



Lo multifacético se encuentra con la precisión
Simplifique el proceso de *due diligence* y acelere la apertura de
cuentas y las transacciones

Bridger Insight™ XG de LexisNexis®



Risk Solutions
Financial Services

Bridger Insight™ XG de LexisNexis®, una de las suites de cumplimiento más confiables del mercado, está específicamente diseñado para ayudar a las organizaciones a realizar el proceso de *due diligence*, cumplir con las reglamentaciones internacionales y reducir el riesgo de estafas con mayor eficacia y a menor costo –todo a través de una sola plataforma.

Mejores herramientas. Mayor protección.

Conocer a su cliente es la clave

Hoy en día, conocer a sus actuales y potenciales clientes es crítico. Multas, mala imagen de la empresa, éxodo de clientes y pérdidas por estafas son algunas de las consecuencias inevitables de las soluciones de cumplimiento y anti-fraude ineficientes. Una brecha en la defensa puede erosionar la confianza afectando los resultados y el futuro de su organización.

Con Bridger Insight, conocer a sus clientes es más fácil

Bridger Insight XG ayuda a las organizaciones a realizar el proceso de *due diligence* y cumplir con las reglamentaciones gubernamentales, incluso con las relacionadas al fraude, el lavado de dinero (AML), la corrupción en el extranjero y el financiamiento terrorista. Nuestras herramientas de *due diligence* optimizado, líderes en la industria, ofrecen la poderosa combinación de software de filtro de primer nivel y una incomparable cobertura de datos de evaluación global. Acceda a las listas globales de sanciones y autoridades, la extensa cobertura de PEP, los medios adversos perfilados y los datos SWIFT/BIC de WorldCompliance® y Accuity®. Una sola plataforma lista para integrar ofrece flexibilidad a través de un flujo de trabajo simplificado para sus operaciones globales y equipos de personal informático.

La extensa cobertura ofrece un mayor conocimiento del cliente

Bridger Insight XG, que utiliza la base de datos de evaluación de WorldCompliance, pone al alcance de su mano infinidad de datos identificatorios de personas y empresas estadounidenses e internacionales. Con una sola solicitud de transacción, investigue a una persona o empresa para saber si figura en alguna lista global de sanciones, autoridades, personas políticamente expuestas y socios, medios adversos y empresas públicas. Utilice la tecnología de correspondencia de Bridger Insight XG, la mejor de su clase, para reducir inteligentemente los falsos positivos y minimizar las revisiones manuales.

Principales ventajas

- Una sola interface de usuario para acceder a las listas globales de sanciones, autoridades, PEP, medios adversos perfilados y verificación de identidad
- Proceso de *due diligence* optimizado, que incluye: InstantID® de LexisNexis®, InstantID® International de LexisNexis®, Noticias Negativas de LexisNexis®, FraudPoint® de LexisNexis® y Soluciones Anti-Lavado de Dinero de LexisNexis® al alcance de su mano.
- Acceso directo a la base de datos de evaluación de WorldCompliance
- Capacitación integral y excepcional servicio de atención al cliente
- Interface de producto intuitiva para una rápida curva de aprendizaje
- Herramientas de escaneo de transferencias bancarias y transacciones de compensación automática (ACH) (IAT) que utilizan los datos SWIFT/BIC de Accuity
- Flujo de trabajo, archivo e informes automatizados para maximizar la eficiencia
- Bajo costo de propiedad del producto gracias a su simple instalación y actualización automática
- Características de seguridad avanzadas de estándar industrial
- Integración de circuito cerrado con sus actuales sistemas de procesamiento electrónico, apertura de cuentas, monitoreo de transacciones y otros sistemas internos
- Escalable para manejar procesamiento en lotes de gran volumen

XCELENT Service 2013

Bridger Insight XG de LexisNexis es el ganador del Premio XCelent Service 2013 de Celent por las listas de vigilancia y sanciones

Proteja su reputación y sus resultados

Cumplir con los requisitos legales internacionales puede ser costoso, pero no cumplirlos puede ser mucho más costoso aún, afectando tanto al valor de su marca como a sus resultados financieros. Bridger Insight XG y las herramientas de *due diligence* optimizado de LexisNexis pueden ayudarlo a:

