

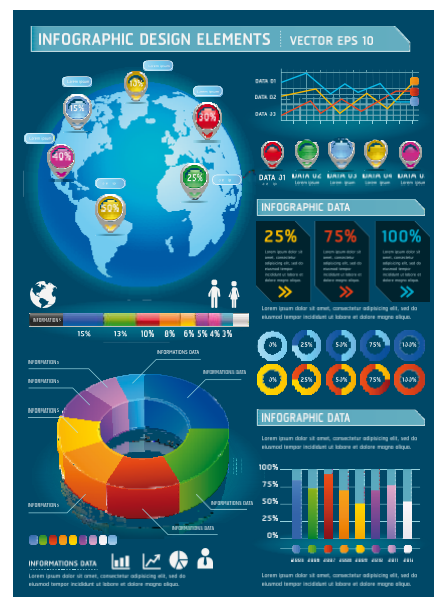


SISTEMA INTELIGENTE PARA LA DETECCIÓN Y ANÁLISIS DE
OPERACIONES PARA LA PREVENCIÓN
DEL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
(PLA&FT) EN TODO TIPO DE SUJETO OBLIGADO



SECURE AML HA SIDO CREADO EN BASE A EXIGENTES ESTÁNDARES INTERNACIONALES Y CON CAPACIDAD DE ADAPTARSE A LAS REGULACIONES LOCALES. SECURE AML ES LA SOLUCIÓN A LA MEDIDA MÁS CONVENIENTE PARA LAS EMPRESAS QUE DEBEN CUMPLIR CON PROCESOS DE PREVENCIÓN, FILTRADO, MONITOREO Y COMUNICACIÓN DE OPERACIONES SOSPECHOSAS. TAMBIÉN ES DE APLICACIÓN PARA EMPRESAS QUE DESEAN MINIMIZAR CUALQUIER RIESGO REPUTACIONAL EN LAS RELACIONES CON LAS PERSONAS QUE INTERACTÚAN CON ELLOS.

SECURE AML SE AJUSTA AL TAMAÑO Y GIRO DE SU EMPRESA, BASÁNDOSE EN LOS LINEAMIENTOS DE MEJORES PRÁCTICAS, RECOMENDACIONES INTERNACIONALES Y EXIGENCIAS REGULATORIAS.



La solución **SECURE AML** se basa en un enfoque estratégico para los programas de cumplimiento PLA&FT y aprovechar las sinergias con otras iniciativas de cumplimiento de su Empresa. Nuestra solución para la PLA&FT se sustenta en la experiencia de los líderes de la industria de la consultoría PLA&FT y de TI.

La alianza estratégica de **APPLISYS** con **HAFE** nos han permitido contar con un grupo de expertos, de amplia experiencia a nivel internacional, en desarrollo de aplicaciones integradas (TI) de misión crítica y en soluciones para prevenir el Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo, que han creado **SECURE AML**.



► APPLISYS S.A.C.

APPLISYS es una empresa de consultoría en gestión de negocios, desarrollo de aplicaciones y tecnologías de la información, fundada en 1990. Su objetivo primordial es brindar soluciones adecuadas a los requerimientos de negocios de sus Clientes, usando el conocimiento acumulado en el tiempo y buenas prácticas de negocios para manejar procesos. Tiene amplia experiencia en diversos giros y áreas de negocio, plataformas, bases de datos, tecnologías y servicios.

APPLISYS está integrada por profesionales calificados que trabajan en un ambiente de alta productividad, utilizando herramientas Object Engineering (CASE en objetos) y las tecnologías

de información y desarrollo más avanzadas, siguiendo las mejores prácticas de ingeniería de software y de sistemas, el modelo CMMI (Capability Maturity Model Integration), que asegura que sus procesos cumplan las más estrictas normas de calidad en el desarrollo e implementación de software.

APPLISYS ofrece soluciones de negocios y de informática, servicio de consultoría e implementación de sistemas desarrollados para diversas necesidades y del **ERP APPLISIG Enterprise Edition** para diversos giros de negocio y múltiples plataformas, Power Systems (AS/400), Windows Server y UNIX, bajo base de datos DB2, SQL Server, Oracle, etc.



