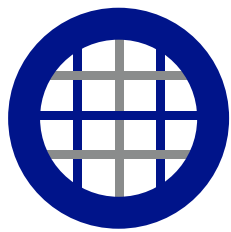




**BUREAU VAN DIJK**

A Moody's Analytics Company



**review**  
smarter screening

Un screening más inteligente  
potenciado por Grid, nuestra  
potente base de datos de riesgos  
de noticias adversas, sanciones,  
listas de vigilancia y PEPs

**Welcome to the  
business of certainty**

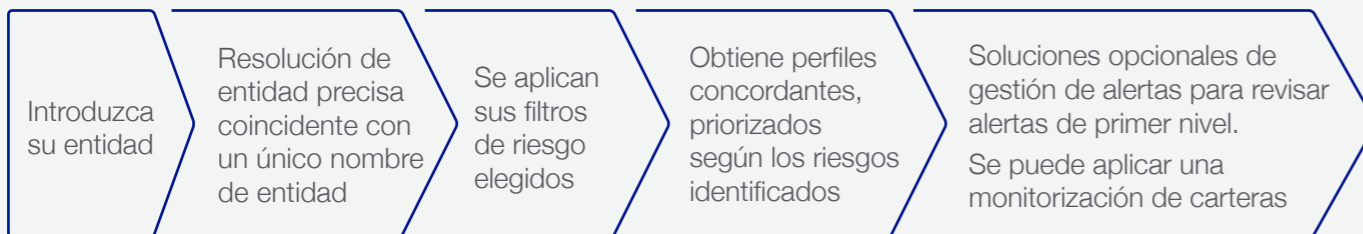
# Screening exhaustivo, flexible y preciso de terceros

Nuestra solución Review criba y monitoriza a personas y entidades de acuerdo con sus perfiles y apetito de riesgo. Le ayuda a tomar decisiones rápidas y fiables sobre con quién debería hacer negocios.

Se nutre de nuestra exhaustiva base de datos de perfiles de riesgo y eventos, Grid. Review combina datos de Grid, tecnología y capacidad humana para lograr resultados precisos y una reducción significativa de los falsos positivos.

Review le ayuda a cumplir la normativa mundial contra el blanqueo de capitales (AML) y de conozca a su cliente (KYC). Refuerza su proceso de toma de decisiones para proteger su negocio de la asociación con la delincuencia financiera.

## El proceso de screening de riesgos de Review



Powered by



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

La combinación de datos y categorización de Grid permite filtrar el contenido por tipo de riesgo, etapa de riesgo y edad de riesgo, en función de la relevancia y de los propios perfiles de riesgo.

# Ventajas principales

## Concordancia precisa de nombres de entidades

Cuando usted envía el nombre de una persona o entidad, Review recorre una serie de pasos para la identificación precisa de la entidad. Estos pasos consideran múltiples variables, incluyendo la cultura lingüística, las alternativas ortográficas y el orden de las palabras. Esto ayuda a generar menos falsos positivos y resultados de screening más relevantes.

## El poder del perfil

Los nombres que obtengan coincidencias se le devolverán en forma de perfiles de riesgo, de manera que podrá ver todos los datos relevantes asociados a dicho nombre en un único informe estructurado. Se ofrece un breve resumen de la información más relevante sobre el riesgo, seguido de un desglose de cada evento de riesgo identificado a través de información de noticias adversas, PEPs (Personas políticamente expuestas) y sanciones. Los eventos de riesgo están claramente identificados por tipo, etapa y fecha.

## Gestión flexible de alertas

En lugar de revisar alertas internamente, puede optar por una de nuestras soluciones gestionadas para alertas de primer nivel. Nuestro equipo de analistas, o nuestra solución de IA, pueden eliminar los falsos positivos y los resultados irrelevantes. Estas opciones permiten a su equipo centrarse en las alertas de riesgo relevantes, tomar decisiones más rápidas y ampliar su operación de screening sin una carga de trabajo adicional.

## Monitorización automatizada de carteras

Acérquese un paso más a unos procesos KYC perpetuos con la monitorización diaria automatizada de su cartera de clientes. Será alertado de nueva información de riesgo relevante a medida que se agregue a Grid, priorizada según sus directrices de riesgo. Esto le permite responder rápidamente a la inteligencia de riesgo emergente asociada a sus clientes, sin tener que realizar revisiones periódicas manuales.

