

Financial Crime and Compliance Management Cloud Service

Prevención de lavado de dinero y cumplimiento para instituciones financieras de tamaño mediano

El conjunto integral de aplicaciones de prevención de lavado de dinero basado en la nube de Oracle es un servicio sencillo de administrar y rentable que le permite incorporar clientes, monitorear transacciones, detectar actividades sospechosas, administrar investigaciones y presentar informes de actividades sospechosas. Gracias a los más de 20 años de experiencia de Oracle en la prevención de delitos financieros, Oracle Financial Crime and Compliance Management Cloud Service (FCCM Cloud Service) está diseñado de manera exclusiva para mantener a las instituciones financieras de tamaño mediano protegidas, en cumplimiento y preparadas para el crecimiento de sus negocios.

Las instituciones financieras, independientemente de su tamaño, se enfrentan a un aumento de los costos de cumplimiento, a un mayor escrutinio normativo y a los riesgos de lavado de dinero por las organizaciones criminales que se dedican a actividades ilícitas, como la trata de personas, el tráfico de drogas y el financiamiento del terrorismo. Dado que las instituciones financieras más grandes disponen de más recursos para realizar inversiones en tecnologías avanzadas para hacer frente a los delitos financieros, las instituciones más pequeñas corren el riesgo de convertirse en objetivo de los lavadores de dinero, cuyas metodologías y modos operativos son cada día más complejos y sofisticados.

El servicio FCCM Cloud Service de Oracle es una solución ágil, flexible e integral para el cumplimiento de prevención de lavado de dinero que aborda todos estos desafíos. Simplifica la vinculación y el onboarding de clientes y la calificación de riesgo, la detección de delitos financieros, las capacidades de investigación y los informes gerenciales en una plataforma SaaS escalable y de alto rendimiento. Esto les permite a las empresas:

- Mantener el cumplimiento de los requisitos normativos que siempre cambian.
- Garantizar la eficacia y eficiencia de los programas de prevención de lavado de dinero mediante la rápida adopción de funcionalidades más recientes y avanzadas.
- Reducir el costo total de cumplimiento.
- Mitigar el riesgo legal, financiero, de cumplimiento y de reputación.

Oracle FCCM Cloud Service aprovecha décadas de experiencia en la prevención de delitos financieros mediante una completa plataforma de datos líder en el sector



Se reconoce a Oracle como "líder de la categoría" en el informe de proveedores de soluciones de software KYC/AML de Chartis para 2020

El servicio Oracle FCCM Cloud Service consta de cuatro aplicaciones para el cumplimiento y prevención de lavado de dinero. Estas aplicaciones se pueden adquirir en conjunto o por separado. Están preintegradas entre sí y se integran fácilmente en otras aplicaciones de cumplimiento y de prevención de lavado de dinero de terceros o desarrolladas de manera interna. Cada aplicación incluye la administración de casos y la elaboración de reportes.

1. Know Your Customer (KYC) Cloud Service
2. Customer Screening (CS) Cloud Service
3. Transaction Monitoring (TM) Cloud Service
4. Compliance Regulatory Reporting (CRR) Cloud Service

Combinando todas las funciones esenciales de la prevención de lavado de dinero y el cumplimiento en un único conjunto de aplicaciones integradas, Oracle FCCM Cloud Service elimina los silos funcionales y las ineficiencias operativas que conllevan las tecnologías de prevención de lavado de dinero fragmentadas y obsoletas, además de procesos manuales.

Oracle FCCM Know Your Customer (KYC) Cloud Service

Logre una función sólida de vinculación de clientes y cumpla con los requisitos de diligencia debida del cliente (CDD) y diligencia debida reforzada (EDD) con una evaluación concreta del perfil de riesgo de cada cliente y entidad a través de un conjunto completo de factores de riesgo. Asegúrese de que las personas que realizan transacciones con su institución financiera proporcionen suficiente información personal para realizar revisiones precisas y basadas en el riesgo.

Características principales

- Funcionalidades de vinculación y onboarding que pueden integrarse fácilmente en sus sistemas de originación/sistemas existentes de core banking para que pueda cumplir con los requisitos mientras brinda una experiencia superior al cliente.
- Evaluaciones de riesgo completas y exhaustivas de todas las entidades (beneficiarios finales, entidades externas).
- Motor de filtrado integrado para la comparación de nombres y direcciones, compatible con OFAC, WorldCheck y listas internas; además, se integra en los principales proveedores de verificación de identidades.

Oracle FCCM Customer Screening (CS) Cloud Service

Oracle FCCM CS Cloud Service filtra a los clientes de forma eficaz y eficiente para que cumplan con éxito las normativas antisoborno, anticorrupción, de control de exportaciones y otras normativas legales, además de toda la legislación vigente de prevención de lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.

Características principales

- Filtrado de clientes según las listas de seguimiento mundiales (watchlists) y las listas de personas políticamente expuestas (PEP).
- Filtrado de clientes contra listas internas.
- Filtrado de clientes nuevos y existentes, iniciadores de transacciones, beneficiarios e intermediarios mediante la utilización de coincidencias aproximadas (fuzzy logic) y funcionalidades de búsqueda avanzada.

Oracle FCCM Transaction Monitoring (TM) Cloud Service

Oracle FCCM TM Cloud Service les permite a las instituciones financieras filtrar las transacciones financieras de los clientes y detectar actividades sospechosas para prevenir delitos financieros y cumplir con las obligaciones y expectativas normativas.

Características principales

- Detecta el lavado de dinero, el financiamiento del terrorismo y otras actividades ilícitas.
- Escenarios listos para su uso.

