

## SIOPEIA AML Anti-Money Laundering

### Sistema Inteligente para la detección e investigación de operaciones de Blanqueo de Capitales en Entidades Financieras.

#### Descripción

La globalización de los servicios financieros, el crecimiento de la banca electrónica y el crecimiento también exponencial de transacciones, entre otros, provoca que la gestión eficiente de los mecanismos para la detección e investigación del Blanqueo de Capitales en Entidades Financieras sea dificultosa.

Los órganos reguladores establecen normativas y recomendaciones para la detección de potenciales operaciones de Blanqueo de Capitales. Están haciendo especial hincapié en la implantación de **sistemas automáticos de rastreo**, con el objetivo de alinear a las distintas entidades financieras en políticas para su control y erradicación. Estos sistemas automáticos de rastreo se enfrentan a diferentes complejidades, como son la **caracterización innovadora** de los potenciales agentes del Blanqueo de Capitales, el **contexto cambiante** y la **visión parcial** de la problemática que tienen las Entidades Financieras. En concreto:

- Existe **gran cantidad de información a considerar**; esto es un gran volumen de datos y un poco cantidad de operaciones de Blanqueo de Capitales (aunque con mucho impacto).
- Los **métodos de Blanqueo de Capitales son complejos y cada vez más innovadores**. Son necesarias aproximaciones que permitan la detección de formas emergentes, además de las formas ya establecidas.
- Son necesarias técnicas que permitan la **detección rápida de anomalías**. Detección precoz.
- Es necesaria la **visión económica del problema**. Los procesos de detección e investigación de operaciones de Blanqueo de Capitales requieren de operativa humana. Un sistema de rastreo y vigilancia ha de considerar este factor para reducir al máximo el esfuerzo humano necesario. Esto es, **determinar realmente aquellos indicios que son considerados como relevantes** para la posterior realización de investigaciones detalladas.

La Inteligencia Artificial y el ámbito de los Sistemas Expertos para la detección e investigación de Blanqueo de Capitales constituyen plataformas con un conjunto de **conocimientos integrados con capacidades para la detección de las formas conocidas y las formas emergentes de Blanqueo de Capitales**. Son herramientas pragmáticas que pueden adaptarse a las normativas reguladoras y a las nuevas actuaciones que deban considerarse.

## La Solución

**SIOPEIA AML (Anti-Money Laundering)** aporta mecanismos de **detección e investigación diferenciales basado en tecnologías de la Inteligencia Artificial con capacidades para dotar de contexto a la operativa analizada y ponderar la gravedad o propensión de un cliente o contrato u oficina comercial** respecto al Blanqueo de Capitales. Son procesos capaces de actuar frente a grandes volúmenes de información y con novedades metodológicas que posicionan a **SIOPEIA AML** como un referente capaz de ofrecer resultados significativos a partir de un conjunto reducido de información.

**SIOPEIA AML** permite abordar a la Entidad Financiera dos aspectos principales: por una parte la **detección de patrones predefinidos** de operativas de Blanqueo de Capitales y por otra el rastreo del transaccional para la **detección de formas emergentes** mediante el análisis de las desviaciones de comportamiento respecto a los estándares de cada uno de los individuos o grupos de individuos.

Además **SIOPEIA AML** enriquece la visión única del Cliente, contrato y oficina comercial que posee la Entidad, aportando el patrón que mejor caracteriza su comportamiento y considerando, si es necesario, una caracterización individual dependiente del canal de interacción Cliente-Entidad utilizado. Completa la visión KYC (know your customer).

**SIOPEIA AML** imita las tareas rutinarias de un experto en la problemática de la detección e investigación del Blanqueo de Capitales en Entidades Financieras a partir del **análisis conjunto de los Clientes, los contratos asociados a tales Clientes y las Oficinas Comerciales donde se está operando**.

## Funcionalidades

**SIOPEIA AML integra en la Entidad Financiera capacidades analíticas** para la detección e investigación de operativas susceptibles de corresponder a Blanqueo de Capitales:

- **Captación de la información transaccional y descriptiva y análisis** espacio temporal de las actuaciones observadas en la operativa transaccional de la Entidad Financiera. **SIOPEIA AML es una plataforma abierta y configurable** para la estandarización y captura de la información necesaria.
- **Cálculo de patrones de comportamiento** de cada uno de los Clientes, contratos y Oficinas Comerciales. **SIOPEIA AML** genera patrones temporales, de volumen, diferenciados por canal y otros.
- **Detección de comportamientos predefinidos.** Detección de formas conocidas y/o formas que la Entidad Financiera desea de forma explícita detectar. **SIOPEIA AML puede conectarse con aplicaciones de Detección de Listas Negras o Listas Propias de la Entidad Financiera.**

