

APLICACIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALS

Tipo Aplicación	Aplicación Customizable en Host	
Entornos	IBM zOS, CICS, DBII, Cobol UNIX, Tuxedo, Oracle/SQL Server/Informix, Cobol (SF) Cobol, Fujitsu, teleproceso AIM, RDB2	
Servicios	Producto Cerrado Reingeniería de Aplicaciones	Desarrollo Servicios
Implantaciones	3	
Usuarios	Departamento de extranjero	

Descripción

Aplicación que mecaniza la Prevención del Blanqueo de Capitales, generando una serie de alarmas parametrizables por el usuario. Se compone de programas batch que generan alertas según unos parámetros definidos por el usuario. Los parámetros pueden ser:

- un importe.
- un valor.
- un porcentaje.

El aplicativo de Prevención de Blanqueo de Capitales se compone de una serie de programas batch que generan una serie de alertas según unos parámetros definidos por el usuario; estos parámetros pueden ser un importe, un valor o un porcentaje.

Según el tipo de alerta se utiliza un tipo de parametrización:

- por datos unitarios diarios (UD),
- por datos agrupados diarios (AD)
- agrupados mensuales (AM)

Características Básicas de la Aplicación

Solución Completa: Resuelta toda la operativa sobre una base funcional y organizativa única se asegura una integración operativa más rápida y fácil de asumir por los usuarios.

Capacidad de Adaptación Funcional y Organizativa a la plataforma de cada Entidad, en particular su integración a: Base de personas, Contratos con clientes, Cuentas de Clientes, Cargos, abonos, Tarifas generales y especiales, Contabilidad

Aporta una operativa administrativa y contable experimentada

Multi-Entidad, Multi-Idioma, Multi-Divisa.

Las principales alertas realizadas son las siguientes:

Código	Descripción	Tipo parametrización
001	Ingresos en efectivo para abonar en cta. vista	UD / AD / AM
002	Ing. efectivo para constituir/complementar IPF	UD / AD / AM
003	Reintegros sobre cuentas vista	UD / AD / AM
004	Reintegros sobre IPF's	UD / AD / AM
005	Cheques particulares emitidos y cobrados contra efectivo	UD / AD / AM
006	Cheques bancarios solicitados contra efectivo	UD / AD / AM
007	Cheques banc. reembolsados contra efectivo	UD / AD / AM
008	Oper. > 150.000€ en cta. Vista y IPF's	UD
009	Ingresos efectivo no residentes (cta. Vista / IPF)	UD / AD / AM
010	Operatoria cliente no residente, residente en paraíso fiscal	UD
011	Gestión de efectivo en oficinas	AD
012	Suscripción/Reembolso de Fondos de inversión en efectivo	UD / AD / AM
013	Amortización / Cancelación de prestamos en efectivo	UD / AD / AM
017	Compra / Venta de moneda extranjera por caja	UD / AD / AM
018	Compra / Venta de moneda extranjera por cta.	UD / AD / AM
019	Premios de lotería y otros importes elevados	UD / AM (Semestre)
020	Premios de lotería y otros clientes reiterativos	AM (Semestre)
023	Clientes nuevos con posición de pasivo elevada	UD (Final de mes)
024	Clientes nuevos con posición de activo elevada	UD (Final de mes)
025	Clientes nuevos con movimientos importantes de ctas. vista	UD (Final de mes)
033	Cambio de titular en las cuentas	AM (Ultimo año)
034	Tarjetas de crédito con operatoria en el extranjero	AM
035	Tarjetas de crédito con movimientos en el haber	AM (90 días)
041	Ingresos en efectivo en cuentas SIOP	AM