



BUREAU VAN DIJK

A Moody's Analytics Company



Un screening más inteligente
con la principal base de datos
de perfiles y eventos de riesgo

**Welcome to the
business of certainty**

¿Qué es Grid?

Grid es una base de datos de riesgo de noticias adversas, sanciones, listas de vigilancia y personas políticamente expuestas (PEPs). Es la base de datos más completa de su clase. La información sobre los riesgos se organiza en perfiles detallados, por individuo u organización, para que pueda ver todos los datos relacionados con los riesgos en informes estructurados y detallados.

Grid ayuda a realizar un cribado más eficaz. Su combinación de datos exhaustivos y categorización permite filtrar el contenido por tipo de riesgo, etapa de riesgo y edad de riesgo, en función de la relevancia y de sus propios perfiles de riesgo. Esto resulta en una mayor precisión, menos falsos positivos y más eficiencia.

Grid cubre una amplia variedad de datos de riesgos y de eventos de riesgo:

Datos y cifras principales

Grid tiene alrededor de 13 millones de perfiles de riesgo. Un perfil de riesgo puede ser sobre una persona o una organización, es una recopilación de información de riesgo relacionada con esa entidad.

Grid obtiene información de más de 120.000 fuentes, cubre 240 países y territorios y más de tres mil millones de artículos de los últimos 10 años.

Incluye noticias adversas, sanciones y listas de vigilancia, PEPs y otros conjuntos de datos centrados en temas de riesgo entre los que se incluye Irán, los Papeles de Panamá y los negocios relacionados con la marihuana.

PEPs – Personas Políticamente Expuestas

Grid ofrece una cobertura detallada de PEPs basada en años de investigación que abarca a personas de 240 países y territorios. Hemos creado un sistema de categorización de riesgos que tiene en cuenta el país, el cargo, el nivel y los riesgos de eventos asociados a la PEPs.

Nuestros datos cumplen o superan los requisitos normativos y los principios rectores específicos de cada

país y región, como la Sección 312 de la Ley Patriótica de Estados Unidos, la cuarta directiva de la UE contra el blanqueo de capitales, las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) y los principios de Wolfsberg.

Se cubre la historia política actual y pasada, y nuestras categorías de cargos de PEPs incluyen:

- Jefes de estado.
- Miembros del gabinete.
- Altos funcionarios que supervisan sectores de infraestructuras clave.
- Altos funcionarios que supervisan sectores no de infraestructura.
- Dirigentes a nivel municipal.
- Dirigentes regionales.
- La alta esfera del poder legislativo.
- Embajadores y altos cargos diplomáticos.
- Altos mandos militares.
- Altos cargos judiciales.
- Figuras de partidos políticos.
- Altos ejecutivos/funcionarios de empresas controladas por el Estado.
- Familiares.
- Asociados y asesores cercanos.
- Cargos internacionales del mundo del deporte.

En el caso de los países que podrían considerarse de mayor riesgo, es posible que desee tener en cuenta una

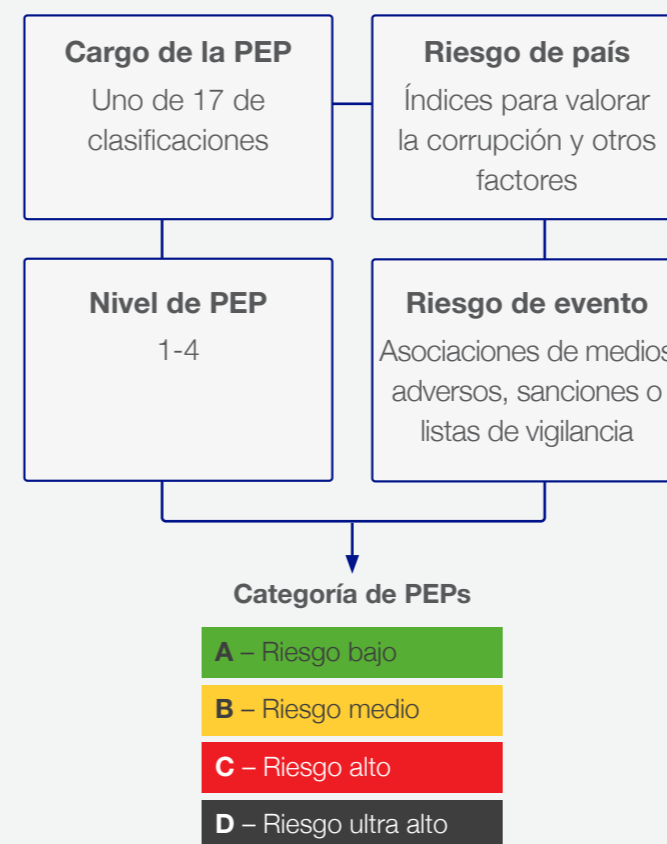
gama más amplia de personas en sus evaluaciones de riesgo. Para ello, incluimos datos sobre miembros del partido de la oposición, funcionarios del gobierno en la sombra, las personas influyentes y otras personas relevantes para el riesgo.

