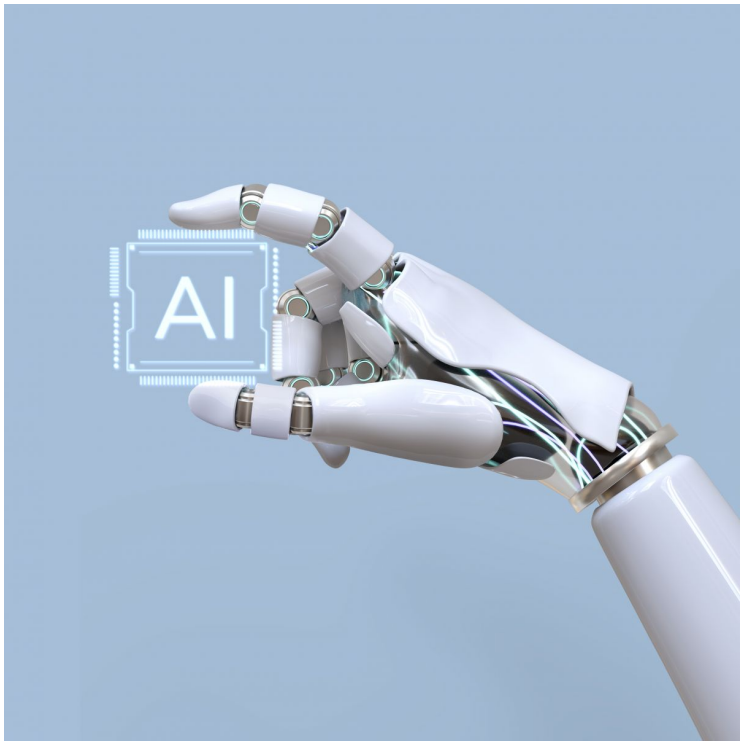
18/12/2023

Luchando contra el blanqueo de dinero con inteligencia artificial en HSBC



El blanqueo de dinero y el crimen organizado suelen ir de la mano. Se estima que cada año se lava entre el 2% y el 5% del PIB mundial, o hasta 2 billones de dólares al año, cuando los delincuentes intentan ocultar los orígenes ilegales de su dinero. Como uno de los bancos más grandes del mundo, HSBC implementa controles estrictos para evitar que los delincuentes utilicen el banco para transferir su dinero. Cada mes, en promedio, analizamos más de 1.200 millones de

Tradicionalmente, HSBC seguía los estándares de la industria y utilizaba un sistema basado en reglas para analizar las transacciones en busca de signos de lavado de dinero, lo que significaba que establecíamos parámetros para las transacciones que nuestro sistema de monitoreo automatizado debía buscar. Luego, las transacciones

Sin embargo, este enfoque único basado en reglas también resultó en una gran cantidad de los llamados "falsos positivos": transacciones inocentes que habían sido marcadas incorrectamente, que luego nuestros investigadores debían revisar manualmente.

Redefiniendo la lucha contra el blanqueo de dinero con IA

En HSBC, ya estábamos utilizando ampliamente la IA para hacer cosas como mejorar el servicio al cliente y aumentar la eficiencia de nuestros procesos. Sin embargo, para aprovechar aún más el potencial de la IA, nos asociamos con Google Cloud para desarrollar e implementar una solución de IA capaz de reconocer actividades sospechosas por sí sola, sin que le digamos qué buscar.

Utilizando nuestro amplio conocimiento sobre el lavado de dinero en sus múltiples formas, entrenamos la IA antilavado de dinero (AML AI) en nuestra amplia gama de datos de clientes para detectar actividades sospechosas con más precisión que la optimización manual.

Los resultados hablan por si mismos:

- **Detección de riesgos más precisa:** AML AI identifica de dos a cuatro veces más actividad sospechosa que el sistema anterior, al tiempo que reduce la cantidad de alertas en un 60%1. Esto permite que nuestros equipos de investigación dediquen más tiempo a revisar casos genuinamente sospechosos, lo que resulta en el doble de delitos financieros identificados en nuestras operaciones de banca comercial y casi cuatro veces más en nuestra banca minorista.

- **Reducción del tiempo de procesamiento:** la velocidad de la IA AML y su capacidad para generar alertas más precisas significa

que ya no necesitamos dedicar tanto tiempo a investigar falsos positivos. Como resultado, ahora podemos detectar cuentas sospechosas mucho más rápidamente, hasta ocho días después de la primera alerta, lo que tiene un impacto muy real en la protección del sistema financiero contra el abuso criminal.

- Identificación de redes criminales: AML AI puede detectar patrones de comportamiento conocidos de lavado de dinero, como el rápido movimiento de fondos entre cuentas o cambios repentinos en el patrón de actividad anterior de un individuo. Esto significa que no sólo puede identificar individuos sospechosos sino también redes de delincuentes que trabajan juntos para tratar de lavar dinero, algo que los sistemas basados en reglas siempre han luchado por hacer.

Por nuestro éxito con AML AI, HSBC recibió el premio Celent Model Risk Manager del año 2023. Además, las mejoras realizadas nos permitieron proporcionar a las agencias de aplicación de la ley información más relevante y al mismo tiempo disminuir los casos en los que necesitamos comunicarnos con los clientes para asuntos innecesarios. detalles, ahorrándonos tiempo y mejorando la satisfacción del cliente.

Expandiendo la IA AML a nivel mundial

La eficacia de AML AI en el Reino Unido y Hong Kong significa que HSBC ahora busca distribuir la tecnología en otros mercados.

En términos más generales, la industria financiera continúa evolucionando desde el procesamiento manual y los sistemas de software basados en reglas hasta la exploración del potencial de la IA ALD. A medida que más instituciones financieras comiencen a incorporar esta nueva tecnología, mayor impacto podremos tener colectivamente para detener a los lavadores de dinero.

Fuente: Google Cloud

LINK DE LA NOTICIA