



EVALUACIÓN BASADA EN RIESGOS Y DILIGENCIA DEBIDA DEL CLIENTE: EL USO DE TECNOLOGÍA (AI, NLP, DLT Y API)

Oficina de Investigación del GAFIC
09 DE MAYO 2022.



ACRÓNIMOS

IA- Inteligencia Artificial

PNL- Procesamiento del Lenguaje Natural

DLT - Tecnología de Contabilidad Distribuida

API - Interfaz de Programación de Aplicaciones



¿Qué es un Enfoque Basado en el Riesgo? (RBA, por sus siglas en inglés)



Bajo un RBA, se tiene en cuenta la naturaleza y el alcance del Lavado de Dinero (LD) y el Financiamiento del Terrorismo (FT) a los que está expuesta una jurisdicción.

La implementación de las medidas apropiadas se lleva a cabo en proporción al nivel de riesgo en las circunstancias específicas de la jurisdicción.

Se aplican medidas más estrictas en situaciones de mayor riesgo y medidas simplificadas en situaciones de menor riesgo.



Comprender los riesgos de LD/FT



Los riesgos de LD/FT pueden entenderse ampliamente en dos niveles:

1. A nivel de toda la entidad que informa
2. En relación con clientes particulares y relaciones comerciales

De acuerdo con la evaluación de riesgos de una organización, se debe aplicar una variedad de sistemas y controles basados en el riesgo al tratar con clientes particulares, incluidos:

- procedimientos para verificar la identidad de los clientes y para la diligencia debida continua
- comprender la naturaleza y el propósito de la relación comercial con diferentes tipos de clientes
- comprensión de la estructura de control de clientes no individuales (es decir, información subyacente sobre beneficiarios reales)
- comprender los riesgos que surgen de los cambios en la naturaleza de la relación comercial, la estructura de control o el beneficiario real de sus clientes
- seguimiento continuo de las transacciones y relaciones comerciales con el nivel evaluado de riesgos LD/FT.



Propósito de la RBA (1)



El propósito de la RBA es permitir que los gobiernos, Actividades o Profesiones No Financieras Designadas (APNFD), VASPs y las instituciones financieras, en el marco de los requisitos del GAFI, adopten una asignación más eficiente de recursos para combatir el LD y FT mediante la identificación y evaluación de los riesgos que enfrentan y determinar cuáles son mayores y cuáles son menor.

Esto debería resultar en una implementación más efectiva en general, al concentrar los recursos y la atención donde tendrán el mayor impacto en los sectores y actividades de mayor riesgo.



Propósito de la RBA (2)



“El enfoque basado en el riesgo debe ser la piedra angular de un sistema ALD/CFT eficaz y es esencial para gestionar adecuadamente los riesgos.”. (GAFI, 2014) “Sin embargo, a pesar de las Directrices del GAFI , la Revisión Estratégica del GAFI de la 4ta. Ronda de Evaluaciones Mutuas concluyó que muchas jurisdicciones continúan aplicando en gran medida sistemas basados en reglas.”



El Sector Privado y la RBA



El sector privado continúa luchando por adoptar el enfoque basado en el riesgo, prefiriendo un enfoque costoso y defensivo para ALD/CFT. Un sólido conocimiento y conciencia de los riesgos, que permita la capacidad de mitigar y abordar los riesgos de manera proporcional, es crucial para la implementación efectiva de los Estándares del GAFI.

El enfoque tradicional basado en reglas ha llevado a un cumplimiento defensivo, en lugar de la aplicación de diferentes medidas de mitigación a diferentes niveles de riesgo. La respuesta de las autoridades al exceso de información en relación con la falta de información ha contribuido aún más a las acciones defensivas.



