

<SYSASAP>

</soluciones tecnológicas>

> SOI SIST. DETECTOR DE OPERACIONES INUSUALES

# SOI

## SISTEMA DETECTOR DE OPERACIONES INUSUALES

CONOCIMIENTO DEL CLIENTE  
DIGITALIZACIÓN Y VISUALIZACIÓN DE DOCUMENTACIÓN  
MONITOREO CUANTITATIVO  
GENERACIÓN DE ALERTAS WORK FLOW

SOI Operaciones  
Inusuales

[www.sysasap.com](http://www.sysasap.com)

"La mejor herramienta para analizar  
el comportamiento de los clientes"

  
**WorldSys S.A.**

Producto desarrollado por Worldsys

> QUE ES SOI

ES UN SOFTWARE QUE PERMITE DETECTAR OPERACIONES INUSUALES DOTANDO A LA INSTITUCIÓN FINANCIERA DE UNA MAYOR SEGURIDAD OPERATIVA.

- Brinda una ágil administración de los eventos, gracias a la flexibilidad de su módulo de parámetros, enviando en forma simultánea, **ALERTAS** de supervisión o de auditoría a distintos sectores operativos.
- Permite operar con distintas plataformas dado que cuenta con un módulo de captura de datos totalmente parametrizable. El mismo permite el procesamiento de transacciones, independientemente de los sistemas con que cuente el cliente.
- Se entrega con funciones de detección y eventos ya personalizados, listo para operar, pudiendo en forma rápida incorporar nuevas alternativas de control no previstas como standard del producto.
- Cuenta con un auditor automático, que controla los eventos pendientes no cumplidos por los responsables. Asimismo esta función permite enviar e-mail, notas por carta o fax, a clientes o responsables descentralizados.
- Brinda la posibilidad de almacenar los procedimientos operativos para cada una de las acciones generadas dentro de los circuitos de alertas.

● SOI Operaciones  
● Inusuales

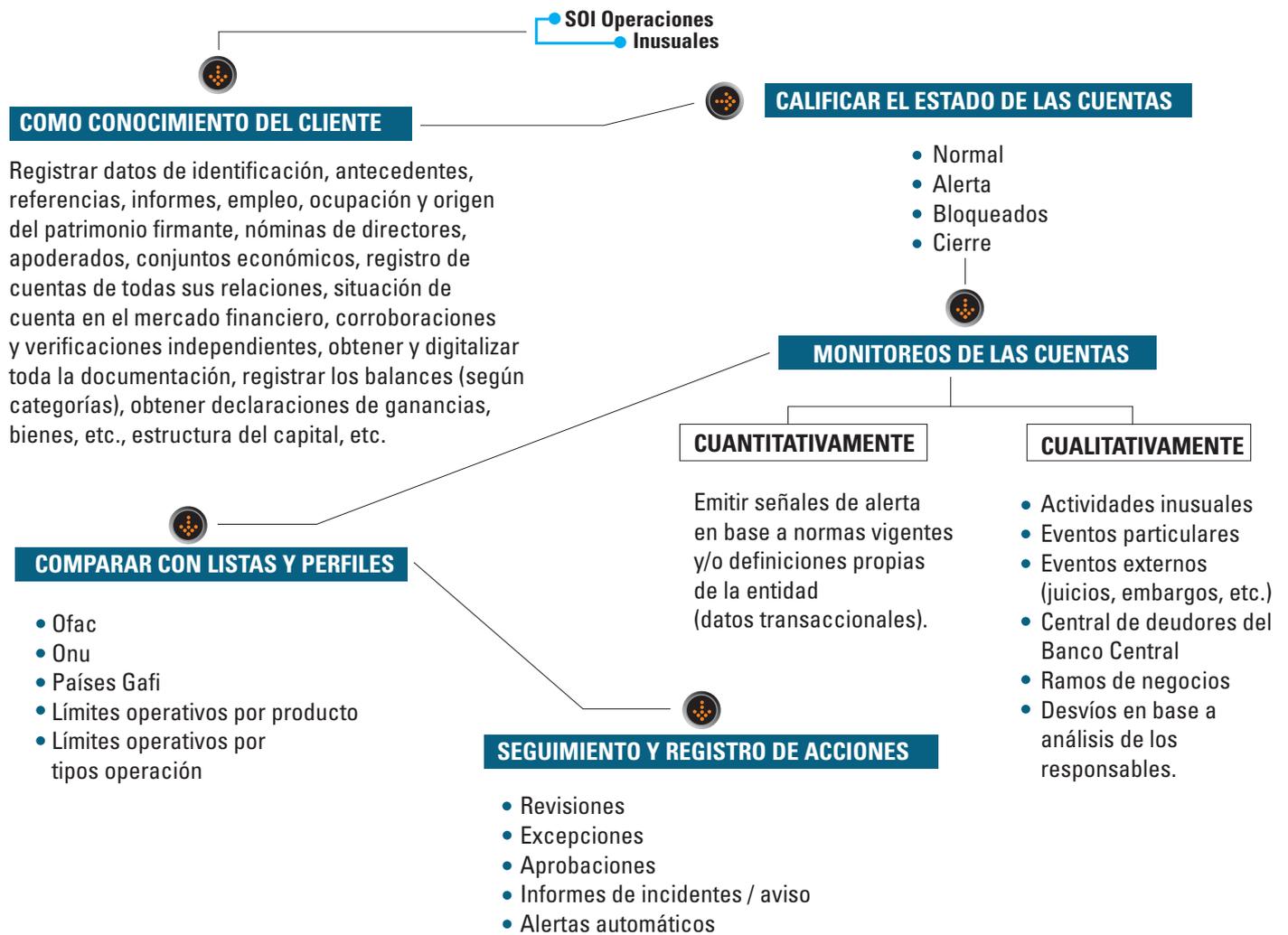
FUE CREADO POR ESPECIALISTAS MULTIDISCIPLINARIOS, CON MUCHOS AÑOS DE EXPERIENCIA EN LA ACTIVIDAD FINANCIERA Y EN EL DESARROLLO DE SISTEMAS

