

Estudo de caso da Fair Corretora de Câmbio S/A

Corretora de câmbio atende aos requisitos normativos e mitiga riscos

Fundada em 1989, a Fair Corretora de Câmbio S/A opera como uma corretora de câmbio no Brasil. A empresa fornece produtos e serviços de câmbio comercial e financeiro; câmbio turismo; terceirização de importação e exportação; e consultoria aduaneira e logística. A Fair Corretora também possui a solução SISFAIR, que fornece aos clientes controle sobre suas informações individuais com transparência, segurança e confidencialidade.




Histórico

A Corretora Fair não possuía uma ferramenta específica para atender as exigências do programa de prevenção à lavagem de dinheiro (PLD). O Banco Central, como regulador, já exigia uma solução e a corretora queria evitar potenciais riscos de reputação.






Solução

A Fair Corretora escolheu a ferramenta Online Compliance da Accuity, que é uma solução abrangente, de elevada disponibilidade, fácil de usar e oferece ampla cobertura internacional. A organização usa a solução principalmente para o cadastro de novos clientes, para verificar informações manuais e detalhadas fornecidas por eles em comparação com os resultados do Online Compliance e rapidamente identificar incorreções ou inconsistências.

principais desafios

-  Atender a requisitos normativos
-  Mitigar os riscos de reputação
-  Tomar decisões mais seguras e precisas

características da solução

-  Dados abrangentes sobre mais de 1,6 milhão de entidades em 250 países e territórios – a maior base de dados de pessoas politicamente expostas (PPEs) do mundo
-  Informações atualizadas de mais de 1.300 órgãos fiscalizadores, 35.000 publicações, documentos judiciais, empresas e todas as listas de sanções globais
-  Funções configuráveis de busca que reduzem os falsos positivos de acordo com sua própria abordagem baseada em risco
-  Módulo para tradução imediata do conteúdo original
-  Trilhas de auditoria completas para um registro preciso de toda a atividade de pesquisa do usuário no sistema

Resultados

A ferramenta Online Compliance agiliza o trabalho de verificação e filtragem de clientes contra as listas restritivas, particularmente para identificação do usuário final, fornecendo à Fair Corretora a capacidade de buscar até dez nomes simultaneamente. As listas completas e a integralidade de notícias negativas possibilitam à Fair Corretora evitar fazer negócios com pessoas que foram sancionadas ou estão envolvidas em casos de corrupção.

Em um exemplo, um cliente em potencial aparentemente atendia aos critérios do programa, mas com a ferramenta Online Compliance, aquele cliente foi identificado como um terrorista em uma lista internacional de sanções. A Fair Corretora imediatamente encerrou o relacionamento, em conformidade com as regulamentações nacionais e internacionais, e foi capaz de evitar maiores riscos ou danos de reputação.

Agora a Fair Corretora pode concentrar-se melhor em suas operações de negócios e ter maior tranquilidade, pois a ferramenta Online Compliance atende a suas necessidades de conformidade.

resultados principais



Proteger a imagem da empresa



Reduzir os riscos



Obter tranquilidade

-
- ‘ Por meio do Online Compliance, fomos capazes de resolver uma defasagem que existia entre a área comercial e o departamento de cadastro, através de consultas rápidas, com informações precisas e atualizadas. ’

Gerson Alves

Responsável pela conformidade



accuity.com

Fircosoft

Bankers
ALMANAC

NRS

Boston, Chicago, Dubai, Frankfurt, Hong Kong, Londres, Miami, Nova York, Paris, San Diego, São Paulo, Xangai, Singapura, Strassen, Sydney, Tóquio

Sobre a Accuity

Accuity oferece soluções inovadoras para profissionais das áreas de Compliance e de Pagamentos, além de dados abrangentes e software para gestão de riscos e ferramentas flexíveis para otimizar os processos de pagamentos. Com conhecimento profundo e as soluções oferecidas por marcas líderes do setor como Fircosoft, Bankers Almanac e NRS, nosso portfólio de produtos protege a reputação de indivíduos e organizações.

Parte do RELX Group, um dos principais provedores de dados e informações de negócios, a Accuity vem oferecendo soluções para bancos e empresas em todo o mundo há 180 anos.