- Cumplir con las reglamentaciones internacionales de cumplimiento como las impuestas por la OFAC, la Ley Patriótica de EE.UU. o la 3ra Directiva sobre el Lavado de Dinero de la UE.
- Identificar sospechosos de estafa usando las listas personalizadas, incluso cuando intenten ocultar su identidad utilizando un alias o una nueva dirección.
- Realizar búsquedas contra los datos de WorldCompliance para detectar delitos como terrorismo, lavado de dinero, actividades financieras ilícitas u otros actos delictivos.
- Mejorar la evaluación de cumplimiento con rápido acceso a los datos de la Lista Global de Vigilancia de Accuity, incluyendo las actualizaciones y el 100% de cobertura de las listas globales de sanciones.
- Cumplir con la Norma de Banderas Rojas contra el Robo de Identidad.
- Realizar búsquedas de Personas Políticamente Expuestas (PEP) y corrupción en el extranjero, utilizando los datos de los perfiles detallados que incluyen las listas de PEP y los informes de *Due Diligence* optimizada.

Rápida configuración e integración y bajo mantenimiento

Las herramientas de Bridger Insight XG corren en los servidores de LexisNexis evitando la instalación del producto o el mantenimiento del sistema. El Kit de Herramientas de Integración permite que la integración de la API de Búsqueda y la función de Lote Automatizado se integren fácilmente a los sistemas ya instalados.

Fácil de usar y extraordinariamente deductivo

El uso diario es muy simple y sencillo. Bridger Insight XG utiliza un innovador algoritmo de coincidencias lógicas difusas que lo ayudará a obtener una tasa extremadamente baja de falsos positivos, dejándole más tiempo libre para dedicar a sus actividades de misión crítica y la generación de ingresos. De hecho, una prueba interna contra las listas de vigilancia de la OFAC dio como resultado una tasa de falsos positivos inferior al uno por ciento.¹

Bridger Insight XG: Herramientas de due diligence optimizado y listas de vigilancia



Investigue si las personas y empresas son quien dicen ser seleccionando alguna de las opciones anteriores a través de una fácil integración con Bridger Insight XG.



Corporation for American Banking, L.L.C.
ABA's Subsidiary for Profitable Banking

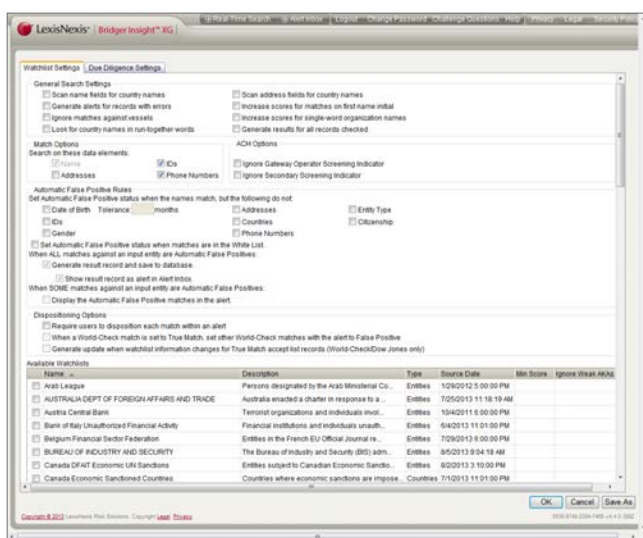
InstantID® es la única solución de verificación y validación de identidad avalada por la Asociación Bancaria Estadounidense.

¹ Los índices de falsos positivos pueden variar de acuerdo con los datos ingresados, los umbrales de puntaje y las listas de vigilancia seleccionadas. El porcentaje mencionado inferior al uno por ciento fue el resultado del escaneo de datos de muestra contra la lista de Personas Especialmente Designadas (SDN) de la OFAC dentro de la plataforma de Bridger Insight XG. Las búsquedas realizadas con los datos de su organización pueden arrojar resultados diferentes.

¿Cómo puede beneficiarlo el Bridger Insight XG?

La mayoría de los 25 bancos más importantes de EE.UU. confían en Bridger Insight XG, como así también diversas industrias y empresas, entre las que se encuentran:

- Bancos y cooperativas de crédito
- Prestamistas comerciales
- Compañías hipotecarias
- Empresas de servicios financieros
- Empresas y agencias bursátiles
- Compañías de seguros
- Financiamiento automotriz



La pantalla de búsqueda predeterminada ofrece fácil acceso al 100% de las listas globales de sanciones de Bridger Insight XG así como a los datos de verificación de WorldCompliance y a las listas de mejoras de Accuity.

