de core para asegurar la más alta tasa de detección, con el costo más bajo.

Con más de 300 clientes activos, desde grandes bancos de primer nivel hasta pequeñas IF regionales y nuevos bancos digitales, nuestra solución FCM ofrece protección contra delitos financieros en todos los productos de Temenos, integración con core bancario y pagos de terceros y ahora incluso se puede utilizar como un servicio en la nube (SaaS).

NIVELES DE DETECCIÓN Y FALSOS POSITIVOS LÍDERES EN EL SECTOR:

Líder en detección de falsos positivos en el sector (Screen):

Algoritmos sofisticados, listas blancas contextuales inteligentes y automatización de procesos robóticos que reducen drásticamente los gastos y costos generales

Evaluación récord de coincidencias:

Los clientes informan que han duplicado la eficiencia de sus evaluaciones (en un 250%, con un incremento de nómina de solo 30%)

Eficiencia a través de IA:

Combinación probada de algoritmos, reglas e Inteligencia Artificial

COMBINACIÓN PROBADA DE REGLAS, ALGORITMOS E IA

A cada cliente se le asigna una huella digital o "ADN" financiero único, basado en mediciones claves tales como ingresos, patrones de gasto y tipos de transacción. En conjunto con las tipologías predefinidas y los algoritmos de autoaprendizaje, esto posibilita la identificación tanto de comportamientos usuales como inusuales.

DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE CLASE MUNDIAL

Alto desempeño: Escalabilidad vertical y horizontal que asegura que FCM se desempeñe de forma extraordinaria y con la mayor disponibilidad posible. Es una solución confiable, rápida y resiliente, con un manejo excepcional de altos volúmenes transacciones y resultados en la industria, en la que confían desde las pequeñas instituciones financieras hasta los bancos más grandes del mundo.

SOLUCIÓN PARA TODAS LAS ÁREAS DEL NEGOCIO



Solución completa:

Para todas sus necesidades de mitigación de crimen financiero, desde la revisión de listas de vigilancia, KYC, prevención de lavado de dinero y prevención de fraude. FCM utiliza un enfoque basado en riesgos para monitorear las transacciones en todo su contexto y realizar una evaluación continua de riesgos, lo cual permite a las instituciones financieras dedicar sus esfuerzos y recursos donde más los necesiten.



Solución galardonada:

Sistema de gestión de riesgos y cumplimiento **#1 en ventas** (IBS Intelligence Sales League Table 2019)



Solución FCM líder en el mundo:

Según lo resaltan los informes analíticos de IDC, Ovum y KapronAsia

FLEXIBLE Y CONFIGURABLE

Solución flexible y configurable que se adapta a instituciones de todos los tamaños y en todas las regiones. Puede operar in-situ o en la nube minimizando el esfuerzo de implementación y mayor eficiencia. Con reglas de negocios altamente configurables, cubre requisitos regionales específicos y se puede conectar fácilmente con cualquier sistema de core bancario, ofreciendo el período de implementación más corto del mercado.

FÁCIL DE IMPLEMENTAR, CON POSIBILIDAD DE ADOPCIÓN Y MIGRACIÓN GRADUAL

Basada en modelos prediseñados que se pueden configurar de acuerdo con las necesidades del banco o IF, la implementación de FCM es rápida y de bajo impacto, con opción de instalar únicamente los componentes requeridos. La implementación por fases permite la adopción y migración gradual a cualquier nivel.

