

# **Sistema de Prevención de Blanqueo de Capitales y Detección de Fraude**



**PALADIN**  
*Management Solutions*

# ¿POR QUÉ PALADIN?

PALADIN ES EL SISTEMA INTEGRAL DE PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITAL Y DETECCIÓN DE FRAUDE CON MAYOR ALCANCE FUNCIONAL EXISTENTE EN EL MERCADO, YA QUE INTEGRA EN UN ÚNICO ENTORNO LA GLOBALIDAD DE FUNCIONES REQUERIDAS PARA TODA UNIDAD DE PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITAL DE UNA ENTIDAD FINANCIERA

Paladin es la solución tecnológica de Management Solutions para la Prevención de Blanqueo de Capitales (PBC) y Detección de Fraude.

Diseñado con base en las mejores prácticas de la industria, las características de Paladín ofrecen un amplio conjunto de beneficios para sus usuarios finales a través de su interfaz fácil de usar y sus módulos personalizables de detección de fraude y PBC.

Principales Características de Paladín:

- ▶ Integración entre los diferentes módulos funcionales de PBC, construyendo un perfil de riesgo PBC único para cada cliente.
- ▶ Monitorización de escenarios de transacciones completamente personalizables. Posibilidad de creación de escenarios desde cero directamente por el usuario final.
- ▶ Modelos de Scoring parametrizables *on-line* y *batch*, tanto para la función de *PBC-Know Your Customer* (KYC) como para la de detección de fraude.
- ▶ Integración de listas de seguimiento de sanciones (*watchlists*) y personas expuestas políticamente dentro de la estructura de datos de Paladín, identificando y monitorizando la relación comercial con la institución.
- ▶ Modelo de datos completo que cubre todas las necesidades de datos de una Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) estándar. Repositorios de datos adicionales innecesarios.
- ▶ Información reglamentaria e interna adaptable al marco específico de presentación de informes de cualquier geografía / institución.
- ▶ Módulo de alerta y gestión de casos ajustable al flujo de trabajo específico de análisis implementado dentro de la organización.



SOLO ES POSIBLE UNA GESTIÓN EFICIENTE DE LA PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITAL MEDIANTE LA INTEGRACIÓN DE FUNCIONALIDADES

# BENEFICIOS

PALADIN SOLUCIONA LAS NECESIDADES FUNCIONALES Y TECNOLÓGICAS EN MATERIA DE PBC Y DETECCIÓN DE FRAUDE DE UNA ENTIDAD FINANCIERA SIN REQUERIR LARGOS Y COMPLICADOS PROCESOS DE ADAPTACIÓN Y TRANSFORMACIÓN INTERNA:

## BENEFICIOS PARA EL USUARIO

- ▶ **Cumplimiento con la regulación:** Paladin ha sido revisado y auditado por autoridades de PBC y auditores externos, certificando su cobertura completa de los requisitos regulatorios.
- ▶ **Completamente personalizable:** Cada parámetro de los diferentes modelos es personalizable por el usuario final, lo que permite un ajuste inmediato a las necesidades específicas de la institución sin ningún tipo de dependencia de áreas tecnológicas.
- ▶ **Datamart de PBC y Fraude:** La estructura de datos de Paladin almacena toda la información estándar requerida para las actividades de PBC y detección de fraude de la organización.
- ▶ **Interfaz fácil de usar:** Paladin proporciona acceso rápido y fácil a información de alto y bajo nivel a través de su única interfaz web.

## BENEFICIOS PARA TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN (TI)

- ▶ **Arquitectura Estándar:** Basada en tres capas de arquitectura, (interfaz de usuario, negocio y almacenamiento de datos) cumple con las normas de la industria y permite un crecimiento potencial en las necesidades de rendimiento.
- ▶ **Implementación en diferentes entornos de TI:** Los datos introducidos en la estructura de datos de Paladin pueden obtenerse de diferentes plataformas de almacenamiento de datos, como Oracle, SQL Server, Teradata o archivos planos.
- ▶ **Tecnología estable:** Basada en tecnologías de Microsoft como IIS, ASPNET o SSIS, proporciona garantía de soporte durante todo el ciclo de vida del software.
- ▶ **Soporte reducido:** Requiere un soporte de TI reducido y está diseñado para ser mantenido internamente por la organización, sin depender de Management Solutions en la producción.