Beneficios de la RBA



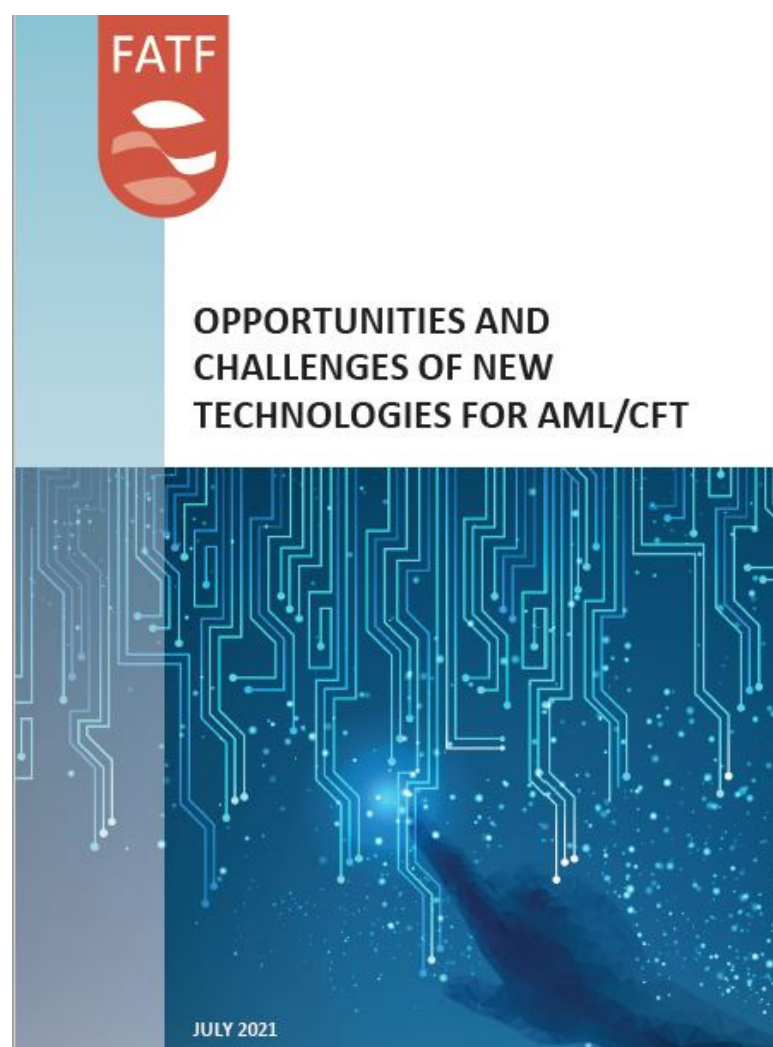
Un artículo [*] por AUSTRAC destacó los beneficios de utilizar este enfoque que incluyen:

- uso más eficiente y eficaz de los recursos
- minimizar los costos de cumplimiento y las cargas para los clientes
- mayor flexibilidad para responder a riesgos nuevos y emergentes a medida que cambian los métodos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.

Fuente: * <https://www.austrac.gov.au/business/how-comply-and-report-guidance-and-resources/preventing-financial-crime-using-risk-based-approach>



Informe del GAFI sobre Oportunidades y Desafíos de las Nuevas Tecnologías para ALD/CFT- producido en julio de 2021



“Los marcos defensivos ALD/CFT son el resultado de la incertidumbre regulatoria u operativa y/o la falta de confianza en las estrategias y mecanismos aplicados. Tanto el sector público como el privado pueden no confiar en sus propias evaluaciones de riesgos debido a su comprensión incompleta de la realidad, la falta de información y datos, y la falta de recursos y herramientas para llevar a cabo evaluaciones de riesgos sólidas, actualizadas e integrales.”

Sin embargo, si existe una mayor capacidad para recopilar, procesar y compartir datos entre las partes interesadas, esto podría generar ventajas significativas, ya que promovería un enfoque más dinámico basado en el riesgo.



Uso de la tecnología (1)

01



La aplicación de aprendizaje automático y otras herramientas basadas en Inteligencia Artificial que permiten un análisis de datos más preciso, rápido y en tiempo real puede ofrecer la solución a los problemas identificados anteriormente.

Dichas herramientas pueden automatizar parcial o totalmente el proceso de análisis de riesgos, permitiéndole tener en cuenta un mayor volumen de datos e identificar riesgos emergentes que no corresponden a perfiles ya conocidos.