Una visión más holística de las PEPs

Nuestros perfiles de PEPs ofrecen información de riesgo agregada de varias fuentes. Si una PEP está sancionada o figura en listas de vigilancia o noticias adversas, esa información se indicará claramente en su perfil de riesgo.

PEPs por categoría

Algunas PEPs pueden considerarse de mayor riesgo que otras. Nuestra información sobre PEPs está estructurada e incluye información sobre el tipo de cargo, el país y la clasificación. Utilizamos esta información para crear categorías de riesgo para PEPs. Puede filtrar o priorizar los resultados del cribado según estos grupos de riesgo y otros factores.



Entidades de propiedad estatal

Las entidades de propiedad estatal (EPEs) deben ser consideradas vulnerables a la interferencia relacionada con el Estado y otras actividades de blanqueo. También es importante reconocer que una persona que forma parte del consejo de administración de una empresa pública se considera una persona políticamente expuesta.

Grid contiene una extensa cobertura de EPEs. La información exhaustiva sobre la propiedad y los algoritmos permiten ver las entidades que tienen vínculos con EPEs, o las que deberían considerarse como tales, que otros servicios de cribado podrían pasar por alto.

Sanciones y listas de vigilancia

Grid contiene los datos más actuales y precisos sobre sanciones y listas de vigilancia, obtenidos directamente de las autoridades gubernamentales. Esto se combina con un registro exhaustivo de las personas y organizaciones relacionadas con entidades sancionadas, en cumplimiento de las orientaciones publicadas por el Departamento del Tesoro de Estados Unidos y la UE.

Cobertura integral de listas de vigilancia

Proporcionamos una cobertura global de sanciones y listas de vigilancia nacionales e internacionales, verificadas a diario para su actualización, incluyendo:

- Sanciones de la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC).
- Sanciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas (CSNU).
- Lista consolidada de la UE de personas, grupos y entidades sancionados.
- Sanciones del Tesoro de Su Majestad del Reino Unido.
- Sanciones del Departamento de Asuntos Exteriores y Comercio de Australia (DFAT).
- Sanciones de la Ley de Medidas Económicas Especiales de Canadá.

- Listas de fugitivos.
- Listas de inhabilitación.
- Listas de alerta de fraude.

Identificar el riesgo asociado con Sanctions Connect

Sanctions Connect es un amplio conjunto de datos que identifica a personas y organizaciones asociadas a entidades sancionadas. Esta información ayuda a cumplir los requisitos normativos y protege contra el riesgo reputacional al poner de relieve entidades que pueden entrañar un riesgo mayor del que se conocería de otro modo.

La naturaleza de la relación con la entidad sancionada se destaca claramente en los perfiles y puede incluir:

Relaciones organizacionales

- Filiales (propiedad > 50 %).
- Afiliados (propiedad > 50 %).
- Miembros del consejo y altos directivos.
- Entidades afiliadas de miembros del consejo y altos directivos.
- Familiares y allegados de miembros del consejo y altos directivos.

Relaciones individuales

- Entidades afiliadas: todas las entidades en las que una persona sancionada ocupa actualmente un cargo.
- Familiares y allegados de personas sancionadas.

Noticias adversas

Puede identificar un amplio conjunto de riesgos con información global de noticias adversas recopilada de más de 120.000 fuentes de confianza. Los perfiles en Grid descubren información relevante de noticias negativas que cubren más de 50 categorías de riesgo. Estas categorías incluyen los 22 delitos principales definidos en la sexta directiva de la UE contra el blanqueo de capitales y todas las categorías designadas de delitos señaladas en las Recomendaciones del GAFI.

