

Accuity

GLOBAL WATCHLIST®



El Cumplimiento Normativo es una responsabilidad muy importante. Con el fichero de listas Global WatchList de Accuity, accederá a la red más completa de información sobre este argumento, lo que permitirá a su organización de:

- > cumplir con las normas oficiales a fin de evitar faltas de conformidad punibles con multas o sanciones estrictas
- > combatir el financiamiento del terrorismo y el lavado de dinero
- > verificar los antecedentes de las entidades que podrían representar un riesgo potencial para sus actividades comerciales, causando pérdidas financieras, complicidad penal o dificultades económicas
- > poner en práctica la estrategia KYC o Know Your Customer, esencial para demostrar la transparencia de sus relaciones comerciales.



El Global WatchList de Accuity ha sido creado para ser integrado fácilmente y es compatible con todas nuestras Aplicaciones de filtrado, como el FACFilter®, FACS® PC, y FACLine™. También está perfectamente preparada para operar en filtros de otros proveedores.



El Global WatchList de Accuity incluye todas las listas obligatorias RDD o Regulatory Due diligence y EDD a nivel mundial o, lo que representa la más extensa cobertura disponible a través de una única fuente.

El Cumplimiento Normativo necesita de Accuity.

Soluciones de Cumplimiento Normativo de Accuity

CONSTRUYENDO LA ESTRUCTURA

Su empresa genera nuevas relaciones cada día. Debido a las modificaciones en las transacciones, que pasaron de realizarse de persona a persona a ser electrónicas y automatizadas, los riesgos asociados con la participación inadvertida en actividades ilícitas se han incrementado de manera exponencial, lo que genera una mayor atención sobre la verificación de las identidades de los clientes. Es por esto que las soluciones de KYC o Know Your Customer han cobrado una importancia significativa para las empresas, a escala global, con el objetivo de impedir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, evitar la corrupción y la denuncia de los fraudes financieros.

Las políticas KYC, útiles al conocimiento del propio cliente, no deberían considerarse solamente como una alternativa, ya que las infracciones a las normas de cumplimiento normativo, independientemente de su grado, pueden generar sanciones y penas muy estrictas. Accuity le ofrece las soluciones Regulatory Due Diligence o de diligencia obligatorias necesarias para su empresa.

El Global WatchList de Accuity (GWL) es una recopilación exhaustiva de las listas obligatorias o RDD de todos los organismos de contraloría, fuerzas del orden y entes reguladores de todo el mundo. Accuity actualiza permanentemente la solución GWL y agrega información sobre las normas y listas EDD o Enhanced Due Diligence, así como sobre otras listas que le dan acceso a información más precisa y actualizada para proteger a su empresa.

El Global WatchList de Accuity consta de dos categorías; las listas RDD, todas obligatorias y las listas EDD o Enhanced Due Diligence, que incluyen también la lista PEP de Personas Expuestas Políticamente. Para cada una, se ofrece una variedad de listas en formato "autoservicio", por medio del cual se pueden elegir sólo las listas necesarias para satisfacer sus necesidades de Cumplimiento Normativo.

> **Listas de diligencia reglamentaria o RDD** — Existe una responsabilidad jurídica por parte de las empresas que ejercen la diligencia reglamentaria, que consiste en determinar si los fondos provienen de una fuente ilícita o no. Las actividades comerciales con una entidad que figure en una lista RDD están restringidas o prohibidas por organismos oficiales o gubernamentales, como la OFAC (Office of Foreign Assets Control) del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos o la Unión Europea. La falta de cumplimientos con estas leyes está penada por la ley. Las listas RDD de Accuity:

- > Están compuestas de todas las listas reglamentarias recopiladas de fuentes internacionales oficiales y contienen mucha información suplementaria compilada por Accuity, como nombres alternativos o locales de las entidades sancionadas o sus respectivas traducciones.
- > incluyen miles de listados que se actualizan con frecuencia, la mayoría antes de 48 horas, además de una notificación, en el mismo día, de las actualizaciones de la lista de la OFAC.



marco • sustantivo masculino

Red subyacente de componentes unidos que da forma y fortalece

Soluciones de Cumplimiento Normativo de Accuity

CONSTRUYENDO LA ESTRUCTURA

La información del Global WatchList se obtiene directamente de fuentes oficiales y se mantiene a través de los esfuerzos de una División específica de especialistas. Compuesta por dependientes de , que hablan con fluidez las lenguas mayoritarias, y que recopilan, mejoran y aseguran la calidad de los datos.

