

Sistema para prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo



PALADIN 2.0

Management Solutions

Todos os direitos reservados. É proibida a reprodução, distribuição, comunicação pública e transformação, total ou parcial, gratuita ou paga, por qualquer meio ou processo, sem a autorização prévia por escrito da Management Solutions.

As informações contidas nesta publicação são apenas para fins informativos. A Management Solutions não é responsável por qualquer uso que possa ser feito dessas informações por terceiros. Ninguém pode fazer uso deste material, a menos que expressamente autorizado pela Management Solutions.

POR QUE PALADIN 2.0?

O PALADIN 2.0 É UMA RESPOSTA À NECESSIDADE DE AS ENTIDADES TEREM UM SISTEMA DE PONTA A PONTA PARA A PREVENÇÃO DE LAVAGEM DE DINHEIRO E FINANCIAMENTO DO TERRORISMO, COM FOCO NO GERENCIAMENTO INTEGRAL DE ALERTAS E ARQUIVOS, RELATÓRIOS REGULATÓRIOS E DE GERENCIAMENTO, PERMITINDO A INTEGRAÇÃO TRANSPARENTE COM MOTORES ANALÍTICOS E ESTATÍSTICOS

A nova versão do Paladin é a evolução da solução tecnológica da Management Solutions para a Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT).

Com um design baseado nas práticas recomendadas do setor, os recursos do Paladin 2.0 oferecem um amplo conjunto de benefícios aos seus usuários finais por meio de uma interface intuitiva e módulos personalizáveis.

Principais recursos do Paladin 2.0:

- ▶ Gestão completa da função de PLD/FT da instituição (monitoramento, análise de alertas, relatórios para o órgão regulador, relatórios internos, etc.) de forma independente dos motores, facilitando a dissociação de TI do gerenciamento e facilitando os processos de negócio.
- ▶ Solução ponta a ponta que agrega todas as informações necessárias para realizar a análise de alertas e dossiês, tais como clientes, produtos, transações, pessoas politicamente expostas (PEP), sanções, mídias negativas, dentre outros.
- ▶ Visualização interativa da rede transacional por meio de grafos, facilitando a análise da "rota do dinheiro" e a rastreabilidade dos clientes alertados.
- ▶ Fácil visualização de dashboards e indicadores, disponibilizando diferentes visões - executiva, gerencial e operacional -, permitindo o gerenciamento de acessos em diferentes hierarquias para uma decisão mais precisa e rápida.
- ▶ Integração de componentes de Inteligência Artificial (IA) em todo o processo de gestão de alertas e relatórios para o órgão de supervisão, como por exemplo na preparação de dossiês regulatórios, score de risco, etc.
- ▶ Flexibilidade de personalização em seus módulos, permitindo que o Paladin 2.0 se adapte melhor ao processo de gestão de PLD/FT da instituição.
- ▶ Flexibilidade de integração com soluções de mercado e com desenvolvimentos internos já utilizados, como motores de geração de alertas, modelos de cálculo de risco, etc.



O GERENCIAMENTO EFICIENTE DA PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO SÓ É POSSÍVEL COM O USO DE UMA SOLUÇÃO ESPECIALIZADA, COMO O PALADIN 2.0, QUE PERMITE A INTEGRAÇÃO DE DIFERENTES FUNCIONALIDADES

BENEFÍCIOS

O PALADIN 2.0 ATENDE ÀS NECESSIDADES FUNCIONAIS E TECNOLÓGICAS DE PLD/FT DAS INSTITUIÇÕES ATRAVÉS DA SUA SEGMENTAÇÃO EM MÓDULOS INDEPENDENTES, ADAPTANDO-SE AOS PROCESSOS DE PLD/FT EXISTENTES, SEM EXIGIR PROCESSOS DE ADAPTAÇÃO LONGOS E COMPLEXOS

BENEFÍCIOS PARA O USUÁRIO

Conformidade regulatória

Desenvolvimento alinhado com os requisitos regulatórios e práticas recomendadas nos mercados globais.