- **Detección de formas emergentes (comportamientos anómalos) potencialmente de Blanqueo de Capitales** por Cliente, contrato y Oficina Comercial.
- **Generación de alertas y anomalías.** Generación espontánea de avisos que convierten a la solución en una herramienta pro-activa acerca de las actividades que se están realizando, cuando dichas actividades se alejan de la operativa "normal" y/o cuando obedecen a patrones predefinidos. **Cálculo de la propensión al Blanqueo de Capitales de Clientes, contratos y Oficinas Comerciales.**
- **Explicación de las alertas.** SIOPEIA AML es una solución auditable que permite el análisis posterior del por qué de las alertas que ha generado. Facilita explicación de la anomalía presentando los factores que la han provocado.
- **Análisis de Enlaces.** La herramienta ayuda al experto en los procesos de investigación de los indicios detectados. En concreto realiza un análisis de enlaces que presenta los flujos de capital que se establecen entre diferentes contratos y las personas (Clientes) que intervienen en los mismos.

Las recomendaciones de los organismos reguladores van orientadas a la implicación de toda la Organización (servicios centrales, red comercial, etc.) en la resolución de la problemática de detección y prevención. SIOPEIA AML es configurable y escalable. La solución puede adaptarse a diferentes contextos y particularidades. En concreto también facilita:

- **Soporte a los flujos de trabajo establecidos.** Gestionar el **estado** de las alertas generadas en el proceso de detección y otros flujos que se puedan considerar.
- **Mecanismos de Excepción de Operativa.** Excepción de comportamientos "anormales" que pueden ser originados por el aspecto peculiar del cliente o contrato concreto.
- **Seguimiento de actuaciones.** Seguimiento de las operaciones de un Cliente o contrato para analizar y gestionar investigaciones concretas. Acceso a información de detalle.
- **Simulación de escenarios para la realización de análisis "what-if".** El sistema incorpora facilidades para el estudio y auto-evaluación de las capacidades de detección de la propia herramienta.
- **Base de Conocimientos para la interrogación.** La plataforma SIOPEIA AML incorpora un repositorio de Información acerca del comportamiento de los Clientes, Cuentas y otras Entidades y sobre las alarmas que se han generado. Generación de **informes y listados**, configurables por la Entidad Financiera.
- **Conexión con otros Sistemas de Información.** SIOPEIA AML permite intercambiar información con otros Sistemas de Información mediante conexiones estándares. En concreto y desde el punto de vista de **Marketing centrado en el Cliente**, facilita la información del perfil/patrón del comportamiento del Cliente que podrá enriquecer notablemente la visión única del Cliente por parte de la Entidad.

Es necesario destacar de una forma diferenciada la capacidad de escalabilidad tanto funcional como tecnológica de la herramienta. El Sistema crece y evoluciona conjuntamente con las necesidades de información y conocimiento de la Entidad Financiera, permitiendo incorporar orígenes de actividad de forma paulatina.

