



UNA PLATAFORMA DIGITAL PARA LA MEDICIÓN DEL DINERO MÓVIL QUE ASEGURA EL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA



LOS RETOS A LOS QUE SE ENFRENTAN GOBIERNOS, REGULADORES Y BANCOS CENTRALES

Actualmente, los servicios de dinero móvil dan respuesta a una necesidad de mayor acceso a financiación en el 85% de los países que más acusan la ausencia de bancos.

Este perfil de soluciones promueve la inclusión financiera y amplía el alcance de los servicios financieros. Lo anterior, tiene un efecto positivo sobre el crecimiento económico y permite reducir la desigualdad de ingresos.

No obstante, el dinero móvil también conlleva una serie de riesgos actuales y potenciales. Algunos tienen que ver con el hecho de que el dinero móvil es una alternativa móvil, y como tal, está sujeta a los mismos problemas que otros servicios en términos de:



Fiabilidad de la red



Facturación



Interoperabilidad



Calidad del servicio



Seguridad

Otros riesgos están relacionados con la propia naturaleza del dinero móvil. Siendo un servicio transaccional, puede ser empleado de manera fraudulenta para:



Evadir impuestos



Blanquear dinero



Financiar actividades terroristas



Pasar por alto las normas y leyes nacionales



Robar dinero de los suscriptores

LA EXPERIENCIA MUESTRA QUE

la aplicación de la regulación por sí sola no ofrece garantías de cumplimiento, seguridad e integridad en el creciente ecosistema transaccional.





DINERO MÓVIL TRAZABLE, SEGURO Y QUE CUMPLE CON LA NORMATIVA DE SU PAÍS

M3 impulsa las herramientas tecnológicas más avanzadas para apoyar la implementación de leyes y regulación necesarias, en el ámbito de las transacciones de dinero móvil. Esta plataforma digital conecta a la perfección con los operadores de red, con el fin de realizar acciones de carácter crítico que incluyen pero no se limitan a:



Monitorización automatizada de todo tipo de transacciones de dinero móvil para la supervisión regulatoria.



Análítica de datos aplicada a fines de inteligencia financiera.



Detección automatizada de transacciones ligadas potencialmente al blanqueo de dinero.



Revisión de antecedentes, empleando las mayores bases de datos financieras y de criminalidad, a escala internacional.



Despliegue de los parámetros clave, a través de un panel, incluyendo volúmenes de transacciones, fraude en los ingresos, acumulativo de pagos de impuestos pendientes, etc.

Nuestra innovadora solución de dinero móvil se entrega en un entorno de alta seguridad. El centro de control de dinero móvil se hospeda en las premisas de su elección y se implementa en un plazo inferior a los cuatro meses.

TRAYECTORIA DE M3

Nuestra plataforma M3 ha sido implementada en

6 países. Actualmente mide y verifica grandes volúmenes de transacciones

DE DINERO MÓVIL que ascienden a más de

90 Mil Millones de dólares al año.



En el Este de África, donde existe una gran dependencia hacia los servicios de dinero móvil.

M3 GARANTIZA UN control regulatorio efectivo del

25%

de todos los flujos de dinero móvil.

