

Solución para la Prevención del Lavado de Dinero para el Sector de Ahorro y Crédito Popular



Monitoreo y Análisis de Transacciones

Principales ventajas de la solución

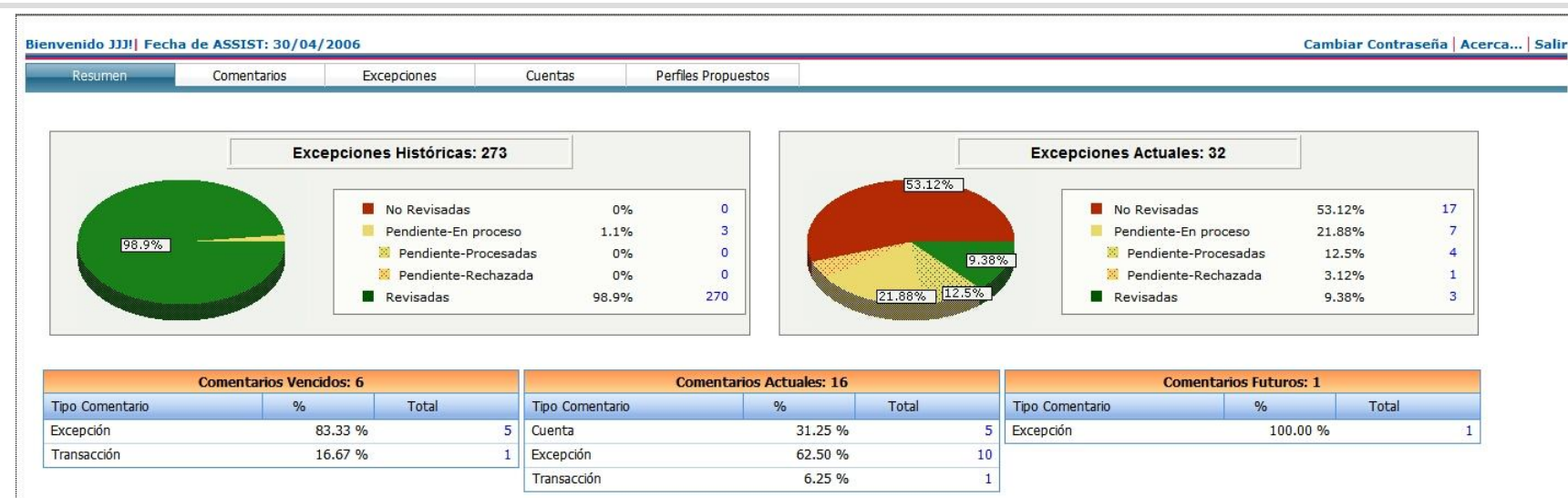
- ➔ Confiabilidad – Experian es un proveedor global, cuyo enfoque es el apoyo a sus clientes con herramientas de toma de decisión y análisis
- ➔ Validada Globalmente y en México
- ➔ Flexible – se adapta a los procesos y estrategias de su institución, cumple con las regulaciones locales mexicanas e internacionales
- ➔ Extensa base de clientes – nuestra base de clientes global nos retroalimenta de las mejores prácticas internacionales
- ➔ Costo Efectivo
- ➔ Soporte por parte de Bansefi y de Experian

Experian – Solución para la Prevención del Lavado de Dinero

El producto ASSIST le provee una manera efectiva de detectar la actividad sospechosa de las cuentas de sus clientes. La aplicación cuenta con las siguientes virtudes:

- ➔ Fácil acceso vía web que le evita el costo de infraestructura
- ➔ Identifica si las cuentas exceden su perfil transaccional esperado en base a la información transaccional histórica.
- ➔ Le permite crear reglas/alertas transaccionales específicas para detectar ciertos movimientos como ser efectivo, cheques, transferencias que podrían ser indicativos de actividad ilícita.
- ➔ Ofrece un sistema de documentación y de alertas con la opción para adjuntar documentos e imágenes del proceso de análisis realizado
- ➔ Ofrece fácil acceso a la información histórica detallada de las transacciones, alertas generadas e investigaciones.
- ➔ Genera los reportes de operaciones relevantes e inusuales para su entrega a la autoridad, los cuales se transmiten por el Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI)

