

Oracle Financial Services Compliance Agent

Optimiza el rendimiento de tu sistema de monitoreo de transacciones y recopila evidencia empírica para respaldar decisiones empresariales. Mide el rendimiento a lo largo de dimensiones importantes para descubrir nuevos insights, oportunidades y brechas

El panorama de amenazas de delitos financieros en rápida evolución y las crecientes expectativas de los reguladores, exigen que las instituciones financieras evalúen continuamente el rendimiento y la solidez de su sistema de monitoreo de transacciones. Responder rápidamente a las amenazas y oportunidades emergentes requiere la capacidad de identificar, evaluar e implementar rápidamente modificaciones en el sistema. Es necesario demostrar a los reguladores y partes interesadas que cualquier cambio realizado está sujeto a un desafío efectivo y respaldado por evidencia sustancial.

Toma mejores decisiones con insights y analítica basados en IA

[Oracle Financial Services Compliance Agent](#) es una plataforma de experimentación basada en IA diseñada para que las instituciones financieras aborden los desafíos y limitaciones de la evaluación y mejora de los sistemas de supervisión de transacciones.

La aplicación funciona implementando un simulador de lavado de dinero impulsado por IA que mueve divisas a través de un entorno modelado donde se han recreado los productos, segmentos de clientes y controles de una institución financiera.

Retos de la industria

- Panorama dinámico de delitos financieros en evolución, fraudes y ciberdelitos
- Alto costo para optimizar y mantener sistemas de monitoreo de transacciones
- Dificultad y costos elevados para realizar experimentos que evalúen múltiples escenarios e hipótesis
- Datos incompletos o inexactos para identificar y mitigar riesgos asociados con perfiles de clientes de alto riesgo
- Incapacidad para capturar el rendimiento holístico del sistema e interacciones y superposiciones entre escenarios

Diferenciadores únicos de Compliance Agent

- Realiza análisis "What If" para evaluar cualquier combinación de escenarios, umbrales o controles sin utilizar datos históricos
- Utiliza métricas que capturan el rendimiento holístico del sistema
- Captura el rendimiento del TMS contra tipologías de alto riesgo
- Utiliza un simulador de lavado de dinero virtual impulsado por IA para revelar la solidez integral del sistema de monitoreo de transacciones
- Recibe recomendaciones sobre escenarios y umbrales para optimizar el sistema

Compliance Agent, una aplicación SaaS, permite a los usuarios:

- 1) Realizar experimentos a muy bajo costo para evaluar hipótesis sobre los controles y productos del sistema de monitoreo de transacciones
- 2) Evaluar el sistema de monitoreo de transacciones contra un simulador de lavado de dinero impulsado por IA para evaluar su solidez
- 3) Cuantificar el rendimiento del sistema de manera integral y a lo largo de dimensiones específicas utilizando métricas cuidadosamente diseñadas

Compliance Agent mide aspectos críticos del proceso de antilavado de dinero (AML, Anti-Money Laundering) para ayudarte a priorizar decisiones de inversión para tu programa de cumplimiento. Puedes identificar los escenarios que necesitan ser optimizados, así como recomendar umbrales para abordar oportunidades o brechas identificadas. Las recomendaciones de Compliance Agent están firmemente basadas en evidencia empírica, derivada del análisis del comportamiento del simulador de lavado de dinero virtual mientras los fondos se movían a través del sistema de monitoreo de transacciones.

Al realizar experimentos personalizados, puedes evaluar múltiples alternativas antes de elegir una opción, ya sea editar un umbral específico establecido o agregar un nuevo escenario. La capacidad de considerar múltiples opciones antes de converger en una elección específica permite tomar mejores decisiones significativamente.

Reduce los costos y mitiga el riesgo reputacional

La aplicación admite casos de uso para ayudar a reducir los costos de cumplimiento y proporcionar beneficios significativos a largo plazo. Compliance Agent simplifica el proceso para completar evaluaciones de riesgo para nuevos productos (tipos de cuenta, productos de transacción) y desarrollar nuevos controles, lo que reduce significativamente el esfuerzo manual requerido. Puede cuantificar con precisión el riesgo incremental asociado con un nuevo producto dentro del marco de control existente. Si esto excede la tolerancia al riesgo establecida, indica que el usuario debe realizar cambios en los controles existentes o introducir nuevos controles para monitorear el producto.

Compliance Agent destaca posibles brechas o superposiciones en los controles de productos y proporciona recomendaciones para abordarlas, para que puedas enfrentar de manera proactiva cualquier riesgo o tomar medidas para eliminar redundancias.

Compliance Agent proporciona mecanismos avanzados para evaluar la efectividad de los controles contra tipologías de alto riesgo, incluyendo la trata de personas. Esto permite la implementación de salvaguardas adecuadas y la protección contra posibles daños reputacionales que puedan surgir de la exposición a estos riesgos.

Compliance Agent también puede proporcionar estimaciones de los volúmenes de alertas resultantes de cualquier cambio en el sistema de supervisión de transacciones sin ejecutar simulaciones costosas en datos históricos.

