



Nuevas tecnologías en combatir el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo

GAFIC UNIDAD DE INVESTIGACIÓN

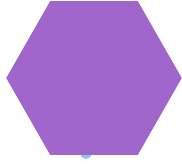
31 de octubre de 2022



Nuevas tecnologías en materia de ALA/CFT

Fuente:

GAFI (2021), Oportunidades y desafíos de las nuevas tecnologías para el ALA/CFT, GAFI, París, Francia, p. 6



El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) define las "nuevas tecnologías" como:

- Habilidades, métodos y procesos innovadores que se utilizan para lograr los objetivos relacionados con la aplicación efectiva de los requisitos del ALA/CFT o;
- Formas innovadoras de utilizar los procesos establecidos basados en la tecnología para cumplir con las obligaciones ALA/CFT.



Beneficios de las nuevas tecnologías en materia de ALA/CFT

Fuente:

GAFI (2021), Oportunidades y desafíos de las nuevas tecnologías para el ALA/CFT, GAFI, París, Francia, p. 11

- Pueden mejorar la rapidez, la calidad o la eficacia de las medidas del ALA/CFT, p.ej., reforzando y aumentando la precisión del análisis, la identificación y la autenticación de los clientes.
- Reducen los costes de la aplicación de los marcos del ALA/CFT en mayor medida en comparación con los métodos y procesos tradicionales.
- Permiten que los análisis de los riesgos de LA/FT sean más dinámicos, en tiempo real y que operen a nivel de cliente, institucional, jurisdiccional y transfronterizo.
- Proporciona medios parcial o totalmente automatizados para analizar grandes volúmenes de datos.



Beneficios de las nuevas tecnologías en materia de ALA/CFT

- Ayudan a los reguladores y supervisores a realizar evaluaciones más oportunas, precisas y pertinentes de sectores y entidades mediante herramientas de recopilación y análisis de datos que se ajustan al enfoque basado en el riesgo (EBR).
 - Esto requiere innovación y adopción de nuevas tecnologías por parte de los supervisores.
- Promueven la inclusión financiera ayudando a las entidades a aplicar enfoques basados en el riesgo al ALA/CFT, en particular los requisitos de DDC.
 - Facilitan evaluaciones más rentables, precisas y actualizadas de los clientes
 - Mejoran la experiencia del cliente al reducir la necesidad de múltiples documentos para realizar las transacciones.

Fuente:

GAFI (2021), Oportunidades y desafíos de las nuevas tecnologías para el ALA/CFT, GAFI, París, Francia, ps. 16-17



Oportunidades de las nuevas tecnologías para la ALA/CFT: Conclusiones del cuestionario de transformación digital del GAFI ¹

Fuente:

¹ El Cuestionario de transformación digital del GAFI buscaba información sobre cómo se están desarrollando y desplegando las nuevas tecnologías del ALA/CFT y los desafíos asociados. Se recogieron datos de 188 respuestas, incluso estudios de casos y ejemplos de soluciones digitales.

- *¿Las nuevas tecnologías se utilizan para cuáles funciones del ALA/CFT?*
 - Eficacia del ALA/CFT en general (rapidez, flexibilidad, capacidad y mejor gobernanza) - 85%.
 - Mejor gestión de los riesgos - 70 %
 - Ahorro de costes - 55%.
 - Precisión de los resultados - 45%.
- *Ventajas de las nuevas tecnologías para los supervisores*
 - Supervisar un mayor número de entidades.
 - Identificar y comprender mejor los riesgos asociados a los diferentes sectores/entidades individuales.
 - Supervisar en directo el cumplimiento con las normas ALA/CFT y actuar en caso de incumplimiento.
 - Almacenar, procesar e informar sobre grandes conjuntos de datos de supervisión.
 - Intercambiar información con otras autoridades competentes.



Oportunidades de las nuevas tecnologías para el ALA/CFT: Conclusiones del cuestionario de transformación digital del GAFI

Fuente:

GAFI (2021), Oportunidades y desafíos de las nuevas tecnologías para el ALA/CFT, GAFI, París, Francia, ps. 19-20

• *Ventajas para el sector privado*

- Mejor identificación, comprensión y gestión de los riesgos de LA/FT.
- La capacidad de procesar y analizar grandes conjuntos de datos de forma más rápida y precisa.
- Prácticas de incorporación de personal más eficientes (digitales).
- Lograr una mayor auditoría, responsabilidad y buena gobernanza en general.
- Reducir los costes y maximizar los recursos humanos en áreas más complejas del ALA/CFT.
- Mejorar la calidad de los reportes de actividades sospechosas (RAS).