Front-end intuitivo e altamente personalizável

O Paladin 2.0 permite o acesso rápido e fácil aos dados devido à sua interface Web exclusiva, com um alto grau de flexibilidade de personalização em seus módulos.

Integrador de ponta a ponta de PLD/FT

O sistema tem funcionalidades de ponta a ponta, contemplando desde a gestão de alertas até a comunicação de operações suspeitas às autoridades.

Análise, gestão da operação e relatórios

O sistema inclui um fluxo de trabalho para gerenciar alertas, várias opções para gerenciar BAU e facilitar a análise de arquivos (incluindo um módulo de grafos), atendendo às necessidades de relatórios internos e exigidos por órgãos reguladores.

Integração com sistemas

Permite a integração com ferramentas e modelos já existentes, além de contar com conectores para reporte aos órgãos reguladores.

Centro de Investigação Avançado

Ferramentas analíticas e gráficas para a avaliação de alertas, tanto do ponto de vista do cliente quanto de cada transação, e com gerenciamento centralizado de informações para permitir que os analistas trabalhem com eficiência.

Planejamento preditivo

Facilita a organização e o gerenciamento das equipes por meio de indicadores preditivos que evitam a geração de um acúmulo de alertas que não são passíveis de tratamento.

BENEFÍCIOS PARA A TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO (TI)

Integração em diferentes ferramentas

Os dados inseridos nas estruturas de dados do Paladin 2.0 podem ser explorados a partir de diferentes ferramentas, soluções internas ou prontas para uso.

Desacoplamento

Diferentemente de outras ferramentas disponíveis no mercado, o Paladin 2.0 permite o monitoramento de LD/FT sem a necessidade de conexão entre a gestão e os motores, facilitando o desenvolvimento, a implementação e o gerenciamento tecnológico.

Suporte reduzido

Requer pouco suporte de TI, estando projetado para manutenção interna sem dependências na produção.

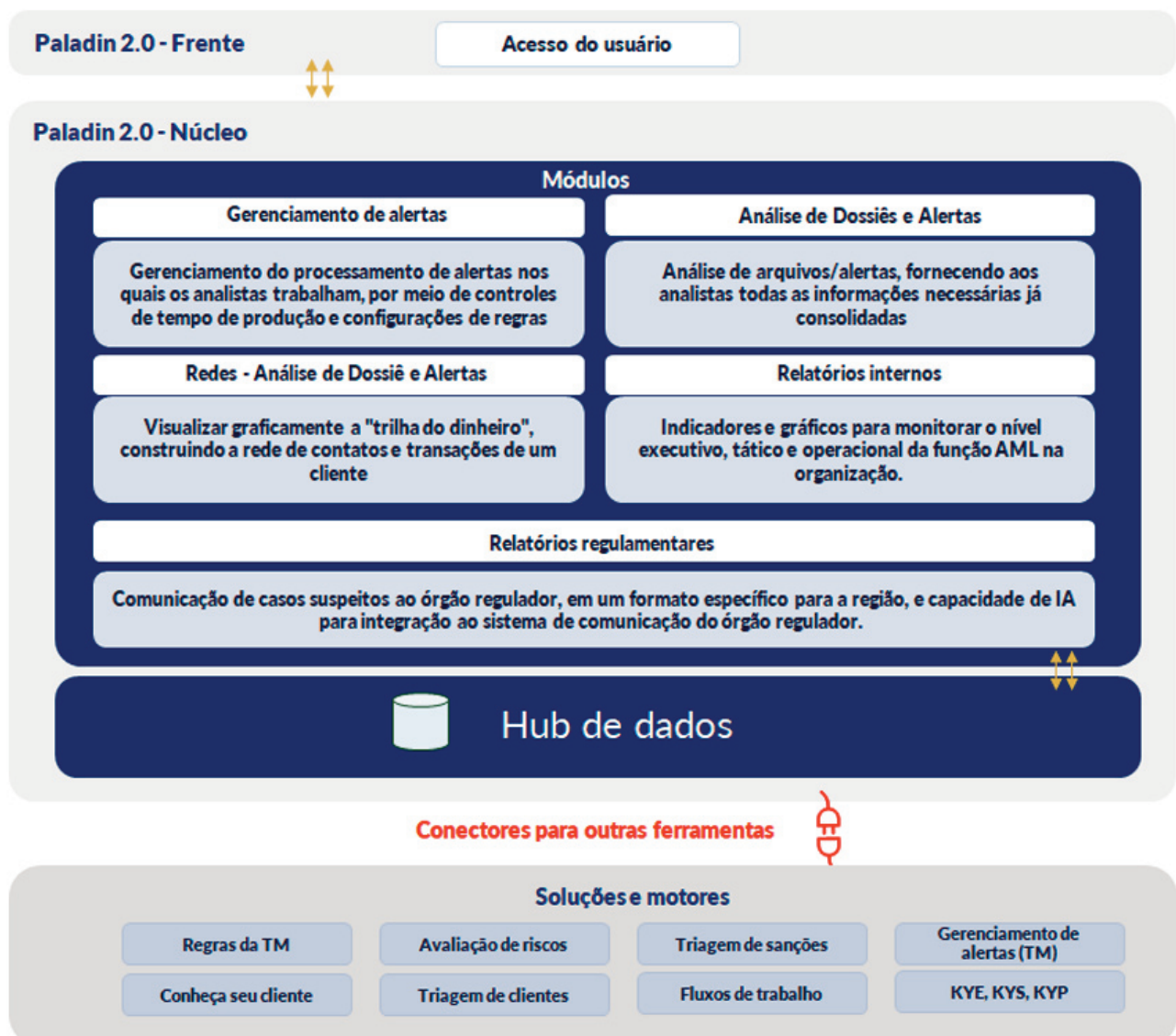
Implementação em diferentes ambientes de TI

