



Sistema Global para el Cumplimiento
en Prevención de Lavado de Dinero





Sistema Global para el Cumplimiento en Prevención de Lavado de Dinero

Con una amplia experiencia en el sector financiero desde 1989, en SCISA hemos creado el Sistema Global para la Prevención de Lavado de Dinero (SIGLO/PLD), que ofrece una arquitectura integrada de última generación que le permite reunir datos de diferentes fuentes, transformar los datos adecuados en conocimiento, detectar las posibles operaciones relevantes, inusuales y/o internas preocupantes, levantar alarmas por actividades sospechosas y procesar las alarmas para reportar a los investigadores y autoridades competentes.

Monitoreo integral / Actualizado con las últimas disposiciones / KYC Integrado / Fácil de manejar



Matriz de Riesgo Dinámica

En cualquier momento podrás cambiar la configuración de tus variables para determinar el riesgo de tus clientes como: actividad económica, Estados, localidad, clasificación Monto-Producto Operado, Tipo de Persona Fiscal, PEP's Nacionales entre otros.



Flujo de Trabajo de Alarmas

Podrás asignar alarmas a cada integrante de tu equipo de trabajo de una forma fácil y sencilla y también conocer en qué paso del proceso se encuentra cada una, desde que el sistema las genera hasta que se reportan a la autoridad. Podrás ver gráficos del comportamiento de las alarmas por cada cliente, Incluso podrás saber a simple vista cuáles alarmas fueron reportadas a la autoridad.

Expediente del cliente

Podrás tener un manejo totalmente digital e integral del expediente de identificación del cliente que cumple con las disposiciones de carácter general que piden las autoridades. Incluye manejo de: Datos Generales, Datos de Contacto, Datos del Contrato, Personas Relacionadas, Documentación Digitalizada, Nivel de Riesgo, Perfil Transaccional, Cuestionarios de Perfil Transaccional, Visita Ocular, Due Dilligence y logos.





Herramientas para administrar tu trabajo

El sistema Siglo PLD está integrado con herramientas que te ayudarán para hacer más fácil la administración de tu trabajo, como son: Flujo de trabajo de Alarmas, prospectos, carga de documentación digitalizada y control electrónico de reportes generados a la autoridad entre otras herramientas.



Arranque su operación de manera inmediata

Es muy sencillo y rápido poder contar con el acceso al Siglo PLD, lo único que necesita es seleccionar el plan de suscripción y obtener su usuario y contraseña para iniciar a cumplir en materia de prevención de lavado de dinero con nuestro sistema.



Acceso a información importante desde tu SmartPhone

Con tu SmartPhone podrás hacer en línea: búsquedas en Listas Restringidas y personas bloqueadas, tomar fotos y subirlas al expediente del cliente, asignar alarmas a tu equipo de trabajo y darles seguimiento entre otras opciones.



Accesa a toda tu información desde cualquier lugar del mundo

Con el Siglo PLD vas a poder acceder al sistema en cualquier horario los 365 días del año, solo necesitas contar con un dispositivo móvil y conexión a internet y podrás disponer de toda la funcionalidad del Siglo PLD sin importar en que parte del mundo te encuentres.



Otros beneficios

- Aplicación con tecnología web.
- Implementación en la Nube o en servidores locales.
- Opción de no tener que invertir en infraestructura.
- Planes de suscripción flexibles y adaptables a todos los presupuestos.
- Actualizaciones sin costos por cambios a la normativa de carácter general.

