WORLD COMPLIANCE ASSOCIATION

¿Cómo pueden las Fintechs e Insurtechs cumplir con las regulaciones en materia de PBC, ofrecer una buena experiencia para el usuario y controlar costes?

Conoce la plataforma de análisis esencial World-Check One de Refinitiv

Si las Fintechs e Insurtechs cosechan tanto éxito es porque suponen un verdadero modelo disruptivo frente a los actores tradicionales. Esta ruptura está basada en tres pilares fundamentales: la **experiencia del cliente caracterizada por la simplicidad y facilidad de uso de sus servicios**, la **competitividad gracias a una estructura de costes más eficaz y una respuesta más rápida frente a las necesidades y expectativas de los clientes**. Como todos los actores tradicionales, las Fintechs e Insurtechs deben c**umplir con normativas estrictas a nivel de cumplimiento** (KYC/PBC). De esta manera, el desafío está en garantizar la transparencia en los procesos y la protección de sus clientes sin interferir con la innovación.

Refinitiv, uno de los proveedores de datos e infraestructura de mercados financieros más grandes del mundo, presenta su herramienta **World-Check One**, preparada para ofrecer una sólida experiencia y métodos disruptivos para diseñar y ejecutar programas de cumplimiento en este tipo de empresas, sin dejar de lado la innovación. Utilizada por más de 9.800 instituciones, incluyendo 380 agencias regulatorias, se impone como la **herramienta estándar del mercado para procesos de screening eficientes y seguros**, ahorrando tiempo y recursos en resolver falsos positivos con la funcionalidad de autorresolución brindada por la herramienta.

En conjunto con los datos de la inteligencia de riesgo de World-Check One, el software de análisis automatizado de última generación permite adoptar un enfoque específico para la verificación de Know Your Customer/Conozca a su cliente (KYC, por sus siglas en inglés) y el análisis de terceros. El uso de este software **acelera y simplifica el cumplimiento de las obligaciones regulatorias relacionadas con la lucha contra el lavado de dinero** (AML, por sus siglas en inglés) y la lucha contra el financiamiento del terrorismo (CFT, por sus siglas en inglés), lo que permite un análisis y una supervisión de personas políticamente expuestas (PEP, por sus siglas en inglés) e individuos y entidades de alto riesgo. Permite optimizar los procesos de análisis con un control y una personalización eficaz, y una amplia gama de funciones para usuarios individuales o equipos grandes que ahorran mucho tiempo. La plataforma unificada World-Check One ayuda a que la corroboración sea más sencilla e inteligente.

Las APIs de Refinitiv permiten una experiencia fluida para el usuario desde el onboarding, respetando a la vez las obligaciones regulatorias de KYC/PBC. A corto plazo, la integración API se realiza sin dificultad, y la conectividad al SaaS brinda una operabilidad instantánea en el filtrado. A largo plazo, ayuda a minimizar los costes operacionales gracias a una tasa de alertas relevante, a la gestión automatizada de los falsos positivos y a fichas de perfiles sujetos a sanciones/PEP comprensibles, completas y de-duplicadas.

Entra para saber más: https://solutions.refinitiv.com/FintechFocus-es

Conoce más sobre las fintechs e insurtechs en https://www.youtube.com/watch?v=8KEyiSZL9zc

Contenido patrocinado por Refinitiv, patrocinador oro de la World Compliance Association

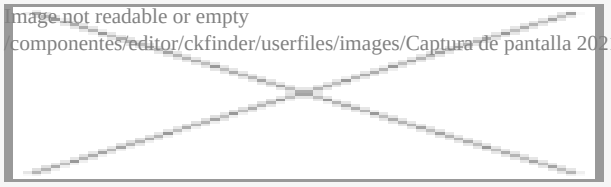
Image not readable or empty
componentes/editor/ckfinder/userfiles/images/Captura de pantalla 2021-05-26 a las 13_36_54.png