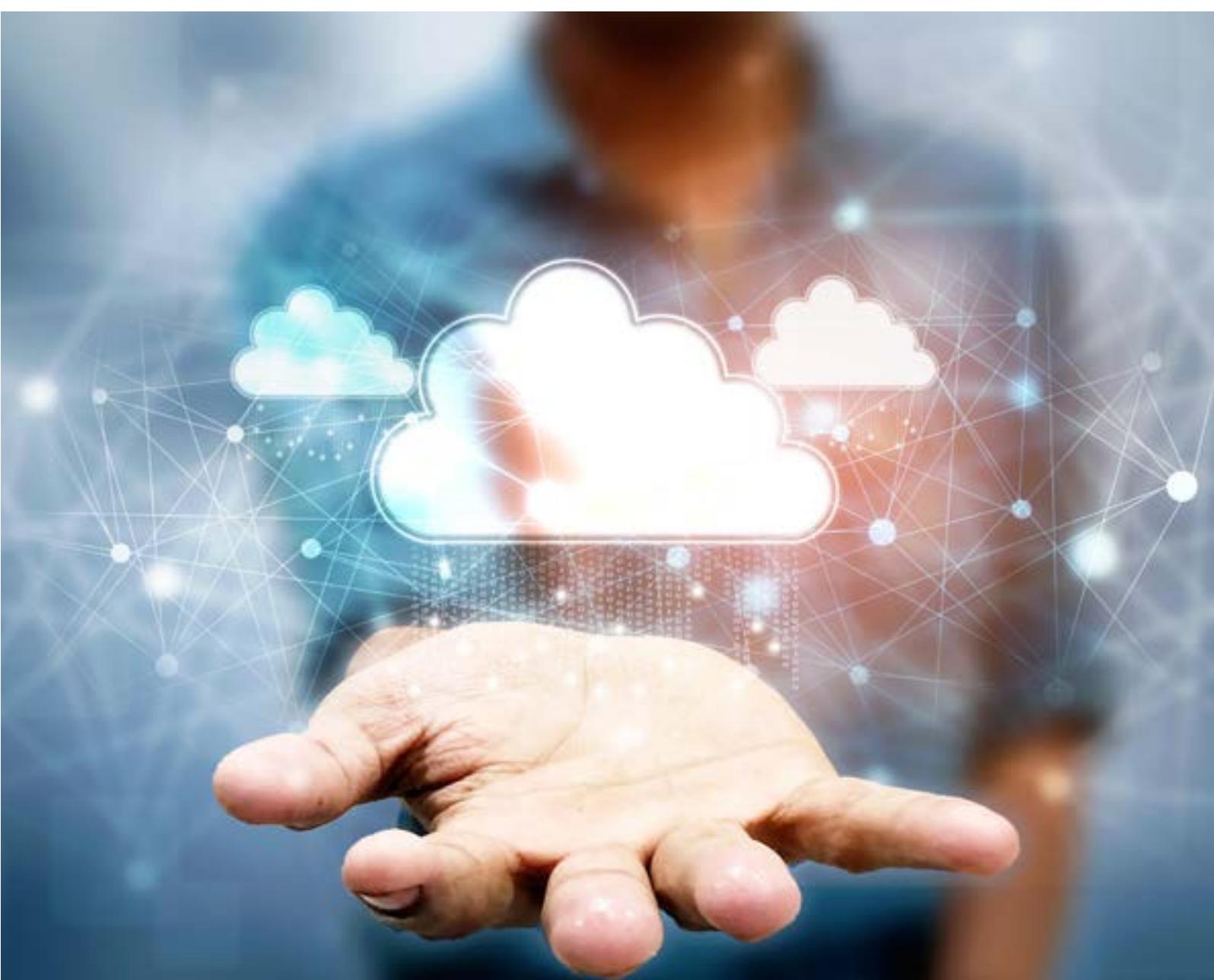
Los Servicios Profesionales de Temenos ofrecen servicios adicionales de consultoría especializada para orientación sobre el Enfoque Basado en Riesgos con relación a PLD, Sanciones y mejores prácticas de KYC.

PRODUCTIVIDAD DEL USUARIO MEJORADA A TRAVÉS DE LA ADMINISTRACIÓN DE FLUJOS DE TRABAJO

La administración configurable de flujos de trabajo, reduce drásticamente el costo total mediante herramientas altamente eficientes, tales como el administrador de casos y alertas y el configurador de reportes. Esta solución totalmente flexible satisface todas las necesidades operativas de cualquier institución financiera.

TECNOLOGÍA

Utiliza la tecnología más avanzada de nube nativa y agnóstica, así como API-first, lo cual permite su despliegue tanto en in-situ, como en una nube privada o pública o bien en renta (SaaS).



SAAS (SOFTWARE-AS-A-SERVICE)

Aun cuando la adopción in-situ o en una nube pública o privada es alta, estamos viendo que la modalidad SaaS es también una opción muy atractiva para nuestros clientes.

Al utilizarse como una solución segura y en continua evolución, FCM en calidad de Software como Servicio le asegura un rápido cumplimiento regulatorio y lanzamiento de sus productos y servicios al mercado.

Libera a nuestros clientes no solo de la tarea de instalar el software sino también de su respectiva administración, incluyendo la de redes, almacenamiento e infraestructura.