# FUNCIONALIDADES

LA INTEGRACIÓN FUNCIONAL DE LOS DISTINTOS MÓDULOS DE PALADIN PERMITE CONTROLAR Y MONITORIZAR DE FORMA ESPECÍFICA CADA UNO DE LOS FOCOS DE RIESGO DE LAS FUNCIONES DE PBC Y DETECCIÓN DE FRAUDE, ASÍ COMO SU INTERCONEXIÓN

Paladin integra en un único entorno de trabajo la globalidad de funciones de toda unidad de PBC y Detección de Fraude de una entidad financiera:

## REPORTING REGULATORIO DMO

- ▶ Análisis de las operaciones que cumplen con los requerimientos para ser comunicadas al regulador
- ▶ Generación de los ficheros para su posterior envío al organismo regulador con base en los datos generados y/o editados con anterioridad
- ▶ Configuración de las condiciones y características de las operaciones de la entidad para incluirse en el reporte al regulador
- ▶ Consulta del histórico de operaciones que fueron reportadas

## KNOW YOUR CUSTOMER: ANÁLISIS DE CLIENTES

- ▶ Análisis del comportamiento de los clientes en la entidad a partir de:
  - Criterios de búsquedas de clientes, contratos y oficinas
  - Scoring de clientes según la naturaleza de operaciones y clasificación de acuerdo a dicho scoring
  - Asignación de calificaciones subjetivas y objetivas desde una perspectiva de blanqueo de capitales
- ▶ *Dashboards* para observar tendencias de clientes

## MONITORIZACIÓN DE TRANSACCIONES: ANÁLISIS DE OPERATIVA

- ▶ Monitorización de operaciones a partir de escenarios (pre-cargados) estándar en la industria de Prevención del Blanqueo de Capitales
- ▶ Diseño y configuración de escenarios de monitorización de acuerdo a criterios y apetito al riesgo de la entidad
- ▶ Consulta de operaciones a partir de filtros *online*
- ▶ Monitorización de operaciones a partir de *dashboards* mensuales o por periodo



# FUNCIONALIDADES

LOS MÓDULOS DE PALADIN ESTÁN COMPLETAMENTE INTEGRADOS CON LOS DATOS Y LOS PROCESOS DE NEGOCIO DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS EN LAS QUE ES IMPLEMENTADO, LO QUE PROPORCIONA A LA ENTIDAD SEGURIDAD EN LA COBERTURA FUNCIONAL DE SUS NECESIDADES DE PBC Y DETECCIÓN DE FRAUDE

## LISTAS EXTERNAS

- ▶ Integración de las listas de sanciones identificadas a nivel mundial
- ▶ Búsqueda periódica y continuada de los clientes y personas relacionadas a operaciones de la entidad, de acuerdo a un proceso de identificación específico
- ▶ Gestión de listas a partir del módulo de creación y modificación

## MEDIO POLÍTICO

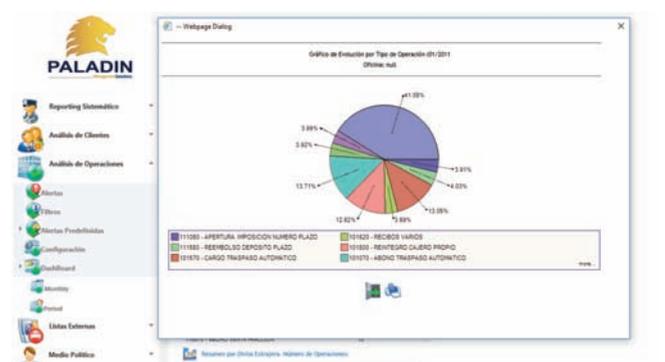
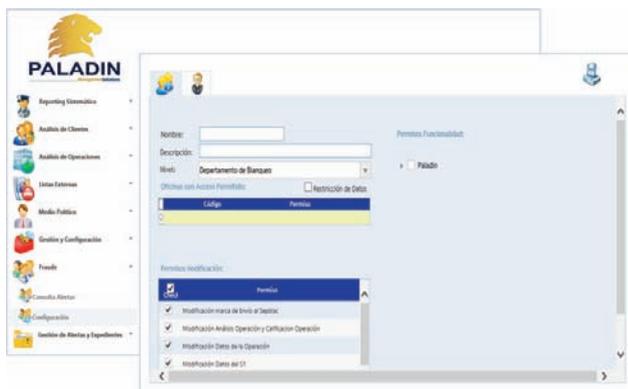
- ▶ Identificación de intervinientes relacionados al entorno político respecto a listas de figuras domésticas e internacionales
- ▶ Mantenimiento de Listas
- ▶ Manipulación y consulta del modelo de *score*, así como las características y parámetros relacionados a las listas

