

Sistema integrado de prevenção à lavagem de dinheiro e detecção de fraude



PALADIN
ManagementSolutions

POR QUE PALADIN?

PALADIN É O SISTEMA INTEGRADO DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E DETECÇÃO DE FRAUDE COM MAIOR ESCOPO FUNCIONAL EXISTENTE NO MERCADO, JÁ QUE INTEGRA EM UM ÚNICO AMBIENTE TODAS AS FUNÇÕES REQUERIDAS PELA ÁREA DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO DE UMA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

Paladin é uma solução tecnológica da Management Solutions para Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD) e Detecção de Fraude.

Desenhado com base nas melhores práticas da indústria, as características do Paladin oferecem um amplo conjunto de benefícios para seus usuários finais através da sua interface amigável e seus módulos personalizáveis de detecção de fraude e PLD.

Principais características do Paladin:

- ▶ Integração entre os diferentes módulos funcionais de PLD construindo um perfil de risco PLD único para cada cliente.
- ▶ Monitoramento de cenários de transações completamente personalizável. Possibilidade de criar cenários a partir do zero diretamente pelo usuário final.
- ▶ Modelos de Scoring parametrizáveis on-line e batch, tanto para função PLD-Know your Customer (KYC) como para a de detecção de fraude.
- ▶ Integração de listas de sanções de penalidades (watchlists) e pessoas expostas politicamente dentro da estrutura de dados do Paladin, identificando e acompanhando a relação comercial com a instituição.
- ▶ Modelo de dados completo que cobre todas as necessidades de dados de uma Unidade de Inteligência Financeira (UIF) padrão. Sem necessidade de repositórios adicionais de dados.
- ▶ Parametrização adaptável para reporte automatizado aos reguladores de qualquer geografia/instituição.
- ▶ Módulo de alerta e gestão de casos ajustável ao fluxo de trabalho específico de análise implementado dentro da organização.



A GESTÃO EFICIENTE DA PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO SÓ É POSSÍVEL ATRAVÉS DA INTEGRAÇÃO ENTRE OS DIFERENTES MÓDULOS DA FUNÇÃO

BENEFÍCIOS

PALADIN SOLUCIONA AS NECESSIDADES FUNCIONAIS E TECNOLÓGICAS EM MATÉRIA DE PLD E DETECÇÃO DE FRAUDE DE UMA ENTIDADE FINANCEIRA SEM NECESSITAR DE GRANDES E COMPLEXOS PROCESSOS DE ADAPTAÇÃO E TRANSFORMAÇÃO INTERNA

BENEFÍCIOS AO USUÁRIO

- ▶ **Conformidade com a regulamentação:** Paladin foi revisado e auditado pelas autoridades de PLD e auditores externos, certificando sua cobertura total dos requisitos regulatórios.
- ▶ **Totalmente customizável:** cada parâmetro dos diferentes modelos é customizável pelo usuário final, o que permite um ajuste imediato às necessidades específicas da instituição, sem qualquer tipo de dependência de áreas tecnológicas.
- ▶ **Datamart de PLD e Fraude:** a estrutura de dados do Paladin armazena todas as informações padrões necessárias para atividades de PLD e detecção de fraudes da organização.
- ▶ **Interface fácil de usar:** o Paladin fornece acesso rápido e fácil às informações necessárias através de sua exclusiva interface web.

BENEFÍCIOS PARA TECNOLOGIAS DA INFORMAÇÃO (TI)

- ▶ **Arquitetura Padrão:** baseada em três camadas (interface de usuário, negócios e armazenamento de dados) atende aos padrões da indústria e permite o crescimento potencial das necessidades de performance.
- ▶ **Implementação em diferentes ambientes de TI:** dados inseridos na estrutura de dados do Paladin podem ser obtidos através de diferentes plataformas de armazenamento de dados, como Oracle, SQL Server, Teradata ou arquivos simples.
- ▶ **Tecnologia estável:** baseada em tecnologias Microsoft, como IIS, ASPNET ou SSIS, fornece garantia de suporte durante todo o ciclo de vida do software.
- ▶ **Suporte reduzido:** requer suporte de TI reduzido e foi projetado para ser mantido internamente pela organização, sem depender da Management Solutions na produção.