Principales características

- Entorno de simulación configurable para sistemas de monitoreo de transacciones
- Aprovecha la IA para evaluar escenarios de TMS, identificar brechas y recomendar soluciones
- Marco flexible que permite la creación y modificación de escenarios, umbrales y controles
- Interfaz de usuario flexible y amigable
- Configuración sencilla con requisitos de datos limitados
- Sin dependencias técnicas en herramientas o productos de Oracle

Principales ventajas

- Evalúa rápida y económicamente el impacto de los cambios en un escenario sin datos históricos
- Cuantifica el rendimiento integral del sistema de monitoreo de transacciones
- Identifica escenarios de bajo rendimiento, cuentas vulnerables o canales
- Obtén recomendaciones sobre umbrales, escenarios para abordar brechas y mejorar el rendimiento del sistema
- Utiliza evidencia empírica para fundamentar la elección de umbrales específicos o decisiones con equipos de riesgo de modelos y reguladores
- Identifica superposiciones y redundancias en controles

Minimiza los riesgos de cumplimiento con pruebas empíricas

La mayoría de las instituciones financieras consideran los escenarios y controles de AML como modelos de nivel I que están sujetos a los más altos niveles de escrutinio por parte de los equipos de riesgo de modelos y los reguladores. Se espera que los equipos de riesgo de modelos presenten un desafío efectivo a los propietarios de los modelos. El agente de conformidad proporciona una base objetiva para realizar comparaciones entre diferentes conjuntos de umbrales, escenarios y otros controles.

La poderosa funcionalidad de análisis "What-if" de Compliance Agent evalúa y compara fácilmente varios conjuntos de umbrales, controles o escenarios, y selecciona la mejor opción. Al evaluar el rendimiento de cualquier configuración de umbral frente a un lavador de dinero virtual, proporciona la evidencia empírica necesaria para cumplir con las obligaciones de los equipos de riesgo de modelos y los reguladores. Esta evidencia objetiva va más allá de depender de explicaciones subjetivas de expertos en la materia, proporcionando un enfoque riguroso y confiable para tomar decisiones importantes relacionadas con escenarios y controles de AML.

Acerca de Oracle Financial Crime and Compliance Management

Oracle Financial Services Financial Crime and Compliance Management (FCCM) es un completo conjunto de soluciones diseñado para satisfacer las necesidades de cumplimiento más exigentes de las instituciones financieras. Abarca la supervisión de transacciones (AML, fraude), conocimiento del cliente, sanciones, filtrado de transacciones y control de clientes, gestión de casos empresariales e informes regulatorios en diferentes jurisdicciones. Estas ofertas incorporan tecnologías avanzadas, algunas de las cuales provienen directamente de Oracle Labs, incluyendo aprendizaje automático, análisis de gráficos, procesos de lenguaje natural y más. Oracle continúa expandiendo el uso de estas tecnologías en todas las aplicaciones para mejorar la puntuación de riesgo multidimensional, la detección de lavado de dinero y las investigaciones con una visión pragmática de la adopción y el escalamiento empresarial.

Con más de 25 años de experiencia en la provisión de soluciones tecnológicas de gestión de delitos y cumplimiento para más de 180 bancos globales, Oracle FCCM permite a las instituciones financieras eliminar efectivamente el delito financiero mientras se asegura la eficiencia operativa.

¿Por qué elegir Oracle?

- Más de 25 años combatiendo el crimen financiero; trabajando con más de 180 instituciones financieras globales
- Líder de categoría para AML en Chartis RiskTech100® 2024, 2023, 2022, 2021, 2020
- Líder de categoría en Soluciones de Gestión y Análisis de Entidades de Chartis, 2022
- Líder tecnológico para AML en Quadrant SPARK™ Matrix 2022, 2021
- Kit de herramientas de análisis integral para descubrir y modelar rápidamente riesgos emergentes y patrones de crimen financiero
- Enfoque más rápido, inteligente y proactivo para el cumplimiento de AML

Contáctanos

Llama al +1.800.ORACLE1 o visita oracle.com/lad. Fuera de Norteamérica, puedes encontrar la oficina de tu región en: oracle.com/lad/contact.

 blogs.oracle.com/financialservices  linkedin.com/showcase/oraclefs  twitter.com/oraclefs  oracle.com/aml

Copyright © 2024, Oracle y/o sus filiales. Todos los derechos reservados. Este documento se proporciona únicamente con fines informativos y su contenido está sujeto a cambios sin previo aviso. No se garantiza que este documento esté libre de errores, ni sujeto a ninguna otra garantía o condición, ya sea expresada oralmente o implícita en la ley, incluidas las garantías y condiciones implícitas de comerciabilidad o idoneidad para un propósito particular. Expresamente renunciamos a cualquier responsabilidad en relación con este documento. Este documento no implica ningún compromiso u obligación contractual, ya sea directa o indirecta. Queda prohibida la reproducción o transmisión de este documento de cualquier forma o por cualquier medio, electrónico o mecánico, sin el previo consentimiento por escrito.

Este dispositivo no ha sido autorizado según lo requerido por las reglas de la Comisión Federal de Comunicaciones. Este dispositivo no se ofrece, y no puede ser, ofrecido para la venta o arrendamiento, o se vende o alquila, hasta que se obtiene la autorización.

Oracle y Java son marcas registradas de Oracle y/o sus filiales. Otros nombres pueden ser marcas registradas de sus respectivos propietarios.

Intel e Intel Xeon son marcas comerciales o registradas de Intel Corporation. Todas las marcas comerciales de SPARC se utilizan con licencia y son marcas comerciales o registradas de SPARC International, Inc. AMD, Opteron, el logotipo de AMD y el logotipo de AMD Opteron son marcas comerciales o registradas de Advanced Micro Devices. UNIX es una marca comercial registrada de The Open Group. 0521