Tipos de nuevas tecnologías del ALA/CFT

- Los encuestados en el cuestionario de transformación digital del GAFI afirmaron que la Inteligencia artificial (IA), las interfaces de programación de aplicaciones (API) y las herramientas utilizadas con fines de DDC tienen el mayor potencial para la eficacia del ALA/CFT.
- *Inteligencia Artificial (IA)*
 - Utiliza técnicas computacionales avanzadas para obtener conocimientos a partir de diferentes tipos, fuentes y calidad de inteligencia de datos (estructurados y no estructurados) para resolver problemas y realizar tareas de forma "autónoma".
 - Aprendizaje automático: un tipo de IA que "entrena" a los sistemas informáticos para que aprendan de los datos, identifiquen patrones y tomen decisiones con poca intervención humana.

Fuente:

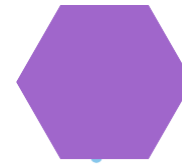
GAFI (2021), Oportunidades y desafíos de las nuevas tecnologías para el ALA/CFT, GAFI, París, Francia, ps. 21-22



Tipos de nuevas tecnologías del ALA/CFT

Fuente:

GAFI (2021), Oportunidades y desafíos de las nuevas tecnologías para el ALA/CFT, GAFI, París, Francia, p. 22.



Inteligencia Artificial (IA)

- Sus principales beneficios son:
 - Capacidad de aprender de los sistemas existentes.
 - Reducir la necesidad de introducir datos manuales en la supervisión.
 - Reducir los falsos positivos.
 - Identificar casos complejos.
 - Facilitar la gestión de riesgos.
- La supervisión de transacciones mediante las herramientas de IA y aprendizaje automático puede permitir a los sujetos obligados efectuar funciones tradicionales con mayor rapidez, precisión y eficiencia.



¿Dónde se puede utilizar el aprendizaje automático?

- Identification and Verification of customers: In the context of remote onboarding and authentication AI, including biometrics, machine learning and liveness detection techniques can be used to perform: micro expression analysis, anti-spoofing checks, fake image detection, and human face attributes analysis.
- Monitoring of the business relationship and behavioural and transactional analysis:
 - *Unsupervised machine learning algorithms:* to group customers into cohesive groupings based on their behaviour, which will then create controls that can be set more adequately based on a risk-based approach (ex: transaction threshold settings), allowing a tailored and efficient monitoring of the business relationship.
 - *Supervised machine learning algorithms:* Allow for a quicker and real time analysis of data according to the relevant AML/CFT requirements in place.
 - *Alert Scoring:* Alert scoring helps to focus on a patterns of activity and issue notifications or need for enhanced due diligence.
- Identification and implementation of regulatory updates: Machine Learning techniques with Natural language processing (NLP), cognitive computing capability, and robotic process automation (RPA) can scan and interpret big volumes of unstructured regulatory data sources on an ongoing basis to automatically identify, analyse and then shortlist applicable requirements for the institution; or implement (to a certain extent) the new or revised regulatory requirements (via codification and generation of implementation workflows) so regulated entities can comply with the relevant regulatory products.
- Automated data reporting (ADR): the use of standardised reporting templates using automated digital applications (data pooling tools) making the regulated entities underlying granular data available in bulks to supervisors.

Fuente:

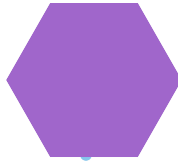
GAFI (2021), Oportunidades y desafíos de las nuevas tecnologías para el ALA/CFT, GAFI, París, Francia, p. 22.



Tipos de nuevas tecnologías del ALA/CFT

Fuente:

GAFI (2021), Oportunidades y desafíos de las nuevas tecnologías para el ALA/CFT, GAFI, París, Francia, ps. 23-24



El procesamiento del lenguaje natural (PLN) es un subconjunto de la IA que permite a las computadoras comprender, interpretar y manipular el lenguaje humano.

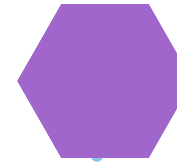
- La lógica difusa es una técnica lógica utilizada en el PLN que toma datos imprecisos o aproximados y los procesa utilizando múltiples valores, de forma que se obtiene un resultado utilizable (pero impreciso).
 - Puede producir resultados útiles a partir de datos incompletos, ambiguos, distorsionados o inexactos, lo que se asemeja a la toma de decisiones humana.
 - Se extrae información útil de los datos que no pueden analizarse, mediante la lógica binaria o clásica.
 - Ayuda a resolver los problemas de calidad de los datos a medida que los programas mejoran la vinculación de los elementos de información.
- P.ej., conectar los resultados de los motores de búsqueda con las listas PEP, identificar los intentos de fraude, controlar las listas de sanciones, etc.



