

# O.verify

*Auditoría, Verificación y Prueba de Presunción*

**Occam**<sup>TM</sup>

Sistema Integral para la  
Prevención y Control de Legitimación de Capitales  
(Money Laundering Prevention and Control System)



**Legitimación de Capitales - Lavado de Dinero - Lavado de Activos - Blanqueo de Dinero...**  
"Actividad encaminada a darle el carácter legítimo a los bienes producto de la comisión de delitos".

## **O.Verify actúa sobre las Tres Etapas del Proceso de Legitimación de Capitales:**

### **Colocación**

Es la etapa inicial, cuando las ganancias ilícitas ingresan al sistema financiero. La actividad delictiva en esta fase es más vulnerable de ser detectada, al resultar difícil realizar grandes depósitos sin despertar sospechas.

### **Estratificación**

En el proceso de legitimar el dinero, los fondos son transferidos varias veces a través de múltiples cuentas, compañías y países.

### **Integración**

Tiene lugar cuando el dinero vuelve al delincuente con la formalidad de un ingreso legítimo, bajo diversas formas: devolución de un préstamo, transferencias electrónicas, cobro de pólizas y retiros.

Con O.Verify los oficiales de cumplimiento practican pruebas sobre las transacciones y sobre la base total de los clientes y/o cuentas en un umbral de sospecha que puede ser definido de acuerdo al cumplimiento de los Entes Reguladores de Banca y Seguros, y a las políticas particulares de la Institución.

## **Ventajas de O.Verify**

La facilidad de uso, adaptabilidad y características funcionales de O.Verify proporcionan a las Unidades Contra la Legitimación de Capitales y sus analistas, la ventaja de un proceso de investigación automatizado para analizar y monitorear rápidamente diferentes sistemas y millones de transacciones, así como profundizar el análisis, tanto como sea necesario. Al apoyarse en Tecnología CAATT(1) O.Verify permite al usuario, iniciar dinámicamente investigaciones ad-hoc en forma inmediata de acuerdo al tipo de transacciones, período de tiempo a abarcar, etc.

O.Verify incluye la generación de los reportes periódicos indicados por Leyes, Bancos Centrales y Superintendencias de Bancos o Seguros de varios países. Con O.Verify, los oficiales de cumplimiento practican pruebas sobre las transacciones y sobre la base total de los clientes y/o cuentas, en un umbral de sospecha que puede ser definido de acuerdo al cumplimiento de los requerimientos y a las políticas de los entes reguladores y de la propia Institución.

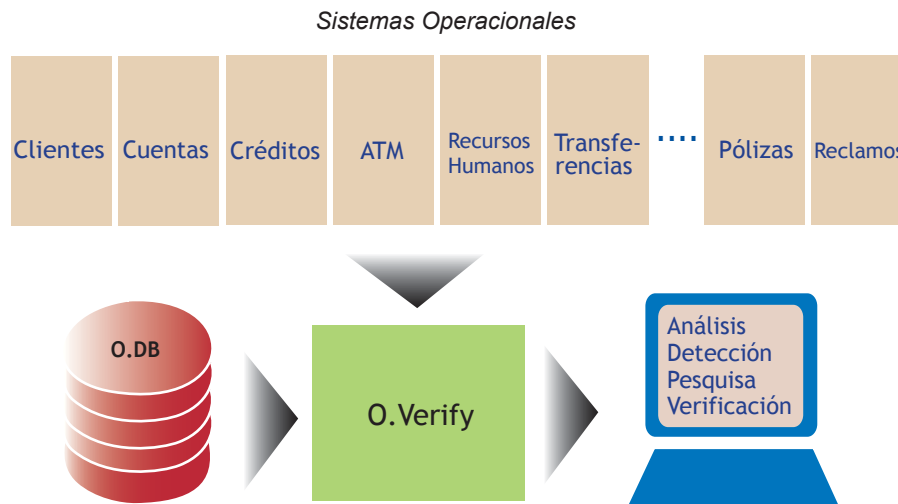
O.Verify, además de tener el soporte tradicional correspondiente a un producto de software, incorpora no sólo la actualización tecnológica, sino también la actualización sobre las nuevas regulaciones y sobre prácticas y tipologías delictivas que son publicadas por organizaciones como FATF, FinCen y CFATF.