Monitoreo de Transacciones



- ➔ El sistema viene configurado para mostrar un resumen del estatus de las alertas de una forma fácil de visualizar
- ➔ Cada cuenta posee un perfil de actividad esperada
- ➔ Las transacciones son filtradas a través de una serie de reglas de prevención
- ➔ El sistema despliega claramente las razones que generaron la alerta y le permite al usuario navegar la información usando la interface web

Revisar Excepciones

| Excepciones Actuales | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------|--------|--------|------------|------------|-------------|-------|----------------------|-----------|---------|------------|------------|--------|-----|
| # | Estado | Estado | Prim.Ocur. | Ult.Ocur. | Cta. Número | Ciclo | Nombre | Cliente/# | Oficial | MIE | MIA | MI% | TIE |
| Limpia | Nc | | 30/04/2006 | 30/04/2006 | 1017-0000 | 1 | BRENDA SANDERS | 1017 | MAYOR | 2,000.00 | 32,065.00 | *** | |
| | | | 30/04/2006 | 30/04/2006 | 1016-0000 | 1 | NANCY VANDIVER | 1016 | ARNOLD | 2,000.00 | 30,000.00 | *** | |
| | | | 30/04/2006 | 30/04/2006 | 1007-0000 | 1 | TRADING LTD | 1007 | MARTIN | 10,225.00 | 150,100.00 | *** | |
| | | | 30/04/2006 | 30/04/2006 | 1009-0000 | 1 | INTERNATIONAL KAISER | 1009 | SMITH | 2,000.00 | 28,999.00 | *** | |
| | | | 30/04/2006 | 30/04/2006 | 1019-0000 | 1 | SPC SYSTEMS | 1019 | MARTIN | 2,000.00 | 19,000.00 | 850 % | |
| | | | 30/04/2006 | 30/04/2006 | 1008-0000 | 1 | IGS GRAND | 1008 | MARTIN | 5,000.00 | 26,627.00 | 433 % | |
| | | | 30/04/2006 | 30/04/2006 | 2003-0000 | 1 | PITTMAN EXPORTS | 2014 | CONOLLY | 40,000.00 | 123,500.00 | 209 % | |
| | | | 30/04/2006 | 30/04/2006 | 1033-0000 | 1 | AET ELECTRICAL LTD | 1033 | MAYOR | 1,000.00 | 2,175.00 | 118 % | |
| | | | 30/04/2006 | 30/04/2006 | 1001-0000 | 1 | IRONWORKS LTD | 1001 | ALIM | 118,700.00 | 196,100.00 | 65 % | |
| | | | 30/04/2006 | 30/04/2006 | 2023-0000 | 1 | ADRIAN PAINE | 2023 | WAYNE | 15,000.00 | 20,000.00 | 33 % | |
| | | | 30/04/2006 | 30/04/2006 | 2033-0000 | 1 | NADIR MANGHET | 2033 | WAYNE | 12,000.00 | 15,000.00 | 25 % | |
| | | | 30/04/2006 | 30/04/2006 | 2022-0000 | 1 | ALAN MADDOCKS | 2022 | MAYOR | 20,000.00 | 22,822.00 | 14 % | |
| | | | 30/04/2006 | 30/04/2006 | 2025-0000 | 1 | DAVID ISAAC | 2025 | MAYOR | 20,000.00 | 21,824.00 | 9 % | |
| | | | 30/04/2006 | 30/04/2006 | 1025-0000 | 1 | RITTOCH AND SONS | 1002 | ARNOLD | 100,000.00 | 106,550.00 | 7 % | |
| | | | 30/04/2006 | 30/04/2006 | 1013-0000 | 1 | TOBAZ ENTERPRISES | 1012 | MARTIN | 15,850.00 | 15,850.00 | 0 % | |
| | | | 30/04/2006 | 30/04/2006 | 1005-0000 | 1 | QUAZAR PRODUCTS, INC | 1005 | MAYOR | 50,000.00 | 18,175.00 | -64 % | |
| | | | 30/04/2006 | 30/04/2006 | 2027-0000 | 1 | BIG RECORDS LLC | 2027 | WATERS | 25,000.00 | 0.00 | -100 % | |