FUNCIONALIDADES

A INTEGRAÇÃO FUNCIONAL DOS DIFERENTES MÓDULOS DO PALADIN PERMITE CONTROLAR E MONITORAR DE MANEIRA ESPECÍFICA CADA UM DOS FOCOS DE RISCO DAS FUNÇÕES DE PLD E DETECÇÃO DE FRAUDE, BEM COMO SUAS INTERCONEXÕES

Paladin integra em um único ambiente de trabalho as funcionalidades de todas as unidades PLD e detecção de fraude de uma instituição financeira:

REPORTING REGULATÓRIO

- ▶ Análise de operações que atendem aos requisitos que serão comunicados ao regulador
- ▶ Geração dos arquivos para posterior transmissão ao regulador, baseado em dados gerados e / ou editados anteriormente
- ▶ Configuração de condições e características das operações da entidade a serem incluídas no relatório ao regulador
- ▶ Consulta do histórico de operações que foram reportadas

KNOW YOUR CUSTOMER: ANÁLISE DE CLIENTES

- ▶ Análise do comportamento de clientes na entidade de:
 - Critérios de busca de clientes, contratos e escritórios
 - Scoring dos clientes de acordo com a natureza das operações e classificação de acordo com o próprio scoring
 - Atribuição de qualificações subjetivas e objetivas da perspectiva de lavagem de dinheiro
- ▶ Dashboards para observar as tendências dos clientes

ACOMPANHAMENTO DE TRANSAÇÕES: ANÁLISE OPERACIONAL

- ▶ Acompanhamento de operações a partir de cenários padrões (pré-carregados) da indústria de Prevenção à Lavagem de Dinheiro
- ▶ Desenho e configuração de cenários de acompanhamento de acordo com critérios e apetite ao risco da entidade
- ▶ Consulta de operações com filtros online
- ▶ Acompanhamento de operações por meio de relatórios mensais ou periódicos



Detalle del Cálculo del Scoring -- Webpage Dialog

Los datos se corresponden con los calculados para el mes de 04/2014. El Scoring es un indicador anual (calculado al mes y revisa con los meses anteriores). Por ello, no tienen por qué corresponderse los datos mostrados a continuación (mes) con los del histórico (fecha actual).

Criterio	Medida	Descripción	Peso	Valor
1	Max. Origen	Historias origen Fondos en m...	25.00	10.0000
2	Max. Destino	Historias destino Fondos en m...	15.00	10.0000
3	Presencia	Presencia de movimientos	30.00	10.0000
4	Veracidad Flag	Veracidad de Flag	10.00	10.0000
5	Filtrao	Calificación en sistema de Filtrao	0.00	10.0000
6	Intervención	Tipo de intervención	5.00	10.0000
7	Cuentas	Cuentas	5.00	10.0000
8	Conocimiento	Conocimiento del cliente	7.00	10.0000
9	País de origen	País de origen	0.00	10.0000
10	Nacionalidad	Nacionalidad	0.00	10.0000
11	Residencia	Residencia	5.00	10.0000
12	Duración residencia	Duración residencia	2.00	10.0000
13	Calificación	Calificación del cliente	2.50	10.0000
14	Antigüedad	Antigüedad por Contrato / ANT...	1.00	10.0000
15	Ingresos anuales	Ingresos anuales	1.00	10.0000
16	F. constitución	Fecha constitución	0.00	10.0000
17	Ingresos	Ingresos del Cliente	0.00	10.0000
18	Tipo Empresa	Tipo Empresa	0.00	10.0000
			100.00	10.0000

FUNCIONALIDADES

OS MÓDULOS DO PALADIN SÃO TOTALMENTE INTEGRADOS AOS DADOS E OS PROCESSOS DE NEGÓCIO DAS INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS EM QUE SÃO IMPLEMENTADOS, O QUE PROPORCIONA SEGURANÇA À ENTIDADE PARA A COBERTURA FUNCIONAL DAS SUAS NECESSIDADES DE PLD E DETECÇÃO DE FRAUDE

LISTAS EXTERNAS

- ▶ Integração de listas de sanções nacionais e internacionais
- ▶ Busca periódica e contínua de clientes e pessoas relacionadas às operações da entidade, de acordo com um processo de identificação específico
- ▶ Gestão de listas a partir do módulo de criação e modificação