> **Las listas EDD o Enhanced Due diligence** — No está prohibido mantener relaciones comerciales con una entidad que se encuentre en una lista EDD, aunque dichas actividades deben ser supervisadas y/o registradas. Es muy importante el prestar atención a las entidades que se encuentran en estas listas, porque representar potencialmente un riesgo para su empresa . Accuity ofrece:

- > una serie de listas EDD que incluye las listas The World Debarred Bank List, United States Marshalls List, la Interpol Wanted Fugitives List y la International Arms Traffickers List entre otras.
- > actualizaciones frecuentes, en la mayoría de los casos dos veces por semana.

Las listas EDD le ofrecen la información necesaria para decidir acerca de las acciones que deben tomarse en relación a la cuenta de un cliente particular. Los procesos EDD son mucho más exhaustivos que otra verificación reguladora, ya que deben garantizar que su empresa cumpla con la ley y no sea vea involucrada en acciones de lavado de dinero, financiamiento terrorista u otras acciones ilícitas que puedan originar sanciones económicas considerables y perjudicar su reputación.

> **Lista PEP o de Personas Expuestas Políticamente** — Los PEPs pueden considerarse de alto riesgo y requieren de un minucioso proceso de investigación. La lista PEP de Accuity, elaborada junto con la empresa WorldCompliance, detalla toda la información necesaria para determinar si existen PEPs dentro de su cartera de clientes y si los fondos administrados en su nombre provienen de fuentes ilícitas. Esta base de datos le permite:

- > identificar fácilmente los PEPs, lo que le permitirá evitar el fraude financiero y las multas, y proteger aún más su negocio contra la participación inadvertida en actividades ilícitas
- > buscar información detallada, como nombres, alias, fechas y lugares de nacimiento, fotografías, puestos de trabajo, familiares, socios y asociaciones empresariales

Cada registro PEP está enriquecido con links o vínculos precisos a la fuente de origen de la información, para poder verificar con mayor detalle la información obtenida; además los resultados permiten el acceso al instrumento de búsqueda en internet de WorldCompliance, lo que facilita cualquier tipo de investigación adicional.

red • sustantivo femenino

Grupo amplio y extenso de elementos que trabajan en conjunto como una unidad o un sistema



Acerca de **Accuity**

NUESTRO LEGADO

Con más de 150 años de experiencia, Accuity sigue contribuyendo activamente al perfeccionamiento de la eficacia de los procesos de pago de las empresas. Desde el 1911, la función de Accuity como Registro oficial de los números de registro ABA nos ha permitido reunir y mantener la recopilación más exhaustiva y autorizada disponible de información institucional financiera del mundo.

Además, Accuity es uno de los proveedores más importantes de soluciones de Cumplimiento Normativo de la industria. La compañía introdujo una de las primeras herramientas de Cumplimiento Normativo en 1994. Accuity es un proveedor de información de primera calidad tanto para las listas RDD como para aquellas EDD y el líder en la industria con relación a las herramientas de prohibición y a los filtros. Las soluciones Accuity de Cumplimiento Normativo de la OFAC están certificadas por la ABA.

Exactitud y calidad son los dos pilares sobre los que se asienta Accuity y la característica primordial de todos los productos y servicios que ofrecemos. Hemos construido nuestra empresa incorporando nuestra información a nuestras propias bases de datos, con herramientas diseñadas para satisfacer las necesidades de procesamiento de nuestros clientes. Puede confiar en nuestras soluciones. Contamos con oficinas en los EE. UU. y en el Reino Unido y prestamos servicios a diferentes clientes en todo el mundo representada por instituciones financieras y empresas en más de 150 países.

EMEA/APAC

www.AccuitySolutions.com/Spanish

Domicilio: 1 Quality Court
Chancery Lane
Londres
WC2A 1HR
Reino Unido

Teléfono: +44 20 7014 3480

Fax: +44 20 7061 6478

Correo electrónico: custserv@AccuitySolutions.com

América

Domicilio: 4709 Golf Road
Skokie, IL 60076
EE. UU.

Teléfono: +1 847 676 9600

Fax: +1 847 933 8101

Correo electrónico: custserv@AccuitySolutions.com



legado • **sustantivo masculino**

Suma de prácticas y soluciones honradas por el tiempo y construidas
a través de generaciones de excelencia