

Lucha contra la delincuencia financiera y cibernética



La IA en la delincuencia financiera

El 3 de diciembre del 2018, cinco agencias federales de los Estados Unidos, entre ellas Financial Crimes Enforcement Network, emitieron una declaración conjunta en la que **recomendaban a los bancos aplicar enfoques innovadores como la inteligencia artificial (IA):**

“ Estas innovaciones y tecnologías pueden fortalecer los enfoques para el cumplimiento de la BSA/AML, así como mejorar los sistemas de supervisión de las transacciones.

Las agencias reciben con beneplácito este tipo de enfoques innovadores para seguir trabajando en la protección del sistema financiero contra la actividad financiera ilícita.

”

Fuente: [Foro Económico Mundial](#), enero del 2019, extraído de Joint Statement on Innovative Efforts to Combat Money Laundering and Terrorist Financing de FinCEN, 3 de diciembre del 2018.

“

Para implementar eficazmente los análisis en la lucha contra el fraude es necesario un cambio de mentalidad. Abandonar el enfoque restringido a los falsos positivos y las pérdidas, y apreciar que **las mismas tendencias que hacen que el fraude sea más generalizado también permiten las herramientas y el entorno necesarios para combatirlo.**

”

Análisis:
una manera original y eficaz de transformar las operaciones fraudulentas