AMBIENTE POLÍTICO

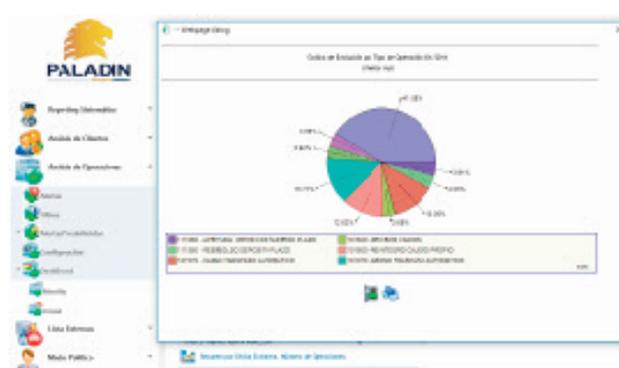
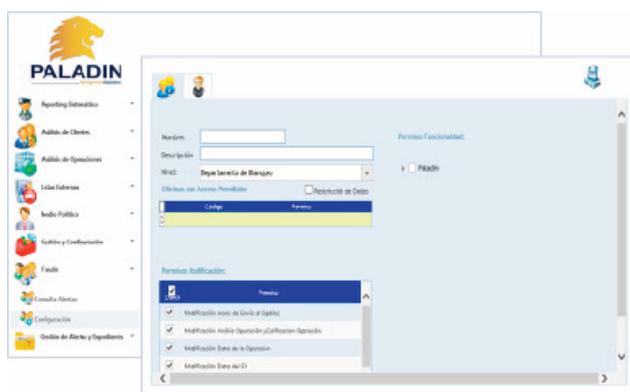
- ▶ Identificação de intervenientes relacionados com o ambiente político em relação às listas de perfis nacionais e internacionais
- ▶ Manutenção de listas
- ▶ Manipulação e consulta do modelo de score, bem como as características e parâmetros relacionados às listas

DETECÇÃO DE FRAUDE

- ▶ Configuração de parâmetros para identificação de atividades com risco de fraude de acordo com o apetite ao risco da entidade
- ▶ Modelo de scoring de fraude de acordo com as características das transações: geografia, atividade comercial, quantidade, tipo de transação, moeda, hora e canal
- ▶ Gestão de alertas de fraudes para analisar sua causa raiz

GERENCIAMENTO DE ALERTAS E DOSSIÊS

- ▶ Consulta e transferência de alertas
- ▶ Gerenciamento de dossiês
- ▶ Dashboards de acompanhamento e exportação resultados para o Office para facilitar a análise e controle de alertas ou arquivos



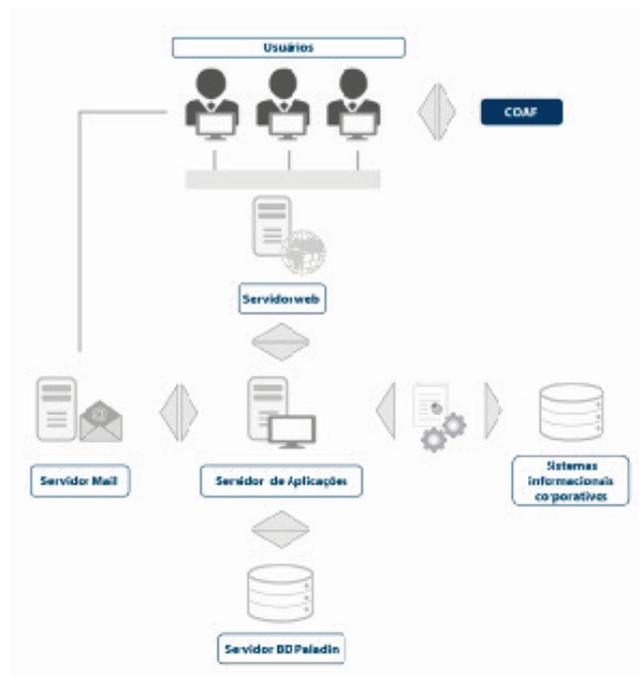
ARQUITETURA TÉCNICA

ARQUITETURA EM TRÊS CAMADAS

- ▶ **Interface de usuário:** acesso ao aplicativo web de Paladin através do Internet Explorer e geração de documentação em ambiente Office. Possibilidade de geração automática de alertas em função da parametrização da entidade.
- ▶ **Servidor Web (e Servidor de Aplicativos):** gestão dos processos de negócio e técnicos do sistema (petições de usuários, provisionamento de informação, etc.). Execução sobre o framework Microsoft .NET e processos da Microsoft Integration Services.
- ▶ **Servidor de Base de Dados:** suporte a camada do Paladin. Implementação em Microsoft SQL Server 2005.