Página 1 of 1 (17 Items)

- Las herramientas de investigación del sistema incluye una distribución gráfica de la actividad de las alertas de la cuenta
- La información puede ser re agrupada moviendo los encabezados de las columnas para mejor visualización
- Las transacciones pueden ser exportadas a Excel para mayor análisis

Adjuntar Documentos

The screenshot displays the 'Comentarios Vencidos' section of the Experian ASSIST web application. A table lists various comments with columns for ID, category, subject, user, date, and due date. A modal dialog box titled 'Documentos Adjuntos' is open, allowing users to upload files. The dialog includes a file selection area and a table for tracking uploads.

| # | Correo Ek | Adjunto | Categoría | Asunto | Usuario | Fecha | Cta. / # | Tipo | Fecha Ref. | Fecha Venc. | Vencido |
|---|-----------|---------|-------------------------|-------------------------|---------|------------|-----------|-------------|------------|-------------|-----------|
| | | | T001 - T-TXN COMMENT | REQUEST FOR INFORMATION | RHA | 14/04/2006 | 1015-0000 | EXCEPCION | 30/04/2006 | 22/04/2006 | 1293 dias |
| | | | T001 - T-TXN COMMENT | | JJJ | 14/08/2009 | 2021-0000 | EXCEPCION | 30/04/2006 | 21/08/2009 | 76 dias |
| | | | A001 - A-ADDL ACCT INFO | Prueba | JJJ | 27/08/2009 | 1007-0000 | TRANSACCION | 05/03/2006 | 31/08/2009 | 66 dias |
| | | | A001 - A-ADDL ACCT INFO | Prueba | JJJ | 27/08/2009 | 1007-0000 | EXCEPCION | 31/03/2006 | 31/08/2009 | 66 dias |
| | | | A001 - A-ADDL ACCT INFO | | JJJ | 31/03/2006 | | EXCEPCION | 31/03/2006 | 31/08/2009 | 66 dias |
| | | | A001 - A-ADDL ACCT INFO | | JJJ | 30/04/2006 | | EXCEPCION | 30/04/2006 | 18/09/2009 | 48 dias |

- El sistema le permite adjuntar documentos asociados con el cliente o con la investigación
- El usuario puede generar reportes para posterior análisis
- El modelo de riesgo esta diseñado para que el usuario se enfoque en investigar las alertas que representen mayor riesgo para la institución

Creación y Cambios de Perfiles (Actividad esperada)

The screenshot shows a web browser window with the URL 'Experian - ASSIST/SITI - Windows Internet Explorer'. The page title is 'Bienvenido JJJJ | Fecha de ASSIST: 30/09/2009'. The navigation menu includes 'Relevantes', 'Inusuales', 'Preocupantes', 'Tasas de Cambio', 'Valores Equivalentes', and 'Configuración General'. The main content area has a table with columns: '#', 'Tipo de Operación', 'Instrumento Monet', 'Número de Cuenta', 'Monto', 'Moneda', 'Fecha de Operación', 'Fecha de Detención', 'Nacionalidad', 'Tipo de Persona', and 'Razón'. An 'Edit Form' is open over the table, containing the following fields:

| | | | |
|------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|------------|
| Tipo de Operación | 01 | Instrumento Monetario | 01 |
| Número de Cuenta | 0000000000000082131 | Monto | 30000.00 |
| Moneda | 1 | Fecha de Operación | 31/10/2009 |
| Fecha de Detención | 04/03/2010 | Nacionalidad | 1 |
| Tipo de Persona | 1 | Razón Social | |
| Nombre | TITULAR | Apellido Paterno | 555 |
| Apellido Materno | 666 | RFC | 4646424023 |
| CURP | 2883036111305 | Fecha de Nacimiento o Constitución | 22/07/1961 |
| Domicilio | CL/HIDALGO, 37 Brr. MAGDALENA | Colonia | |
| Ciudad o Población | 266 | Teléfono | |
| Actividad Económica | 01 | Agente Nombre | |
| Agente Apellido Paterno | | Agente Apellido Materno | |
| RFC | | CURP | |
| Consecutivo de Cuentas | | Número de Cuenta | |
| Clave de Sujeto Obligatorio | | Nombre del Titular | |
| Apellido Paterno del Titular | | Apellido Materno del Titular | |
| Descripción de la Operación | | Razones | |