## DETECCIÓN DE FRAUDE

- ▶ Configuración de parámetros para la identificación de actividades con riesgo de fraude de acuerdo con el apetito al riesgo de la entidad
- ▶ Modelo de *scoring* de fraude en función de las características de las transacciones: geografía, actividad comercial, cantidad, tipo de transacción, divisa, tiempo y canal
- ▶ Gestión de alertas de fraude para analizar su causa raíz

## GESTIÓN DE ALERTAS Y EXPEDIENTES

- ▶ Consulta y traspaso de alertas
- ▶ Gestión de expedientes
- ▶ *Dashboards* de seguimiento y exportación de resultados a Office para facilitar el análisis y control de alertas o expedientes



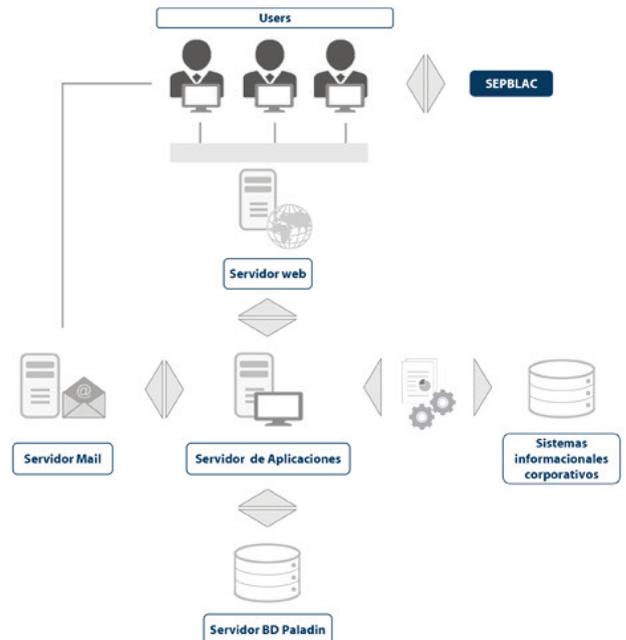
# ARQUITECTURA TÉCNICA

## ARQUITECTURA EN TRES CAPAS

- ▶ **Interfaz de usuario:** acceso mediante Internet Explorer a la aplicación web de Paladin y generación de documentación en entorno ofimático. Posibilidad de generación automática de alertas en función de la parametrización de la entidad.
- ▶ **Servidor Web (y Servidor de Aplicaciones):** gestión de los procesos de negocio y técnicos del sistema (peticiones de usuario, aprovisionamiento de información, etc.). Ejecución sobre el framework Microsoft .NET y procesos de Microsoft Integration Services.
- ▶ **Servidor de Base de Datos:** soporte a la capa de persistencia de Paladin. Implementación en Microsoft SQL Server 2012.

Adaptado a los requerimientos tecnológicos del cliente:

- ▶ Integración de sistemas terceros mediante el despliegue de un servicio web con acceso a las funcionalidades básicas del sistema.
- ▶ Parametrización de envío de mails en la generación de alertas en los procesos de negocio/carga de información.
- ▶ Parametrización de encriptación de información sensible mediante algoritmo propio.



## PRINCIPALES IMPLANTACIONES

LAS ENTIDADES FINANCIERAS QUE CUENTAN CON PALADIN DISPONEN DE UNA GARANTÍA DE FIABILIDAD Y SEGURIDAD DURANTE LAS SUPERVISIONES DE BANCO DE ESPAÑA Y LAS AUDITORÍAS EXTERNAS DE PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALES

Durante sus quince años de vida, Paladin ha sido implantado en más de una quincena de entidades financieras de diversas características:

- ▶ Grupos financieros nacionales.
- ▶ Banca comercial de tamaño grande, medio y pequeño.
- ▶ Cooperativas de crédito.
- ▶ Entidades de envío de remesas.

