



Filtrado en listas de sanción y de vigilancia





La evaluación de sanciones es necesaria

Los casos y acuerdos recientes presentados por los reguladores financieros destacan la necesidad de que este tipo de instituciones cuenten con un programa riguroso de evaluación de sanciones. No basta con que las organizaciones usen listas actualizadas, también deben tener procedimientos establecidos para evaluar a los clientes con regularidad, investigar y solucionar cualquier relación que parezca poco fiable; además de automatizar los informes de actividades sospechosas.

Aparte de las instituciones financieras, las organizaciones como los casinos, fabricantes y multinacionales también deben tener programas completos que evalúen las sanciones a fin de comprobar la solvencia de los proveedores y los clientes, ya sean estos habituales o no. Es preciso evaluar a lo largo de las diferentes etapas de la relación con dichas entidades, incluso desde el proceso de incorporación y tanto durante el tiempo que existan las relaciones comerciales con los clientes o proveedores como cuando se procesan transacciones nacionales e internacionales.

La diligencia debida con Alessa

Alessa protege a las organizaciones al identificar a las personas y negocios poco fiables, lo que les permite gestionar el riesgo. Se puede evaluar a las entidades de tres maneras:

- El filtrado a pedido permite a los usuarios conocer el riesgo de una entidad consultando la información sobre esta.
- Las evaluaciones periódicas programadas identifican rápidamente los cambios que se producen en los perfiles de riesgo de toda la clientela.
- El filtrado en tiempo real permite que los sistemas de incorporación de clientes y de monitoreo de transacciones evalúen el riesgo de una entidad (terceros incluidos) en tiempo real.

Basadas en IA

Cuando Alessa evalúa un nombre, analiza su estructura inherente y compara mediante inteligencia artificial (IA) con técnicas de procesamiento de los lenguajes naturales (PLN), tales como las redes neurales, los modelos de Markov, las reglas de transliteración y vectores de incrustación de palabras.

Estas funciones clave implican que Alessa compara las entidades por factores, tales como el nombre, fecha de nacimiento y los nombres en los caracteres de la lengua original. Cuando se hallan coincidencias potenciales, salta una alarma con un puntaje que refleja el nivel de esta. Para reducir el número de coincidencias y facilitar el proceso de evaluación, Alessa está configurada para mostrar únicamente alarmas por encima de cierto umbral de confianza.

Nombre del conjunto de resultados:

Acción | Reasignar ... | Asigname a mi | Asociar | Nuevo UAF STR ...

Resolución: Todos | Estado de la investigación: | Confirmado: No (quedan 11 de 11 perspectivas) | Fecha de revisión: 25 de febrero de 2019

Nombre: Leroy King | Tipo de entidad: Individual | Fuente: OnDemand

Perspectivas (11)	Despedido (0)
Leroy KING UID: 1090292 Ubicación: ~ Atlanta, Georgia ~ USA ~ Houston, ... Exacto	
Leroy T Jr REY UID: 2752429 Ubicación: ~ Capitol Heights, Maryland ~ USA Fuerte	
Roy Charles KING UID: 3744950 FECH: 1979/07/22 Ubicación: ~ Clacton on Sea, Essex ~ REINO ... Fuerte	
William Leroy II REY UID: 1652013 Ubicación: ~ Lumberton, Mississippi ~ EE.UU. Fuerte	

Perfil | Informe | Conexiones | Más información | Ubicaciones | Palabras clave | Fuentes

Lista: wcnamedata

UID: 1090292

Datos coincidentes: [Principal] Leroy KING

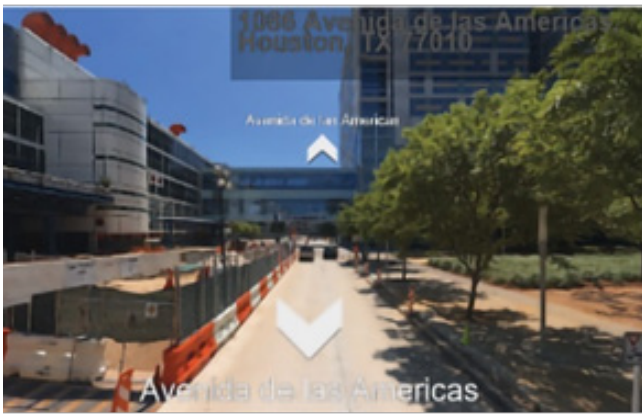
Nombre: Leroy KING

Ingresó: 6/22/2009

Actualizado: 9/2/2013

Categoría: INDIVIDUAL

Alessa emplea técnicas basadas en IA para identificar coincidencias durante los procesos de evaluación de sanciones.