- La capacidad de configuración permite que los usuarios definan rápidamente las señales de alarma y los umbrales asociados.
- Despliegue de escenarios con un solo clic.
- Cumple con las obligaciones y expectativas normativas.

Oracle FCCM Regulatory Reporting (RR) Cloud Service

Oracle FCCM RR Cloud Service simplifica las investigaciones internas y automatiza las tareas para que los profesionales de la prevención de lavado de dinero puedan presentar informes de transacciones o actividades sospechosas a los organismos reguladores correspondientes en tiempo real. Como función integrada en el ciclo de investigación que se encuentra en FCCM Transaction Monitoring Cloud Service de Oracle, RR Cloud Service protege los datos confidenciales sustituyendo el uso de hojas de cálculo, correos electrónicos y documentos no seguros por una aplicación segura e integrada.

Características principales

- Mapeo predefinido de información entre el proceso de investigación y la solución de generación de informes.
- Presentación precisa de informes de actividad sospechosa (SAR) y de informes de transacciones monetarias (CTR), en versión electrónica o manual.

Gestión de casos incluida

Cada aplicación de Oracle FCCM Cloud Service tiene una interfaz de gestión de casos incluida. Les proporciona a los clientes herramientas eficaces para la investigación y les ofrece información contextual y análisis en el momento y lugar en que más lo necesitan. Mediante la integración de potentes herramientas, como un flujo de trabajo flexible, los clientes pueden replicar los procesos de negocios estándar a fin de garantizar que se completen todos los pasos de investigación necesarios.

Características principales

- Funcionalidad integral de exploración en profundidad (drill down) para completar la investigación de forma oportuna y eficiente.
- Investigación de eventos transaccionales, escalamiento de casos, diligencia debida mejorada y análisis de relaciones.
- Flujo de trabajo y gestión de casos avanzados con facilidad para el control, el seguimiento, la resolución, la generación de informes y la documentación del seguimiento de auditoría.
- Historial completo de auditorías.

La mejor infraestructura en la nube




FCCM Cloud Service se ofrece en la nube de última generación de Oracle: Oracle Cloud Infraestructura (OCI). Oracle Cloud Infraestructura supera los estándares de rendimiento del sector, a la vez que proporciona seguridad, confiabilidad inmejorable (recuperación de desastres, alta disponibilidad en todas las regiones) y potentes funcionalidades que los bancos necesitan para desempeñarse y cumplir con los requisitos de cumplimiento regionales y específicos del sector.

OCI cumple con una serie de normas de auditoría y seguridad, como SOC 1, SOC 2, PCI-DSS y el marco de privacidad UE-EE. UU. Además, OCI ha modelado sus procesos de seguridad y gestión de riesgos de acuerdo con los estándares del Instituto Nacional de Estándares y Tecnología (NIST) y de la serie ISO 27000.

Con la entrega del software de AML en OCI, lo ayudamos a ahorrar tiempo y dinero. FCCM Cloud Service elimina la necesidad de hardware y middleware adicionales, elimina los costos de instalación y reduce los costos de implementación. También eliminamos los costos impredecibles de la gestión, la aplicación de parches y la actualización del software y el hardware. Por último, ofrecemos precios basados en suscripciones que son flexibles, escalables para el crecimiento y rentables.

Conéctese con nosotros

Llame al **+1.800.ORACLE1** o ingrese a **oracle.com**. Si no se encuentra en América del Norte, busque su oficina local en: **oracle.com/contact**.

 blogs.oracle.com/financialservices  [linkedin.com/showcase/oraclefs](https://www.linkedin.com/showcase/oraclefs)  twitter.com/oraclefs  oracle.com/aml

Copyright © 2020, Oracle o sus filiales. Todos los derechos reservados. El presente documento se proporciona a efectos únicamente informativos, y su contenido está sujeto a cambios sin aviso previo. No se garantiza que este documento no contenga errores o que no esté sujeto a ninguna otra garantía o condición, ya sea implícita o expresa, incluidas las garantías y condiciones de venta o idoneidad para un propósito determinado. Se declina específicamente toda responsabilidad con respecto a este documento y no se establece ninguna obligación contractual directa o indirecta derivada de este. Este documento no se puede reproducir ni transmitir de ninguna forma ni por ningún medio, ya sea electrónico o manual, para propósito alguno, sin permiso previo por escrito.

Este dispositivo ha sido autorizado según lo exigen las normas de la Federal Communications Commission (Comisión Federal de Comunicaciones). Este dispositivo no se ofrece para la venta o el alquiler ni tampoco se puede vender o alquilar hasta que se obtenga la autorización.

Oracle y Java son marcas comerciales registradas de Oracle o sus filiales. Todos los demás nombres pueden ser marcas comerciales de sus respectivos propietarios.

Intel e Intel Xeon son marcas comerciales o marcas comerciales registradas de Intel Corporation. Todas las marcas comerciales de SPARC se utilizan con licencia y son marcas comerciales o marcas comerciales registradas de SPARC International, Inc. AMD, Opteron, el logotipo de AMD y el logotipo de AMD Opteron son marcas comerciales o marcas comerciales registradas de Advanced Micro Devices. UNIX es una marca comercial registrada de The Open Group. 0120

Descargo de responsabilidad: este documento tiene fines informativos. No se trata de un compromiso de entregar ningún material, código ni funcionalidad, y no se debe basar en él para tomar decisiones de compra. El desarrollo, el lanzamiento, la programación y los precios de cualquier característica o función descrita en este documento pueden cambiar y permanecen a la exclusiva discreción de Oracle Corporation.