

LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL Y LA PREVENCION DE LEGITIMACION DE CAPITALS

La inteligencia artificial (IA) es una rama de la informática que desarrolla programas capaces de emular procesos propios de la inteligencia humana. Es decir, las máquinas pueden analizar el entorno y realizar determinadas acciones de manera más o menos autónoma y simplificada con el fin de lograr objetivos concretos.

En términos sencillos, se trata de máquinas diseñadas para razonar, aprender, realizar acciones y resolver problemas. La IA integra un diseño de programación que es capaz de almacenar información sobre determinada área para convertirla en conocimiento.

Evaluación de Riesgos

En la administración de riesgos de legitimación de capitales se han desarrollado políticas, a fin de que cada empleado pueda coadyuvar a la prevención de LC/FT/FPADM, así como mitigar los riesgos de que nuestros productos o servicios sean utilizados como instrumentos para la comisión de los delitos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

El uso de Inteligencia Artificial para Administrar los Riesgos de Legitimación de Capitales

El uso de la IA en la lucha contra la legitimación de capitales se considera de gran avance, ya que automatiza y agiliza las tareas que requieren mucha mano de obra, como la supervisión de transacciones, la diligencia debida del cliente y la generación de informes de inteligencia, pérdidas por fraude y actividades sospechosas que tradicionalmente requieren una intervención humana significativa.

La IA y su uso en la Administración de los Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, se considera una puerta de oportunidades de precisión y eficiencia en diversas tareas, sin embargo, la IA cuenta con múltiples riesgos notables como la falta de transparencias, los sesgo y los posibles riesgos de seguridad y privacidad que plantean desafíos que no se pueden ignorar. La IA es una herramienta transformadora en el campo de la lucha contra legitimación de capitales, ya que ofrece capacidades de detección mejoradas y métodos de monitorización eficientes. Si bien existen desafíos en la implementación de la IA, los beneficios potenciales la convierten en una herramienta prometedora para futuros esfuerzos de AML.

Fuentes consultadas: <https://financialcrimeacademy.org/es/mejorar-la-lucha-contra-el-blanqueo-de-capitales-con-inteligencia-artificial>