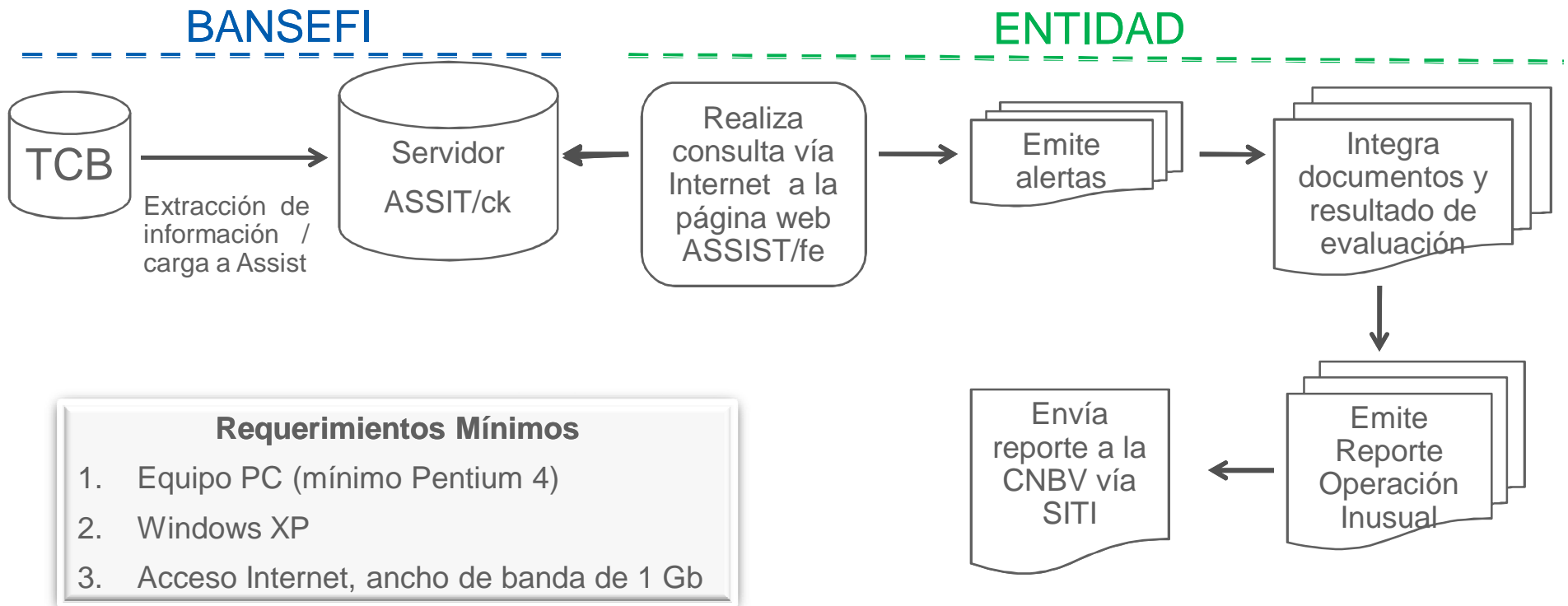
Buttons: 'Update', 'Cancel'. Page 1 of 1 (2 items).

➔ El sistema le permite al usuario reportar a las autoridades Mexicanas

Arquitectura de la Solución BANSEFI-ENTIDAD

La solución planteada para el SACP será configurada en ASSIST//ck el cual estará instalado en un servidor central en BANSEFI.

Se utilizará ASSIST/fe como visor web en el cual el usuario tendrá capacidad de acceso como interface para el usuario y para el monitoreo y análisis de las excepciones.



Información de contacto

BANSEFI

Alejandro García Barajas

Subdirector de Control Interno

Teléfono: 0155-5481-5016

Experian

Nelson Ramírez

AML Relationship Manager , Experian Decision Analytics

Teléfono: 001305-913-3747

Gracias!