



SYSTECH VIGÍA es una herramienta versátil y flexible diseñada para la industria financiera, ésta permite la administración, control y seguimiento de casos y clientes, transformándose en una potente plataforma de AML y detección de operaciones inusuales en una organización, potenciando el KYC, facilitando el control interno, el cumplimiento de las normas internacionales y previendo riesgos, a los cuales se encuentran expuestas las organizaciones financieras. Esta herramienta se compone de diferentes módulos y múltiples funcionalidades. A continuación, destacaremos las más importantes:

PERFIL MULTIDIMENSIONAL DE RIESGO DEL CLIENTE	SYSTECH VIGIA conforma el perfil de riesgo del cliente sobre la base del análisis de los datos filiatorios e historia transaccional del mismo, permitiendo múltiples segmentaciones (variables demográficas, actividad económica, variables geográficas), estructurando elementos en varias dimensiones, lo cual, permite el análisis individual y global de los clientes.
Matriz Multidimensional	<ul style="list-style-type: none"> - Brinda los elementos para individualizar las acciones a seguir, cliente por cliente. - Estructura multidimensional que se encuentra embebida en la herramienta, permitiendo la escalabilidad de las acciones.
Índice de Riesgo de Lavado (IRL)	Indicador numérico derivado de las características propias del cliente y de su operatoria, calculado en períodos parametrizables.
	<ul style="list-style-type: none"> - Analiza flujos financieros y sus características. - Admite múltiples segmentaciones. - Permite configurar el peso de los distintos factores que lo componen. - Seguimiento constante de su evolución, alertas por variaciones con respecto al perfil histórico del cliente, de la organización y segmentos (actividad, geográficos etc.). - Detección de operaciones inusuales. - Permite KYC de acuerdo a sus características operativas particulares. - Permite analizar la cartera de clientes de la institución.
HERRAMIENTAS DE ANÁLISIS	Conjunto de herramientas que permiten profundizar en el análisis de la información.
Data Mining	<ul style="list-style-type: none"> VisualLinks® (*) - Análisis visual de las entidades presentes en los datos y su comportamiento. - Representa gráficamente las relaciones entre entidades analizadas. - Detecta nuevos esquemas de comportamiento inusuales.
Gráficos y Reportes Analíticos	<ul style="list-style-type: none"> - Análisis de múltiples factores relevantes (IRL, transacciones, desvíos, acumuladores, etc.) - Presenta gráficas y reportes predefinidos, permite la incorporación y generación de nuevos gráficos y reportes e inclusive, la representación de acuerdo a variables manejadas por el analista.
Acumuladores	<ul style="list-style-type: none"> - Registro histórico de la actividad del cliente y sus cuentas, con periodicidad variable y configurable. - Permite el manejo, definición y consolidación de nuevos acumuladores como parte del armado de la matriz multidimensional de riesgo.
Reglas	<ul style="list-style-type: none"> - Facilita la modificación e incorporación de nuevas tipologías y reglas de detección. - Permite la configuración de nuevas reglas de detección y la mutación de las existentes.
LISTAS	Datos de Listas Negras Internacionales (OFAC - Bank of England y Otras), listas propias de la organización, listas públicas gratuitas (Bancos Centrales) o listas por suscripción (WorldCheck®).
	<ul style="list-style-type: none"> - Listas internacionales para incorporar en SYSTECH VIGIA, con proceso automático para actualización mediante download desde Internet, o tomándolas desde directorios indicados por la organización. - Facilidad para incorporar nuevas listas, públicas o privadas por suscripción (como WorldCheck®)* - Chequeo automático (inteligente y selectivo una vez chequeado) de los clientes actuales contra los datos de las listas, con generación de alertas específicas, proveyendo herramientas para el análisis de coincidencias y riesgo asociado. - Plug-in para procesar consultas a las listas de SYSTECH VIGIA desde sistemas legacy (alta de clientes, SWIFT, Comercio Exterior, etc.) - Consulta on-line para verificar la existencia de personas en las listas.