## Dashboards y análisis con nuestra opción View

Nuestros dashboards ofrecen análisis para que pueda identificar tendencias en su actividad de screening, monitorizar volúmenes de consultas, detectar anomalías y medir los resultados de los screening a través de distintas líneas de negocio y regiones. La opción View le ofrece una ventana a su operación de screening para ayudarle a tomar decisiones y mejorar el rendimiento.

## Screening personalizado de riesgos

Elija una configuración de riesgo preestablecida o personalice completamente sus alertas de screening según las categorías de riesgo, las fases del delito y la edad de riesgo relevantes para su organización.

- Filtre por más de 50 categorías de riesgo, desde el blanqueo de capitales y el soborno hasta la ciberdelincuencia y la trata de seres humanos.
- Defina las fases del delito que desea considerar entre más de 35 categorías, que van desde la acusación hasta la imputación y la condena.
- Excluya el riesgo según el tiempo transcurrido desde que se materializó.
- Reconfigure su perfil de riesgo en cualquier momento para adaptarlo a los cambios en la normativa y a los riesgos emergentes.

Risk Category	Stage	Age	Alert Type
Money Laundering	Investigation	1-3 Months	High
Money Laundering	Prosecution	3-6 Months	Medium
Money Laundering	Conviction	6-12 Months	Low
Human Trafficking	Investigation	1-3 Months	High
Human Trafficking	Prosecution	3-6 Months	Medium
Human Trafficking	Conviction	6-12 Months	Low
Sanctions	Investigation	1-3 Months	High
Sanctions	Prosecution	3-6 Months	Medium
Sanctions	Conviction	6-12 Months	Low

Ejemplo de configuración de categorías y etapas de riesgo



## La base de datos que potencia Review

### Noticias adversas

La amplia información sobre noticias adversas en medios de comunicación se obtiene de más de 120.000 fuentes de confianza en todo el mundo. Grid contiene más de tres mil millones de artículos de prensa, clasificados por más de 50 tipos de delitos y 30 etapas de riesgo. Se hace un seguimiento de noticias en idiomas extranjeros de más de 75 países, que son traducidas por lingüistas al inglés. Los riesgos identificables mediante información de medios adversos de Grid cubren:

- Los 22 delitos principales definidos en la sexta directiva de la UE contra el blanqueo de capitales.
- Todas las categorías designadas de delitos señaladas en las Recomendaciones del GAFI.

### Personas políticamente expuestas

Grid ofrece una cobertura detallada de PEPs en 240 países y territorios, basada en años de investigación. Se proporciona el historial político actual y pasado de las figuras clave en una variedad de categorías de PEPs, incluidos jefes de Estado, miembros de gabinete y altos mandos militares. Grid también cubre a los familiares y allegados de las PEPs y la información de riesgo agregada de medios adversos y listas de sanciones.

Algunas PEPs pueden considerarse de mayor riesgo que otras. Nuestra exclusiva categorización de PEPs asigna un nivel de riesgo a todas las PEPs en función de su cargo, nivel, país e información sobre eventos de riesgo.

### Entidades de propiedad estatal

Grid contiene amplios datos sobre entidades de propiedad estatal (EPE) procedentes de la base de datos Orbis. Utiliza algoritmos exhaustivos de propiedad para que pueda ver las entidades que están vinculadas a EPE, o las que deberían considerarse como tales, y que otros servicios de screening podrían pasar por alto.

### Sanciones y listas de vigilancia

Grid contiene datos actualizados y precisos sobre sanciones y listas de vigilancia, obtenidos directamente de las autoridades gubernamentales. Proporcionamos una cobertura global de sanciones y listas de vigilancia nacionales e internacionales, y verificamos a diario si hay nuevas actualizaciones.

Las sanciones y listas de vigilancia se combinan con un registro exhaustivo de personas y organizaciones vinculadas a entidades sancionadas. Las relaciones organizacionales incluyen a filiales, afiliados y miembros del consejo, mientras que las relaciones individuales se extienden a entidades afiliadas, familiares y allegados.

### Conjuntos de datos especializados

Estos conjuntos de datos contienen información de riesgo agregada que ha sido cuidadosamente estructurada y tratada para identificar áreas de riesgo nuevas y en desarrollo. Las recopilaciones incluyen:

- **Iran Connect** – un conjunto de datos que identifica a personas y organizaciones con conexiones con los sectores energético, de transporte y militar de Irán, sujetas a sanciones y controles internacionales.
- **Negocios relacionados con la marihuana** – un conjunto de datos construido para ayudar a identificar a empresas, entidades asociadas e individuos que operan en la industria de la marihuana a medida que evoluciona la legalización.
- **Papeles de Panamá** – este conjunto de 11,5 millones de archivos filtrados revela información sobre cómo se utilizan 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.

