

ENROLAMIENTO DIGITAL

La solución AML que automatiza la diligencia debida y refuerza tu seguridad



Gestiona el riesgo de tus clientes: Contrasta la información de tus clientes en múltiples listados (listas de jurisdicciones de GAFI, de terroristas, de sancionados internacionales, de personas expuestas políticamente y fuentes fiables de noticias adversas en varios idiomas).



Realiza el control Anti-Money Laundering (AML): Automatiza y simplifica la tarea de conocimiento del cliente (KYC) y el cumplimiento de la normativa de Prevención del Blanqueo de Capitales y la Financiación del Terrorismo (PBCFT).



Recibe alertas de riesgo de tus clientes: Gracias a la constante actualización de las fuentes de datos, es posible recibir alertas en las soluciones de Openfinance que favorecen un tratamiento proactivo del riesgo.



Integrado en el onboarding digital de Openfinance: Se aplican automáticamente todos los controles de diligencia debida tras rellenar el formulario KYC en el flujo de alta de clientes digital.

Funcionalidad de la solución



OFRECE UN SISTEMA DE ALERTAS MULTIPROPÓSITO

Las alertas generadas abarcan desde eventos de interés como la caducidad de los documentos del cliente, las coincidencias con personas de riesgo, la pertenencia a jurisdicciones de riesgo, hasta el aumento del riesgo AML.



PERMITE GESTIONAR EL RIESGO DE CADA CLIENTE

Es posible ajustar el riesgo de cada cliente de forma individual para aplicar el nivel de diligencia adecuado, así como realizar consultas de su riesgo contra las fuentes de datos a petición.



DETERMINA LA FRECUENCIA DE EVALUACIÓN DEL RIESGO

Permite monitorizar el riesgo AML de tus clientes contra múltiples listas oficiales y fuentes privadas de forma puntual o continua.



CONFIGURA TU PROPIA MATRIZ DE RIESGOS AML

Evalúa el riesgo AML en base a los vectores de riesgo pre-definidos por Pibisi o a partir de tu propia matriz de riesgos y tipología de datos.



ELABORA INFORMES AUTOMÁTICOS

Es posible generar reportes de todo tipo; desde informes con las evidencias de riesgo de los clientes como prueba de diligencia, hasta documentos con el perfil completo de los clientes e informes con las alertas generadas en distintos periodos.



BRINDA UN COMPLETO CONTROL SOBRE LOS PROCESOS

Gracias al registro detallado de las acciones desempeñadas por tus usuarios, es posible contar con una completa trazabilidad de los procesos de análisis de riesgos AML.

Ventajas para el negocio

- 1** Permite **cumplir** de forma sencilla e intuitiva con tus obligaciones diarias de **diligencia debida** en materia de **PBCFT** tras el alta de clientes en las soluciones de Openfinance.
- 2** Consigue una **tasa de falsos positivos de hasta un 80% menor** gracias a los esfuerzos compartidos por toda la base de clientes de Pibisi en el desempeño de la diligencia debida, propiciando un menor consumo de recursos.
- 3** **Reduce el riesgo de tu negocio** implementando un verdadero KYC continuo y basado en eventos.
- 4** Permite la **agregación de toda la información de riesgo de PBCFT** de cada uno de tus clientes en un único espacio de datos.
- 5** **Reduce drásticamente la carga de trabajo manual** en tareas rutinarias de cumplimiento normativo, permitiendo dedicar esos esfuerzos a tareas con un mayor valor añadido.
- 6** **Reduce costes gracias a la automatización** de tareas y a la simplificación en tu propio ecosistema de aplicaciones de cumplimiento.

Nuestra solución

The image displays three overlapping screenshots of the Openfinance PBCFT solution interface. The top-left screenshot shows the 'Alertas' (Alerts) section with a search bar and a table of alerts. The middle-left screenshot shows the 'Clientes' (Clients) section with a search bar and a table of client records. The rightmost screenshot shows a detailed client profile for 'Luis Carlos Albalá Bolado', including personal information, identification documents, and a table of public charges.

Tipo	Entidad	Estado	Comentario	Fecha registro
Nombre de usuario	José Ignacio Gómez	Pendiente		20-06-2023-10:27
Es conocido	Don José José Muñoz	Pendiente		20-06-2023-09:05

Nombre principal	Identificación	Estado	Riesgo	Clasificación	Fecha registro
Jose Antonio Lopez	40000000-ESP-ID	Activo	Bajo		20-06-2023-10:14
Rafael Navarro Rubio	40000000-ESP-ID	Activo	Bajo		20-06-2023-10:07
José Antonio Gómez	40000000-ESP-ID	Activo	Bajo		20-06-2023-10:12

Cargos públicos	Ámbito	Cargo	Organización	Vigencia
	ESP	Parlamentario	Parlamento de Cantabria	04-27 may 2022 - 21 may 2024 40
	ESP	Parlamentario	Parlamento de Cantabria	04-20 may 2024 - 23 may 2025 40