

Oracle Financial Services Compliance Agent

Otimize o desempenho do sistema de monitoramento e colete evidências para apoiar decisões empresariais. Avalie o desempenho de acordo com dimensões que são importantes para descobrir novos insights, oportunidades e lacunas

O cenário de ameaças de crimes financeiros em rápida evolução e as crescentes expectativas dos órgãos reguladores exigem que as instituições financeiras avaliem continuamente o desempenho e a robustez do sistema de monitoramento de transações. Responder prontamente a ameaças e oportunidades emergentes requer a capacidade de identificar, avaliar e implementar rapidamente as modificações no sistema. É necessário demonstrar aos órgãos reguladores e às partes interessadas que todas as mudanças feitas estão sujeitas a um desafio efetivo e são respaldadas por evidências substanciais.

Tome melhores decisões com análises e insights baseados em IA

O [Oracle Financial Services Compliance Agent](#) é uma plataforma de experimentação baseada em IA projetada para que as instituições financeiras enfrentem os desafios e as limitações de avaliar e aprimorar os sistemas de monitoramento de transações.

A aplicação funciona implementando um mecanismo de lavagem de dinheiro com tecnologia de IA, que faz movimentações financeiras em um ambiente simulado no qual os produtos, segmentos de clientes e controles de uma instituição financeira foram recriados.

Desafios do setor

- Cenário dinâmico de crimes financeiros, fraudes e crimes cibernéticos em constante evolução
- Alto custo para otimizar e manter sistemas de monitoramento de transações
- Dificuldade e custos mais elevados envolvidos na realização de experimentos para avaliar múltiplos cenários e hipóteses
- Dados incompletos ou imprecisos para identificar e reduzir riscos associados a perfis de clientes de alto risco
- Incapacidade de capturar o desempenho completo do sistema, as interações e as sobreposições entre cenários

Diferenciais exclusivos do Compliance Agent

- Realiza análises hipotéticas para avaliar qualquer combinação de cenários, limites ou controles, sem usar dados históricos
- Usa métricas que capturam o desempenho completo do sistema
- Captura o desempenho do TMS contra tipologias de alto risco
- Usa um mecanismo de lavagem de dinheiro virtual com tecnologia de IA para revelar a resiliência do sistema de monitoramento de transações
- Obtém recomendações sobre cenários e limites para otimizar o sistema

O Compliance Agent, uma aplicação SaaS, permite aos usuários:

- 1) Executar experimentos a um custo muito baixo para avaliar hipóteses de produtos e controles do sistema de monitoramento de transações
- 2) Avaliar o sistema de monitoramento de transações em relação a um mecanismo de lavagem de dinheiro com tecnologia de IA para avaliar a robustez
- 3) Quantificar o desempenho do sistema de forma abrangente e ao longo de dimensões específicas, usando métricas cuidadosamente projetadas

O Compliance Agent mede aspectos críticos do processo de Antilavagem de Dinheiro (AML) para ajudar a priorizar as decisões de investimento para o programa de conformidade. Ele pode identificar os cenários que precisam ser otimizados, bem como recomendar limites para abordar as oportunidades ou lacunas identificadas. As recomendações do Compliance Agent são fundamentadas em evidências empíricas, derivadas da análise do comportamento do mecanismo de lavagem de dinheiro virtual à medida que os fundos eram movimentados pelo sistema de monitoramento de transações.

Ao executar experimentos personalizados, é possível avaliar várias alternativas antes de escolher uma opção, seja editando um conjunto de limites específicos ou adicionando um novo cenário. A capacidade de considerar várias opções antes de chegar a uma escolha permite decisões significativamente melhores.

Reduza os custos e os riscos à reputação

A aplicação oferece suporte a casos de uso para ajudar a reduzir custos de conformidade e fornecer benefícios significativos a longo prazo. O Compliance Agent simplifica o processo para concluir as avaliações de risco de novos produtos (tipos de contas, produtos de transações) e desenvolver novos controles, reduzindo significativamente o esforço manual necessário. Ele pode quantificar com precisão o risco incremental associado a um novo produto dentro da estrutura de controle existente. Se isso exceder a tolerância de risco declarada, indica que o usuário precisa fazer alterações nos controles existentes ou introduzir novos controles para monitorar o produto.

O Compliance Agent destaca possíveis lacunas ou sobreposições nos controles de produtos e fornece recomendações para resolvê-las, de modo que você possa abordar proativamente quaisquer riscos ou tomar medidas para eliminar redundâncias.

O Compliance Agent fornece mecanismos avançados para avaliar a eficácia dos controles contra tipologias de alto risco, incluindo o tráfico humano. Isso permite a implementação de medidas de proteção contra possíveis danos à reputação que possam surgir da exposição a esses riscos.

O Compliance Agent também pode fornecer estimativas de volumes de alerta resultantes de quaisquer alterações no sistema de monitoramento de transações, sem executar simulações caras em dados históricos.

