

SHIFT

Financial Crime Detection

Use la IA para identificar actores malintencionados en su ecosistema y mantener el cumplimiento normativo

La situación

El sector de los servicios financieros ha sido durante mucho tiempo el objetivo de actores malintencionados que intentan aprovecharse del sistema para su propio beneficio. Si bien la banca ha sido normalmente la víctima favorita, el aumento de la presión reguladora ha llevado al endurecimiento del sistema bancario para garantizar el cumplimiento. Esos actores malintencionados se vieron obligados a cambiar su planteamiento y comenzaron a centrar sus actividades en el sector asegurador. Las aseguradoras se enfrentan a varios retos importantes en su lucha contra la delincuencia financiera. La capacidad para entender a las personas implicadas y sus posibles roles en la comisión de los delitos financieros requiere la capacidad de analizar grandes cantidades de datos en silos individuales. Se trata, además, de datos muy variados y complejos, lo que dificulta la posibilidad de agregarlos para obtener información útil y procesable.

En un entorno como este, las aseguradoras necesitan nuevas estrategias que les permitan entender mejor la situación de todos los participantes de su ecosistema para identificar e investigar posibles conductas delictivas, incluido el blanqueo de dinero.

La solución

Shift Financial Crime Detection utiliza la IA para una automatización total de todo un conjunto de comprobaciones y controles en las entidades y transacciones del ecosistema de la aseguradora.

Shift Financial Crime Detection analiza todos los datos disponibles, internos y de terceros, para validar con precisión las entidades, analizar conductas potencialmente fraudulentas, predecir riesgos y demostrar el cumplimiento normativo.

Shift Financial Crime Detection respalda varias iniciativas, entre las que se incluyen: Conozca a su Cliente (KYC), Prevención de Blanqueo de Capitales (BC), Mitigación del Fraude Interno/de Empleado y Evaluación del Cumplimiento Normativo.

Principales beneficios

- Un planteamiento holístico para la detección de delitos financieros basado en la inteligencia artificial y la enorme experiencia en el sector asegurador.
- Una mejor detección de perfiles de conducta y redes sospechosas.
- Alertas procesables optimizadas para un uso operativo por parte del equipo de cumplimiento.

Shift Financial Crime Detection

Shift Financial Crime Detection ofrece resultados que facilitan considerablemente la toma de decisiones relativas a posibles actividades delictivas en el negocio asegurador.



Alertas procesables

Shift Financial Crime Detection emite alertas en tiempo real, lo que reduce considerablemente **la brecha entre la detección de una conducta sospechosa** y el inicio de una investigación. El uso de inteligencia artificial y ciencia de datos avanzada específicas para el sector no solo minimiza los falsos positivos, sino que también proporciona a los equipos de cumplimiento argumentos detallados relacionados con las sospechas y directrices para mejorar la eficacia y reducir los plazos de las investigaciones.



Identificación de redes

Shift Financial Crime Detection **utiliza modelos muy sofisticados** para detectar automáticamente en los datos de la aseguradora comportamientos de redes sospechosas. La capacidad de identificar en los datos correlaciones ocultas entre entidades aporta a las aseguradoras información detallada de actividades organizadas que van más allá del simple blanqueo de dinero.



Visión holística del riesgo

Shift Financial Crime Detection ofrece una visibilidad excepcional en las **múltiples líneas de negocio** de la aseguradora, así como en múltiples relaciones individuales. Este conocimiento exhaustivo de las interacciones que tienen lugar dentro del ecosistema de la aseguradora proporciona una visión única del riesgo de los delitos financieros al que se enfrenta la aseguradora.

Más información sobre Shift Financial Crime Detection y la Plataforma Shift Insurance Decisioning en [shift-technology.com/es](https://www.shift-technology.com/es).

SHIFT

Acerca de Shift

Shift Technology ofrece las únicas soluciones nativas en IA, para la optimización y automatización de decisiones creadas específicamente para el sector asegurador. Shift Insurance Suite (conjunto de soluciones de seguros de Shift) ayuda a automatizar la tramitación de siniestros y agilizar la contratación de pólizas de manera efectiva mediante la gestión de varios procesos críticos a lo largo del ciclo de vida de la póliza. Shift ha analizado miles de millones de siniestros y ha recibido el galardón Global Claims Solutions for Insurance Market Leadership Award 2020 de Frost & Sullivan.

Para obtener más información, consulte www.shift-technology.com/es.