MONITOREO	Análisis de transacciones para detectar operaciones inusuales que deben ser analizadas de acuerdo con las normativas vigentes.
	<ul style="list-style-type: none"> •Alertas para la investigación y el análisis por la detección de operaciones inusuales. •Alertas generadas a partir de la evaluación de Reglas de detección y análisis. •Reglas de detección y análisis: <ul style="list-style-type: none"> -Definidas sobre la base de estándares internacionales, regulaciones locales, y la propia experiencia de la organización. -Evalúan parámetros del cliente (por ejemplo, ciertos valores o variaciones de parámetros del IRL) o de operaciones. -Ya creadas (y probadas) en la versión “out-of-the-box” del producto, según estándares internacionales y nacionales.
GESTIÓN DE INVESTIGACIÓN Y ANÁLISIS	Estructura de soporte para las tareas de análisis e investigación, integrando información y documentación relevante.
Casos	<ul style="list-style-type: none"> •Casos=unidades conceptuales de información, análisis e investigación que reúnen uno o más clientes y la información relacionada con éste, como ser informes y gráficos analíticos. •Es posible adjuntar documentos (planillas Excel, documentos Word, Imágenes, etc), visualizarlos y editarlos dentro de SYSTECH VIGIA, conformando un expediente de investigación y análisis. También, permite generar expedientes a partir de plantillas definidas por la organización. •Manejo de seguridad hasta el nivel de caso.
Workflow	Definición del flujo de trabajo, permisos sobre los procesos, escalamiento, etc., basados en la estructura funcional de la organización.
CUMPLIMIENTO DE NORMAS VIGENTES	Cumple con las normas: Grupo Wolfsberg, Basilea II, GAFIC y requerimientos de los Entes de Contralor.
Generación de ROS	Creación de Reportes de Operaciones Sospechosas para enviar a los organismos de control.
	<ul style="list-style-type: none"> •ROS generados por SYSTECH VIGIA en un archivo XML para su ingreso en los sistemas de los entes de control, o impresos en papel. •Formato y contenido de los reportes, según los requerimientos específicos de los entes de control.
Generación de CTR (ROE)	Generación automática de CTR (Currency Transaction Report) (ROE), cuya implementación se ajusta a las recomendaciones del grupo Wolfsberg y de GAFI acerca de la evaluación y monitoreo de los clientes.
	<ul style="list-style-type: none"> •CTRs/ROEs generados por SYSTECH VIGIA en un archivo XML para su ingreso en los sistemas de los entes de control, o impresos en papel. •Formato y contenido de los reportes, según los requerimientos específicos de los entes de control. •Chequeo contra listas blancas y presentación para su aprobación final.

CONTROL DE GESTIÓN	Tablero de control de actividades, procesos de auditoría y control del personal de la institución, comportamiento de cartera y administración.
	<ul style="list-style-type: none"> •Auditoría de actividades y modificación de datos. •Comportamiento de Cartera, Gráfica y Reportes parametrizables.
Administración	Parametrización general, Workflow, escalamiento, seguridad, distribución y asignación de tareas.
	<ul style="list-style-type: none"> •Workflow, personalizable de acuerdo al manual de procedimientos interno y estructura funcional, definición de tareas y acciones. •Manejo de reglas, acumuladores, alertas y seguridad.
CARACTERÍSTICAS ADICIONALES	
Configuración y parametrización	Configuración de la seguridad (usuarios, perfiles de usuarios, autorizaciones para los diversos perfiles, casos, gráficos y reportes), del workflow de análisis (alertas, acciones a realizar, estructura funcional para el seguimiento de la investigación, logs de auditoría). Definición y configuración de parámetros del IRL y de acumuladores estadísticos.
Conjunto de tablas operativas	Tablas de datos (monedas, países, etc), incluidos en la versión "out-of-the-box". Fácil incorporación de otras tablas de datos por parte del usuario.
Dispatcher	Manejo de los procesos por intermedio de un módulo independiente (Scheduler), fácilmente programable por el usuario.
Acceso desde y hacia sistemas legacy	Cajas, front end (CRM), back-end.
Mensajería	Módulo para el intercambio de mensajes seguros dentro del sistema y entre usuarios.
Seguridad	Se integra totalmente con la seguridad de red vigente en la empresa Con niveles de autorización y accesos que reflejan la estructura organizativa / operacional de la organización.
Interfaz gráfica	Amigable y personalizable.
Escalabilidad	Permite adaptarse a mayores exigencias o funciones de operación.
Tecnología	Sistema WEB, compatible con UNIX y Windows, no requiere implementación en usuarios remotos, contiene técnicas de ETL para su alimentación no requiriendo programación adicional para la captación de la información necesaria. Compatible con las bases de datos y los servidores de aplicación estándar del mercado.