Tales herramientas también pueden ofrecer un medio alternativo para identificar riesgos, actuando de hecho como un control semi independiente de las conclusiones del análisis de riesgo tradicional. [1]

[1] Ibid p.14



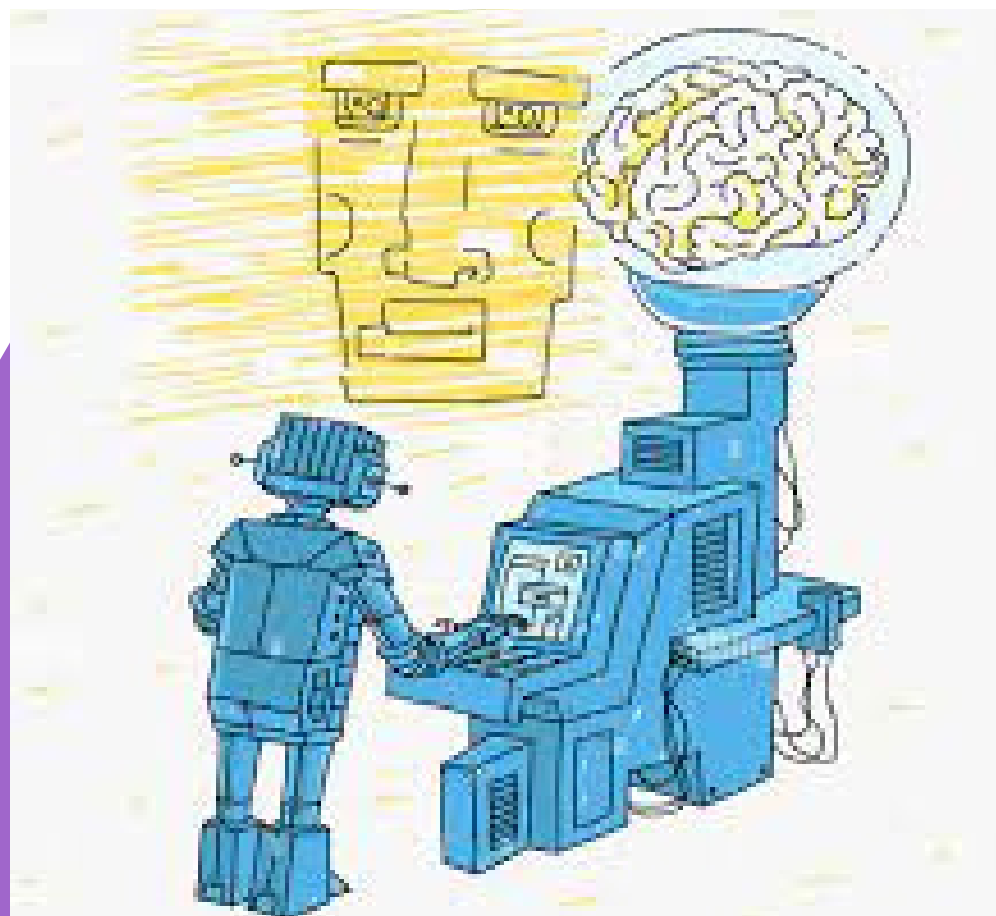
Uso de la tecnología (2)

02

El Informe del GAFI establece que la aplicación de aprendizaje automático y otras herramientas basadas en inteligencia artificial (IA) pueden ofrecer una solución al costoso fenómeno del cumplimiento defensivo que gran parte del sector privado que adopta un enfoque basado en reglas se esfuerza por sacudir. Esto se debe a que las herramientas de inteligencia artificial y aprendizaje automático permiten un análisis de datos más preciso, rápido y en tiempo real, todo lo cual ahorra tiempo y costos en los programas de cumplimiento.



IA puede monitorear automáticamente las transacciones y reducir la necesidad de una revisión humana inicial



03

El GAFI recomienda el uso del monitoreo de transacciones mejorado por IA, ya que puede permitir que las entidades reguladas cumplan con mayor velocidad, precisión y eficiencia. La IA y el aprendizaje automático son especialmente útiles cuando se aplica a los grandes datos para fortalecer el monitoreo continuo, distinguir la actividad normal de la sospechosa en tiempo real y filtrar los casos que requieren una investigación adicional.

