

Transforme o seu screening comercial.

Processe aplicativos rapidamente, garantindo o compliance total.



Com o Firco Trade Compliance você pode:

- Fazer o screening automatizado de clientes de trade finance.
- Melhorar o tempo de resposta para aplicativos de processamento.
- Melhorar o padrão de compliance.
- Reduzir o risco de reputação.
- Reduzir os recursos necessários para verificações de compliance.
- Adaptar-se às suas políticas e perfil de risco.

Screening de trade compliance: uma conduta de equilíbrio

A pressão sobre as equipes de compliance de Know Your Customer (KYC) está aumentando. Isso está sendo agravado pela necessidade do onboarding de clientes e a redução do risco de perder negócios, mas muitos bancos e instituições financeiras não monetárias (IFNMs) ainda dependem de processos de pesquisa manual que são demorados e cada vez mais caros.

Para evitar multas e má publicidade, as organizações financeiras precisam melhorar a forma como acessam as informações para realizar verificações de auditoria prévia. Ao mesmo tempo, eles devem agilizar os processos para impulsionar o crescimento dos negócios e manter sob controle os gastos com o screening de clientes.

Os bancos devem intensificar seus procedimentos internos para vetar documentos de trade finance para atender as mais recentes regulamentações e as melhores práticas esperadas por organizações, tais como: Financial Action Task Force, International Chamber of Commerce, Financial Conduct Authority e Monetary Authority of Singapore. Ao mesmo tempo, uma desaceleração no comércio global que afeta as margens, juntamente com o aumento do custo de compliance, significa que os bancos estão buscando formas mais rentáveis de atender às suas necessidades de compliance.

Para entender verdadeiramente o perfil de risco no financiamento de qualquer negociação, você precisa olhar não apenas para as informações do cliente que solicita o financiamento e suas contrapartes, mas também os detalhes específicos do negócio, as mercadorias, seu destino e seu transporte. O processo envolve uma quantidade considerável de verificação de dados e gerenciamento de processos.

O desafio para as operações é atingir os mais altos níveis de compliance, mantendo a eficiência operacional ao processar documentos de trade finance. Procedimentos manuais usando listas publicamente disponíveis, filtros básicos e políticas para investigar transações suspeitas têm limitações significativas. Os dados podem ser fragmentados, provenientes de várias fontes em vários formatos e requerem atualização regular ao longo da negociação.

Melhore a eficiência de seu screening de trade finance

Realize todas as suas verificações em um só lugar, seja analisando clientes para sanções ou a própria atividade comercial, tais como mercadorias, locais ou navio de transporte. Nossa solução exclusiva para o screening de trade finance pode revolucionar as suas operações de trade compliance e de gerenciamento de risco de reputação.



Otimize as operações

- Garanta que a tomada de decisão seja baseada em dados mais recentes e abrangentes.
- Reduza os falsos positivos personalizando o screening de compliance de acordo com as suas próprias necessidades e perfil de risco.
- Tenha a liberdade de desviar recursos da verificação manual e repetitiva para outras tarefas operacionais.



Melhores práticas de compliance

- Melhore o compliance para atender aos padrões de melhores práticas e para melhor antecipar-se e adaptar-se às mudanças regulatórias.
- Crie uma trilha de auditoria clara para demonstrar a tomada de decisão às autoridades reguladoras.



Proteja sua reputação

- Minimize o risco financeiro e de reputação para sua organização, o que é inerente ao trade finance.
- Melhore o tempo de resposta para os aplicativos de trade finance do cliente.

A solução completa para o screening de trade finance

O Firco Trade Compliance oferece uma abordagem abrangente e inteligente para o screening de trade finance, combinando dados aprimorados e ferramentas poderosas para automatizar as suas operações de screening.

- Otimize seus processos de screening.
- Automatize seu fluxo de trabalho.
- Utilize os melhores dados da categoria em sanções, mercadorias, navios de transporte e locais.
- Disponível como uma ferramenta de pesquisa interativa ou integrada em seus sistemas preexistentes.