Tipos de nuevas tecnologías del ALA/CFT

Fuente:

GAFI (2021), Oportunidades y desafíos de las nuevas tecnologías para el ALA/CFT, GAFI, París, Francia, ps. 31-32



Interfaces de programación de aplicaciones (API)

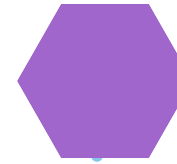
- Permiten que diferentes aplicaciones se conecten y se comuniquen.
- Mejoran la interoperabilidad entre los datos bancarios tradicionales, alejándose de los sistemas aislados con marcos fragmentados.
- Aumentan la automatización, lo que permite aprovechar al máximo los recursos y mejorar la precisión de los resultados.
- Brindan un flujo de datos agregados y normalizados, lo que ayuda a construir un perfil de riesgo más completo para los nuevos clientes, por ejemplo, durante el proceso de incorporación del cliente.
 - P.ej., conectar los resultados de los motores de búsqueda con las listas PEP, identificar los intentos de fraude, monitorear las listas de sanciones, etc.
- Aumentan la eficacia de las prácticas del reporte obligatorias y la calidad de la supervisión basada en el riesgo.



Tipos de nuevas tecnologías del ALA/CFT

Fuente:

GAFI (2021), Oportunidades y desafíos de las nuevas tecnologías para el ALA/CFT, GAFI, París, Francia, ps. 29-30



Soluciones digitales para la Debida Diligencia del Cliente (DDC)

- Proporcionan procesos de incorporación más ágiles y adaptados al riesgo, al contexto y a la persona, sin afectar la integridad de la entidad que presta el servicio ni del sistema financiero.
- Mejoran los procesos de cumplimiento permitiendo distinguir entre elementos de identificación que parecen ser similares (p.ej., los nombres), idiomas diferentes, etc.
- Permiten la referencia cruzada con medios de comunicación adversos y diferentes bases de datos.
- Permiten un rápido análisis de la DDC y de los rasgos de los clientes, lo que resulta en una comprensión más precisa de la naturaleza de la relación comercial, así como de su impacto en las instituciones.
- Mejoran las experiencias de los clientes y los servicios con las IF y otras entidades.



Desafíos en aplicar las nuevas tecnologías del ALA/CFT

Fuente:

GAFI (2021), Oportunidades y desafíos de las nuevas tecnologías para el ALA/CFT, GAFI, París, Francia, ps. 39-40

Desafíos normativos

- Es posible que los supervisores no tengan la pericia ni los recursos que les permitan comprender y supervisar adecuadamente las nuevas tecnologías utilizadas por los sujetos obligados.
- Aceptación/adopción limitada de las nuevas tecnologías por parte de los supervisores.
- Poca armonización y calidad de los datos.
- Disponibilidad de casos de LA/FT para entrenar los sistemas de aprendizaje automático a que identifiquen mejor los casos.
- Seguridad y protección contra la interferencia criminal.
 - Aumento del número de casos penales que utilizan las nuevas tecnologías, como el fraude.



Desafíos en aplicar las nuevas tecnologías del ALA/CFT

Fuente:

GAFI (2021), Oportunidades y desafíos de las nuevas tecnologías para el ALA/CFT, GAFI, París, Francia, ps. 40-41

Desafíos operativos

- Costes de actualización/reemplazo de los sistemas heredados y de las nuevas herramientas/sistemas tecnológicos.
 - Procesos de adquisición complejos.
 - La tecnología está desfasada o es demasiado prescriptiva cuando llega a la adquisición.
- Puede ser difícil de integrar con los sistemas heredados y/o estar más allá de la capacidad técnica de la entidad para utilizarlos de forma adecuada y eficaz.
- Las IF más pequeñas pueden carecer de capacidad interna para evaluar la eficacia de la nueva tecnología entre los diferentes proveedores/productos.
 - Pueden tener dificultades para evaluar la idoneidad relativa a sus operaciones.
- La falta de armonización de los datos puede limitar el uso de la tecnología a escala.



Desafíos en aplicar las nuevas tecnologías del ALA/CFT

Fuente:

GAFI (2021), Oportunidades y desafíos de las nuevas tecnologías para el ALA/CFT, GAFI, París, Francia, ps. 44-45

Consecuencias imprevistas

- La falta de explicabilidad y transparencia pueden socavar la capacidad de evaluar la precisión en identificar las transacciones sospechosas y otras actividades ilícitas.
- El uso inadecuado del EBR puede resultar en la exclusión de comunidades marginadas debido al alto nivel de certeza sobre la identidad real del individuo.
- Abuso de la tecnología o divulgación de información personal e incumplimiento de la privacidad.

Evaluación de la eficacia

- Seguimiento continuo de las nuevas tecnologías para detectar el LA/FT que las entidades necesitan.
 - Uso de medidas eficaces.
- Medir la eficacia es un circuito de realimentación para recalibrar el uso de la tecnología.