(1) CAATT Computer Assisted Audit Tools and Techniques, se refiere a la disciplina de auditoría que se apoya en el uso de la tecnología de información para analizar grandes volúmenes de datos a gran velocidad con múltiples criterios simultáneamente en procesos exploratorios y taxonómicos.



## Auditoría, Verificación y Prueba de Presunción

Los Bancos y demás Instituciones Financieras, así como las empresas relacionadas con Seguros son el blanco principal de las operaciones de Legitimación de Capitales al proporcionar una gran variedad de servicios e instrumentos que pueden ser utilizados para ocultar las fuentes de los fondos ilícitos. Además de los reportes periódicos que son enviados a las Superintendencias de Bancos y Seguros, los entes regulados tienen la obligación de implementar sistemas para la detección, análisis y control de cualquier transacción sospechosa.



O.Verify se apoya en ACL(2), la herramienta CAATT(1) por excelencia, para satisfacer fundamentalmente los siguientes requerimientos:

- Auditar y verificar el correcto funcionamiento de cualquier sistema, procedimiento o mecanismo de monitoreo automático que esté utilizando la institución para la detección de transacciones sospechosas o inusuales.
- Auditar y correlacionar perfiles de clientes con su desempeño transaccional para descubrir nuevos patrones delictivos.
- Profundizar y verificar la condición de supuestos clientes sospechosos por requerimiento de los entes reguladores con procesos de auditoría ad-hoc.
- Definir y probar nuevas reglas y nuevos algoritmos a ser incorporados a los sistemas automáticos de Monitoreo contra la Legitimación de Capitales.
- Proporcionar la información y producir los reportes requeridos por los entes reguladores, específicamente las Superintendencias de Bancos y de Seguros.

Con la aplicación O.Verify, los Oficiales de Cumplimiento practican pruebas en un umbral de sospecha que puede ser definido de acuerdo a las políticas de la Institución, para el cumplimiento de los requerimientos de los Entes Reguladores.

### ***Cuentas o Instrumentos***

- Verificar la existencia y validez de los datos mínimos requeridos para la apertura de cuentas y otros instrumentos financieros o pólizas, según las políticas de la institución. Por ejemplo, identificación del cliente, direcciones, documentos de soporte, etc.
- Monitoreo de altos retiros en efectivo en cuentas inactivas o dormidas que hayan recibido créditos importantes recientes, clasificados por sucursal operador.
- Investiga cuentas con transacciones estructuradas por debajo del umbral de reporte establecido por los entes reguladores. Por ejemplo, cuentas con depósitos múltiples que sumados superan los mínimos de control establecidos.
- Confrontación de las cuentas con transacciones estructuradas con las operaciones de transferencias de divisas.
- Identificar grupos de cuentas con gran volumen de depósitos que se consolidan en una de ellas para hacer transferencias al exterior, no acordes con la actividad económica del grupo o personas relacionadas.

### ***Sucursales y/o Agencias***

- Identificar sucursales que tengan variaciones en sus indicadores que justifiquen una observación cuidadosa.
- Control y monitoreo de las sucursales con transferencias enviadas y/o recibidas del exterior que se puedan considerar sospechosas.
- Seguimiento de las sucursales con variaciones desproporcionadas en el manejo de efectivo, generación de transferencias y venta de instrumentos en divisas.

### ***Conozca su Empleado***

- O.verify permite el análisis de las transacciones en las que participan los empleados y las compara con los perfiles definidos para cada uno de ellos y de su interacción con los procesos de la Institución.