## Elija su Review

El análisis de sus alertas de screening puede ser un proceso costoso y prolongado para su organización. Podemos ayudar a reducir su carga de trabajo y mejorar su eficiencia con nuestras soluciones de gestión de alertas. Review ofrece tres opciones:



Los resultados del screening son revisados por su organización para tomar decisiones sobre respuestas de alerta.



Sus alertas de screening de primer nivel son revisadas por nuestro equipo de analistas para eliminar falsos positivos y resultados irrelevantes. Este paso puede reducir significativamente el número de alertas que se envían a su equipo, permitiéndoles centrarse en lo que importa. Nuestros experimentados analistas cuentan con la ayuda de una tecnología propia que les permite revisar las coincidencias rápidamente y con el máximo nivel de precisión y control de calidad. Puede definir directrices y reglas de procesamiento específicas para que nuestros analistas las sigan, de modo que sólo se devuelvan las alertas pertinentes y prioritarias.



Si su screening exige un procesamiento de alertas lo más rápido posible con una escalabilidad ilimitada, se beneficiará de nuestras capacidades de IA de Review. Sus alertas de screening se procesarán sin demora humana, eliminando los falsos positivos y marcando las alertas prioritarias. Esto le ayuda a tomar decisiones más rápidas y a gestionar un mayor volumen de screening de manera fluida a medida que su organización crece o sus modelos de riesgo evolucionan.

Nuestro modelo básico de aprendizaje automático ha sido entrenado con millones de decisiones de procesamiento de alertas tomadas por nuestros analistas para clientes de todo el mundo. Estos datos permiten al modelo determinar con precisión si una coincidencia de screening debe activar una alerta, o si se trata de un falso positivo, asignando una puntuación de confianza. El modelo de base puede mejorarse entrenándolo con datos específicos de su organización, normalmente en unos cinco o diez días. Esto puede aumentar significativamente la puntuación de confianza del modelo, reduciendo aún más los falsos positivos y ayudando a priorizar las alertas relevantes.

Nuestro enfoque de IA consiste en utilizar modelos transparentes y evaluados por expertos humanos antes y después de su aplicación. Ofrecemos una total transparencia de nuestros modelos de formación y control de calidad. Todas las variantes del modelo y los datos de entrenamiento y prueba se conservan para que los resultados sean auditables y totalmente rastreables. Nuestro programa de gestión de riesgos garantiza la precisión y el rendimiento continuos de esta tecnología, basándose en las orientaciones sobre mejores prácticas de los reguladores financieros.

# Información de contacto

## Alemania

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

## Argentina

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

## Australia

tel: 61 2 9270 1499  
sydney@bvdingo.com

## Austria

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

## Bélgica

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

## Brasil

tel: 55 11 2348 5176  
saopaulo@bvdingo.com

## China

tel: 86 10 8541 1200  
beijing@bvdingo.com

tel: 86 21 6101 0151  
shanghai@bvdingo.com

## Dinamarca

tel: 45 35 1521 50  
copenhagen@bvdingo.com

## Emiratos Árabes Unidos

tel: 971 4 5039 810  
dubai@bvdingo.com

## Eslovaquia

tel: 421 2 3233 4506  
bratislava@bvdingo.com

## España

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

## Estados Unidos

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

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

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

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

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

## Federación Rusa

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

## Francia

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

## Hong Kong

tel: 852 2154 3822  
hongkong@bvdingo.com

## India

tel: 91 80611 32029  
bangalore@bvdingo.com

## Italia

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

tel: 39 06 840 4611  
rome@bvdingo.com

## Japón

tel: 81 357 753 900  
tokyo@bvdingo.com

## México

tel: 52 555 284 2900  
mexico@bvdingo.com

## Países Bajos

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

## Portugal

tel: 351 211 528 700  
lisbon@bvdingo.com

## Reino Unido

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

tel: 44 20 7549 5000  
london@bvdingo.com

tel: 44 161 829 0760  
manchester@bvdingo.com

## República de Corea

tel: 82 2 6138 3753  
seoul@bvdingo.com

## Singapur

tel: 65 6511 4410  
singapore@bvdingo.com

## Sudáfrica

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

## Suecia

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

## Suiza

tel: 41 22 567 0660  
geneva@bvdingo.com

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