

Lucha contra el delito financiero con IA

Una batalla en constante cambio y con numerosos riesgos

Para compensar las tecnologías y herramientas, muchas veces inútiles, utilizadas para impedir y contraatacar delitos, las entidades de servicios financieros han aumentado el capital humano dedicado a investigar fraudes potenciales.

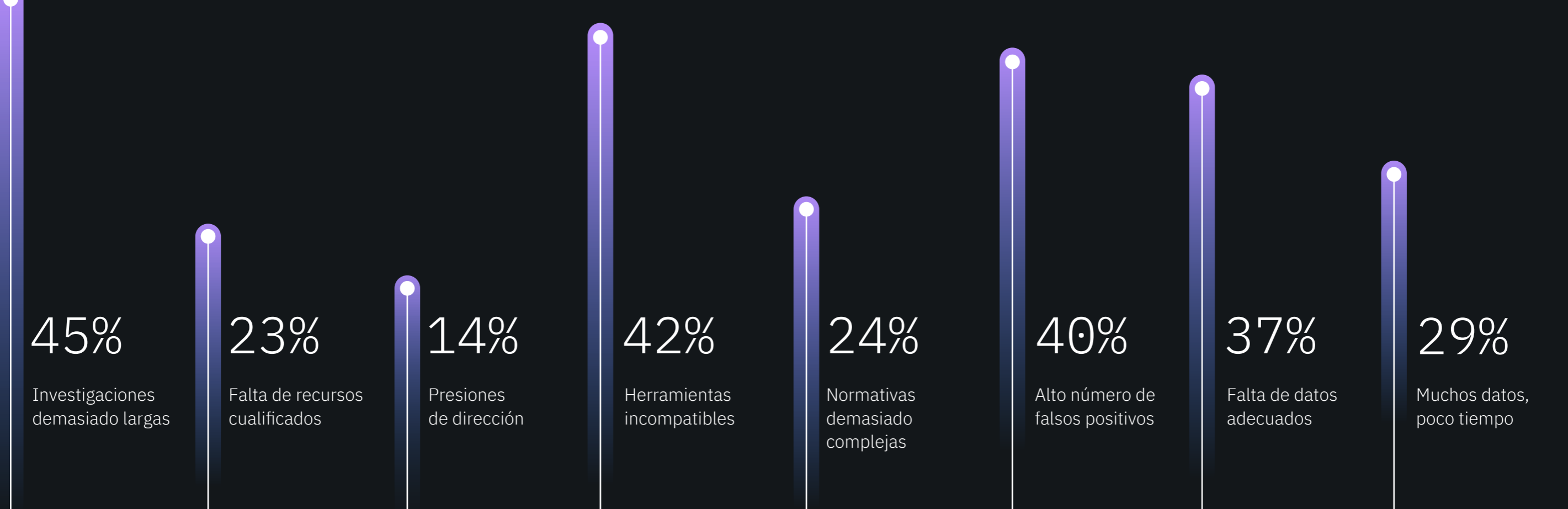
No obstante, este método encuentra numerosos obstáculos en el camino.

