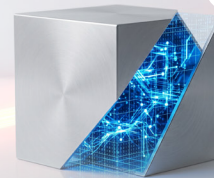


Babel Banking Radar: Agentic Financial Crime 2026



CAPÍTULO 7

Best Practices

Lo que los casos reales enseñan sobre IA agéntica en Financial Crime

«La tecnología es el habilitador. La gobernanza es el diferenciador.»

1 EL CONTINUO DE MADUREZ – 7 CASOS DOCUMENTADOS · 2017–2026

<p>ESTADO 1 · PIONEROS Apostar antes del consenso</p> <p>OCBC Bank SINGAPUR · 2017</p> <p>-30% costes AML · ops 80% más rápidas</p> <p><i>El primer adoptante construye el benchmark para todos.</i></p>	<p>ESTADO 2 · A ESCALA Inviabilidad del enfoque humano</p> <p>Danske / HSBC GLOBAL · 2018–2024</p> <p>-60% alertas HSBC · detección x4 · multas Danske</p> <p><i>La IA cubre la escala real y masiva del problema del fraude.</i></p>	<p>ESTADO 3 · TRANSICIÓN De ML a agentes con cautela</p> <p>JPMorgan Chase EE.UU. · 2024–2025</p> <p>\$1.500M fraude evitado · ~20% falsos positivos AML</p> <p><i>A mayor escala, mayor necesidad de gobernanza robusta previa.</i></p>	<p>ESTADO 4 · AGÉNTICO El agente toma decisiones autónomas</p> <p>Revolut / Mashreq UK / EAU · 2024–2025</p> <p>100M+ alertas resueltas auto · £58M evitado</p> <p><i>La aprobación regulatoria es el verdadero motor.</i></p>	<p>ESTADO 5 · ECOSISTEMA El regulador habilita el salto</p> <p>MAS MindForge SINGAPUR · 2023–2026</p> <p>24 bancos + regulador co-diseñando framework</p> <p><i>El regulador es el acelerador de un despliegue responsable.</i></p>
---	--	---	---	--

2 LA PARADOJA REVOLUT – EL CASO MÁS INSTRUCTIVO DEL CAPÍTULO

REVOLUT FINCRIME AGENT · UK · 2025

Vanguardia tecnológica y sanción regulatoria simultáneas.

£58M fraude evitado por AI Scam Detection (2024)	60M clientes bajo arquitectura agéntica nativa
€3,5M multa de Lituania por fallos AML · jul-2025	>50% fallos graves de compliance en UE usan mal RegTech

El banco con la arquitectura agéntica más avanzada sufrió fallos sistémicos de cumplimiento tradicionales. El patrón es de índole operativa.

- CASO DE USO INICIAL ACOTADO**
Alta frecuencia, decisión binaria y trazabilidad matemática clara para agilizar la aprobación de los reguladores.
- GOBERNANZA ANTES DE LA PRODUCCIÓN**
La secuencia inmutable del éxito: estructurar la gobernanza corporativa → pilotar controladamente → lanzar a producción.
- EL DATO SUCIO ESCALA EL ERROR**
La arquitectura de datos limpia precede al despliegue. Sin calidad de origen, la autonomía agéntica expande el riesgo exponencialmente.

3 LA BANCA ESPAÑOLA



ESTADO
EVALUACIÓN ACTIVA

Ningún banco español figura aún en mapas públicos de casos de éxito. No es por falta de destreza técnica, sino por una prudente calibración del riesgo regulatorio internacional. La plena vigencia de **DORA** (desde enero de 2025) restringe el uso de LLMs externos en procesos core, mientras se espera que AMLA y el BCE armonicen los criterios a lo largo de 2026.

La gran incertidumbre en el entorno financiero local no es si se adoptará la IA agéntica en Financial Crime, sino cuándo comenzarán a publicarse los primeros frameworks compartidos.