



SOLUCIÓN INTEGRAL DE
**PREVENCIÓN DE LAVADO
DE DINERO Y FINANCIAMIENTO
AL TERRORISMO.**

www.armor-aml.com

2024



ACERCA DE

ArmorAML®

03

Cumplimiento Regulatorio

04

Módulos

05

¿Cómo funciona?

06

Beneficios

10

Clientes

11

Spot IT Solutions

12

Contacto

13



Nuestra Solución integral fue desarrollada para ayudar a las empresas a **cumplir con las normativas y regulaciones** que existen en torno a la prevención del lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo, implementando las mejores prácticas.

ArmorAML® permite:

-  **Identificación de clientes:** Identifica a los clientes que puedan representar un **mayor riesgo** de estar involucrados en actividades ilícitas, a través de la verificación de identidad y el **análisis de comportamiento financiero**.
-  **Monitoreo de transacciones:** Es capaz de monitorear las transacciones financieras en **tiempo real**, para detectar posibles patrones de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.
-  **Servicios de autorización:** Ofrece dos servicios de autorización que se conectan a través de **API's** en el proceso de Onboarding del Cliente. Los servicios son **Listas de Vigilancia** y **Calificación de Riesgo de Cliente**, y brindan **respuestas rápidas en menos de 1 segundo**.
-  **Análisis de riesgos:** Realiza análisis de riesgos para determinar el **nivel de riesgo** de cada transacción y cliente, y así tomar medidas preventivas adecuadas.
-  **Generación de alertas:** Genera **alertas automáticas** cuando se detectan transacciones o clientes sospechosos, para que su empresa pueda tomar medidas preventivas inmediatas.
-  **Reportes a las autoridades:** Genera **reportes automáticos** a las autoridades competentes en caso de **detectar actividades sospechosas**, para cumplir con las regulaciones y normativas de prevención del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

CUMPLIMIENTO REGULATORIO

Entidades Financieras



Bancos



SOFOMES



Casas de
Cambio



Centros
Cambiarios



Transmisores
de Dinero



Entidades
de Ahorro
y Crédito
Popular



Almacenes
Generales
de Depósito



Casas
de Bolsa



Afores



Fondos de
Inversión



Sociedades
Cooperativas
de Ahorro y
Préstamo



Asesores en
Inversiones



Uniones
de Crédito



Instituciones
de Seguros



Instituciones
de Fianzas



Instituciones
de Tecnología
Financiera

Actividades Vulnerables:



Desarrollo
Inmobiliario



Juegos y
Sorteos



Tarjetas de
Servicio
y Crédito



Tarjetas de
Prepago
y Cupones



Tarjetas de
Devolución
y Recompensa



Cheques
de Viajero



Mutuo,
Préstamo
o Crédito



Blindaje



Inmuebles



Metales y
Joyas



Obras de
Arte



Vehículos



Traslado o
Custodia de
Valores



Servicios
Profesionales



Donativos



Comercio
Exterior



Arrendamiento
de Inmuebles



Fe Pública
(Notarios y
Corredores
Públicos)



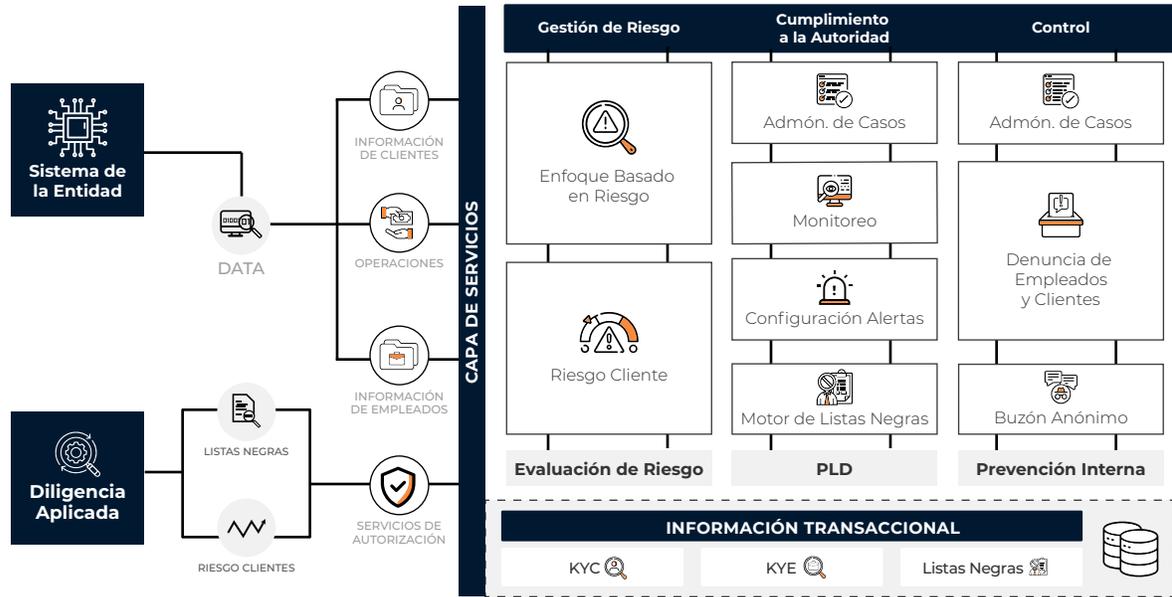
Fe Pública
(Servidores
Públicos)