¿Cuáles son los principales retos del proceso de investigación?¹

Procesos o habilidades inadecuados

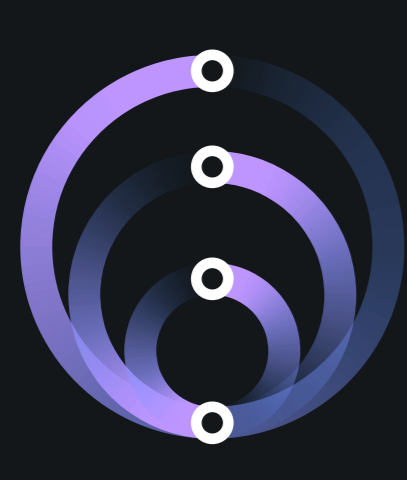
Sistemas y herramientas desfasados

Demasiados datos o inaccesibles



La IA y el aprendizaje automático son ventajas de combate

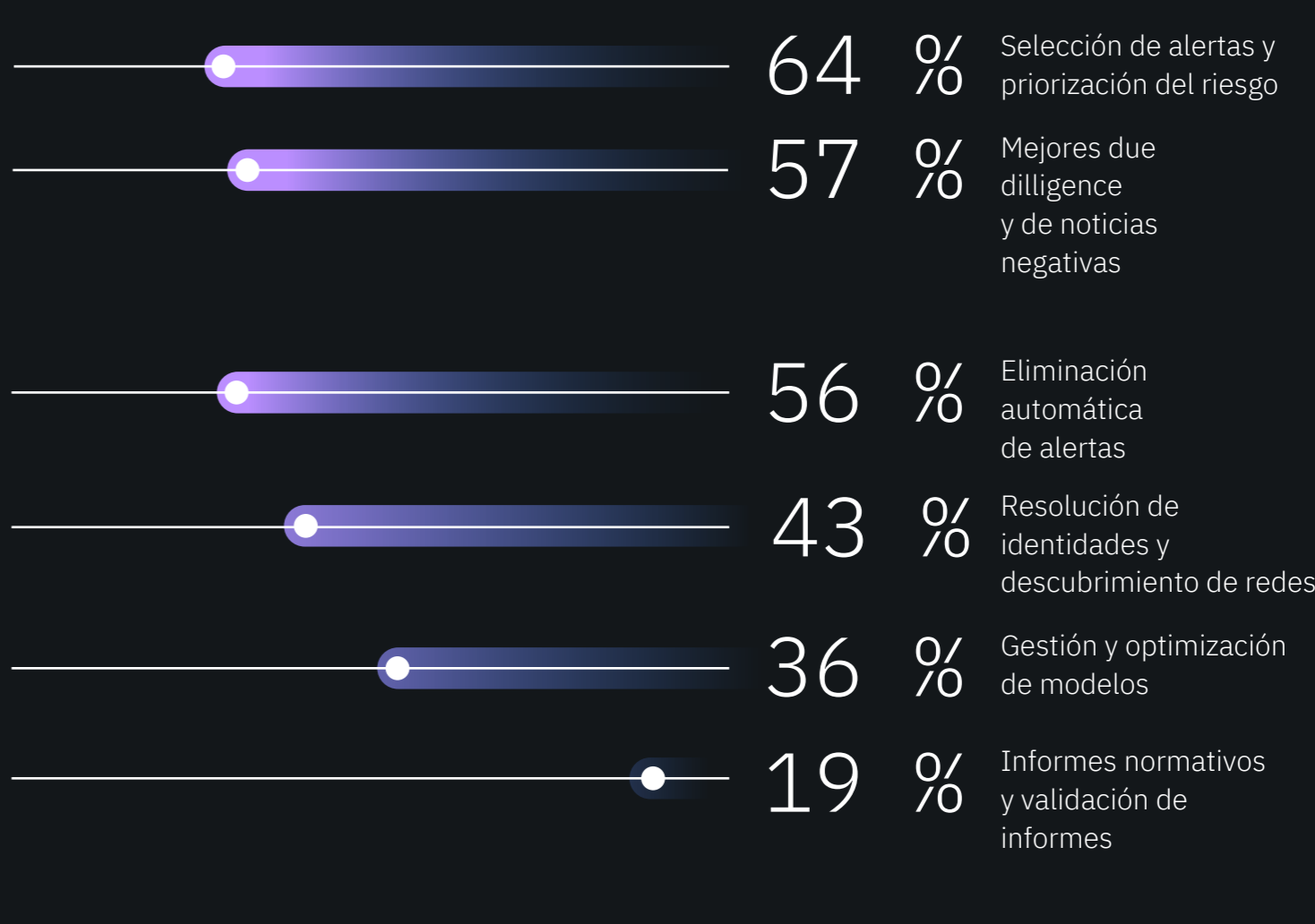
En diciembre de 2018, 5 agencias estadounidenses publicaron la Declaración conjunta sobre esfuerzos innovadores para combatir el blanqueo de dinero y la financiación del terrorismo. El documento anima a los bancos a implementar enfoques innovadores, especialmente en lo que se refiere a la IA.



