

Software moderno para KYC

Torne os processos de compliance mais eficientes, garanta consistência e conquiste a confiança de auditores e agências reguladoras.



Por que arriscar com processos manuais de Due Diligence?

Firmar parcerias com contrapartes do setor financeiro permite construir uma rede financeira global, e ao mesmo tempo gera um nível de risco para seus negócios. Deixar de avaliar corretamente os riscos das suas contrapartes financeiras poderá expor seu banco à exploração pela lavagem de dinheiro (inclusive o financiamento de terrorismo e contraventores de sanções).

O desafio, no entanto, é reunir os materiais necessários para conduzir um Due Diligence eficaz em uma contraparte do setor financeiro. As informações poderão ser encontradas em mais de 10 fontes diferentes, bem como em conversas não documentadas com colegas. O processo repetitivo e manual de coleta de documentos e informações desvia a atenção dos analistas da tarefa de avaliar os riscos e, comprovadamente, introduz erros ao processo.

Os profissionais de compliance de KYC precisam proteger a reputação do banco a fim de evitar o recebimento de análises potencialmente prejudiciais de auditores e agências reguladoras. No entanto, com os analistas criando relatórios de KYC manualmente que carecem de históricos de auditoria robustos, as informações são inconsistentes e as ações difíceis de comprovar. São necessários processos mais sólidos e padronizados a fim de reduzir os riscos à contraparte e gerar confiança na qualidade por parte de auditores e agências reguladoras.

Defina um padrão mais elevado com screening automatizado e relatórios padronizados

O LexisNexis® Bankers Almanac Enhanced Due Diligence é o aplicativo com base na nuvem, que ajuda analistas a avaliar melhor os riscos de suas contrapartes do setor financeiro. O mesmo elimina os processos manuais, efetuando automaticamente o screening das entidades em relação aos dados do Bankers Almanac e elaborando relatórios padronizados com todas as informações e documentos relevantes.

O aplicativo auxilia os profissionais de compliance de KYC a conquistar a confiança de agências reguladoras e parceiros, ao demonstrar a implementação consistente de processos. O Bankers Almanac Enhanced Due Diligence cria automaticamente históricos de auditoria abrangentes, padronizados para todos os analistas. Estes proporcionam uma linha de visão nítida e constante entre os dados de entrada e a política empresarial. Todos os relatórios, juntamente com os documentos analisados, poderão ser exportados instantaneamente, garantindo fácil acesso para fins de auditoria.

O Bankers Almanac Enhanced Due Diligence poderá ser implementado sem qualquer integração técnica. Seu projeto intuitivo e suporte abrangente, dentro do próprio produto, faz com que o usuário normalmente já consiga sentir os benefícios nas primeiras horas de uso.

Benefícios do Bankers Almanac Enhanced Due Diligence:

- **90%** do tempo do analista possui foco na avaliação de riscos, e não na coleta de dados de entrada.
- **Um conjunto padrão** de processos assegura a aplicação consistente das políticas empresariais.
- **100%** das decisões do analista são registradas no histórico de auditoria.
- **Poucas horas de uso** para começar a se beneficiar desta solução.

Avalie com precisão os riscos da contraparte em um único aplicativo

O Bankers Almanac Enhanced Due Diligence combina a inteligência de um conjunto completo de produtos Bankers Almanac em um único aplicativo com base na nuvem. As soluções para riscos da LexisNexis® Risk Solutions extraem proativamente informações e documentos de fontes primárias, garantindo sua precisão e atualização.



1. Identificar

O Bankers Almanac Enhanced Due Diligence disponibiliza detalhes de mais de 200.000 instituições financeiras, englobando mais de 21.500 bancos, bem como, a mais ampla cobertura disponível ajudando você a identificar corretamente suas contrapartes.



2. Verificar

O aplicativo baixa e salva automaticamente os documentos necessários diretamente em seu fluxo de trabalho, prontos para serem analisados. Os documentos poderão incluir: O CBDDQ do Grupo Wolfsberg, certidão de constituição, licença bancária, documentos de governança corporativa, relatórios anuais, compliance fiscal de contas no exterior e certificações da US PATRIOT Act.

Cerca de 800.000 documentos verificados estão disponíveis instantaneamente, cobrindo todos os aspectos do Due Diligence das contrapartes.



3. Descompactar a propriedade

Os gráficos interativos permitem conferir com facilidade as entidades e pessoas dentro da estrutura de propriedade da contraparte e, portanto, identificar riscos com maior precisão. Você poderá optar por mapear todo tipo de propriedade em um único gráfico, incluindo a propriedade direta, indireta e do beneficiário final, bem como a propriedade de subsidiárias. Os gráficos também apresentam o pessoal da alta administração, alvo de sua análise.

Dependendo das políticas da sua empresa em relação a cada contraparte, o analista poderá visualizar e selecionar entidades com apenas 10% de propriedade.