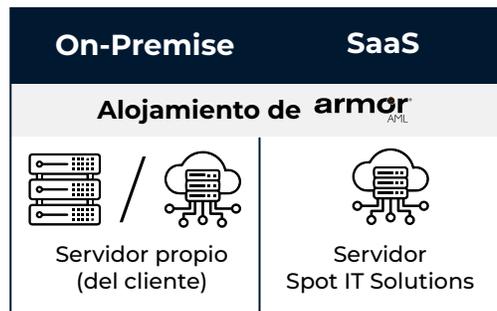
Activos
Virtuales

MÓDULOS

ArmorAML® está diseñado con una estructura de módulos para **cubrir todas las áreas críticas para la prevención**, ofreciendo una **solución completa y efectiva**.



En cuanto a la implementación, **ArmorAML®** se adapta a las necesidades de cada cliente ofreciendo dos opciones: **On-premise** o **SaaS**.



La elección entre ambas opciones depende de las **necesidades y recursos de cada cliente**, y nuestro equipo de expertos está disponible para **brindar asesoramiento y apoyo** en la toma de decisiones.

¿CÓMO FUNCIONA?

KYC 

KYE 

Información transaccional, KYC, KYE

ArmorAML® se alimenta de **información transaccional, KYC** (conoce a tu cliente) y **KYE** (conoce a tu empleado) a través de diferentes mecanismos, lo que le permite tener acceso a una **base de información completa y actualizada**. Esto es fundamental para que nuestro software pueda realizar de manera **eficiente y efectiva** las diferentes funciones relacionadas con el cumplimiento de las regulaciones vigentes en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

Listas Negras 

Listas Negras

ArmorAML® cuenta con un **potente motor** de listas negras que permite **integrar información de las principales listas negras**, incluyendo OFAC (Office of Foreign Assets Control), así como **interfazarse** con servicios de **listas negras de terceros**. Además, permite a las entidades reguladas **definir sus propias listas negras**, adaptándose así a sus necesidades y requisitos específicos. Esto significa que las entidades reguladas pueden personalizar el software según sus propias políticas internas. Esto garantiza que nuestro software tenga **acceso a información actualizada y precisa** sobre posibles actividades ilegales o sancionadas en todo el mundo.

¿CÓMO FUNCIONA?

Evaluación de Riesgo

Evaluación de Riesgo

El módulo de Gestión de Riesgo permite configurar una **matriz de riesgo personalizada**, que refleje las particularidades de la entidad regulada y esté alineada con la regulación vigente. Esta matriz de riesgo es la base para implementar un **enfoque basado en riesgos**, que permite **identificar, evaluar y mitigar los riesgos de transacciones fraudulentas o ilegales**. Con este enfoque, nuestro software puede proporcionar una calificación de riesgo en varios niveles para todos los usuarios de la entidad regulada, lo que ayuda a detectar y prevenir posibles actividades ilegales.



Configuración de Alertas

El motor de configuración de alertas de **ArmorAML®** es una herramienta clave para **detectar y prevenir actividades ilegales en tiempo real**. Nuestro software considera, de entrada, las **alertas exigidas por la regulación** vigente, lo que asegura que tu negocio esté siempre alineado con las normativas de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

Pero eso no es todo, **ArmorAML®** también te permite **personalizar y configurar alertas adicionales** para adaptarse a las políticas y necesidades específicas de tu negocio.