Identificación y clasificación de las coincidencias posibles

Los investigadores pueden disfrutar de la extraordinaria interfaz de Alessa para confirmar o descartar fácilmente una posible coincidencia. Todas las ellas se registran para las auditorías e investigaciones futuras.

Según las listas y fuentes utilizadas, los datos sobre los candidatos pueden contener:

- Información fundamental sobre el perfil, como los alias, biografía, nacionalidad y fecha de nacimiento.
- Información de contacto, como los números de teléfono y direcciones de correo electrónico.
- Una red navegable de conexiones conocidas.
- Una línea temporal de incidentes fundamentales, como condenas y sentencias.
- Un mapa de ubicaciones conocidas con vistas de las calles.
- Listas y fuentes públicas de internet, tales como listas de sanciones que nombran al candidato.



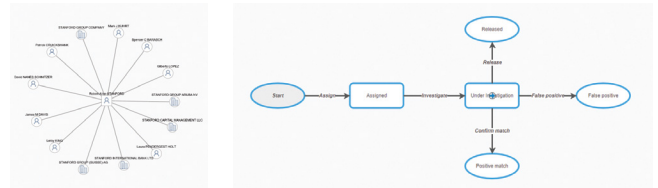
Alessa proporciona una lista de conexiones conocidas, además de las ubicaciones potenciales para contribuir a confirmar las entidades y el riesgo que conllevan.

Flujos de trabajo, investigaciones y decisiones

En cuanto salta la alerta, se asigna a un equipo o persona para que lo investigue mediante el flujo de trabajo automático. Alessa brinda una interfaz del tipo arrastrar y soltar para que los flujos de trabajo permitan:

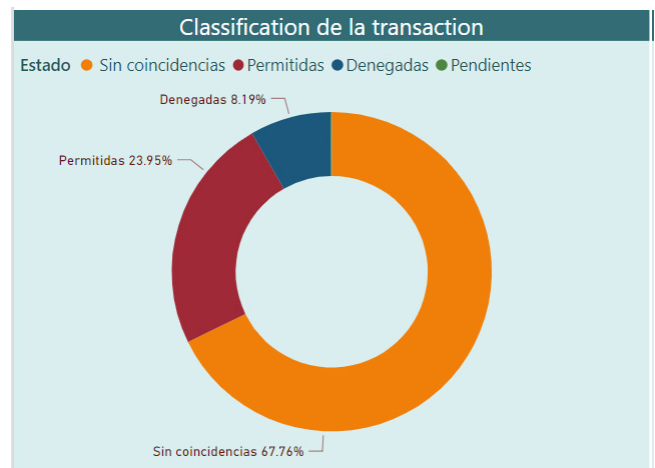
- Tiempos de respuesta configurables.
- Procedimientos de remisión a una instancia superior.
- Comentarios, archivos adjuntos e indicadores de la causa raíz obligatorios.
- Gestión de falsos positivos.
- Aprendizaje y repetición de las actividades del usuario.

Las decisiones se comunican en tiempo real a los sistemas de origen, permitiéndoles así el bloqueo o el pago inmediato, o bien proceder a incorporar al cliente y los proveedores.



Paneles y rastreo de auditorías

Alessa rastrea todas las medidas que se toman –y cuándo– respecto a una alerta con la ayuda de transiciones de flujo de trabajo, propietarios y acciones; acciones aceptadas o rechazadas; comentarios y documentos adjuntos. Con esta función, Alessa puede facilitar amplios informes que permiten comprobar la eficacia del proceso de evaluación y las investigaciones pertinentes.



Alessa le ayuda a gestionar el proceso de diligencia debida brindándole información sobre el estado de alertas de su lista de sanciones.



Sobre CaseWare RCM

CaseWare RCM Inc. es el fabricante de Alessa, una solución para detectar, prevenir y gestionar los delitos financieros. Con instalaciones en más de 20 países en banca, seguros, tecnofinanzas, juegos de azar, fábricas, minoristas y muchos más, Alessa es la única plataforma que necesitan las organizaciones para identificar las actividades de alto riesgo y cumplir con creces la normativa. Para saber más sobre cómo Alessa puede ayudar a que su organización asegure el cumplimiento, detecte los sistemas complejos de fraude y prevenga el despilfarro, abuso y uso indebido, visítenos en www.alessa.com.



150 Isabella Street, Suite 800
Ottawa, ON K1S 1V7, Canada



1-844-265-2508



alessa@caseware.com



www.alessa.com