Caso práctico:

La IA reduce el ruido del blanqueo de capitales (AML) con una selección más inteligente de las alertas

¿Qué áreas del AML y el CDD podrían mejorarse con la IA?¹



Soluciones de IBM a medida

Uno de los 10 bancos más importantes del mundo utilizó la solución de IBM® Financial Crimes Alerts Insight y consiguió una **reducción del 50 % en alertas, así como revisiones un 200 % más rápido.**

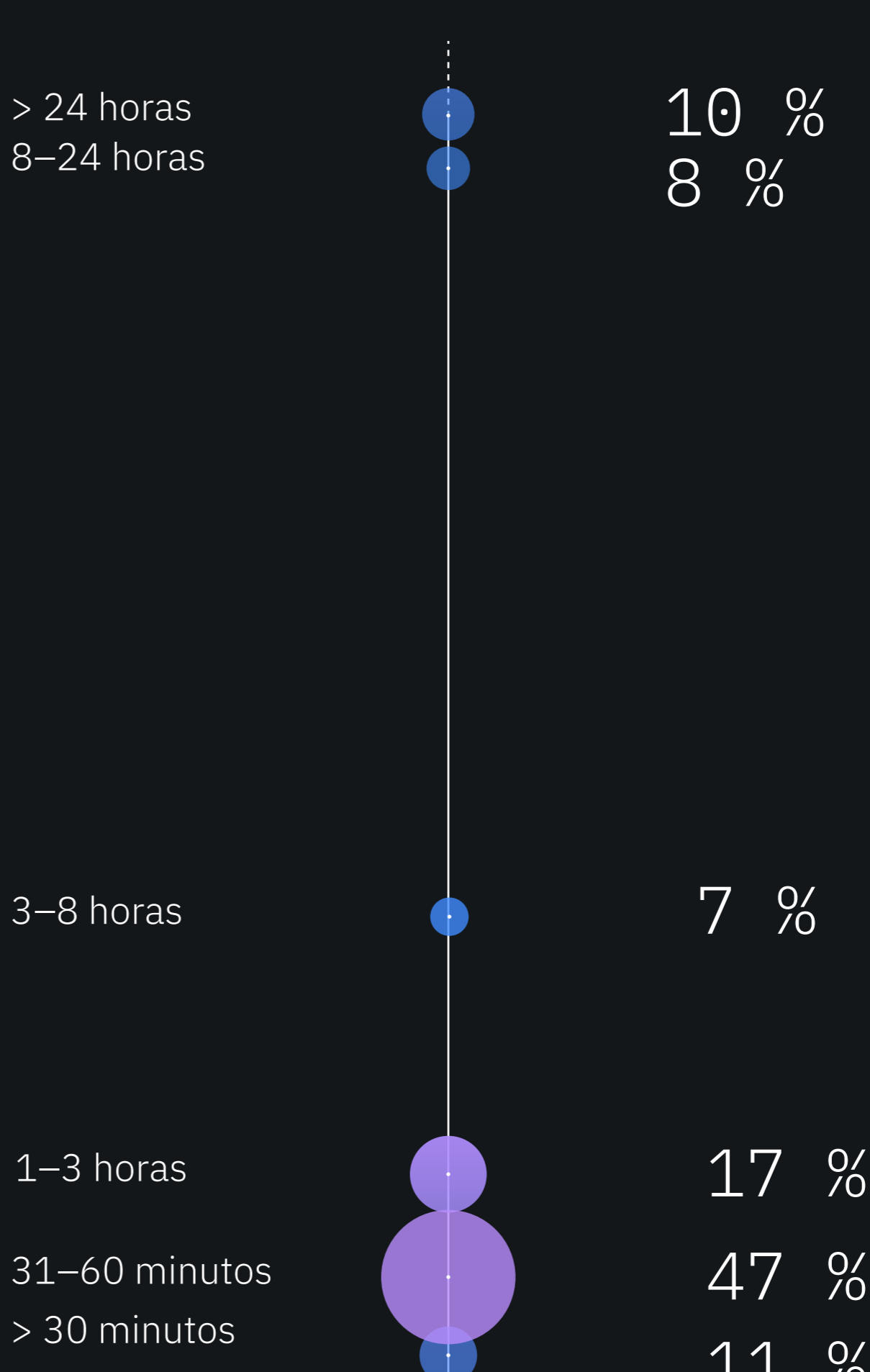
Un gran banco del Reino Unido aprovechó la solución de IBM Financial Crimes Alerts Insight para optimizar sus investigaciones de AML. Con IBM, el banco consiguió tener un **70 % menos de falsos positivos y un 50 % menos de falsos negativos.**