Grid contiene miles de millones de registros de noticias adversas relevantes procedentes de publicaciones de noticias, artículos de revistas y transcripciones de televisión y radio. Las fuentes de medios globales cubren todas las regiones del mundo, desde grandes publicaciones internacionales hasta artículos más pequeños y locales. Se hace un seguimiento de noticias en idiomas extranjeros de más de 75 países, que son traducidas por lingüistas al inglés. Cada día se añaden a Grid miles de artículos de medios de comunicación de calidad contrastada, lo que permite ser alertado de los últimos riesgos descubiertos.

Automatice su búsqueda de noticias adversas

Una vez que se ha vinculado a una persona u organización con un perfil en Grid, se resume la información relevante de noticias adversas destacando la categoría del delito, la etapa, la fecha y la fuente. Todo el contenido está deduplicado, por lo que no hay necesidad de buscar en largas listas de artículos ni perder el tiempo revisando información irrelevante.

Beneficiere de la fiabilidad

Todas las fuentes mediáticas utilizadas en Grid deben superar una rigurosa evaluación de precisión y calidad. Nos esforzamos por utilizar, siempre que sea posible, material de fuentes de organizaciones de medios establecidas con los más altos estándares periodísticos.

Conjuntos de datos especializados

Iran Connect

Iran Connect es un conjunto de datos en expansión que identifica a personas y organizaciones con conexiones con los sectores energético, de transporte y militar de Irán. Esta información se recopiló originalmente tras la promulgación de la Ley Integral de Sanciones, Rendición de Cuentas y Desinversión contra Irán de 2010, y el endurecimiento coordinado de las sanciones contra Irán impuestas por Estados Unidos, Canadá, la UE y el Reino Unido. La cobertura se actualiza continuamente a medida que surge nueva información.

Negocios relacionados con la marihuana

El sector de la marihuana opera en un entorno normativo dinámico, con la evolución de la legalización en países como Estados Unidos y Canadá. Este conjunto de datos ayuda a identificar las empresas que operan en este mercado junto con sus empresas y personas asociadas.

La cobertura incluye todas las empresas con licencia activa y pendiente de concesión. También hay información sobre empresas involucradas en la cadena de producción, incluidos los cultivadores, los laboratorios de pruebas, los fabricantes, el transporte y los dispensarios minoristas médicos y recreacionales. En líneas generales, los datos se desglosan en tres niveles:

- Nivel 1: empresas que «tocan» la marihuana (cultivadores, mayoristas, minoristas, etc.).
- Nivel 2: empresas que no «tocan» la marihuana, pero cuyos ingresos principales se generan haciendo negocios con las empresas del nivel 1.
- Nivel 3: empresas que proporcionan productos y servicios a las empresas del nivel 1, pero cuyos ingresos son accesorios a su actividad principal.

Papeles de Panamá

Los Papeles de Panamá comprenden 11,5 millones de archivos de la base de datos del bufete de abogados panameño Mossack Fonseca. Los archivos hacen referencia al uso de los paraísos fiscales para ocultar patrimonio. Se han añadido más de 360.000 entidades a Grid tras una exhaustiva limpieza de datos, incluido un análisis sintáctico de nombres y direcciones. Los perfiles de las entidades identificadas en los Papeles de Panamá se combinan con todo el poder de Grid para revelar cualquier asociación con noticias adversas, PEPs y sanciones, proporcionando una visión completa del riesgo.

Perfiles de riesgo detallados

La información sobre los riesgos se organiza en perfiles detallados, por individuo u organización, para que pueda ver todos los datos relacionados con los riesgos en informes estructurados y detallados. Se ofrece un breve resumen de la información más relevante sobre el riesgo y luego se desglosa por cada evento de riesgo. La categoría, la fase del delito, la fecha y la fuente se destacan claramente para cada elemento, lo que facilita el análisis de la información pertinente.

Cómo trabajar con la base de datos Grid y acceder a ella

Grid potencia nuestra solución de screening Review y está ahora integrada en Compliance Catalyst.



Nuestra solución Review examina y monitoriza a personas y entidades, de acuerdo con sus perfiles y apetito de riesgo, para ayudarle a tomar decisiones fiables y rápidas sobre con quién debe hacer negocios. Se alimenta de nuestra exhaustiva base de datos de perfiles de riesgo y eventos, Grid. Review combina datos, tecnología y la fuerza de las personas para lograr resultados precisos y una reducción significativa de los falsos positivos.

