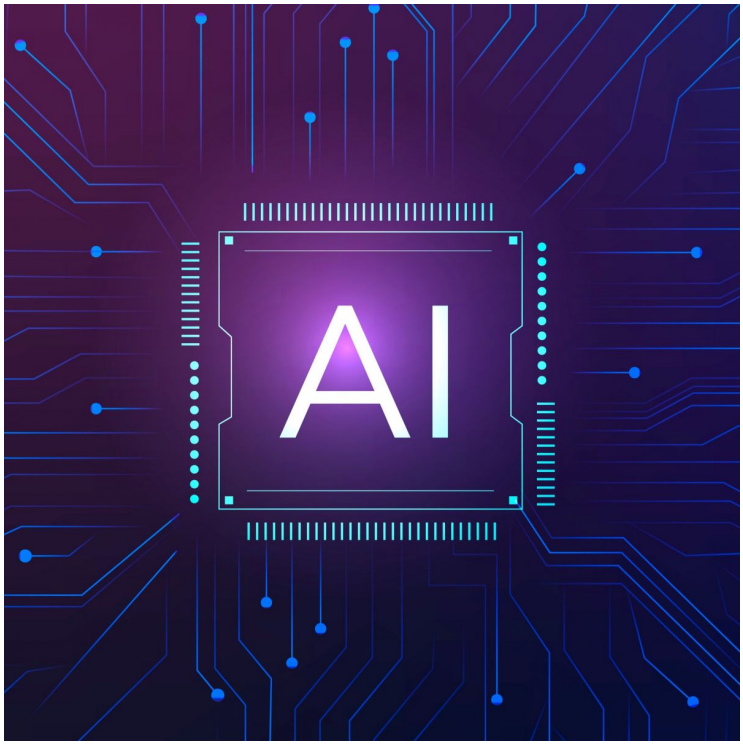
05/08/2023

Google presenta una IA para combatir el blanqueo de capitales

Google lanza su innovador servicio de IA



En un esfuerzo por combatir el blanqueo de capitales a gran escala, Google ha anunciado el lanzamiento de su innovador servicio de IA llamado «Anti Money Laundering AI» (AMLAI). Según Google, esta nueva herramienta es significativamente más eficaz que los enfoques tradicionales basados en reglas para detectar y prevenir el blanqueo de capitales.

El lanzamiento de AMLAI sigue a una exitosa prueba realizada en colaboración con HSBC, un reconocido grupo de servicios financieros con sede en Londres. Durante la prueba, la inteligencia artificial de Google demostró su capacidad para identificar patrones y anomalías sospechosas en las transacciones financieras, ayudando así a HSBC a mejorar sus sistemas de prevención del blanqueo de capitales.

La llegada de AMLAI supone un avance en la lucha contra el blanqueo de capitales, ya que la inteligencia artificial es capaz de analizar grandes volúmenes de datos de forma rápida y precisa, identificando transacciones sospechosas con mayor eficiencia.

El impacto positivo de AMLAI en la lucha contra el blanqueo de capitales

El nuevo servicio «Anti Money Laundering AI» (AMLAI) de Google Cloud emplea técnicas de aprendizaje automático para crear perfiles de riesgo, supervisar transacciones y analizar datos en la lucha contra el blanqueo de capitales. Según una publicación en el blog de Google Cloud, esta aproximación basada en inteligencia artificial reemplaza el enfoque manual y basado en reglas, aprovechando los propios datos de las instituciones financieras para entrenar modelos avanzados de aprendizaje automático (ML) y ofrecer una visión completa de las puntuaciones de riesgo.

En términos prácticos, Google Cloud ha afirmado que durante la fase de prueba con HSBC, su socio colaborador, se observó un aumento del dos al cuatro veces en el número de alertas positivas, así como una reducción del 60% en falsos positivos. Estos resultados demuestran el impacto positivo de AMLAI en la mejora de la eficiencia de detección de actividades sospechosas de blanqueo de capitales.

Con el lanzamiento de AMLAI, Google y Google Cloud continúan avanzando en su ambición de incursionar en el campo de la tecnología financiera. Aunque el enfoque actual de la IA se centra en productos como el chatbot generativo de Google llamado Bard, la compañía ha estado dejando su huella de manera discreta como desarrollador de tecnología financiera y proveedor de servicios bancarios.

¿Cúal será el coste de la IA de Google?

En relación al coste del servicio, este variará en función de dos factores principales. En primer lugar, el número de clientes a los que se brinda servicio diariamente utilizando los sistemas AML y de puntuación de riesgos influirá en el costo. Cuantos más clientes se atiendan, mayor será la complejidad y los recursos necesarios, lo que podría tener un impacto en el precio del servicio.

En segundo lugar, el número de clientes incluidos en el conjunto de datos de entrenamiento utilizado para entrenar el modelo de AMLAI también afectará al costo. Un conjunto de datos más amplio y completo puede requerir un mayor procesamiento y análisis, lo que podría influir en el precio final del servicio.

En respuesta a la pandemia de COVID-19, Google reaccionó rápidamente implementando una herramienta de procesamiento de préstamos para el programa de protección de nóminas. Durante años, la empresa ha explorado soluciones de pago alternativas, como su servicio ampliamente adoptado, Google Pay. Además, Google ha incursionado en el mercado de tarjetas de débito con tecnología NFC, ofreciendo una forma más conveniente y segura de realizar transacciones financieras.

El crecimiento del mercado de la lucha contra el blanqueo de capitales y la implicación de Google

La entrada de Google en el sector de la lucha contra el blanqueo de capitales es una señal alentadora para la creciente industria. De acuerdo con un análisis realizado por la consultora BlueWeave, se estima que el mercado mundial de la lucha contra el blanqueo de capitales tuvo un valor de aproximadamente 3,000 millones de dólares en 2022 y se espera que alcance casi los 8,000 millones de dólares para el final de la década.

Este crecimiento pronosticado se debe a diversos factores. En primer lugar, el aumento de los pagos no tradicionales, como las transacciones digitales y las criptomonedas, ha generado nuevos desafíos en términos de seguridad y prevención del blanqueo de capitales. Además, el panorama normativo está en constante evolución, lo que requiere que las instituciones financieras y las empresas adopten soluciones más eficientes y actualizadas para cumplir con las regulaciones.

Por último, el incremento continuo en el número de casos de blanqueo de capitales a nivel mundial ha generado una mayor conciencia sobre la importancia de contar con herramientas efectivas para combatir este delito financiero.

Fuente: blanqueodecapitales.com

LINK DE LA NOTICIA