05/05/2018

HSBC recurre a robots contra el blanqueo de capitales



HSBC ha decidido recurrir a los robots para detectar actividades de blanqueo de capitales, fraude y financiación terrorista. Se trata de la última entidad que recurre a la inteligencia artificial (IA) para controlar los delitos

El mayor banco de Europa tiene previsto integrar el software de IA de la *start-up* británica **Quantexa**, para **contrastar la enorme cantidad de datos de sus clientes y sus operaciones con los datos disponibles públicamente para detectar cualquier actividad delictiva**.

Tras haber pagado multas millonarias en la última década por su incapacidad para frenar las actividades delictivas, muchos grandes bancos han firmado acuerdos con especialistas en AI para intentar contener las operaciones ilegales y mejorar su imagen.

Utilizar la IA para examinar detenidamente enormes cantidades de datos **es una forma de ahorrar dinero**, dado que, sólo en Reino Unido, los bancos destinan 5 000 millones de libras al año a combatir las actividades delictivas según la Autoridad de Conducta Financiera (FCA, por sus siglas en inglés).

La decisión llega meses después de que HSBC congelara una cuenta conectada con un supuesto fraude de 500 millones de dólares del hijo del ex presidente de Angola. El banco ha declarado que esta es una señal que indica que su estrategia destinada a perseguir el delito ya está en marcha.

Fuente: Expansión

http://www.expansion.com/empresas/banca/2018/04/10/5acbb9f8e2704efa7a8b458e.html