# MANAGEMENT SOLUTIONS

## FIRMA LÍDER EN CONSULTORÍA DE NEGOCIO

**Management Solutions es una firma internacional de servicios de consultoría** centrada en el asesoramiento de negocio, riesgos, finanzas, organización y procesos, tanto en sus componentes funcionales como en la implantación de sus tecnologías relacionadas.

**Management Solutions** cuenta actualmente con un equipo multidisciplinar (funcional, matemático, técnico y de integración de sistemas) de 2.500 profesionales que desarrolla su actividad a través de 31 oficinas (15 en Europa, 15 en América y 1 en Asia) desde donde atendemos de manera recurrente a clientes que operan en más de 40 países de cuatro grandes áreas geográficas **Europa, América, Asia y África** (Senegal, Guinea Ecuatorial, etc.).

Europa	Madrid, Barcelona, Bilbao, Coruña, Londres, Frankfurt, París, Ámsterdam, Copenhage, Oslo, Varsovia, Zúrich, Milán, Roma, Lisboa
América	Nueva York, Atlanta, Boston, Birmingham, Houston, San Juan de Puerto Rico, Ciudad de Mexico, San José, Medellín, Bogotá, Quito, Sao Paulo, Lima, Buenos Aires, Santiago de Chile
Asia	Pekín

El elemento diferenciador de Management Solutions radica en su profundo conocimiento de los negocios en los que operan sus clientes; y en su alto nivel de especialización sectorial y funcional.

Para dar cobertura a las necesidades de sus clientes, Management Solutions tiene estructuradas sus prácticas por industrias y por líneas de actividad, que agrupan una amplia gama de competencias.

### **Industrias**

*Entidades Financieras (Banca y Seguros)*

*Energía*

*Telecomunicaciones*

*Consumo e Industria*

*Gobierno*

*Construcción*

### **Servicios**

*Estrategia*

*Gestión Comercial y Marketing*

*Gestión y Control de Riesgos*

*Información de Gestión y Financiera*

*Transformación: Organización y Procesos*

*Nuevas Tecnologías*



Creamos  
propuestas de valor,  
comprometiéndonos  
con su implantación  
efectiva, superando las  
expectativas de nuestros  
clientes y convirtiéndonos  
en socios de confianza

Para más información pueden ponerse en contacto con:

#### **José Ramón Gorrochategui**

Socio de Management Solutions

[jose.ramon.gorrochategui@msspain.com](mailto:jose.ramon.gorrochategui@msspain.com)

#### **Antonio Tazón**

Socio de Management Solutions

[antonio.tazon@msnorthamerica.com](mailto:antonio.tazon@msnorthamerica.com)

**Management Solutions, servicios profesionales de consultoría**

**Management Solutions** es una firma internacional de servicios de consultoría, centrada en el asesoramiento de negocio, riesgos, finanzas, organización y procesos.

Para más información visita [www.managementsolutions.com](http://www.managementsolutions.com)

Síguenos en:    

© Management Solutions. 2020  
Todos los derechos reservados

Todos los derechos reservados. Queda prohibida la reproducción, distribución, comunicación pública, transformación, total o parcial, gratuita u onerosa, por cualquier medio o procedimiento, sin la autorización previa y por escrito de Management Solutions.

La información contenida en esta publicación es únicamente a título informativo. Management Solutions no se hace responsable del uso que de esta información puedan hacer terceras personas. Nadie puede hacer uso de este material salvo autorización expresa por parte de Management Solutions.

Madrid Barcelona Bilbao Coruña London Frankfurt Paris Amsterdam Copenhagen Oslo Warszawa Zürich Milano Roma Lisboa Beijing New York  
Boston Atlanta Birmingham Houston SJ de Puerto Rico San José Ciudad de México Medellín Bogotá Quito São Paulo Lima Santiago de Chile Buenos Aires

[www.managementsolutions.com](http://www.managementsolutions.com)