Caso práctico:

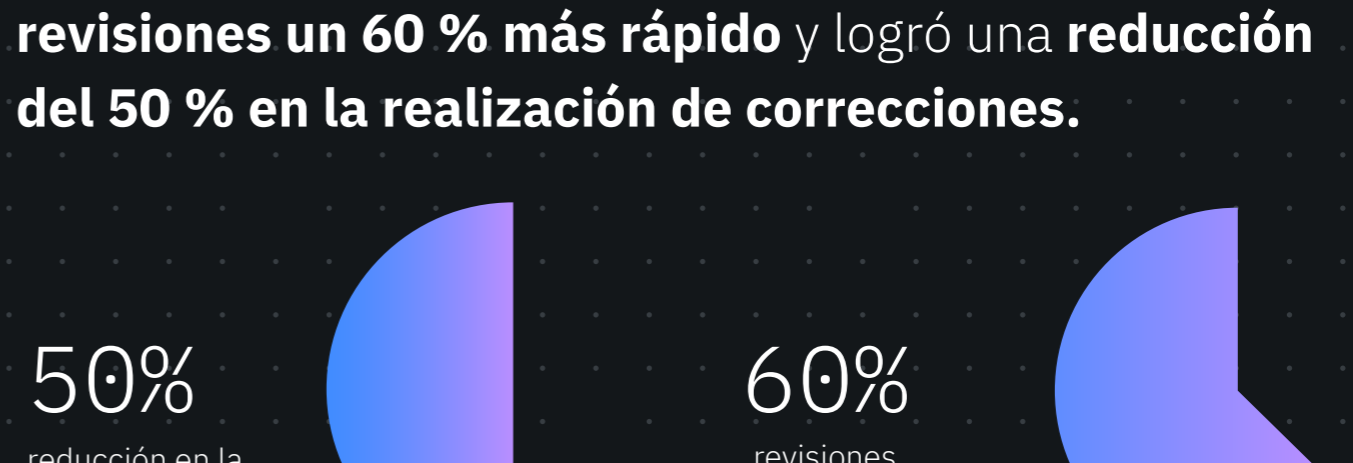
La IA agiliza los due diligence mejorados por el cliente con perspectivas inteligentes

En relación a su proceso de due diligence mejorado, ¿cuál es la media o tiempo provisto de una investigación?¹



Soluciones de IBM a medida

Uno de los 20 principales bancos de EE.UU. utilizó IBM Financial Crimes Insight y logró una **revisión un 60 % más rápido** y consiguió llevar a cabo **un 50 % de correcciones más rápidas.**



Fuente: Risk.net Survey Report "Smarter thinking around financial crime prevention", enero de 2019

¿Por qué utilizar la IA con soluciones dedicadas de IBM?

Con la combinación única de servicios financieros, tecnología y experiencia en normativas, IBM Watson puede hacer que su entidad tome decisiones en los momentos adecuados y con mayor percepción de los riesgos.

[Más información →](#)