Principais recursos

- Ambiente de simulação configurável para sistemas de monitoramento de transações
- Aproveita a IA para avaliar cenários de TMS, identificar lacunas e recomendar correções
- A estrutura flexível permite criar e modificar cenários, limites e controles
- Interface do usuário flexível e intuitiva
- Fácil configuração com requisitos de dados limitados
- Sem dependências técnicas de ferramentas ou produtos Oracle

Principais benefícios

- Avalia o impacto das alterações em um cenário sem dados históricos de forma rápida e econômica
- Quantifica o desempenho completo do sistema de monitoramento de transações
- Identifica cenários de baixo desempenho, canais ou contas vulneráveis
- Obtém recomendações sobre limites, cenários para resolver lacunas e melhorar o desempenho do sistema
- Usa evidências empíricas para fundamentar a escolha de limites ou decisões específicas com equipes de risco de modelo e reguladores
- Identifica sobreposições e redundâncias em controles

Reduza os riscos de conformidade com evidências empíricas

A maioria das instituições financeiras considera os cenários e controles de antilavagem de dinheiro como modelos de Nível I, que estão sujeitos aos mais altos níveis de escrutínio pelas equipes de risco de modelo e pelos órgãos reguladores. Espera-se que as equipes de risco de modelo ofereçam desafios efetivos aos proprietários de modelos. O Compliance Agent fornece uma base objetiva para fazer comparações entre diferentes conjuntos de limites, cenários e outros controles.

A funcionalidade avançada de análise hipotética do Compliance Agent avalia e compara facilmente vários conjuntos de limites, controles ou cenários e seleciona a melhor opção. Ao avaliar o desempenho de qualquer definição de limite em relação a um lavador de dinheiro virtual, ele fornece a evidência empírica necessária para cumprir as obrigações das equipes de risco de modelo e dos órgãos reguladores. Essa evidência objetiva vai além de depender de explicações subjetivas de especialistas no assunto, fornecendo uma abordagem rigorosa e confiável para a tomada de decisões importantes relacionadas a cenários e controles de antilavagem de dinheiro.

Sobre o Oracle Financial Crime and Compliance Management

O Oracle Financial Services Financial Crime and Compliance Management (FCCM) é um pacote de soluções abrangentes projetada para atender às necessidades de conformidade mais exigentes das instituições financeiras. Ele abrange o monitoramento de transações (AML, fraude), Know Your Customer (conheça seu cliente), sanções, filtragem de transações e triagem de clientes, gerenciamento de casos empresariais e relatórios regulamentares em diferentes jurisdições. Essas ofertas incorporam tecnologias avançadas, algumas das quais vieram diretamente do Oracle Labs, incluindo machine learning, análise de gráficos, processos de linguagem natural e muito mais. A Oracle continua expandindo o uso dessas tecnologias nas aplicações para aprimorar a pontuação de risco multidimensional, a detecção de lavagem de dinheiro e as investigações com uma lente pragmática de adoção e escala empresarial.

Com mais de 25 anos de experiência no fornecimento de soluções tecnológicas de gerenciamento de crimes e conformidade para mais de 180 bancos globais, o Oracle FCCM permite que as instituições financeiras eliminem efetivamente os crimes financeiros e, ao mesmo tempo, garantam a eficiência operacional.

Por que a Oracle?

- Mais de 25 anos de combate a crimes financeiros; trabalhando com mais de 180 instituições financeiras globais
- Líder da categoria de antilavagem de dinheiro no Chartis RiskTech100® 2024, 2023, 2022, 2021, 2020
- Líder da categoria de Soluções de gerenciamento e análise de entidades da Chartis, 2022
- Líder em tecnologia de antilavagem de dinheiro no Quadrant SPARK™ Matrix 2022, 2021
- Kit de ferramentas de análise abrangente para descobrir e modelar rapidamente riscos emergentes e padrões de crimes financeiros
- Abordagem mais rápida, inteligente e proativa para conformidade com a antilavagem de dinheiro

Fale conosco

Ligue para **+0800-891-4433** ou visite **oracle.com/br**. Encontre o seu escritório local em: **oracle.com/br/contact**.

 blogs.oracle.com/financialservices  linkedin.com/showcase/oraclefs  twitter.com/oraclefs  oracle.com/ami

Copyright © 2024, Oracle e/ou suas afiliadas. Todos os direitos reservados. Este documento é fornecido apenas para fins informativos e seu conteúdo está sujeito a alteração sem aviso prévio. Este documento não oferece garantias de que seu conteúdo não contém erros, nem está sujeito a quaisquer outras garantias ou condições, expressas oralmente ou implícitas na lei, incluindo garantias implícitas e condições de comerciabilidade ou adequação a uma finalidade específica. A Oracle isenta-se especificamente de qualquer responsabilidade com relação a este documento e nenhuma obrigação contratual é contraída diretamente ou indiretamente por ele. Nenhuma parte deste documento pode ser reproduzida ou transmitida em qualquer formato ou por qualquer meio, eletrônico ou mecânico, para qualquer finalidade, sem a nossa permissão prévia por escrito.

Este dispositivo não foi autorizado como necessário pelas regras da Comissão Federal de Comunicações. Este dispositivo não é, e não pode ser, oferecido para venda ou aluguel, nem vendido ou alugado, até que se obtenha autorização.

Oracle e Java são marcas comerciais registradas da Oracle e/ou de suas empresas afiliadas. Outros nomes podem ser marcas registradas de seus respectivos proprietários.

Intel e Intel Xeon são marcas comerciais ou marcas registradas da Intel Corporation. Todas as marcas registradas da SPARC são utilizadas sob licença e são marcas comerciais ou marcas registradas da SPARC International, Inc. AMD, Opteron, o logotipo da AMD e o logotipo da AMD Opteron são marcas comerciais ou marcas comerciais registradas da Advanced Micro Devices. UNIX é uma marca registrada do Open Group. 0521