

Cumplimiento AML, decodificado.

Avanzando el cumplimiento AML con IA y automatización



CONTEXTO

Las instituciones financieras enfrentan grandes desafíos en el cumplimiento AML, equilibrando la detección de lavado de dinero con exigentes estándares regulatorios. Los procesos manuales y la evolución constante de los delitos financieros aumentan la complejidad y el uso de recursos.

La plataforma AI Risk Decisioning™ de Oscilar simplifica el cumplimiento, mejora la precisión en la detección y garantiza la adherencia regulatoria. Con IA avanzada, automatización y gestión integrada de fraude y cumplimiento, Oscilar ayuda a las instituciones a fortalecer sus estrategias AML y reducir riesgos de manera eficiente.

LOS CLIENTES AMAN OSCILAR



“Los productos competidores que evaluamos eran rígidos: lo que ofrecen es lo que hay, sin posibilidad de personalización. Elegimos Oscilar porque ha sido flexible para adaptarse a nuestras necesidades, y la IA generativa será una gran ventaja para nosotros.”

Eric Wright
Director de Operaciones

Beneficios Clave

El software de cumplimiento AML de Oscilar revoluciona la forma en que las instituciones financieras abordan el cumplimiento, ofreciendo beneficios operativos

Eficiencia Mejorada

Automatiza procesos clave de cumplimiento AML, reduciendo la carga manual y permitiendo que los equipos se enfoquen en tareas estratégicas.

Mayor Precisión

La IA y el aprendizaje automático garantizan monitoreo y detección precisos, minimizando falsos positivos y abordando amenazas reales con rapidez.

Cumplimiento Simplificado

Reportes automatizados y puntuaciones dinámicas de riesgo aseguran conformidad con normativas cambiantes, evitando sanciones y daños reputacionales.

Colaboración Mejorada

Al compartir herramientas entre equipos de fraude y AML, se facilita la detección y señalización rápida de transacciones sospechosas, aumentando productividad y eficacia.

Coast redujo los tiempos de revisión manual en un 75%.

75%





Funciones Principales

Una mirada a la plataforma de cumplimiento AML de Oscilar

✓ Onboarding automatizado AML KYC & KYB

Optimiza la incorporación de clientes con una solución automatizada de KYC y KYB. Asegura el cumplimiento normativo y reduce los errores manuales. Aprovecha tecnologías avanzadas de análisis

✓ Gestión de casos impulsada por IA generativa

Simplifica los procesos de investigación, la toma de decisiones y la elaboración de informes con inteligencia artificial de vanguardia. Automatiza la gestión de alertas, el enrutamiento de revisiones y la generación de reportes de actividad utilizando plantillas personalizadas diseñadas para la eficiencia.

✓ Evaluación y monitoreo de riesgo con IA

Evalúa y califica continuamente los perfiles de riesgo de los clientes mediante análisis avanzados y aprendizaje automático. La plataforma se ajusta dinámicamente a los nuevos datos, garantizando evaluaciones de riesgo actualizadas y una gestión proactiva de riesgos de lavado de dinero y fraude.

✓ Plataforma FRAML, visión unificada del riesgo

El enfoque FRAML integra los esfuerzos de fraude y AML, ofreciendo una visión integral del riesgo y permitiendo la prevención proactiva del crimen

✓ Monitoreo de transacciones AML

Compatible con transacciones en tiempo real y por lotes. Conjuntos de reglas y modelos preconfigurados y adaptables que detectan eficazmente las actividades de lavado de dinero actuales.

✓ Presentación y acciones automatizadas de SAR

Presentación directa y automatizada de Reportes de Actividad Sospechosa (SAR) a FinCEN. Plantillas prellenadas para SAR y narrativas que agilizan las presentaciones. Escalamiento con un solo clic para SAR y Reportes de Actividad Inusual (UAR), garantizando que todos los datos del usuario se compartan

✓ Implementación más rápida y sencilla

La plataforma viene preintegrada con fuentes de datos KYC, KYB, CDD y listas de vigilancia, permitiendo un despliegue más ágil. Además, incluye escenarios AML fundamentales, modelos y una interfaz de gestión de casos y análisis preconstruida que puede ampliarse según las necesidades.



Solicita una demo

Descubre cómo Oscilar transforma el cumplimiento AML con IA de vanguardia y automatización. Agenda tu demo hoy y da el primer paso hacia un cumplimiento sin esfuerzo.

oscilar.com

Con la confianza de bancos y fintechs globales:

FORTIS



dave

CLARA

CCBank

National Funding

Happy Money.