► HAMANN & FERRECCIO CONSULTORES (HAFE)

Nuestra empresa brinda servicios de consultoría, implementación y control del Sistema de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo; asesoría legal en las diferentes disciplinas del derecho; gestión financiera; gestión empresarial, entre otros servicios profesionales.

Brindamos servicios profesionales con una visión analítica e integral sobre la normatividad legal vigente, el mercado, clientes y proyectos en los que actuamos, con nuestro compromiso con los resultados a obtener y claro

alineamiento a las mejores prácticas nacionales e internacionales en las distintas disciplinas y problemáticas inherentes a ellos.

Brindamos asesoramiento y consultoría a entidades privadas del país y del exterior, desarrollando servicios adaptados a las características y necesidades de cada cliente, como verdadero diferencial.

Mediante el involucramiento directo de nuestros profesionales frente a la problemática individual del Cliente, ofrecemos un sólido servicio y soluciones personalizadas.



SECURE AML

Esta solución es lo mejor en su clase para actividades de prevención, para evitar que su empresa sea utilizada por personas dedicadas a estas actividades delictivas y así minimizar los riesgos reputacionales y legales que pueden llegar a afectarla.

Las operaciones de riesgo son difíciles de detectar si no se cuenta con una herramienta que las identifique en la operativa global de cada cliente. Sin embargo, para llegar a este objetivo se requiere analizar estas, dentro un gran número de transacciones diarias, por lo que se trata de una increíble demanda técnica y un desafío para su organización.

En tal sentido, **SECURE AML** provee un conjunto de ESCENARIOS capaces de detectar, agrupar y priorizar aquellas operaciones inusuales que puedan ser realizadas por las personas que interactúan con su empresa, reduciendo sensiblemente el número de ALERTAS a tener en cuenta y de minimizar el tiempo entre la detección y el análisis de la operación inusual, lo que permite reducir el riesgo de omisión de comunicación de una operación sospechosa y ahorrar importantes recursos.

A través del monitoreo de la actividad del cliente dentro de su organización, cada Escenario provee los algoritmos desde los cuales **SECURE AML** puede detectar y reportar rigurosamente las actividades riesgosas o inusuales. La prevención del lavado de

activos es un proceso de transacciones, por lo que no se trata de ubicar operaciones aisladas, sino de hallar la tipología de una operación presuntamente sospechosa.

Adicionalmente, **SECURE AML** clasifica a las alertas efectuadas por los clientes en función de cuatro principales factores de riesgo, tipo de persona, actividad u ocupación, área geográfica y productos utilizados de su empresa. Nuestra matriz de riesgo permite optimizar los procedimientos de Due Diligence, pudiendo hacer más exhaustivos los controles para los clientes con mayor categoría de riesgo.

La interfaz de usuario de **SECURE AML** acelera las investigaciones, mostrando toda la información relevante del cliente y de los escenarios que generan la alerta con su respectivo puntaje (scoring); así como la operativa realizada por éste en la Empresa. Esto permite que los Analistas de Cumplimiento de su Empresa puedan centrarse en los riesgos más graves, al tiempo que reducen los costos asociados al análisis de estas alertas; permitiendo a la Gerencia efectuar un seguimiento de su eficacia y productividad.

La base de datos de **SECURE AML** permite realizar una auditoría eficiente y sustentada (trazabilidad), cubriendo los requerimientos de las normas de los organismos nacionales e internacionales (OEA, OECD, GAFI, ONU, Unión Europea, UIF, etc.).



> CARACTERÍSTICAS IMPORTANTES

Sus componentes incluyen la gestión de datos, la detección y generación de coincidencias por filtrado de personas con listas de clientes de riesgo, el monitoreo de operaciones con características inusuales, la gestión de coincidencias y alertas, el análisis de coincidencias y alertas, todo sobre la base de un entorno de trabajo amigable e integrado.

SECURE AML en su proceso de filtrado de clientes identifica a personas que han cometido un delito y/o actos de corrupción, a terroristas, a personas políticamente expuestas, tanto nacionales o extranjeras, a entidades sancionadas, entre otros.

Los Escenarios flexibles desarrollados de acuerdo a las características de su negocio son capaces de actuar frente a grandes volúmenes de información y con novedades metodológicas que posicionan a **SECURE AML** como un referente capaz de ofrecer resultados significativos a partir de un conjunto reducido de información (Registro de Operaciones Significativas).