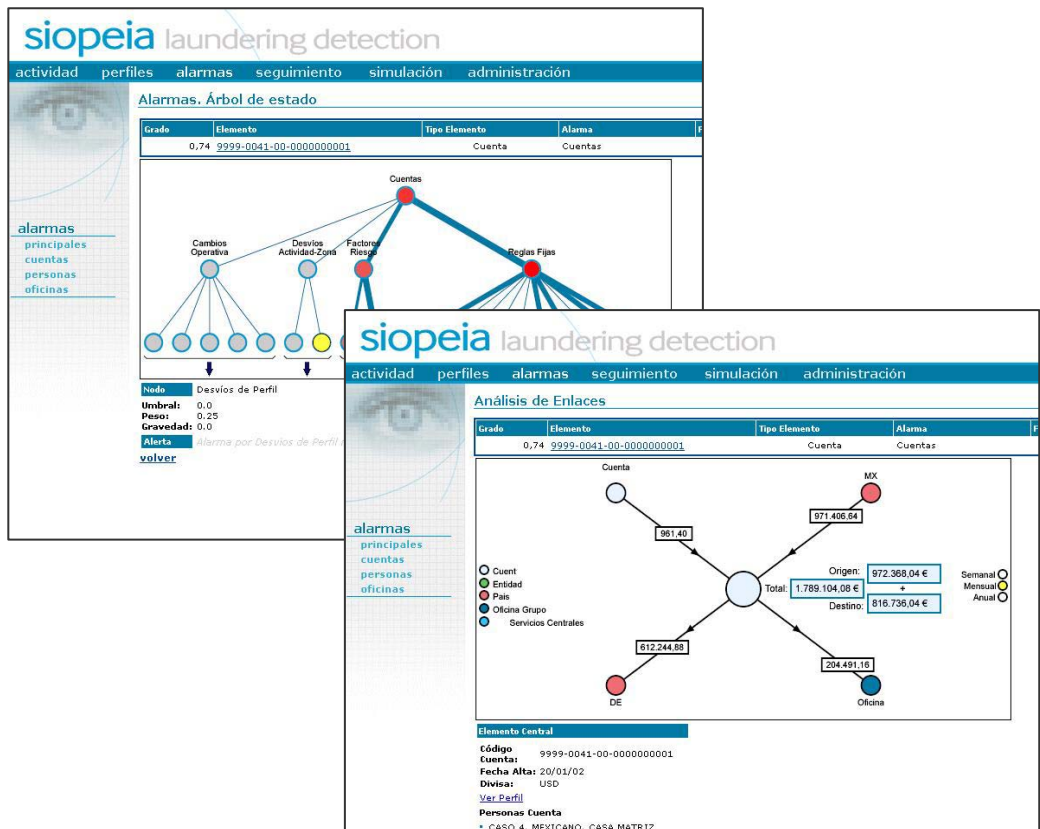
## La operativa

**SIOPEIA AML** observa la información transaccional ámbito del análisis. Cuando detecta alguna situación anómala, se centra en ella para observar con más detenimiento ciertos aspectos de la operación y evaluar así comportamientos excepcionales.

Para llevar a cabo este objetivo utiliza el conjunto de conceptos/conocimientos disponibles. En concreto, es necesario disponer de ciertos patrones de comportamiento asociados al tipo de operación y al origen de la misma. Dada una desviación referida a patrones, el sistema identificará la operación como normal o anómala. **SIOPEIA AML** se adapta a cambios de comportamiento al recalcular de forma periódica dichos patrones.

Toda operación anómala (anomalía) se procesará de forma más precisa y más detallada para tratar de evaluar si pese a ser una anomalía, se le debe dar importancia o no. El resultado es un valor de gravedad de la anomalía y una información hacia el Usuario (alerta si es el caso).

El Usuario revisará las alertas que el Sistema identifica y presenta de forma cómoda y simple como operaciones potencialmente fraudulentas.



**Alarmas. Árbol de estado**

Grado	Elemento	Tipo Elemento	Alerta
0,74	9999-0041-00-0000000001	Cuenta	Cuentas

**Análisis de Enlaces**

Grado	Elemento	Tipo Elemento	Alerta
0,74	9999-0041-00-0000000001	Cuenta	Cuentas

**Elemento Central**

Código Cuentas: 9999-0041-00-0000000001  
 Fecha Alta: 20/01/02  
 Divisa: USD  
 Ver Perfil  
 Personas Cuenta  
 \* CASO 4. MEXICANO. CASA MATRIZ

## La Tecnología

**SIOPEIA AML** es desarrollo propio del **Grupo AIA**, resultado de su experiencia, capacidad tecnológica, de innovación y de asesoría en el campo de la Inteligencia Artificial aplicados a la resolución de problemas complejos. Se engloba dentro de la línea de Sistemas Inteligentes de Observación (Knowledge Discovery).

Los Sistemas Inteligentes de Observación (**SIO**), pretenden emular la forma de conocimiento del ser humano. La abstracción de nuestro conocimiento nos habla de cómo **los estímulos que nos llegan de nuestro entorno activan sensores** de bajo nivel que **al organizarse nos dan información completa** de nuestro entorno. Los SIO son sistemas inteligentes basados en la definición de **conceptos jerarquizados en forma arborescente**, tomando en cuenta el comportamiento normal y anomalías en relación al concepto que definen. La **detección de anomalías provoca el disparo de agentes de confirmación** que permiten determinar si dicha anomalía corresponde a una excepción o por el contrario es una emergencia. Los SIO son una **alternativa plausible y contrastada** con respecto a otras tecnologías:

- Aportan **flexibilidad** a los procesos de detección. Los sistemas basados en reglas o en árboles de decisión dividen el espacio de búsqueda de forma dicotómica. Los SIO **pueden detectar de una forma natural fraccionamientos** o también operativas justo por debajo de límites.
- Con respecto a las redes neuronales, los SIO son mejor alternativa. El valor fundamental del SIO es su **auditabilidad**. El sistema presenta sus conocimientos y sus explicaciones de forma explícita. En todo momento son conocidas sus capacidades.

Desde el punto de vista de plataforma, la solución **SIOPEIA AML** es un entorno **alineado con las últimas tendencias tecnológicas** y que permite diferentes formas de integración personalizable a la Entidad Financiera.

