



Optimice sus sistemas y procesos de cumplimiento de sanciones con SWIFT

Sanctions Testing proporciona a un importante banco con la garantía de calidad en los filtros de sanciones permitiéndole automatización e implementación de mejores prácticas.



"Sanctions Testing permite a las entidades financieras mantener un sistema de cumplimiento de vanguardia en tiempo real mediante un proceso de mejora continua, demostrando el cumplimiento ante los reguladores."

Tony Wicks
Director de AML Initiatives, SWIFT:

Como muchas de las entidades financieras más grandes, el cliente de SWIFT – un gran grupo bancario – operaba su propio filtro de sanciones para analizar las transacciones financieras. El banco delegó el proceso de seguridad de filtros a una empresa consultora externa.

Sin embargo, esta metodología dejó de funcionar. Las pruebas de la consultora eran puramente reactivas, su alcance era limitado y carecían de perspectivas valiosas o procesables. Los resultados de las pruebas se recibían con un retraso de seis semanas, lo que significaba que estaban desactualizados antes de que el banco pudiera realizar cambios. Las pruebas de seguimiento requerían mucho tiempo, eran problemáticas, costosas y manualmente intensivas.

En última instancia, la estrategia de subcontratación falló en detectar las posibles falencias que podían haber resultado en sanciones e infracciones costosas y dañinas para la reputación. El banco pidió a SWIFT que le ayudase a resolver la situación.

"Nuestro cliente necesitaba garantizar el cumplimiento con las sanciones y a la vez recuperar la supervisión y el control interno," afirma Tony Wicks, Director de AML Initiatives, SWIFT. "El equipo de cumplimiento del banco necesitaba probar y validar la efectividad de los procesos de cumplimiento, así como demostrar la efectividad de estos procesos ante los reguladores bancarios. Y esto debía lograrse sin interrumpir las operaciones diarias. Sanctions Testing cumple con cada uno de estos requisitos."

Tres de los cuatro bancos más grandes de EE. UU. y ocho de los diez bancos más grandes de Europa usan Sanctions Testing de SWIFT para lograr mejor entendimiento y optimización sus filtros y procesos de sanciones.

"La velocidad del cumplimiento ha mejorado de manera significativa: de semanas a horas. El proceso completo de prueba-evaluación ha sido transformado de una secuencia de seis semanas de reuniones con el socio externo a pruebas inmediatas y controladas. Ahora, el banco cuenta con un SLA de dos horas para implementar las listas de sanciones nuevas."

Ventajas

Garantía independiente de que sus filtros de sanciones funcionan

Ciclo rápido de validación – mucho más rápido que los métodos actuales

Validación del modelo de filtros, resultados de coincidencias parciales y cobertura de listas de sanciones

Mayor control de los sistemas y procesos, lo que permite una mejora continua

Enfoque estandarizado basado en la comunidad

Comparación de lógica de filtros y función de emparejamiento para verificar que estas practicas están al mismo nivel de la industria

Herramienta segura, basada en la web y de rápida implementación	Mayor transparencia, lo que le permite satisfacer los requisitos de cumplimiento en constante evolución de manera fácil y rápida
Prueba de seguridad de filtros "end-to-end" automática	Ahorros de costos, debido a que se reducen los procesos manuales
Pruebas inmediatas, controladas y por pedido que le brindan capacidades operativas más rápidas a los bancos	Puntos de prueba, evidencia y perspectivas para tomar decisiones informadas e implementar cronogramas de cumplimiento más estrictos
Análisis de clientes, PEP y filtros de pagos	Permite el reajuste de los procesos de integración de clientes y servicio al cliente
Evaluación más rápida de los cambios propuestos a los parámetros de los filtros	Facilita las mejoras inmediatas y continuas en las capacidades operativas para reducir los falsos positivos
Medición de las coincidencias parciales	Mayor seguridad de que los filtros reconocerán las variaciones de los nombres en las listas de sanciones
Registro de auditoría completo de las pruebas y ajustes de los filtros	Capacidad de demostrar la efectividad de los procesos de cumplimiento ante los directores de cumplimiento y reguladores externos

La solución: Sanctions Testing

Sanctions Testing de SWIFT permite a los bancos tener seguridad continua de que sus filtros son efectivos, y les permite probar, reajustar y optimizar sus filtros de análisis de transacciones, clientes y PEP.