Los clientes de FCM SaaS se benefician de:

- ✓ Configuración prediseñada para un **rápido cumplimiento regulatorio** y lanzamiento de sus productos y servicios al mercado
- ✓ **Alta disponibilidad y desempeño garantizados** - la infraestructura escala de acuerdo a la demanda
- ✓ **Cumplimiento:** Certificaciones Estándar del Sector que abarcan riesgos, seguridad y protección de datos.
- ✓ Plan de Contingencia y seguridad incorporadas, que **reducen los gastos generales de TI**
- ✓ **Fácilmente ampliable** gracias a su marco de ampliación definido, por ejemplo, empieza con listas de vigilancia y luego fácilmente añade el perfilamiento.
- ✓ **Pago por uso** – ya no es necesario asignar infraestructura para picos de trabajo o crecimiento anticipado

Características

Familia de productos única, diseñada para mitigar todo el rango de actividades relacionadas con delitos financieros y apoyar todas las funciones del usuario, incluyendo administración de alertas y casos, presentación de reportes y tableros.

Con elementos autónomos reutilizables en los diferentes módulos de la solución, el producto se puede implementar por completo o parcialmente para cubrir únicamente las necesidades específicas del negocio. Los clientes pueden añadir funciones más adelante, conforme a los cambios y a la evolución de sus necesidades.



Detección de Fraude - “Suspicious Activity Prevention”

S.A.P. utiliza una combinación de algoritmos sofisticados y reglas del negocio para bloquear transacciones fuera del perfil transaccional del cliente con base en un análisis conductual en tiempo real. Así, permite a los clientes identificar transacciones fraudulentas en tiempo real en cuanto ellas se producen. Desarrolla de forma única perfiles de usuario y cliente para detectar y detener transacciones sospechosas. Considera atributos tales como saldos, frecuencia, monto de transacción, moneda y tipo de transacción, los combina y compara con el “comportamiento usual” o patrones predefinidos.

Peer Group Identifier (PGI) amplía la capacidad de SAP, haciendo una comparación de la actividad de un cliente con los otros clientes que, bajo circunstancias normales, tienen una huella financiera similar. Esto permite a los bancos dirigir sus esfuerzos a la detección e investigación de las transacciones de más alto riesgo. Una vez instalado, PGI compara el comportamiento del cliente con uno similar o hace una comparación por tiempo del comportamiento de todo el grupo de clientes similares. De esta forma se asegura una detección mejorada, y con esto, el incremento de la calidad de las alertas.



“PLD ” – Perfilamiento (Profile)

Profile es una solución empaquetada para prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, que proporciona perfilamiento del cliente y monitoreo de transacciones. Se integra fácilmente con cualquier plataforma de core bancario. Asegura el control total a través de una configuración flexible, así como plantillas para generación automática de reportes y configuración personalizada de reportes, lo cual, reduce los costos de extracción de datos. Los motores de procesamiento y detección del Perfilamiento son precisos, rápidos, de fácil configuración y uso. La solución asegura claridad a través de tableros y reportes integrales.

Peer Group Identifier (PGI) amplía la funcionalidad del enfoque basado en riesgos del Perfilamiento, haciendo una comparación de la actividad de un cliente con los otros clientes parecidos, que, bajo circunstancias normales, tienen una huella financiera similar. Una vez instalado, PGI compara el comportamiento del cliente con uno similar o hace una comparación por tiempo del comportamiento general de todo el grupo de clientes similares. De esta forma se asegura una detección mejorada, y con esto, el incremento de la calidad de las alertas.



Listas de Vigilancia (Screen)

Con el uso de algoritmos sofisticados, listas blancas contextuales inteligentes y automatización de procesos, reduce drásticamente los gastos y costos generales al reducir las alertas de “falsos-positivos”. Screen protege a su negocio realizando búsquedas de sus clientes y todo tipo de transacciones en las listas de vigilancia (incluyendo sanciones). Su versátil enfoque basado en riesgos integra listas de varias fuentes tanto públicas, como comerciales o privadas, aplicando reglas regionales y de negocio. Los sofisticados algoritmos y métodos de búsqueda altamente efectivos aseguran la más baja tasa de alertas de “falsos-positivos” en el sector, sin comprometer la precisión de la búsqueda.

El flujo de trabajo flexible de Screen le permite definir roles / accesos, validación basada en el contexto y revisión en 2, 3 o más pasos (incluyendo 4 ojos), con el fin de mejorar la productividad y precisión del operador. Screen tienen características complementarias adicionales tales como asistentes (wizards) refinados para reducir aún más los falsos-positivos. Es una solución integral para todas sus necesidades de búsqueda en lista de vigilancia.