Review combina una sofisticada tecnología de concordancia de nombres con los más avanzados filtros de búsqueda y personalización, para optimizar la identificación del riesgo relevante.

Las soluciones flexibles de procesamiento de alertas incluyen una opción gestionada a través de nuestro equipo de analistas expertos, mientras que nuestra solución más avanzada utiliza la IA y el aprendizaje automático para automatizar el procesamiento de alertas con coherencia y precisión.



Compliance Catalyst es un motor de decisión basado en datos y una plataforma de gestión de riesgos. Combina sus datos con los de la principal base de datos de entidades, Orbis, y un screening de diligencia debida más inteligente, potenciado por los datos de Grid y la funcionalidad de Review.

Agiliza la investigación relativa a «conoce a tu cliente» (KYC), la lucha contra el blanqueo de capitales (AML) y la lucha contra el soborno y la corrupción (ABAC), y hace que la incorporación de los clientes y la diligencia debida sean más eficaces.

Hace que las entidades y los individuos pasen por una serie de comprobaciones que usted puede auditar y automatizar para ayudarle a identificar el riesgo rápidamente. Empiece de inmediato con nuestros modelos listos para usar, o cree sus propios modelos adaptados a sus perfiles y apetito de riesgo.

Información de contacto

Alemania

tel: 49 69 963 665 0
frankfurt@bvdinfo.com

Argentina

tel: 54 (11) 4515 6428
buenosaires@bvdinfo.com

Australia

tel: 61 2 9270 1499
sydney@bvdinfo.com

Austria

tel: 43 (1) 606 11 96 0
vienna@bvdinfo.com

Bélgica

tel: 32 2 639 06 06
brussels@bvdinfo.com

Brasil

tel: 55 11 2348 5176
saopaulo@bvdinfo.com

China

tel: 86 10 8541 1200
beijing@bvdinfo.com

tel: 86 21 6101 0151
shanghai@bvdinfo.com

Dinamarca

tel: 45 35 1521 50
copenhagen@bvdinfo.com

Emiratos Árabes Unidos

tel: 971 4 5039 810
dubai@bvdinfo.com

Eslovaquia

tel: 421 2 3233 4506
bratislava@bvdinfo.com

España

tel: 34 91 310 38 04
madrid@bvdinfo.com

Estados Unidos

tel: 1 (888) 533 1181
americas.rdc@bvdinfo.com

tel: 1 (331) 401 1800
chicago@bvdinfo.com

tel: 1 (646) 947 1000
newyork@bvdinfo.com

tel: 1 (415) 773 1107
sanfrancisco@bvdinfo.com

tel: 1 (202) 908 4200
washingtondc@bvdinfo.com

Federación Rusa

tel: 7 495 228 61 51
moscow@bvdinfo.com

Francia

tel: 33 1 53 45 46 00
paris@bvdinfo.com

Hong Kong

tel: 852 2154 3822
hongkong@bvdinfo.com

India

tel: 91 80611 32029
bangalore@bvdinfo.com

Italia

tel: 39 02 43 98 22 77
milan@bvdinfo.com

tel: 39 06 840 4611
rome@bvdinfo.com

Japón

tel: 81 357 753 900
tokyo@bvdinfo.com

México

tel: 52 555 284 2900
mexico@bvdinfo.com

Países Bajos

tel: 31 (0)20 5400 100
amsterdam@bvdinfo.com

Portugal

tel: 351 211 528 700
lisbon@bvdinfo.com

Reino Unido

tel: 44 20 3880 0966
emea.rdc@bvdinfo.com

tel: 44 20 7549 5000
london@bvdinfo.com

tel: 44 161 829 0760
manchester@bvdinfo.com

República de Corea

tel: 82 2 6138 3753
seoul@bvdinfo.com

Singapur

tel: 65 6511 4410
singapore@bvdinfo.com

Sudáfrica

tel: 27 (0) 11 881 5993
johannesburg@bvdinfo.com

Suecia

tel: 46 8 51 51 04 80
stockholm@bvdinfo.com

Suiza

tel: 41 22 567 0660
geneva@bvdinfo.com

tel: 41 43 547 16 00
zurich@bvdinfo.com