O Paladin 2.0 é compatível com diferentes plataformas de armazenamento de dados, como Oracle, SQL Server, Teradata, arquivos planos, etc.

ARQUITETURA TÉCNICA

O PALADIN 2.0 PERMITE A PERSONALIZAÇÃO DE SEUS MÓDULOS DE FORMA ÁGIL, FACILITANDO A INTEGRAÇÃO COM AS SOLUÇÕES E OS MECANISMOS JÁ IMPLEMENTADOS NA ORGANIZAÇÃO

A arquitetura do Paladin 2.0 contempla a integração dos 5 módulos, dispostos em um front-end amigável e personalizável às necessidades do usuário, permitindo a customização de seus módulos de forma ágil. A solução é alimentada por um data hub, facilitando a integração com as soluções e motores já implantados na instituição para ter uma solução que permita a gestão de ponta a ponta de PLD/FT (monitoramento transacional, *Know Your Customer -KYC-*, *Know Your Employee -KYE-*, *Know Your Partner -KYP-*, *Know Your Supplier -KYS-*, cálculo de risco, sanções, etc.).



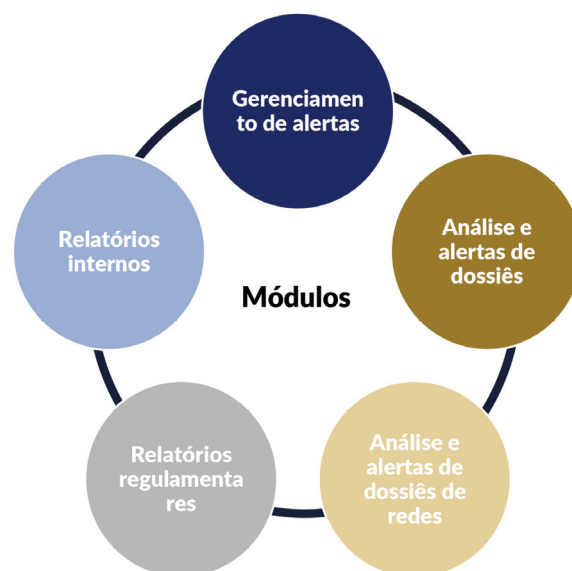
FUNCIONALIDADES DO PALADIN

A INTEGRAÇÃO FUNCIONAL DOS DIFERENTES MÓDULOS DO PALADIN 2.0 PERMITE UM GERENCIAMENTO INTEGRAL E EFICIENTE DA FUNÇÃO AML/FT