El cliente de SWIFT demostró un gran interés por comenzar a probar sus sistemas lo más pronto posible, ya que Sanctions Testing le proporcionó la solución ideal. Al ser una herramienta segura y basada en la web, se puede implementar rápidamente, y SWIFT brinda el apoyo informativo y de integración necesario.

Una vez instalado, Sanctions Testing proporcionó varios beneficios inmediatamente. Estos beneficios incluyeron reducción de costos, la reducción del proceso manual, mayor transparencia, mejor conocimiento para tomar decisiones de cumplimiento informadas y la evidencia necesaria para respaldar la auditoría interna y auditoría externa reglamentaria. El modelo por pedido de Sanctions Testing ha mejorado considerablemente la velocidad y el tiempo requerido de las pruebas de seguridad, permitiendo mejora inmediata y constante de los procesos.

Además de garantizar independientemente el cumplimiento de las sanciones, Sanctions Testing también proporciona los puntos de prueba necesarios y la evidencia y perspectiva adecuadas para que el equipo de cumplimiento del banco tome decisiones informadas. Ahora se pueden realizar cambios y mejoras en los filtros basados en la evidencia, con el registro de auditoría necesario a efectos de gobernabilidad.

Pruebas y ajustes para mejorar la efectividad y eficiencia

Sanciones exitosas de cumplimiento requieren una combinación de procesos, sistemas y experiencia humana. Sanctions Testing proporciona al banco la perspectiva y el conocimiento fundamental para mantener un sólido programa de cumplimiento de sanciones. Brinda transparencia alrededor de la lista de sanciones, su cobertura y configuración de los filtros, junto con un conocimiento más amplio de cómo funcionan los modelos de riesgo en el filtro.

Sanctions Testing permite al cliente adaptar y probar las configuraciones de los filtros rápidamente en cualquier momento en que las listas cambien, lo que ayuda a garantizar el cumplimiento constante en un entorno muy dinámico. Como parte del proceso de prueba, el banco ejecuta un conjunto de mensajes de prueba a través de sus filtros varias veces, realizando ajustes menores en distintos parámetros.

Este enfoque repetitivo permite el reajuste para lograr efectividad, y cobertura óptima de la lista de sanciones. Dado que el sistema controla y actualiza automáticamente las listas de sanciones, el banco puede responder rápidamente ante cambios normativos, sin interrumpir sus actividades diarias.

El banco también utiliza la herramienta para la validación de modelos y para medir las coincidencias parciales – qué tan bien sus filtros detectan los nombres que son similares pero no exactamente iguales a los nombres de las listas de sanciones. El rendimiento se mide en, literalmente, miles de variaciones de los nombres en las listas de sanciones.

Enfoque sostenible al cumplimiento de sanciones.

SWIFT desarrolló Sanctions Testing en colaboración con sus clientes, y este enfoque colaborativo permite la creación de mejores prácticas relacionadas con el cumplimiento de sanciones.

"Los beneficios que experimentó este cliente son similares a los que disfrutaban más de 30 importantes entidades que usan Sanctions Testing," afirma Tony Wicks. "La velocidad del cumplimiento ha mejorado de manera significativa: de semanas a horas. El proceso completo de prueba-evaluación se ha transformado de una secuencia de seis semanas de reuniones con el socio externo a pruebas inmediatas, controladas, por pedido, con un SLA de dos horas para implementar las nuevas listas de sanciones."

La automatización de las pruebas también ha mejorado la productividad y la visibilidad. Cuando se requiere un análisis, Sanctions Testing ayuda a resaltar la corrección necesaria, lo que elimina las conjeturas y permite una rápida resolución. Un registro de auditoría continuo demuestra la garantía de las sanciones y el funcionamiento del filtro.

Además, si bien el enfoque inicial del banco se concentraba en su filtro de pagos, ahora usa Sanctions Testing para las pruebas de los filtros de clientes y también PEP, lo que le permite reajustar los procesos de integración de clientes y servicio al cliente.

Para obtener más información, contacte con su gerente de cuentas de SWIFT o visite www.swift.com/sanctionstesting