Automatize o screening quando ocorrerem atualizações, sinalizando onde você precisa agir

Adapte cada campo do screening para fornecer resultados de análise ideais e gerenciar taxas de falsos positivos.

Confie no screening contínuo para alertá-lo quando ocorrerem alterações no risco de negociações ao longo do tempo.

Gerencie suas correspondências de forma eficaz por meio do gerenciamento de casos.

Analise e encaminhe correspondências e distribua os acessos para revisão por diferentes departamentos ou pessoas.

Avance seu fluxo de trabalho para auxiliar a configuração do criador/verificador.

Use sua própria lista interna de bens de dupla utilização ou de alto risco para análise por meio do gerenciador de mercadorias controladas.

Atualize seus casos comerciais à medida que a lista de regulamentos muda, sinalizando casos para revisão com o Automated Screening Manager.



Lista de regulamentos global aprimorada e constantemente atualizada

Navios e embarcações - Inclui dados críticos de embarcações não fornecidos pelo OFAC e informações adicionais da embarcação, como beneficiário efetivo, nomes anteriores, número IMO, porto de registro e operador.

Sanções de localização - Detalhes das principais cidades, municípios, aeroportos e portos marítimos de todos os países totalmente sancionados, garantindo o compliance de suas operações comerciais.

Bens - Dados abrangentes de bens controlados e de dupla utilização, estão disponíveis em formato eletrônico, permitindo uma análise mais eficiente e precisa.

Empresas e organizações - Inclui empresas pertencentes a governos sancionados, locais e subsidiárias de empresas designadas.

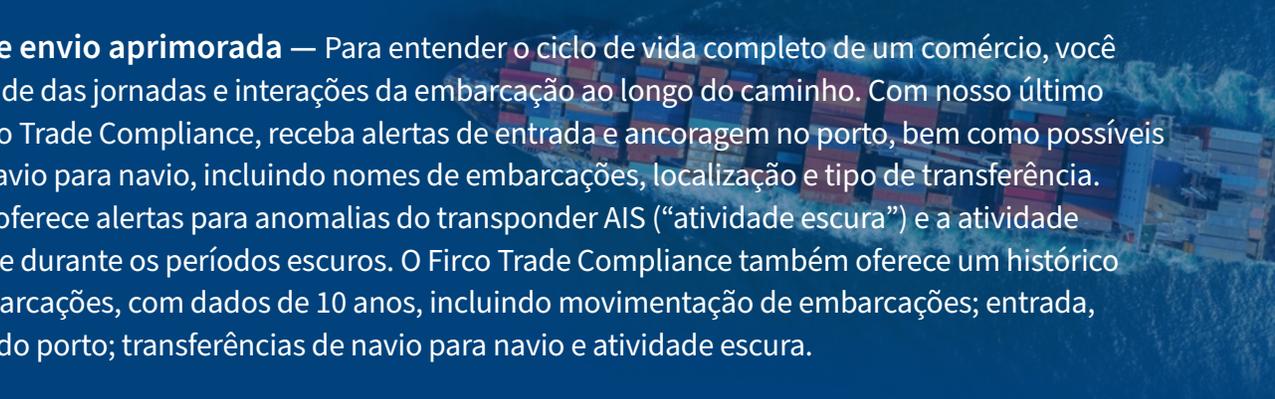
Pessoas - Cobertura global de pessoas expostas politicamente (PEPs), incluindo familiares e associados, aprimorada com identificadores exclusivos.

Roteamento de pagamento - SWIFT/BICs para todas as agências bancárias sancionadas.

Sanções de embarcações

Como os próprios navios podem ser sujeitos a sanções, é importante que as verificações de trade finance possam fazer referência a todos os navios associados aos países sancionados. Essa associação pode ser baseada em bandeira, porto de registro ou país com benefício econômico, bem como empresas vinculadas ao país sancionado, seja por domicílio, país de controle ou país de registro. Uma vez sancionados, os navios geralmente mudam seus nomes, aumentando a complexidade da tarefa.