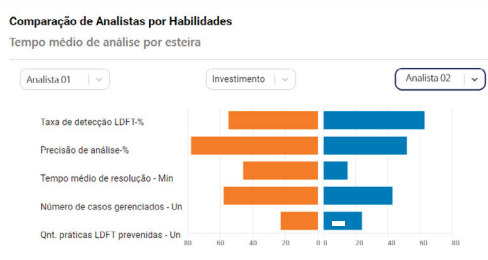
O Paladin 2.0 integra em um único ambiente de trabalho 5 módulos para gerenciar a função PLD/FT globalmente:

GERENCIAMENTO DE ALERTAS

- ▶ Atribuição automática de alertas a analistas, de acordo com as regras de monitoramento de transações, produtos relacionados, regulamentos aplicáveis, com distribuição dos alertas à equipe de análise de acordo com o tipo de alerta e o prazo regulatório para análise.
- ▶ Atribuição manual de alertas, abordando casos específicos (ex.: alertas não analisados, alertas que geraram dúvidas, incidentes pendentes ou novos alertas que não foram atribuídos automaticamente), facilitando o fluxo de análise de monitoramento de transações.
- ▶ Visualização da produtividade dos analistas por meio de painéis e indicadores, facilitando o gerenciamento de alertas entre equipes de trabalho, por exemplo:
 - Tempo médio de análise e desempenho de cada analista.
 - Número de alertas pendentes e analisados por analista.
 - Distribuição de senioridade por fluxo de análise.
 - Produtividade por equipe de análise e por analista.



Responsável	Configurar
Selecionar	> Atribuir
Analista 01	> Atribuir
Analista 02	> Atribuir
Analista 03	> Atribuir
Analista 04	> Atribuir
Analista 05	> Atribuir
Analista 06	> Atribuir



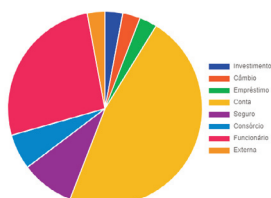
Atribuição automática

Manutenção

ID Alerta	Cargo	Responsável	Modificar
1	Analista	Analista 01	Alterar
2	Analista	Analista 02	Alterar
3	Analista	Analista 03	Alterar
5	Analista	Analista 04	Alterar

Relação de alertas por funcionário

Quantidade de alertas por funcionário por esteira



Alertas com distribuição pendente

Configuração

Cenário	Alertas	Motivo	Responsável	Configurar
Fragmentação dos saques em espécie	Alerta 899	responsável não identificado	Selecionar	> Atribuir
Propostas ou operações que impossibilitam a i	Alerta 900	responsável não identificado	Analista 01	> Atribuir
Câmbio/tenda	Alerta 901	responsável não identificado	Analista 02	> Atribuir
Transação Espécie	Alerta 903	responsável não identificado	Analista 03	> Atribuir
incompatibilidade da atividade econômica ou f...	Alerta 904	responsável não identificado	Analista 04	> Atribuir
Transação Espécie	Alerta 905	responsável não identificado	Analista 05	> Atribuir
Saque em espécie de contas que recebam rec...	Alerta 906	responsável não identificado	Analista 06	> Atribuir
oferecimento de informação falsa	Alerta 907	responsável não identificado	Analista 07	> Atribuir
Pagamento a beneficiários sem relação com o...	Alerta 908	responsável não identificado	Selecionar	> Atribuir
Pagamento a beneficiários sem relação com o...	Alerta 909	responsável não identificado	Selecionar	> Atribuir
operação atípica em municípios localizados e...	Alerta 910	responsável não identificado	Selecionar	> Atribuir