4. Screening de riscos

O Bankers Almanac Enhanced Due Diligence seleciona automaticamente entidades e pessoas dentro da estrutura de propriedade, permitindo avaliar com precisão a possibilidade de realizar com segurança negócios com a contraparte em questão. Logo, você poderá verificar os sinalizadores a fim de confirmar ou recusá-las com base nas informações anexadas. Tal processo garante seu compliance com:

- **Sanções:** Faz o screening com base nas relações de todos os principais órgãos sancionadores.
- **Medidas de Imposição:** Compara com os perfis de mais de 1.250 fontes de imposição.
- **Cobertura Negativa da Mídia:** Compara com um amplo banco de dados de perfis vinculados as atividades ilícitas em mais de 30.000 divulgações de notícias.
- **Pessoas Expostas Politicamente (PEPs):** Compara com mais de 2 milhões de registros.



5. Avaliação de riscos

O Bankers Almanac Enhanced Due Diligence coloca informações e documentos em uma estrutura nítida de relatórios, permitindo ao analista se concentrar mais na análise das informações relevantes: “Devemos ou não realizar negócios com esta contraparte?”

O analista poderá acrescentar observações aos perfis das contrapartes, que se tornam visíveis para todos os demais usuários internos, garantindo que as informações mais importantes jamais passem despercebidas por colegas que analisam a mesma entidade.

“Com o Accuity, o Banco BPM obteve o mesmo valor de um aplicativo KYC personalizado, porém a uma fração do custo e disponível imediatamente. O mesmo realmente possui algumas ferramentas impressionantes, como a triagem automatizada de estruturas de propriedade quanto aos riscos, a exemplo de sanções e medidas de imposição. Foi realmente um custo-benefício impressionante para nós.”

Paolo Rodolfi, Analista de KYC, Finanças Comerciais, Banco BPM

Demonstrar a aplicação consistente de padrões elevados

O Bankers Almanac Enhanced Due Diligence cria automaticamente históricos de auditoria padronizados ao longo de todos os relatórios com medidas realizadas por analistas ligados a usuários específicos. Estes históricos de auditoria demonstram uma nítida linha de visão entre as decisões e a política empresarial. Todos os relatórios e documentos comprobatórios poderão ser exportados instantaneamente, proporcionando fácil acesso para fins de auditoria.

O LexisNexis® Bankers Almanac Enhanced Due Diligence ajuda os responsáveis pelo compliance a comprovar a implementação consistente da política empresarial, colaborando assim para conquistar a confiança dos parceiros e das agências reguladoras.

Esta solução combina a inteligência de quatro produtos: LexisNexis® Bankers Almanac Counterparty KYC (KYC da Contraparte), LexisNexis® Bankers Almanac Ultimate Beneficial Ownership (Propriedade do Beneficiário Final), LexisNexis® Bankers Almanac Enhanced Due Diligence (Due Diligence Aprimorada) e LexisNexis® Global Watchlist (Relação Global de Suspeitos), com dados da LexisNexis® Firco Compliance Link (Link de Compliance da Firco).

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



Sobre a LexisNexis® Risk Solutions

LexisNexis® Risk Solutions utiliza o poder dos dados e análises avançadas para fornecer conhecimentos que ajudam empresas e entidades governamentais a reduzir o risco e melhorar as decisões, a fim de beneficiar pessoas em todo o mundo. Fornecemos dados e soluções tecnológicas a uma grande quantidade de setores, tais como seguros, serviços financeiros, saúde e governo. Com sede na área metropolitana de Atlanta, Georgia, mantemos escritórios em todo o mundo e fazemos parte da RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), provedora global de análises com base em informações e ferramentas de decisão para clientes profissionais e empresariais. Para obter mais informações, visite www.risk.lexisnexis.com e www.relx.com.

Nossas soluções auxiliam as organizações a evitar crimes financeiros, alcançando o compliance regulatório, mitigando os riscos de negócios, melhorando a eficiência operacional e aumentando a lucratividade das empresas.

As soluções Bankers Almanac Enhanced Due Diligence, Bankers Almanac Counterparty KYC, Bankers Almanac Ultimate Beneficial Ownership, Bankers Almanac Due Diligence e Global Watchlist com dados da Firco Compliance Link fornecidas pela LexisNexis Risk Solutions, não são oferecidas por “agências de relatórios ao consumidor”, conforme definição deste termo encontrada na Fair Credit Reporting Act (15 USC § 1681, et seq.) (“FCRA”), não representando um “relatório ao consumidor”, conforme definição deste termo encontrada na FCRA. As soluções Bankers Almanac Enhanced Due Diligence, Bankers Almanac Counterparty KYC, Bankers Almanac Ultimate Beneficial Ownership, Bankers Almanac Due Diligence e Global Watchlist com dados da Firco Compliance Link não devem ser utilizadas, no todo ou em parte, como fator determinante para a concessão de crédito, seguro ou emprego, ou para outra finalidade classificada como relatório ao consumidor nos termos da FCRA. Devido à natureza e à origem das informações de registro público, os registros públicos e as fontes de dados disponíveis comercialmente utilizados nos relatórios poderão conter erros. LexisNexis e o logotipo da Knowledge Burst são marcas comerciais registradas da RELX Inc. Copyright © 2021 LexisNexis® Risk Solutions Group. NXR15390-00-0322-PT-LA