### ***Transacciones***

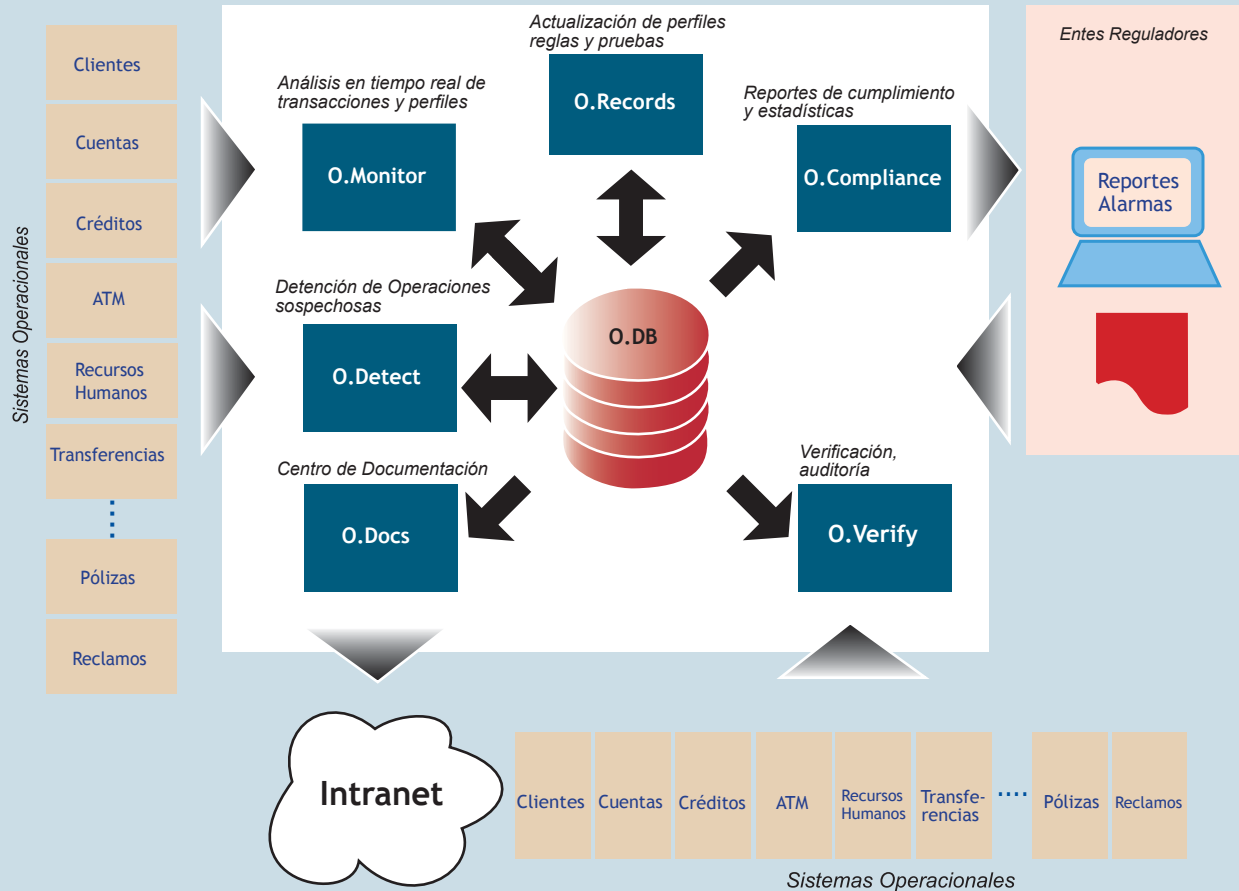
- Transferencias periódicas entre cuentas no identificadas con el código de "frecuentes" entre el ordenante y el beneficiario.
- Transferencia desde - hacia países con riesgo terrorista, productores o distribuidores de estupefacientes o que no posean regulaciones contra la Legitimación de Capitales.
- Generación de reportes periódicos exigidos por los entes reguladores del Estado.

### ***Clientes***

- Determinación del perfil del cliente según su comportamiento habitual (transferencias, depósitos / retiros en efectivo, etc.) e identificación de desviaciones importantes.
- Identificación de cuentas con una alta proporción de transacciones en efectivo.
- Determina movimientos sospechosos de traspaso de fondos entre cuentas de un cliente o grupo de empresas sin motivo lógico aparente.
- Hace seguimiento a clientes que tienen varias cuentas y efectúan numerosas transacciones en efectivo que en conjunto representan un monto considerable.