El aprendizaje automático, que actualmente es la forma más conocida de IA, también brinda la capacidad de automatizar el proceso de análisis de riesgos parcial o totalmente al analizar un mayor volumen de datos e identificar riesgos emergentes. Esto puede aumentar el grado de confianza al aplicar medidas basadas en el riesgo.



Las Herramientas de Procesamiento de Lenguaje Natural y coincidencia aproximada superan los problemas de calidad de los datos y ayudan a reducir los falsos positivos en ALD

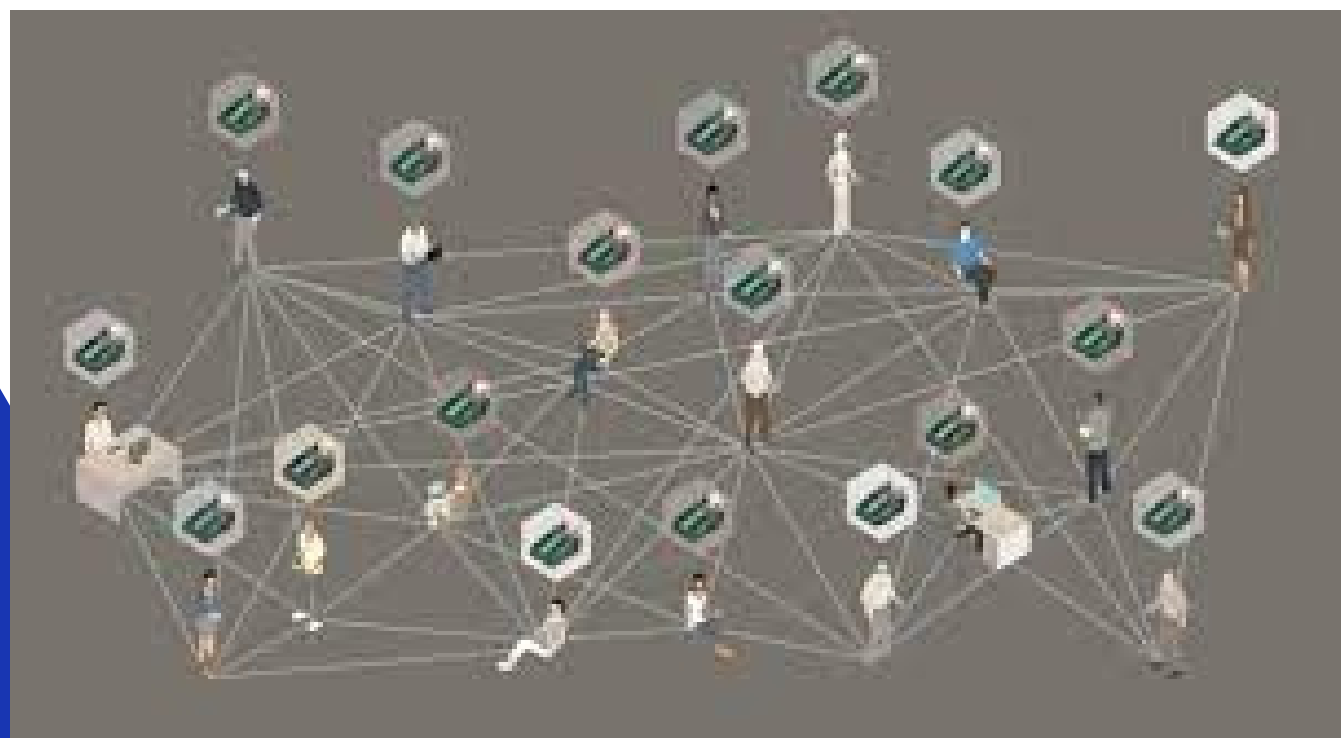
04

El GAFI describe el Procesamiento del Lenguaje Natural (NLP) como una rama de la IA que permite a las computadoras comprender, interpretar y manipular el lenguaje humano. NLP usa lógica difusa, una técnica lógica que toma datos imprecisos o aproximados (borrosos) y los procesa usando múltiples valores para producir una salida utilizable (pero imprecisa).

La aplicación de herramientas de NLP y coincidencias aproximadas para el cumplimiento de ALD alivia en cierta medida los problemas asociados con la mala calidad de los datos (como datos incompletos o distorsionados) y los falsos positivos y negativos para reducirlos de manera eficiente.



