



El Papel de la Tecnología en el AR LC/FT/FPADM y OI

La tecnología juega un papel fundamental en la lucha contra el AR LC/FT/FPADM y OI. Las principales áreas en las que la tecnología está impactando estos campos son:

Monitoreo de Transacciones

- **Sistemas de Detección de Anomalías:** Las instituciones financieras utilizan software avanzado para monitorear transacciones en tiempo real. Estos sistemas pueden identificar patrones inusuales que podrían indicar actividades sospechosas.
- **Alertas Automáticas:** Cuando se detectan transacciones que no se alinean con el comportamiento habitual de un cliente, se generan alertas automáticas para su revisión.

Análisis de Datos

- **Analítica Predictiva:** El análisis de grandes volúmenes de datos permite identificar tendencias y comportamientos que pueden ser indicativos de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo.
- **Modelos de Riesgo:** Se utilizan algoritmos para evaluar el riesgo asociado a clientes y transacciones, mejorando la toma de decisiones en la gestión de riesgos.

Cumplimiento Regulatorio

- **Herramientas de Cumplimiento:** Existen soluciones tecnológicas que ayudan a las instituciones a cumplir con las regulaciones locales e internacionales, automatizando procesos de debida diligencia y reportes.
- **Conozca a su Cliente:** La tecnología facilita la implementación de procesos en las políticas de conocer al inversor de manera más eficientes, permitiendo la verificación de identidad de los clientes mediante biometría y análisis de documentos.