> QUE BENEFICIOS BRINDA SOI

- Reducir fraudes internos y/o externos.
- Disminuir pérdidas económicas y de imagen de la entidad.
- Prevenir operaciones ilícitas.
- Reducir errores humanos.
- Proveer herramientas para lograr el conocimiento del cliente, sus actividades y sus relaciones. Única forma de medir su habitualidad.
- Mejorar la comunicación con los clientes con avisos y recordatorios automáticos.
- Aumentar la confianza de los clientes en la seguridad y controles de la entidad.
- Aumentar la satisfacción del cliente debido a la reducción de reclamos por fraude

> QUE FUNCIONES PERMITE SOI

Es una herramienta de gestión permanente. Cuenta con funciones que permiten generar consultas con cualquier dato de la base de conocimiento del cliente. Datos estadísticos u operacionales, situación patrimonial, nóminas de accionistas, directores, firmantes, referencias comerciales, etc. Con estas funciones se puede segmentar y realizar análisis en forma simple pudiendo en cualquier momento, obtener información analítica de las consultas catalogadas.



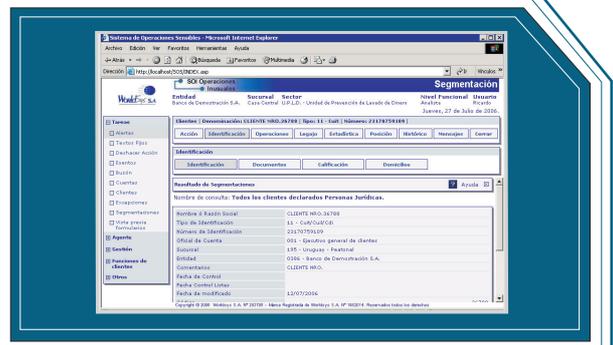
> ESTRUCTURA DEL PROCESO



> FUNCIONES

**CONOCIMIENTO DEL CLIENTE**

- Datos Básicos
- Productos Solic.
- Referencias
- Personas Físicas
- Personas Jurídicas
- Directores
- Firmantes
- Apoderados
- Objeto Social
- Inscripciones
- Datos Config.
- Documentación
- Recepción
- Seguimiento Pend.



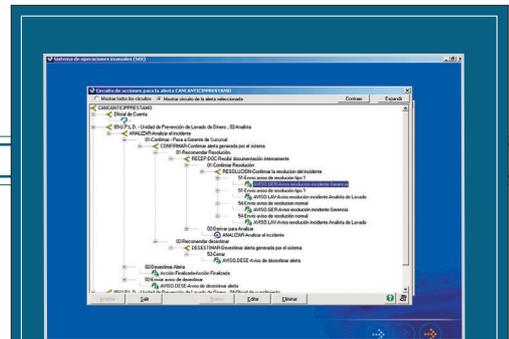
**INTEGRA DATOS DE LA ENTIDAD DE OTROS SISTEMAS**