KYC Y EDD – “Know Your Customer Plus”

KC+ es una solución basada en riesgos que permite a los bancos formalizar la información y calcular el riesgo en base en los atributos del cliente. KC+ permite a los bancos formalizar la información de sus clientes de acuerdo con su perfil de riesgos. La configuración de flujos de trabajo utiliza formatos dinámicos parametrizables durante el proceso de apertura de cuentas y a lo largo de todo el ciclo de vida del cliente, permitiendo definir preguntas personalizadas para cada perfil específico. Al ser el más completo y avanzado, utiliza una matriz de riesgos detallada que incluye el estado, rango, etc. para calcular el riesgo con base en los atributos del cliente. El sistema ofrece la posibilidad de añadir filtros mediante criterios de búsqueda, crear, modificar o eliminar evaluaciones. Utiliza algoritmos avanzados y completamente configurables para calcular las calificaciones de riesgo en materia de prevención de lavado y financiamiento al terrorismo, tanto de clientes nuevos como existentes, con base en el perfil del cliente. De esta forma, el sistema brinda mayor flexibilidad, precisión y control.

Beneficios

Apoya el enfoque de cumplimiento basado en riesgos

Mejora la protección y confianza del cliente

Protege contra multas y pérdidas por fraude

Reduce el riesgo

Mejora el costo operativo (costos de cumplimiento)

Reduce los gastos generales de TI

Mejora las tasas de procesamiento directo

Convierte al cumplimiento en una función de mejora del negocio

Financial Crime Mitigation de Temenos asegurará la reputación de su banco contra delitos financieros, ofreciendo a sus clientes el mejor servicio y protección, al mismo tiempo que reduce costos y gastos generales.





“Durante los últimos dos años que hemos utilizado las herramientas de Mitigación de Crimen Financiero de Temenos, pudimos reducir nuestro TCO aproximadamente en un 50% después de implementar un gran proyecto para evaluar nuestro potencial de ahorro en costos a través de la identificación de brechas, la centralización en su máxima expresión y el uso de nuestras economías de escala.”

Peter Haener,

Jefe de Monitoreo AML y Vigilancia de Cumplimiento, UBS



“Temenos FCM, incluye tecnología de punta tal como Inteligencia Artificial y aprendizaje automático, lo cual nos proporcionará el más alto nivel de protección contra delitos financieros y, al mismo tiempo, nos permitirá ofrecer experiencias transparentes a nuestros clientes. La operación de FCM en la nube nos otorgará una agilidad incomparable para adaptarnos y escalar en la medida del crecimiento de nuestro negocio en las regiones nórdicas”.

Morten Sønderskov,

Director Operativo, Lunar



Más Información

Como parte de su suite de productos, Temenos proporciona una solución para la mitigación del crimen financiero. El galardonado Financial Crime Mitigation (FCM) agnóstico y nativo en nube, integrado con Temenos Infinity y Temenos Transact; disponible también de forma independiente, permite a las instituciones financieras mejorar su eficiencia operativa, el servicio al cliente y proteger su reputación, desarrollando confianza tanto con sus clientes como con ente regulador.



Para conocer más sobre FCM consulte nuestros videos tutoriales en <https://fcm.temenos.com/app/?4> o contáctenos a latam-contactus@temenos.com.

Sobre Temenos

Temenos AG (SIX: TEMN), con sede en Ginebra, es el software bancario líder en el mundo, el cual se asocia con bancos e instituciones financieras para transformar sus negocios y mantenerse en la vanguardia de un mercado que evoluciona. Más de 3,000 bancos alrededor del mundo, incluyendo 41 de los 50 bancos más importantes en el mundo, confían en Temenos para procesar tanto las transacciones diarias como las interacciones para más de 1.2 mil millones de clientes. Temenos ofrece un front-office y un core bancario nativo en la nube y agnóstico en la nube, soluciones de pagos, productos de software para la administración de fondos y gestión patrimonial permitiéndole a los bancos la capacidad de brindar experiencias al cliente que sean consistentes y sin fricción, adquiriendo excelencia operacional.

Se ha demostrado que el software de Temenos permite que sus clientes de mejor desempeño alcancen una relación costo-ingreso del 26.8% y una rentabilidad sobre el patrimonio del 29.0%; 3 veces mayor que el promedio de la industria. Estos clientes también invierten más del 51% de su presupuesto de TI en crecimiento e innovación vs. mantenimiento, que es 2 veces mayor que el promedio de la industria; lo que demuestra que la inversión de TI de los bancos está agregando valor tangible a su negocio.

Para obtener más información, visite www.temenos.com/es