SHIFT

Financial Crime Detection

Utiliser l'IA pour identifier les acteurs malveillants de l'écosystème et garantir la conformité

La Situation

Le secteur financier est depuis longtemps visé par des acteurs malveillants qui tentent d'exploiter le système pour en retirer un gain personnel. Si la banque constitue une cible privilégiée, un durcissement de la réglementation a pu être observé suite aux pressions croissantes pour garantir la conformité. Les fraudeurs ont été contraints de changer leur fusil d'épaule et ont commencé à se tourner vers l'assurance.

Les acteurs assurantiels font face à plusieurs problèmes majeurs dans le cadre de leur lutte contre la criminalité financière. Pour être capables de comprendre les fraudeurs et leurs possibles implications dans des infractions financières, ils doivent pouvoir analyser de grandes quantités de données en silos, aussi disparates que complexes, ce qui rend difficile leur agrégation pour en dégager des informations utiles et actionnables.

Dans ce nouveau contexte, il est impératif que les acteurs assurantiels adoptent de nouvelles stratégies afin de mieux comprendre le rôle de tous les participants de leur écosystème, et d'identifier et d'investiguer les comportements délictueux, notamment ceux liés au blanchiment d'argent.

La Solution

Shift Financial Crime Detection utilise l'IA pour automatiser un ensemble de vérifications et de contrôles sur différentes entités et transactions de l'écosystème des acteurs assurantiels.

L'outil s'appuie sur un ensemble de données internes et externes afin de vérifier l'identité des entités, analyser des comportements potentiellement frauduleux, prédire le risque et évaluer la conformité réglementaire.

Shift Financial Crime Detection permet aux acteurs assurantiels d'appliquer strictement de nombreuses procédures de contrôle, notamment avec les procédures KYC et AML, ainsi que les mesures de lutte contre la fraude en entreprise et de contrôle de la conformité.

Les avantages clés

- Une approche globale de la criminalité financière reposant sur l'intelligence artificielle et une expertise approfondie en matière d'assurance
- Des outils hors pair de profilage comportemental et de détection de réseaux suspects
- Des alertes pertinentes facilitant le travail des équipes Conformité.

SHIFT

Shift Financial Crime Detection

Shift Financial Crime Detection offre des clés de compréhension qui facilitent considérablement la prise de décision concernant les éventuelles activités frauduleuses ayant lieu au sein de l'écosystème d'un acteur assurantiel.

Des alertes pertinentes

Shift Financial Crime Detection émet des alertes en temps réel, ce qui réduit énormément le décalage entre la découverte d'un comportement suspect et le début d'une investigation. L'utilisation d'une intelligence artificielle spécifique au secteur de l'assurance et d'une science des données avancée minimise les faux positifs et permet aux équipes Conformité de comprendre le raisonnement sous-tendant la suspicion, ainsi que de bénéficier de conseils pour améliorer l'efficacité et réduire les délais d'enquête.

Identification des réseaux

Shift Financial Crime Detection utilise des modèles très sophistiqués pour détecter automatiquement les anomalies dans les réseaux à partir des données assurantielles. La possibilité d'identifier des corrélations insoupçonnées entre les entités permet aux acteurs assurantiels de mieux comprendre des activités en réseau plus complexes que de simples opérations de blanchiment d'argent.

Une perspective globale des risques

Shift Financial Crime Detection apporte une visibilité exceptionnelle sur toutes les lignes d'activité et sur tout type de liens sociaux existants. La compréhension approfondie des interactions au sein de l'écosystème d'un acteur assurantiel offre une vision unique du risque de fraude financière auquel il est exposé.

Pour en savoir plus sur Shift Financial Crime Detection et la plateforme Shift Insurance Decisioning, rendez-vous sur le site **shift-technology.com/fr.**

SHIFT

A propos de Shift

Shift Technology offre les seules solutions d'automatisation et d'optimisation de la prise de décision basées sur l'IA conçues spécifiquement pour le secteur mondial de l'assurance. Shift Insurance Suite, qui traite plusieurs processus essentiels durant tout le cycle de vie des polices d'assurance, aide les assureurs à obtenir des règlements de sinistres et des résolutions de polices plus rapides et plus précis. Shift a analysé des milliards de transactions d'assurance à ce jour et a reçu le prix 2020 Global Claims Solutions for Insurance Market Leadership Award de Frost & Sullivan.

Pour plus d'informations, rendez-vous sur rendez-vous sur **www.shift-technology.com/fr.**