ANÁLISE DE DOSSIÊS E ALERTAS

- ▶ Backlog de alertas de clientes sob suspeita, com a possibilidade de configurar a priorização das análises (por tempo de geração do alerta ou risco vinculado ao alerta), permitindo que o alerta seja filtrado e analisado diretamente.
- ▶ Front-end integrado de análise de alertas, com as informações necessárias do cliente para análise (informações cadastrais, informações transacionais, bureaus, formulário KYC, mídias negativas, PEPs, restrições, avaliação de risco etc.), facilitando a análise por ter todas as informações necessárias disponíveis em uma só tela.
- ▶ Fornecimento de informações sobre cada alerta transacional gerado, facilitando e consolidando a análise dos alertas gerados para um mesmo cliente.
- ▶ Fornecimento de informações transacionais em uma única ferramenta com possibilidade de pesquisa e filtros de transações, visando facilitar a análise pela equipe PLD/FT.

Monitoramento | **Análise de alerta** | Denúncias internas

Alertas Gerados
Volume diário

90 Gerados | 80 Tratados

Estoque de análises/ Atrasos
Pendências

5 Comunicados c/ análise | 10 Comunicados s/ análise

Prazo médio análises
Últimos 6 meses

45 Em atraso | 30 PF | 15 PJ Pendentes

Priorização de análises de alertas
Separação por faixas de risco

ID do alerta: [] Tipo de alerta: [Selecione] Cenários: [Selecione]
Data de criação: [mm/dd/yyyy] a [mm/dd/yyyy] Status: [Selecione] **Pesquisar**

Alerta	Esteira	Data	Tempo para análise
Alerta 01	Esteira 1	10/10/2022	1 dia para análise
Alerta 02	Esteira 2	11/10/2022	2 dias para análise
Alerta 03	Esteira 1	11/10/2022	2 dias para análise
Alerta 04	Esteira 5	12/10/2022	3 dias para análise
Alerta 05	Esteira 3	12/10/2022	3 dias para análise
Alerta 06	Esteira 2	13/10/2022	4 dias para análise
Alerta 07	Esteira 4	14/10/2022	5 dias para análise
Alerta 08	Esteira 3	15/10/2022	6 dias para análise
Alerta 09	Esteira 1		
Alerta 10	Esteira 5		
Alerta 11	Esteira 2		
Alerta 12	Esteira 4		

Informações do cliente

Cadastro

Tipo Cliente: Pessoa Jurídica

Nome: Cliente 01

Endereço/CEP de risco LDFT?

Possui procurador declarado?

Cliente é PEP?

Cliente é PEP associado?

Cliente é INR?

Profissão de risco?

Possui outras Restrições/marcas?

Participação societária em empresa?

Cliente desde: 14/07/2018

CPF: 00.000.000/000-99

Risco LDFT do Cliente: 00

Renda/Faturamento: 10 000,00

Patrimônio: 10 000 000,00

Tipo de cliente: PJ

Modelo Tributário: Simples nacional

Profissão: Pedreiro

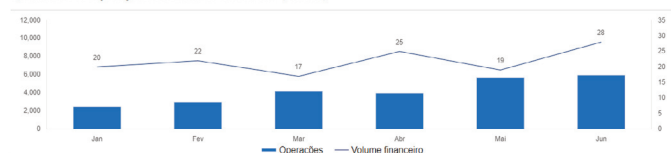
Marca/restrrição: Não possui

CNAE/área da empresa: 00000000

[Download formulário KYC](#)

Conta cliente

Quantidade de operações e montantes envolvidos (bi reais)



