



Prevención de Lavado de Dinero



**Operación fluida y eficiente, habilitando a su institución a cumplir con todas las regulaciones que marcan las autoridades**

- ▶ **El sistema PLD** ayuda a realizar un análisis, así como la detección y reporte de operaciones inusuales, relevantes y preocupantes, asimismo se establecen criterios de identificación y conocimiento de cliente, para que el personal de la Institución Financiera sea el encargado de poner en práctica estas políticas, procedimientos y lineamientos, lo anterior para efecto de cumplir cabalmente con lo previsto en la legislación mexicana, en referencia a la prevención de lavado de dinero.

**Seguridad**

- ▶ **Perfiles de seguridad y Usuarios.** Que permiten administrar los permisos de una manera fácil y ordenada.
- ▶ **Parámetros de Seguridad.** Para configurar diversos parámetros de operación y de seguridad tales como longitud mínima de passwords, máximo tiempo en segundos de inactividad permitida, cuentas de e-mail para enlace interno, etc.
- ▶ **Bitácora de Actividad.** Que registra la actividad de los usuarios en el sistema.

**Know Your Client (KYC)**

- ▶ **Datos generales.** Tipo de Persona, RFC, actividad, giro, número de cliente ó contrato, nacionalidad.
- ▶ **Nivel de Riesgo.** Actual e histórico.
- ▶ **Perfil Transaccional.** Que permite detectar operaciones Inusuales.
- ▶ **Direcciones.** Permitiendo almacenar múltiples direcciones por Cliente / Titulares / Apoderado/etc.
- ▶ **Documentos comprobatorios de las direcciones.** Que permite llevar un checklist de los documentos que se requieren, así como una visualización fácil y rápida de los mismos.
- ▶ **Titulares / Apoderados / Beneficiarios / Personas Relacionadas / Empresas relacionadas.**
- ▶ **Due Diligence .** Para clientes que requieren documentación adicional. Perfil de Persona Políticamente Expuesta.
- ▶ **Realizar búsquedas en Listas Negras o restringidas**

**Matriz de riesgo**

- ▶ **Tipo de Persona.** (Moral ó Física).
- ▶ **Nacionalidad.**
- ▶ **Actividad económica.**
- ▶ **Clasificación Monto-Producto Operado.** Que permite clasificar un nivel de riesgo para cada una de las combinaciones de producto-rango de operación.
- ▶ **Localidad.**

**Procesos**

- ▶ **Cálculo de Nivel de Riesgo.**
- ▶ **Análisis Transaccional.**
- ▶ **Consulta de Operaciones Agrupadas.**
- ▶ **Procesamiento de Alarmas.**
- ▶ **Listas Negras ó Restringidas.**
- ▶ **Procesos y Reportes Varios.**

**Enlace interno**

- ▶ **Reportes Anónimos y Confidenciales.** Que habilita a los empleados de la institución para que puedan reportar una operación ó actividad sospechosa de cualquier persona, al oficial de cumplimiento y/o al comité de Control.
- ▶ **Generar Alarmas.** Para ser atendidas por el propio oficial de cumplimiento.

**Reporte a las autoridades**

- ▶ **Operaciones Relevantes.**
- ▶ **Operaciones Inusuales.**
- ▶ **Operaciones Preocupantes.**