La cobertura de evaluación global, la tecnología y la analítica líder en la industria pueden ayudarlo a:

- Fortalecer las actividades de cumplimiento y protegerse de los riesgos
- Acelerar la apertura de cuentas y la evaluación de las transacciones
- Reducir los falsos positivos y minimizar las revisiones manuales
- Llegar a nuevos mercados y maximizar las oportunidades del mercado mundial

Bridger Insight XG combina la mayor cobertura de datos globales con la agilidad de soportar un flujo de trabajo eficiente para la apertura de cuentas, el procesamiento de transacciones, las investigaciones y mucho más. Llegue a más clientes internacionales, protéjase del impacto del incumplimiento legal y aumente sus ingresos con Bridger Insight XG.

¡Pruebe el Bridger Insight XG hoy mismo!*

Para más información:

Visite lexisnexis.com/risk/financial-services o llame al +1.877.258.1877 EE.UU.
+ 57.1.617.6350 América Latina
+ 39 0419637171 Europa y África
+ 852.800.964.868 Asia

* La versión de prueba del Bridger Insight XG permite acceder a la función de búsqueda contra las listas de vigilancia estándar para fines no productivos durante un período de 30 días. Se puede acceder a otros productos y servicios disponibles a través del Bridger Insight XG por un costo adicional. Estos productos y servicios adicionales se proveen por separado y pueden requerir la firma de uno o más contratos diferentes y el cumplimiento de otros requisitos de acreditación de LexisNexis para poder acceder a ellos. Además, ciertos productos y servicios podrán ser provistos por socios de alianzas estratégicas y requerir la firma de contratos por separado con dichos terceros.

Acerca de LexisNexis Risk Solutions

LexisNexis Risk Solutions (www.lexisnexis.com/risk/) es proveedor líder de información esencial que ayuda a los clientes de todas las industrias y gobiernos a predecir, evaluar y manejar los riesgos. Mediante la combinación de tecnología de punta, datos únicos y analítica de calificación de avanzada, ofrecemos productos y servicios que satisfacen las necesidades actuales de los clientes en el sector de riesgos, manteniendo los más elevados niveles de seguridad y privacidad. LexisNexis Risk Solutions forma parte de Reed Elsevier, una editorial y proveedor de información líder que brinda servicios a clientes de más de 100 países, con más de 30.000 empleados en todo el mundo.

Nuestras soluciones de servicios financieros ayudan a las organizaciones a prevenir los delitos financieros, permitiéndoles cumplir con las leyes, mitigar el riesgo comercial, mejorar la eficiencia operativa y optimizar su rentabilidad.



Los servicios de Soluciones Anti-Lavado de Dinero, Bridger Insight XG, InstantID, Accuity, WorldCompliance y FraudPoint no son ofrecidos por las "agencias de información crediticia", tal como lo define la Ley de Informes Crediticios Justos ("FCRA") (15 U.S.C. Non FCRA § 1681, et seq.) y no son "informes crediticios", tal como los define la FCRA. Por lo tanto, los servicios de Soluciones Anti-Lavado de Dinero, Bridger Insight XG, InstantID, Accuity, WorldCompliance y FraudPoint no podrán utilizarse, ni en su totalidad ni en parte, como factor en la determinación de la elegibilidad para obtener un crédito, seguro, empleo u otro fin para el que la FCRA autoriza el uso de los informes crediticios. Dada la naturaleza del origen de la información de los registros públicos, los registros públicos y las fuentes de datos comercialmente disponibles que se utilizan en los informes pueden contener errores. Los datos originales a veces se reportan o ingresan incorrectamente o se procesan mal y, por lo general, no están exentos de errores. Este producto o servicio agrega y reporta datos obtenidos de los registros públicos y las fuentes de datos comercialmente disponibles y no es la fuente de los datos ni una recopilación integral de los mismos. Antes de confiar en un dato, debe verificarse en forma independiente. LexisNexis, Lexis, Nexis y el logo de Knowledge Burst son marcas registradas de Reed Elsevier Properties Inc., y se utilizan bajo licencia. InstantID y FraudPoint son marcas registradas de LexisNexis Risk Solutions FL Inc. Bridger Insight es una marca registrada de LexisNexis Risk Solutions Inc. Accuity es una marca registrada de Accuity Inc. WorldCompliance es una marca registrada de WorldCompliance, Inc. Otros productos y servicios pueden ser marcas registradas de sus respectivas compañías. © 2014 LexisNexis. Todos los derechos reservados. NXR01251-08-0414-ES-LA