

El papel del RegTech en la lucha contra el blanqueo de capitales

Los reguladores internacionales están estableciendo normas más estrictas en la lucha contra el blanqueo de capitales. Está aumentando la exigencia de cumplimiento normativo para las entidades financieras, que deben dedicar más recursos a prevención y transparencia. En este cometido muchos bancos están apostando por la tecnología aplicada al cumplimiento normativo, el RegTech.



La aplicación de la normativa contra el blanqueo de capitales (AML, por sus siglas en inglés) se concreta principalmente en “conocer a tu cliente” (“*Know your customer*”) y “conocer tu negocio” (“*Know your Business*”). Además, se establece una diligencia mejorada de tratamiento de la información (“*Enhanced due diligence*”).

Al automatizar el cumplimiento, el RegTech ayuda a los bancos a reducir el coste de estas tareas. Se estima que Regtech podría

ahorrar a cada banco un promedio de 3,2 millones de euros en cumplimiento de AML¹.



Sin embargo, cuando se trata de requisitos contra el blanqueo de capitales, como la financiación de actividades terroristas, el cumplimiento no sólo es una cuestión de costes, sino que también existe un riesgo legal y reputacional muy importante.

Las soluciones ofrecidas por el RegTech se están valiendo de la Inteligencia Artificial (IA). Principalmente, para desarrollar sistemas que capaciten a la IA identificar de forma automática desde el fraude o controles internos inadecuados, hasta el blanqueo de capitales y financiación de actividades ilícitas.

¹ FourTwo Data



Además, una de los principales ventajas que aporta el RegTech es la reducción de los “falsos positivos”. Se trata de aquellos casos que tras ser estudiados resultan no ser constitutivos de delitos contra el blanqueo de capitales, aunque inicialmente los sistemas los identificaron como tales. Se estima que el RegTech es capaz de reducir en un 55% estos falsos positivos.

Este papel del RegTech en el cumplimiento normativo está siendo aplaudido por los reguladores. En Estados Unidos, donde la normativa contra el blanqueo de capitales es especialmente estricta, el regulador competente - Office of the Comptroller of the Currency, OCC - lo ve con buenos ojos. Incluso la Reserva Federal ha publicado un documento² detallando cómo el RegTech puede ayudar a mejorar esta obligación de cumplimiento para las entidades.

² Joint Statement on Innovative Efforts to Combat Money Laundering and Terrorist Financing. Diciembre 2018.