

Monitoreo de noticias adversas

Automatizar el seguimiento y el análisis de noticias sobre delitos relacionados con clientes.



Hay una necesidad creciente de que las instituciones, los reguladores y las empresas financieras enfrenten el Lavado de Dinero (AML) y otras irregularidades financieras. La combinación de un aumento en las actividades ilegales, transacciones rápidas y regulaciones rigurosas requiere controles más estrictos y precisos para los clientes. Esto puede lograrse mediante métodos especializados de Know Your Customer (KYC) que utilizan la inteligencia artificial para el monitoreo de noticias adversas, sin afectar las operaciones diarias.

Mediante la inteligencia artificial aplicada al lenguaje, los bancos y las organizaciones financieras pueden monitorear, de manera automática y continua, fuentes de información tanto impresas como digitales, detectando noticias sobre delitos, investigaciones o asuntos legales relacionados con clientes y contrapartes. La solución de noticias adversas de Expert.ai analiza grandes volúmenes de noticias y datos no estructurados en varios idiomas, segmentándolos automáticamente según criterios específicos con velocidad, detalle y precisión. Esto facilita la identificación de conductas inapropiadas de clientes, socios y proveedores, permitiendo tomar acciones preventivas, garantizar el cumplimiento regulatorio y reducir el riesgo de sanciones.

Utiliza el Monitoreo de Noticias Adversas para:

- Incorporación de nuevos clientes (por ejemplo, al abrir una cuenta corriente).
- Verificación de transacciones o nuevas aplicaciones de clientes ya existentes.
- Evaluación de riesgo para grupos de clientes.
- Verificación institucional y de terceros para clientes bancarios.

Capacidades Clave

- **Monitoreo diario de información**
Analizar las noticias actuales publicadas por periódicos y medios de comunicación locales y nacionales, agencias de noticias, sitios web y medios internacionales, y acceder a archivos históricos de noticias de los años anteriores.
- **Revisión inteligente de noticias**
Utilizar algoritmos de inteligencia artificial entrenados y probados para identificar y clasificar delitos, reconociendo más de 60 tipos de delitos penales.
- **Extraer y analizar datos clave**
Extraer información clave de las noticias: individuos y/o empresas, información identificativa (edad, profesión, residencia, etc.), y su rol (por ejemplo, sospechoso, detenido, cómplice, etc.) en el contexto de los eventos descritos.
- **Calcular los indicadores de coincidencia y gravedad de las noticias**
Personalizar algoritmos de puntuación para evaluar la relevancia y gravedad de una noticia, determinando si existe una coincidencia entre un cliente y las personas o empresas mencionadas en "noticias negativas".
- **Flujos automáticos de alertas**
Notificar automáticamente a los sistemas de KYC (Know Your Customer) y de AML (Lavado de Dinero) cuando se identifican clientes bancarios en el filtrado de noticias.

Beneficios clave:

- Automatizar la selección de noticias relevantes y reducir los falsos positivos y los nombres similares.
- Aumentar la efectividad operativa a través de controles mejores y verificaciones más precisas de diversas fuentes y contenidos de noticias.
- Incrementar la puntualidad en el envío de alertas para delitos y actividades sospechosas mediante un monitoreo diario y detallado de las noticias.
- Acelerar los procesos de incorporación de nuevos clientes, mejorar la experiencia del cliente y expandir las oportunidades de negocio.
- Ampliar el monitoreo efectivo de noticias para toda la base de clientes o segmentos de clientes, reduciendo el trabajo manual y repetitivo.
- Aumentar la conformidad con las regulaciones actuales y según las necesidades de cada cliente, reduciendo significativamente el riesgo de multas y sanciones.



Sobre nosotros

Expert.ai (EXAI:IM) es una empresa líder en software de lenguaje natural basado en inteligencia artificial. Las organizaciones en seguros, banca y finanzas, publicación, medios y defensa confían en expert.ai para transformar el lenguaje en datos, analizar y comprender documentos complejos, acelerar la automatización de procesos inteligentes y mejorar la toma de decisiones.

www.expert.ai