La Tecnología de Contabilidad Distribuida puede mejorar la trazabilidad de las transacciones



El GAFI propone el uso de la tecnología de contabilidad distribuida (DLT) debido a sus diversos beneficios potenciales, que incluyen:

03

- La capacidad de facilitar la verificación de la identidad al mejorar la trazabilidad de las transacciones a nivel transfronterizo e incluso mundial.
- Mayores posibilidades de monitoreo porque las transacciones podrían administrarse a través de un solo libro mayor y compartirse entre varias instituciones a través de jurisdicciones, o a través de libros interoperables.
- Gestión mejorada de los requisitos de diligencia debida del cliente, así como una mayor rentabilidad y un conjunto de datos más precisos y basados en la calidad.

El GAFI reconoce además que DLT continúa planteando desafíos y genera una preocupación significativa desde una perspectiva ALD / CFT y, por lo tanto, su uso debe ser monitoreado de cerca y considerado más a fondo.



Las soluciones digitales para la diligencia debida del cliente agilizarán los procesos de incorporación



La aplicación de nuevas tecnologías, incluida la identificación digital y las herramientas de incorporación de detección/coincidencia de clientes, puede facilitar procesos de incorporación más optimizados adaptados al riesgo, el contexto y el individuo, lo que puede facilitar un cumplimiento más efectivo y también mejorar la experiencia del cliente.

Las herramientas de detección y comparación de clientes que se benefician de NLP y las herramientas avanzadas de comparación aproximada permiten diferenciar elementos de identificación, como nombres similares. También pueden superar las diferencias de idioma e identificar referencias cruzadas con información de medios adversa y diferentes bases de datos.



Las interfaces de programación de aplicaciones son esenciales para los esfuerzos ALD/CFT



03

Para ALA/CFT, las API (interfaces de programación de aplicaciones) pueden conectar el software KYC a las herramientas de monitoreo o herramientas de evaluación de riesgos a los perfiles de riesgo de los clientes que pueden generar alertas e incluso alterar las clasificaciones de riesgo a medida que cambia el comportamiento.

Las API son particularmente importantes para ayudar a las instituciones financieras a superar la dificultad de integrar muchos sistemas diferentes, y a menudo incompatibles, incluidas herramientas especializadas y tecnologías heredadas creadas por diferentes desarrolladores.



Los desafíos de implementación de tecnología para ALA pueden superarse



El informe del GAFI reconoce que la adopción de nuevas tecnologías puede presentar desafíos regulatorios u operativos y la necesidad de un apoyo claro del GAFI y las autoridades nacionales competentes para la innovación en ALD/CFT es fundamental para aumentar el interés, la inversión y la confianza del sector privado en las nuevas tecnologías.

Para ayudar a asegurar este apoyo, el GAFI destaca que la interpretabilidad y la explicabilidad de las herramientas para ALD/CFT es clave. Las entidades reguladas no solo deben explicar y seguir siendo responsables de sus operaciones, sino que los propios supervisores deben poder comprender los modelos utilizados por las herramientas de IA para determinar su precisión y relevancia.



Los supervisores ALD tecnológicamente activos son parte integral de la adopción de nuevas tecnologías