FUNCIONALIDADES DO PALADIN

GRAFOS: ANÁLISE DE DOSSIÊS E ALERTAS

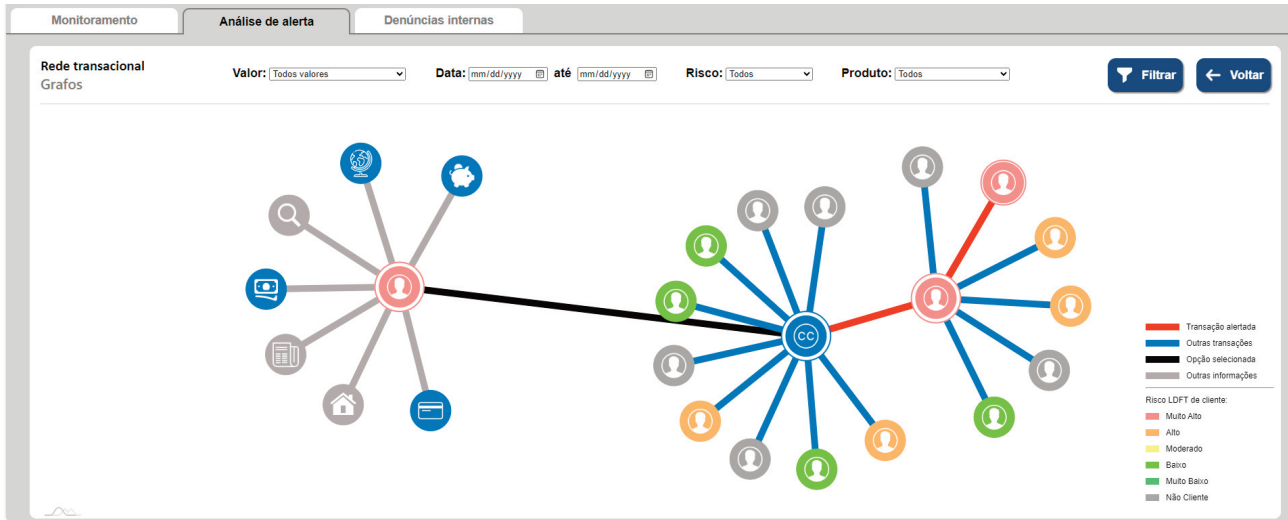
- ▶ Gráficos com informações cadastrais e transacionais de cada cliente e respectivos beneficiários, facilitando a rastreabilidade e permitindo a visualização da "rota do dinheiro" de cada transação alertada, com a possibilidade de integrar informações de avaliação interna de risco sobre clientes e contrapartes, PEPs, transações com membros relacionados.
- ▶ Possibilidade de incluir visualmente qualquer informação de cadastro, filtros de transações e produtos contratados pelos clientes, facilitando o rastreamento de recursos de clientes suspeitos.

RELATÓRIOS REGULATÓRIOS

- ▶ Possibilidade de integração de API com geração de arquivos para reporte ao órgão fiscalizador, de acordo com o layout definido para cada geografia, gerando maior eficiência operacional no processo.
- ▶ Geração automática de dossiês pré-preenchidos com base nas informações do cliente para registro interno da comunicação feita ao órgão supervisor, com informações detalhadas sobre a análise realizada pelo analista, incluindo análises adicionais como: padrões de comportamento de transações incompatíveis, falta de justificativa, histórico do cliente, perfil de risco, falta de documentação necessária, etc. para facilitar o monitoramento e futuras análises que possam ser realizadas sobre o mesmo cliente.
- ▶ No caso de alertas falsos positivos, geração automática de arquivos pré-preenchidos com base nas informações do cliente, com o objetivo de aumentar a eficiência operacional no processo de arquivamento de alertas.