El Sistema de Prevención de Lavado de Dinero SIGLO / PLD incluye las siguientes características:

Seguridad:

- Perfiles de seguridad y Usuarios. Permiten administrar los permisos de una manera fácil y ordenada mediante perfiles de acceso configurables.
- Parámetros de Seguridad. Para configurar diversos parámetros de operación y de seguridad tales como longitud mínima y máxima de passwords, máximo tiempo en segundos de inactividad permitida, máximo de días sin entrar al sistema, vigencia en passwords, etc.
- Encriptación. El sistema mantiene las cadenas de conexión y los passwords de usuarios encriptados.
- Bitácoras del Sistema. El sistema cuenta con 4 bitácoras totalmente auditables que son:
 - Bitácora de Nivel de Riesgo. Que registra todas las calificaciones de riesgo que ha tenido el cliente desde que se dio de alta.
 - Bitácora de Perfil Transaccional. Que registra todos los perfiles transaccionales que ha tenido el cliente desde el declarado hasta el último que el sistema le ha calculado en base a su operativa.
 - Bitácora de Listas Negras. Que registra todas las búsquedas realizadas a tus empleados, a tus clientes y sus personas relacionadas en listas restringidas, listas de personas bloqueadas o listas internas.
 - Bitácora de Sistema. Que registra la actividad de los usuarios en el sistema.

Matriz de Riesgo Dinámica (EBR). Para procesar el nivel de riesgo de sus clientes tomando en cuenta las variables específicas de cada uno de nuestros clientes como:

- Tipo de persona, Nacionalidad, Paraísos Fiscales y No Cooperantes.
 - Actividad económica y Localidad.
 - Clasificación monto-producto operado.
 - Listas restringidas, PPEs y Personas Bloqueadas.
 - Origen y Destino de los Recursos.
- Y las variables que cada cliente requiera por su tipo de negocio.



El Sistema de Prevención de Lavado de Dinero SIGLO / PLD incluye las siguientes características:

Know Your Client (KYC). Para manejar de manera integral toda la información de forma digitalizada.

- Datos Generales.
- Nivel de Riesgo.
- Perfil Transaccional.
- Direcciones.
- Documentación Digitalizada como: Comprobantes de Domicilio, identificaciones, estados de cuenta, etc.
- Personas Relacionadas como: Titulares, Apoderados, Beneficiarios, Asegurados, Propietario Real, etc.
- Realizar búsquedas en Listas Negras ó Restringidas, Personas Bloqueadas o Listas Internas.
- Cuestionarios de Perfil Transaccional y de Visita Ocular, Detalle del Contrato y Dictamen Jurídico.

Procesos Automatizados:

- Cálculo de Nivel de Riesgo. Que permite calcular los niveles de riesgo de los clientes en base a la Matriz de Riesgo.
- Análisis Transaccional. Que permiten procesar y analizar las operaciones de diversos sistemas de su institución y detectar los diversos tipos de operaciones Relevantes, Inusuales e Internas Preocupantes reportables a las autoridades siguiendo la normatividad vigente y generar las alarmas correspondientes.
- Procesamiento de Alarmas. Que permite analizar las alarmas y mandar a reportar ó justificar cualquier alarma generada.
- Listas Negras o Restringidas. Que incluye procesos como la importación de listas, consumos de servicios expuestos por proveedores, barridos masivos, búsqueda de personas en las listas, actualización manual del status de la búsqueda y el reporte de historial de búsqueda en las listas.
- Actualización del perfil transaccional. Que permite actualizar los perfiles transaccionales, utilizando el histórico transaccional para un período de tiempo configurable.

Expediente Digital de cada Alarma. Permite llevar digitalmente un expediente por cada alarma generada en el sistema en el cual podrás subir cualquier tipo de documento.

Enlace Interno. Que habilita a los empleados de la institución a levantar una alarma por una operación ó actividad sospechosa a la oficina de cumplimiento.

Reportes a Autoridades. Que incluye los reportes de operaciones Relevantes, Inusuales e internas Preocupantes.



Ave. Vasconcelos Pte. 677-8 Colonia del Valle
San Pedro Garza García. N.L. México. CP. 66220

Horario de atención:

Lunes a Viernes 8:00 a.m. a 7:00 p.m.
+52 (81) 8338-5880 info@scisa.com.mx
www.scisa.com.mx