03

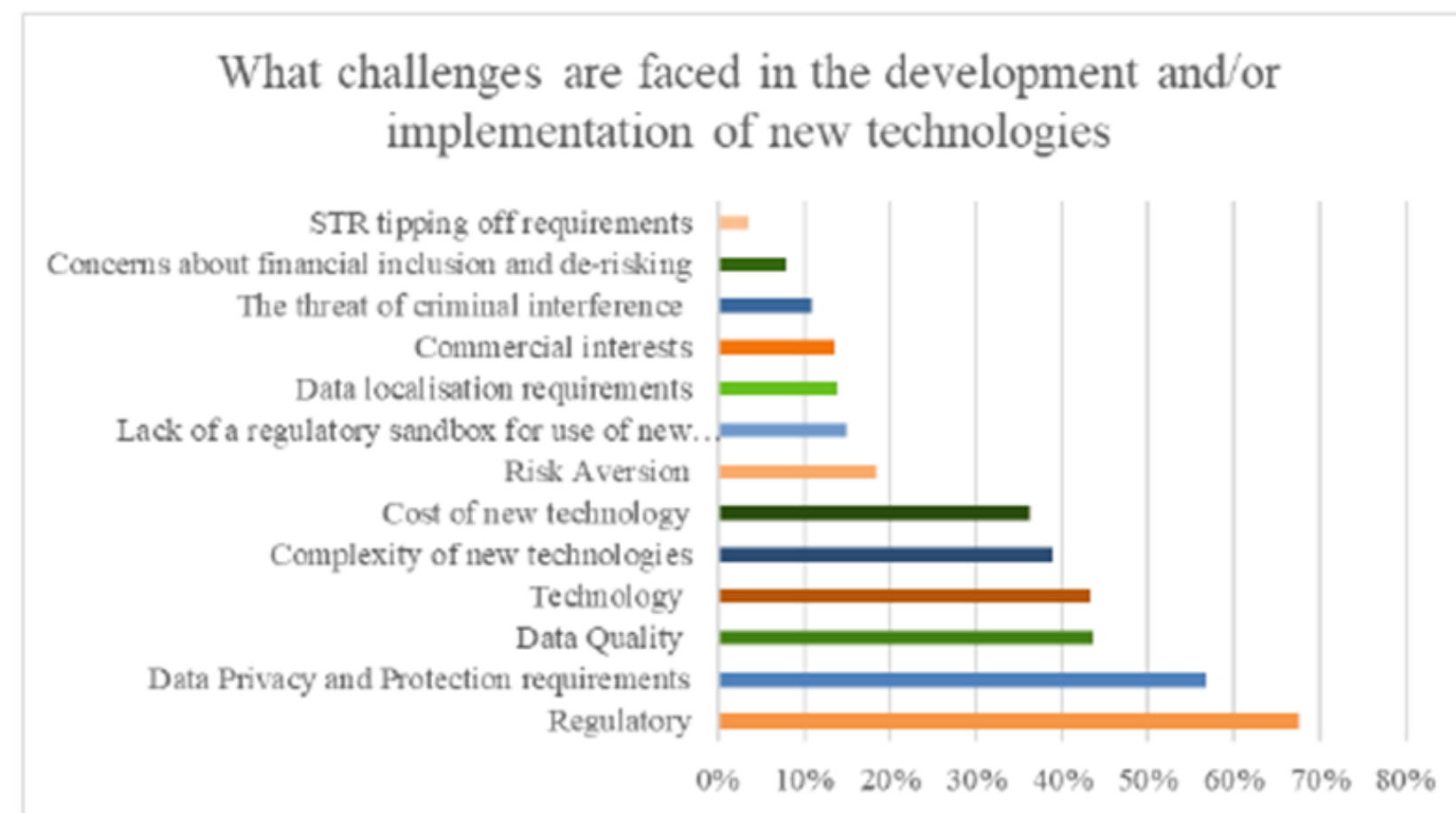
El GAFI reconoce que si, junto con los supervisores, muestra un apoyo más activo a las nuevas tecnologías, esto ayudaría a responder al riesgo pendiente y las preocupaciones de confianza expresadas por las entidades reguladas. El papel de los "supervisores tecnológicamente activos" (supervisores dispuestos a comprometerse con los desarrolladores de tecnología), como ya es el caso en muchas jurisdicciones, se vuelve parte integral de la adopción de nuevas tecnologías.

El GAFI también reconoce la necesidad de una mayor colaboración entre los supervisores y las entidades reguladas, específicamente en forma de intercambios y cooperación continuos en lugar de eventos específicos.



Desafíos en el Desarrollo y/o Implementación de Nuevas Tecnologías

Figure 3. Challenges in the Development and/or Implementation of New Technologies



Fuente: OPORTUNIDADES Y DESAFÍOS DE LAS NUEVAS
TECNOLOGÍAS PARA ALD/CFT- GAFI- JULIO 2021 p.36



¡Gracias!



Número de Teléfono:
1868-623-9667



Dirección de Correo Electrónico:
cfatf@cfatf.org



Sitio web:
www.cfatf-gafic.org