RELATÓRIOS INTERNOS

- ▶ Indicadores e gráficos com informações consolidadas para a gestão da função de PLD/FT, para visualizar outliers, mudanças repentinas que podem desencadear decisões sobre estratégias de negócios (mudanças no risco de LD/FT da instituição, alterações na base de clientes, irregularidades no volume transacionado, concentração de risco em clientes e produtos, etc.).
- ▶ Indicadores e gráficos para visualizar informações detalhadas sobre processos específicos de PLD/FT, bem como para visualizar o desempenho de cada analista e operador em sua estrutura de gerenciamento, de modo a possibilitar a definição de mudanças táticas em seus processos de forma tempestiva, tais como: gestão do monitoramento, análise e comunicação, da análise de risco, dos procedimentos KYC, etc.
- ▶ Indicadores e gráficos para visualizar as informações operacionais diárias do analista, facilitando a visualização de atrasos, acúmulos e priorizações, bem como: alertas gerados, acúmulos de análises, tempo médio de análise e análises pendentes.



Relatório de comunicação

Resumo

12 Alertas: 01

RELATÓRIO DE COMUNICAÇÃO DE OPERAÇÃO SUSPEITA - Parecer da Comunicação IA

No dia 08/10/2022, foi realizado um débito no valor de 100.000 USD da conta de XXXXX XXXXX na agência 0001 do Banco AAAA S.A. para uma conta em outro banco, cuja transferência não se enquadra no perfil do cliente. A operação chamou a atenção dos analistas do Banco AAAA S.A. devido ao valor muito alto, fora da média de transações registradas.

Considerando as informações disponíveis, há indícios de que a operação possa estar relacionada a atividades suspeitas, como lavagem de dinheiro, financiamento ao terrorismo, corrupção ou outras atividades ilícitas.

O Banco AAAA S.A. decidiu comunicar a operação suspeita ao COAF, conforme estabelecido na legislação aplicável.

Observações Adicionais:

O Banco AAAA S.A. não possui outras informações relevantes sobre o cliente XXXXX XXXXX ou a operação em questão. O Banco também realizou as diligências necessárias para identificar e verificar a identidade do cliente e das contas envolvidas na operação.

Assinatura do Responsável pela Comunicação:
 Nome: Analista 01
 Cargo: Gerente de Controle e Prevenção à Lavagem de Dinheiro.
 Data: 13/10/2022

Comunicar ao regulador

Relatório de alerta

Resumo

12 Alertas: 01

RELATÓRIO DE ALERTA DE PLD - Parecer da Comunicação IA

No dia 12/11/2022, foi realizada uma transferência bancária no valor de 100.000 da conta do Cliente AAAAA AAAAA na agência 0000 do Banco BBBB S.A. para uma conta em outro banco, cujo titular não pôde ser identificado. A operação chamou a atenção dos analistas do Banco BBBB S.A. devido à falta de informações sobre o destinatário da transferência, bem como pela estrutura incomum da transação, que envolveu múltiplas transferências e contas intermediárias.

Considerando as informações disponíveis, há indícios de que a operação possa estar relacionada a atividades suspeitas, como lavagem de dinheiro, financiamento ao terrorismo, corrupção ou outras atividades ilícitas. Entretanto, após a realização de investigações e análises adicionais, verificou-se que a transferência foi realizada para pagamento a beneficiários com grau de relacionamento comprovado do cliente João Silva.

Assim, conclui-se que a operação não apresenta mais riscos de lavagem de dinheiro ou financiamento ao terrorismo e que não é necessário comunicá-la ao COAF. O Banco BBBB S.A. irá arquivar o presente relatório de alerta de PLD para fins de registro e monitoramento interno.

Observações Adicionais:

O Banco BBBB S.A. realizou as diligências necessárias para identificar e verificar a identidade do cliente e das contas envolvidas na operação.