¿CÓMO FUNCIONA?



Admón. de Casos



Monitoreo

Monitoreo y Administración de Casos

Con los módulos de Monitoreo y Administración de Casos de **ArmorAML®**, podrás dar seguimiento detallado a cada uno de los casos generados a partir de las alertas de monitoreo. Estos módulos te permiten **agregar información y evidencias** en diferentes momentos, incluyendo documentos en diferentes formatos, y **tomar una decisión informada** sobre si la operación debe ser reportada o no. **La narrativa completa del dictamen se integra al reporte que se envía a la autoridad** competente, y toda la información queda disponible para futuras consultas. De esta manera, puedes estar seguro de que tu entidad regulada cumple con las regulaciones en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

Cumplimiento de la Autoridad

Con **ArmorAML®**, el cumplimiento de las regulaciones y normativas es **fácil y automático**. Nuestro software genera reportes a la autoridad de manera **eficiente**, siguiendo los layouts definidos y alineados con las normas específicas de cada regulación y normatividad. Puedes estar seguro de que tus reportes están siempre en **cumplimiento con la autoridad**.

Cumplimiento
a la Autoridad

¿CÓMO FUNCIONA?



Buzón Anónimo

Buzón Anónimo

El Buzón Anónimo de **ArmorAML®** ofrece un **canal seguro y confidencial** para que los empleados y funcionarios de la organización puedan **reportar conductas sospechosas**. Cada denuncia se convierte en un caso, el cual se gestiona a través de nuestra plataforma para su investigación y análisis exhaustivo. De esta manera, nuestra solución ayuda a las organizaciones a detectar y prevenir posibles operaciones fraudulentas o sospechosas antes de que puedan causar daño.

SERVICIOS DE
AUTORIZACIÓN

Servicios de Autorización

Ofrece dos servicios de autorización que se conectan a través de API's en el proceso de Onboarding del Cliente. Los servicios son Listas de Vigilancia y Calificación de Riesgo de Cliente, y brindan respuestas rápidas en menos de 1 segundo. El servicio de Listas de Vigilancia valida si un prospecto o cliente aparece en listas, mientras que el servicio de Calificación de Riesgo asigna una calificación inicial (Alto, Medio, Bajo) basada en la información proporcionada en el Onboarding. Esto facilita la creación de un proceso de Debida Diligencia reforzada, lo que garantiza que se cumpla con las normas de manera eficiente y efectiva.

BENEFICIOS

Implementar **ArmorAML®** en su empresa tiene varios beneficios, tales como:



Identificar y prevenir posibles actividades ilegales en las transacciones financieras.



Mitigar los riesgos de ser víctima de actividades de lavado de dinero o financiamiento al terrorismo.



Ahorrar tiempo y recursos al automatizar los procesos de detección y reporte de actividades sospechosas.



Proteger la reputación y la integridad de la empresa al demostrar su compromiso con la prevención de actividades ilícitas.



Cumplir con las regulaciones y normativas en torno a la prevención del lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo.



ALGUNOS DE NUESTROS CLIENTES



UNA **SOLUCIÓN** DE



spot
IT solutions

Somos una organización orientada a **entregar soluciones tecnológicas** a empresas del sector financiero, asegurador, actividades vulnerables, entre otras.

En **Spot IT Solutions**, estamos comprometidos en hacer **nuestra aportación a la lucha contra el crimen organizado y prevenir el lavado de dinero.**

Nuestra historia de éxitos de más de 20 años en el sector financiero nos ha enseñado que, en un mundo cada vez más digital y en constante transformación, es vital **contribuir a la seguridad y estabilidad** de las instituciones financieras y del país en general.

Nuestra plataforma antilavado de dinero es una muestra de nuestro **propósito social** como organización.





www.armor-aml.com

Actualmente, un sistema automatizado es más que una herramienta: es la clave para garantizar el cumplimiento efectivo de las normativas. A la vez, impulsa la eficiencia operativa y protege el futuro de su organización.

Protege tu empresa con ArmorAML®.

Contáctanos hoy mismo

CONTACTO

una solución de

spot[®]

IT solutions

www.spot-itpro.com

contacto@spot-itpro.com

+52 (55) 53 36 43 91

+52 (55) 3473 5171

Camino al Desierto de los Leones No. 67,
Piso 2, Oficina 205,
San Ángel, C.P. 01000,
Álvaro Obregón, CDMX,
México