Adaptado aos requerimentos tecnológicos do cliente:

- ▶ Integração de sistemas de terceiros através da implantação de um serviço web com acesso as funcionalidades básicas do sistema.
- ▶ Parametrização de envio de e-mails na geração de alertas nos processos de negócio/cargas de informação.
- ▶ Parametrização de criptografia da informação sensível mediante algoritmo próprio.



PRINCIPAIS IMPLANTAÇÕES

COM O PALADIN, INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS GARANTEM A CONFIABILIDADE E SEGURANÇA PARA AS SUPERVISÕES IMPOSTAS PELO BANCO DA ESPANHA E POR AUDITORIAS EXTERNAS DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO

Durante os mais de dez anos de vida de Paladin, o sistema foi implantado em mais de quinze entidades financeiras de diversas características:

- ▶ Grupos financeiros nacionais.
- ▶ Bancos comerciais de grande, médio e pequeno porte.
- ▶ Cooperativas de crédito.
- ▶ Entidades de envio de remessas.

MANAGEMENT SOLUTIONS

EMPRESA LÍDER EM CONSULTORIA DE NEGÓCIOS

A **Management Solutions** é uma empresa internacional de serviços de consultoria focada na assessoria de negócio, riscos, finanças, organização e processos, tanto em seus componentes funcionais como na implantação de tecnologias relacionadas.

A **Management Solutions** conta atualmente com uma equipe multidisciplinar (funcional, matemático, técnico e de integração de sistemas) de 2.500 profissionais que desenvolvem sua atividade através de 31 escritórios (15 na Europa, 15 nas Américas e 1 na Ásia) a partir dos quais atendemos de forma recorrente clientes que operam em mais de 40 países em quatro grandes áreas geográficas (**Europa, Américas, Ásia e África**).

Europa	Madri, Barcelona, Bilbao, Corunha, Londres, Frankfurt, Paris, Amsterdam, Copenhagen, Oslo, Varsóvia, Zurique, Milão, Roma, Lisboa
América	Nova York, Boston, Atlanta, Birmingham, Houston, San Juan do Porto Rico, Cidade do México, São José, Medellín, Bogotá, Quito, São Paulo, Lima, Buenos Aires, Santiago do Chile
Ásia	Pequim



Criamos propostas de valor, nos comprometendo com sua implantação efetiva, superando as expectativas dos nossos clientes e nos convertendo em parceiros de confiança

O elemento diferencial da Management Solutions está baseado em seu profundo conhecimento dos negócios nos quais atuam seus clientes; e no seu alto nível de especialização setorial e funcional.

Para dar cobertura às necessidades de seus clientes, a Management Solutions tem suas práticas estruturadas por setores e por linhas de atividade, que agrupam uma ampla gama de competências.

Indústrias

*Instituições Financeiras
(Bancos e Seguradoras)*

Energia

Telecomunicações

Consumo e indústria

Governo

Construção

Serviços

Estratégia

Gestão Comercial e Marketing

Gerenciamento e Controle de Riscos

Informação Gerencial e

Financeira

Organização e Processos

Tecnologias aplicadas

Para mais informações, entre em contato com:

José Ramón Gorrochategui

Sócio de Management Solutions

jose.ramon.gorrochategui@msspain.com

Antonio Tazón

Sócio de Management Solutions

antonio.tazon@msspain.com

Management Solutions, serviços profissionais de consultoria

A Management Solutions é uma empresa internacional de serviços de consultoria focada na assessoria de negócio, riscos, finanças, organização e processos

Para mais informações acesse: www.managementsolutions.com

No siga em:    

© Management Solutions. 2020
Todos os direitos reservados.

Todos os direitos reservados. Fica proibida a reprodução, distribuição, comunicação ao público, transformação, no todo ou parcial, gratuita ou paga, por qualquer meio ou procedimento, sem o prévio consentimento por escrito da Management Solutions.

A informação contida nesta publicação é apenas utilizada para fins informativos. A Management Solutions não se responsabiliza por qualquer uso que possam fazer a partir destas informações. Este material não pode ser utilizado, exceto se autorizado expressamente pela Management Solutions, para fins comerciais.

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

www.managementsolutions.com