Assinatura do Responsável pela Análise:
 Nome: Analista 01
 Cargo: Analista de Prevenção à Lavagem de Dinheiro.
 Data: 18/11/2022

Comunicar ao regulador

MCS Management Solutions

Usuário: Oti User | SAIR

Risco LDT da Instituição | Evol. do modelo de negócios

Inherent Risk LDT of the Institution
Last 3 years

Inherent Risk by Business Unit
Last 3 years (as a percentage)

Alertas Gerados: 65 Bacon, 52 CIM, 51 Suspe

Estoque de análises / Atrasos: 53 Bacon, 43 Bacon, 45 Bacon

Prazo médio análises: 935 Minutos

Alertas - Falsos positivos: 0%

Alertas - Falsos negativos: 0%

Classificação de risco
Por perfil de risco

Cientes: 868
Fornecedores: 100
Parceiros: 1031
Funcionários: 100
Produtos: 7

Distribuição de risco LDT
Por perfil

	PJ Alta Renda	PF Alta Renda	Varejo	PF Digital	PJ Digital
Muito Alto	5	38	29	32	3
Alto	13	95	83	76	25
Moderada	11	122	79	102	29
Baixa	13	101	68	72	33

Histórico por perfil
Evolução da base clientes (PF e PJ)

Volume de transações
Quantidade de operações e montantes envolvidos (BRL \$)

MANAGEMENT SOLUTIONS

EMPRESA LÍDER EM CONSULTORIA DE NEGÓCIOS



Criamos propostas de valor, comprometendo-nos com sua implementação efetiva, superando as expectativas de nossos clientes e se tornar um parceiro confiável

A Management Solutions é uma empresa internacional de serviços de consultoria focada em consultoria de negócios, riscos, finanças, organização e processos, tanto em seus componentes funcionais quanto na implementação de tecnologias relacionadas.

Atualmente, a Management Solutions conta com uma equipe multidisciplinar (integração funcional, matemática, técnica e de sistemas) de cerca de 4.000 profissionais trabalhando em 48 escritórios (21 na Europa, 22 na América, 3 na Ásia, 1 na África e 1 na Oceania), de onde prestamos serviços recorrentes a clientes que operam em mais de 50 países.

O elemento diferenciador da Management Solutions reside em seu profundo conhecimento dos negócios em que seus clientes operam e em seu alto nível de especialização setorial e funcional.

Para atender às necessidades de seus clientes, a Management Solutions estruturou suas práticas por setores (Instituições Financeiras, Energia, Telecomunicações e Outros setores) e por linhas de negócio que reúnem uma ampla gama de competências: Estratégia, Gestão Comercial e Marketing, Gestão e Controle de Riscos, Informação Gerencial e Financeira, Transformação: Organização e Processos, e Novas Tecnologias.

Com o **Paladin 2.0**, as Instituições Financeiras garantem confiabilidade e segurança para as supervisões impostas pelos principais órgãos reguladores de cada país e pelas Auditorias Externas de prevenção à Lavagem de Dinheiro.

O **Paladin 2.0** foi desenvolvido para atender a todos os setores, regulamentados ou não, que desejam ter um modelo de prevenção e controle de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo em suas entidades.

Para obter mais informações, entre em contato com

Rodolfo Arévalo

Sócio de Management Solutions
rodolfo.arevalo@msbrazil.com

José Ángel Aragón

Sócio de Management Solutions
jose.angel.aragon@managementsolutions.com

Management Solutions, serviços de consultoria profissional

A Management Solutions é uma empresa internacional de serviços de consultoria, com foco em consultoria de negócios, riscos, finanças, organização e processos.

Para obter mais informações, acesse www.managementsolutions.com

Siga-nos em: [in](#) [X](#) [f](#) [@](#) [v](#)

© Management Solutions. 2024
Todos os direitos reservados

www.managementsolutions.com

Madrid Barcelona Bilbao Coruña Málaga London Frankfurt Düsseldorf Wien Paris Amsterdam Copenhagen Oslo Stockholm Warszawa Wrocław Zürich
Milano Roma Bologna Lisboa Beijing Abu Dhabi İstanbul Johannesburg Sydney Toronto New York New Jersey Boston Pittsburgh Atlanta Birmingham Houston
Miami SJ de Puerto Rico San José Ciudad de México Monterrey Querétaro Medellín Bogotá Quito São Paulo Rio de Janeiro Lima Santiago de Chile Buenos Aires