Estos escenarios definen patrones predefinidos de operativas y/o tipologías utilizadas para el lavado de activos, los cuales son comparados con la operativa realizada por el cliente, mediante el análisis de las desviaciones de comportamiento, respecto a los valores prefijados por el modelo para cada uno de los clientes o segmentos de clientes.



> BENEFICIOS DE LA SOLUCIÓN

Nuestra solución va más allá del cumplimiento con las regulaciones PLA&FT. SECURE AML ofrece los siguientes beneficios:

- Un aplicativo automatizado, llave en mano para la debida Diligencia de Clientes.
- Ajuste de escenarios y análisis de posibilidades.
- Desarrollada completamente en español y con opción de considerar otros idiomas.
- Ajustarse a las necesidades reales y requerimientos de los diversos Sujetos Obligados y su Empresa.
- Opción de adaptación a la medida.
- Posibilidad de implementación por etapas o módulos.
- Capacidad de incrementar nuevos escenarios de acuerdo a sus necesidades o nuevas tipologías que se vayan presentando.
- Versiones en las principales plataformas tecnológicas en forma económica y en plazos adecuados (minimizando costos y tiempo de implantación).
- Amigable, eficiente, funcional, práctico y fácil de usar, con resultados altamente confiables y seguros.
- Acceso a múltiples usuarios con opción de asignarles roles predefinidos.
- Brindar soporte técnico, capacitación y documentación en español.
- Capacidad de integración a sistemas preexistentes.
- Detección de operativas inusuales o sospechosas.
- Seguimiento del tratamiento dado a las alertas.
- Risk Based Approach (RBA): Sistema de clasificación de los clientes en función del riesgo asociado.

> SERVICIOS OFRECIDOS

Dada las características de los socios de SECURE AML, podemos brindar a nuestros Clientes diversos servicios ejecutados por expertos en la materia de PLA&FT y TI:

- Instalación de la licencia de uso de SECURE AML en los servidores de nuestro Cliente.
- Opción de servicio SaaS (Software as a Service) que nos permite brindar servicio de renta de la licencia, la cual residiría en nuestro Data Center.
- Implementación de SECURE AML.
- Adaptación de SECURE AML de acuerdo a las necesidades y particularidades de nuestros Clientes, totalmente integrado a los procesos estándares de nuestra solución.
- Servicio de mantenimiento anual de SECURE AML para actualizar las nuevas versiones y brindar soporte a los usuarios capacitados en el uso de nuestra solución.
- Servicios de apoyo, outsourcing y consultoría en PLA&FT y TI.
- Formación y sensibilización a su personal.
- Sintonización (tuning) de los diversos escenarios para evitar falsos positivos.
- Outsourcing de Analistas de Cumplimiento.
- Servicios de Business Analytics.

También ofrecemos un Módulo especial orientado a sus proveedores, que permite minimizar el riesgo de contaminación PLA&FT con este colectivo de importancia para su Empresa. Este modulo no solo se centra en la empresa proveedora, si no también evalúa a sus propietarios, plana gerencial, personal clave que toma decisiones, su historial y reputación empresarial, vínculos políticos, etc.



Las Frambuesas 261, Urb. La Fontana
La Molina, Lima 12 – Perú

Fijo: (+51-1) 435 3422 434 1618 436 3951
Claro RPC: (+51-1) 950 307 199
Nextel: (+51-1) 99 417 0739 51*417*739
Movistar: (+51-1) 945 145 717 RPM*633763

Skype: [jaime.inurritegui.f](https://www.skype.com/people/jaime.inurritegui.f)
Email: jinurritegui@applisys.com.pe
<http://www.applisys.com.pe>



Av. Dos de Mayo 445, Oficina 501
Miraflores, Lima 18 – Perú

Fijo: (+51-1) 241 6131 242 4215
Claro RPC: (+51-1) 979 341440
Claro RPC: (+51-1) 997 907537

Skype: [jf.ferreccio](https://www.skype.com/people/jf.ferreccio)
Email: jferreccio@hafe.com.pe
<http://www.hafe.com.pe>