Medidas de apoyo a las nuevas tecnologías del ALA/CFT

Fuente:

GAFI. 2021. “Acciones propuestas de apoyo al uso de las nuevas tecnologías del ALA/CFT” GAFI, París, Francia.

Creación de un entorno propicio para utilizar las nuevas tecnologías en materia del ALA/CFT

- Soluciones innovadoras que facilitan la aplicación de las medidas del ALA/CFT, incluso las evaluaciones de riesgo, la DDC y otros requisitos, y que consolidan su supervisión y examen.
 - Buenas prácticas para actualizar los sistemas internos heredados o sustituirlos por nuevas tecnologías.
 - Las salvaguardias y características apropiadas para las nuevas soluciones del ALA/CFT deben incluir:
 - Explicabilidad y transparencia de los procesos y resultados.
 - Supervisión por parte de seres humanos; respeto por la privacidad y la protección de datos; ciberseguridad sólida.
 - Alineación con las normas y mejores prácticas mundiales, nacionales y técnicas.



Medidas de apoyo a las nuevas tecnologías del ALA/CFT

Garantizar la privacidad y la protección de datos al implantar las nuevas tecnologías

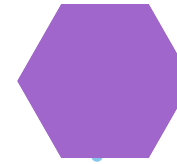
- Garantizar la existencia de una base jurídica válida para tramitar los datos personales cuando se implanten nuevas tecnologías.
- Proteger la información personal de acuerdo con los marcos legales nacionales e internacionales.
- Tramitar los datos con fines explícitos, específicos y legítimos, de acuerdo con las normas nacionales e internacionales.
- Apoyar el desarrollo responsable y la adopción de tecnologías innovadoras que preserven la privacidad a fin de permitir un sólido intercambio y análisis de la información del ALA/CFT, preservando al mismo tiempo la privacidad.

Fuente:

GAFI. 2021. " Acciones propuestas de apoyo al uso de las nuevas tecnologías del ALA/CFT " GAFI, París, Francia.



Medidas de apoyo a las nuevas tecnologías del ALA/CFT



Promover y facilitar la cooperación

- Cooperar y coordinar con todas las autoridades pertinentes para facilitar un enfoque global y coordinado a fin de comprender y abordar los riesgos y beneficios al utilizar las nuevas tecnologías, incluso las autoridades de protección de datos y privacidad.
- Considerar la creación de entornos de colaboración para facilitar la investigación y el desarrollo de nuevas tecnologías y soluciones innovadoras entre gobiernos y/o entre el sector público y privado.
- Participar en los esfuerzos internacionales para desarrollar principios globales que rijan el uso de las nuevas tecnologías.

Fuente:

GAFI. 2021. " Acciones propuestas de apoyo al uso de las nuevas tecnologías del ALA/CFT " GAFI, París, Francia.



Medidas de apoyo a las nuevas tecnologías del ALA/CFT

Fuente:

GAFI. 2021. " Acciones propuestas de apoyo al uso de las nuevas tecnologías del ALA/CFT " GAFI, París, Francia.

Desarrollar y comunicar las políticas y los enfoques normativos de la innovación

- Emitir y/o actualizar declaraciones políticas claras, directrices, utilizar los casos, mejores prácticas o reglamentos, según proceda, para informar y fomentar el uso responsable de las nuevas tecnologías del ALA/CFT.
- Consultar con las contrapartes y los sujetos obligados para informar sobre la política pertinente y los procesos de toma de decisiones.
- Considerar el impacto de las nuevas tecnologías de forma holística:
 - Cambios estructurales y organizativos.
 - Consecuencias imprevistas.
 - Impacto global en la eficacia del ALA/CFT, y en la inclusión financiera.



Medidas de apoyo a las nuevas tecnologías del ALA/CFT

Fuente:

GAFI. 2021. " Acciones propuestas de apoyo al uso de las nuevas tecnologías del ALA/CFT " GAFI, París, Francia.

Ejercer una supervisión informada

- Desarrollar la pericia en las nuevas tecnologías, con miras a permitir una regulación y supervisión informada de su uso, incluso para fines específicos de cumplimiento del ALA/CFT.
- Identificar usos explícitos y bien definidos de las nuevas tecnologías para la supervisión y el examen del ALA/CFT.
- Comprender los riesgos y beneficios asociados a las nuevas tecnologías, así como las medidas de mitigación del riesgo apropiadas para preservar sus beneficios.
- Utilizar la tecnología para mejorar la supervisión del ALA/CFT.



Gracias.



Teléfono
1868-623-9667



Correo
electrónico
cfatf@cfatf.org



Página web
www.cfatf-gafic.org