**GENERACIÓN DE ALERTAS WORK FLOW**

- Armado circuito de acciones
- Determinación usuarios

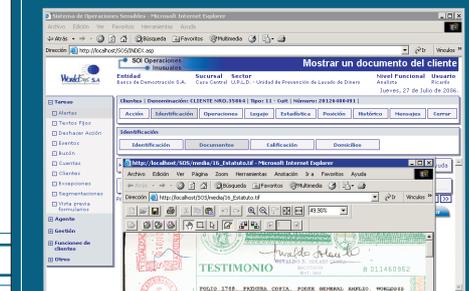
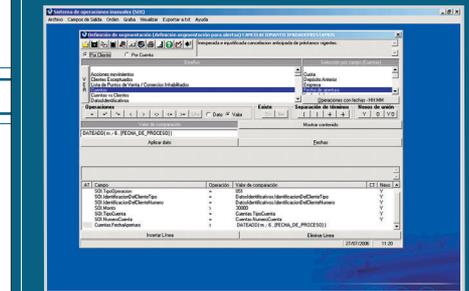
**MONITOREO CUNATITATIVO**

- Mantener una base de datos con los registros necesarios de transacciones y perfiles de clientes, para permitir:
- Responder con prontitud a las solicitudes de las autoridades competentes.
- Dotar a la entidad de una herramienta para poder segmentar y/o estratificar los datos para determinar transacciones inusuales (combinaciones y fórmulas)



**ADMINISTRACIÓN DE DOCUMENTACIÓN**

- Permite digitalizar la documentación de los clientes, definiendo por categoría lo requerimientos de información.
- Además este módulo está incorporado para respaldar todas las operaciones inusuales que deban ser documentadas.
- Permite realizar la digitalización en cada puesto de trabajo o a través de un buzón de documentos para asignar a continuación la imagen.
- A todos los documentos digitalizados se les puede asignar una fecha de vencimiento para que el propio sistema gestione la actualización de los mismos, mediante avisos a los propios clientes o a los usuarios de las áreas responsables.



**GESTIÓN**

- Tableros de control
- Estadísticas de alertas
- Auditoría de acciones
- Auditoría de alertas
- Reportes a organismos

> PROCESO DE OPERACIÓN DE FRAUDE  
CON TARJETA

**PUNTO DE VENTA**  
(captura)

- El banco recibe la transacción.
- El **GESTOR DE FRAUDES SOI** analiza la transacción y genera respuesta al aplicativo.
- La aplicación de tarjetas responde en función a las respuestas del SOI y/o del propio sistema.
- En el punto de venta se da curso o no a la transacción según respuesta.

**BANCO EMISOR DE LA TARJETA**

APLICATIVO DE TARJETA



> GESTOR DE FRAUDES SOI

**EJEMPLOS DE ANÁLISIS: REGLAS PARA ESTA OPERATORIA CON TARJETAS**

- **COMERCIO INHABILITADO:**  
El punto de venta de encuentra inhabilitado para operar. Lista positiva
- **CONSUMOS EN DISTINTOS LUGARES:**  
El consumo que se intenta realizar difiere en un tiempo mínimo no aceptable de otro/s consumos realizado/s en otras ubicaciones físicas.
- **CONSUMOS SUPERAN PROMEDIO:**  
El consumo o consumos del día superan en importe el promedio histórico del cliente para los períodos tomados en consideración.

> PARA LA PREVENCIÓN DE FRAUDES

CON CHEQUES - TARJETAS - TRANSFERENCIAS

ALGUNAS DE SUS FUNCIONES MÁS IMPORTANTES

- Detectar las operaciones potencialmente fraudulentas, reduciendo de esta forma, las pérdidas de la entidad, ante la responsabilidad de abonarlas.
- Comparar las características de las operaciones con la historia de la cuenta/ producto y los comportamientos criminales sabidos (reglas fijadas por la entidad y parámetros estándares de la detección del fraude), señalándolos por medio de una **ALERTA TEMPRANA** para evitar su concreción.
- Utilizar una herramienta dinámica (lista positiva) para brindar asistencia a los clientes y protección a la entidad financiera (Ej: lista de cheques emitidos, lista de comercios inhabilitados para operar tarjetas, etc.)

> FRAUDE CON CHEQUES

EJEMPLO DE ANÁLISIS / ALGUNAS REGLAS PARA ESTA OPERATORIA

- **CHEQUE SUPERA PROMEDIO:**  
El importe del cheque es un x% más grande que el promedio de los cheques pagados en la historia de la cuenta.
- **CHEQUE MAYOR:**  
El importe del cheque es más grande que el importe máximo pagado en la historia de la cuenta.
- **CHEQUE DIFIERE DE LISTA:**  
El cheque que ingresa difiere de la lista positiva.
- **CANTIDAD SUPERA PROMEDIO**  
El cheque que ingresa excede en un x% la cantidad de cheques históricos emitidos por mes en la cuenta.