Nossas Listas de Aprimoramento de Embarcações não incluem apenas embarcações conectadas a países sancionados pela OFAC, mas também as empresas que as administram e as operam. Esses dados são aprimorados, atualizados e reformatados regularmente por nossa equipe de especialistas em dados.



Nova atividade de envio aprimorada — Para entender o ciclo de vida completo de um comércio, você precisa de visibilidade das jornadas e interações da embarcação ao longo do caminho. Com nosso último lançamento do Firco Trade Compliance, receba alertas de entrada e ancoragem no porto, bem como possíveis transferências de navio para navio, incluindo nomes de embarcações, localização e tipo de transferência. A solução também oferece alertas para anomalias do transponder AIS (“atividade escura”) e a atividade potencial que ocorre durante os períodos escuros. O Firco Trade Compliance também oferece um histórico abrangente de embarcações, com dados de 10 anos, incluindo movimentação de embarcações; entrada, ancoragem e saída do porto; transferências de navio para navio e atividade escura.

Bens de dupla utilização

Bens de dupla utilização são produtos que podem ter uso civil e militar. Ao financiar o trade, espera-se que os bancos, em algumas jurisdições, saibam se as mercadorias podem ter uma finalidade de dupla utilização.

A análise de bens de dupla utilização está longe de ser simples: os funcionários do banco não são especialistas em guerra química ou engenharia nuclear. Estão disponíveis listas oficiais (por exemplo, a Lista de Bens de dupla utilização da UE), mas os exportadores nem sempre usam termos oficiais nos documentos de exportação. Não apenas uma determinada substância pode ser descrita de muitas maneiras diferentes, desde um nome comercial até uma fórmula química, mas alguns produtos só são “transformáveis em arma” quando fabricados de acordo com certos padrões ou tolerâncias. Como os bens de dupla utilização podem ter usos perfeitamente inocentes, o contexto também é importante: quantidades embarcadas, destinos, embarcações e empresas envolvidas e bancos das contrapartes. O mecanismo de análise de mercadorias controladas em nossa solução de Trade Compliance oferece aos usuários as ferramentas necessárias para detectar bens de dupla utilização e militares.



Para mais informações acesse
risk.lexisnexis.com/complianceBR.

Sobre a LexisNexis® Risk Solutions

A LexisNexis® Risk Solutions explora o poder dos dados e da análise avançada para fornecer informações a empresas e entidades governamentais com a finalidade de reduzir riscos e auxiliar na tomada de decisões que beneficiem pessoas ao redor do mundo. Fornecemos soluções de dados e tecnologia para uma ampla gama de setores, incluindo seguros, serviços financeiros, assistência médica e governo. Com sede na área metropolitana de Atlanta, Geórgia, temos escritórios em todo o mundo e fazemos parte da RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), uma fornecedora global de análises baseadas em informação e ferramentas para tomada de decisões voltada para profissionais e empresas. Para maiores informações, acesse www.risk.lexisnexis.com e www.relx.com. Nossas soluções ajudam as organizações a prevenir crimes financeiros, assegurar o compliance regulatório, mitigar riscos empresariais, melhorar a eficiência operacional e aumentar a rentabilidade.

O Firco Trade Compliance fornecido pela LexisNexis Risk Solutions não é fornecido por “agências de informação ao consumidor”, termo definido na Fair Credit Reporting Act (15 U.S.C. § 1681, et seq.) (“FCRA”), e não constitui um “relatório de consumo”, termo definido na FCRA. O Firco Trade Compliance não pode ser usado, no todo ou em parte, como um indicador para determinar a elegibilidade para crédito, seguro, emprego ou qualquer outro propósito de elegibilidade que o classifique como um relatório de consumo nos termos da FCRA. Em razão da natureza e da origem das informações dos registros públicos, os registros públicos e as fontes de dados comercialmente disponíveis utilizadas nos relatórios podem conter erros. A LexisNexis e a logomarca Knowledge Burst são marcas registradas da RELX Inc. Copyright© 2022 LexisNexis Risk Solutions Group. NXR15515-01-0822-PT-LA