# La Solución Integral Occam™

Occam es un sistema integral para la Prevención y Control de la Legitimación de Capitales que satisface los requerimientos legales de los países de toda América, así como la Convención de la ONU contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Sicotrópicas (Viena 1988), el Convenio Internacional para la Represión de la Financiación del Terrorismo de Naciones Unidas (Nueva York 2000), el Convenio de Basilea, los Principios de Wolfsberg, las 40 Recomendaciones del Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF y la Patriot Act de EEUU.



## Componentes Occam

- O.Records:** Administra y mantiene la base de datos de Occam, O.DB, en la que se almacena la información de Clientes, Empleados, Reglas y Procedimientos particulares a ser aplicadas por la institución. Satisface los requerimientos KYC (Conozca a su Cliente), KYE (Conozca a su empleado), KYO (Conozca su Operación), KYTE (Conozca su tercero contratado) y KYCB (Conozca su Banco Corresponsal)
- O.Detect:** Mediante exhaustivos procesos masivos de alto desempeño, O-Detect examina los datos de los sistemas operacionales detectando conjuntos de transacciones que enmascaran operaciones sospechosas de Legitimación de Capitales.
- O.Monitor:** Examina las transacciones individuales en el momento que se producen disparando alarmas para una actuación inmediata.
- O.Compliance:** Proporciona reportes y estadísticas para la satisfacción de los entes reguladores, las asociaciones gremiales y los requerimientos de las Unidades de Cumplimiento.
- O.Verify:** Permite profundizar la investigación de casos sospechosos detectados, auditar, analizar y verificar el funcionamiento de los sistemas contra la legitimación de capitales y la incorporación de nuevas reglas y pruebas.
- O.Docs:** Repositorio, implementado como intranet, de contenido de las regulaciones legales, la documentación de casos, los manuales de procedimientos, etc.

**Occam contribuye de manera fehaciente a evitar que los sujetos obligados sean cómplices involuntarios de la Legitimación de Capitales.**

## ***El soporte integral de Eniac para Occam***

### ***Educación***

Eniac proporciona un conjunto comprehensivo de cursos para la formación integral de ejecutivos, gerentes y empleados en el cumplimiento efectivo contra la Legitimación de Capitales. Los cursos, desde los conceptos básicos hasta la implementación específica, satisfacen todos los requerimientos de los entes reguladores y son dictados por instructores del más alto nivel reconocidos internacionalmente.

### ***Actualización permanente con los entes reguladores***

Todos los productos y servicios de la familia Occam se actualizan para reflejar los cambios en las regulaciones y las normativas nacionales de toda América, España y los Organismos Internacionales.

### ***Integración, Adaptación, Implementación y Soporte Tecnológico***

Eniac es ampliamente reconocida por la excelencia de sus servicios relacionados con el uso, aprovechamiento y disponibilidad de la tecnología. Además, adapta e integra sus soluciones a las realidades específicas de cada institución y de su entorno en el tiempo más corto posible y con el más alto retorno de la inversión.



La mayor y más efectiva organización en Latinoamérica y el Caribe dedicada al soporte e integración de Tecnologías de Información. Su selecta y reconocida base de Clientes de clase mundial incluye líderes en Banca, Manufactura, Telecomunicaciones, Servicio Público, Petróleo y Comercialización.

Occam y sus componentes O.Verify, O.Records, O.Compliance, O.Monitor, O.Detect y O.Docs son desarrollados y soportados por Eniac. El soporte integral de Eniac incluye asistencia técnica, educación y servicios directos de apoyo para la implementación y puesta en funcionamiento de la solución.

Para mayor información sobre Eniac, sus productos y servicios, comuníquese por [info@eniac.com](mailto:info@eniac.com).

**[www.eniac.com](http://www.eniac.com)**