

SHIFT

Customer Story

Un grand groupe d'assurance français fait confiance à Shift Financial Crime Detection

La situation

Notre client est un assureur français offrant de multiples lignes métiers IARD à plus de 9 millions de bénéficiaires et travaille avec Shift depuis 2019. Initialement, le contrat concernait la mise en œuvre de la solution Claims Fraud Detection.

Puis, dans le cadre de différents projets, Shift a mis en œuvre Financial Crime Detection pour la filiale en charge des assurances de rente qui a été mise en service en 2022.



L'équipe chargée des enquêtes de conformité s'appuyait sur des techniques manuelles pour vérifier les nouveaux contrats, ce qui retardait les devis et les demandes.



Le nombre de nouveaux contrats a augmenté, entraînant une hausse de la charge de travail pour l'équipe et a rendu plus difficile l'exécution des vérifications nécessaires.



Les outils internes n'offraient pas un niveau d'automatisation suffisant pour apporter une aide significative.

Notre solution

Shift a déployé des contrôles en temps réel et par lots pour couvrir le filtrage et la détection de blanchiment d'argent afin d'atteindre une couverture de conformité de 100%, sans ralentir le parcours des nouveaux clients.

Fonctionnalités principales



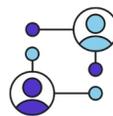
Filtrage en temps réel :

La détection des PPE, des ACR, des sanctions et des terroristes connus est effectué à l'aide d'intégrations à Dow Jones et à d'autres sources de données externes.



Evaluation des risques BC/FT par lots :

Les attributs de risque et de tolérances configurables permettent d'évaluer le risque BC/FT pour toutes les entités en utilisant des données internes et externes afin d'établir un score de risque précis et de hiérarchiser les alertes pour les équipes.



Analyse des réseaux de criminalité financière :

La détection de situations atypiques dans les transactions financières met en lumière les réseaux criminels et les activités suspectes autrement difficiles à repérer.

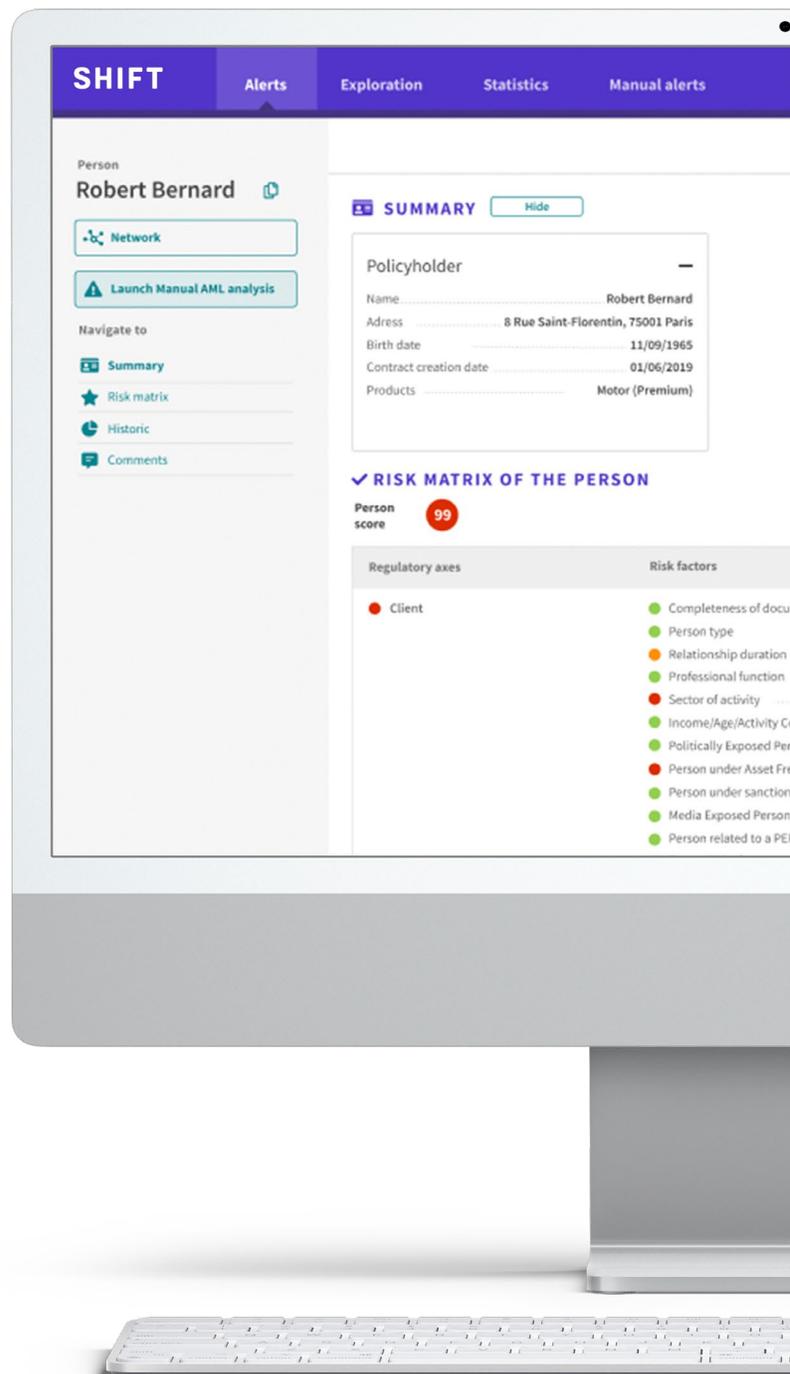
Résultat

Shift Financial Crime Detection a permis à notre client d'atteindre une couverture d'assurance complète, en examinant 100 % des nouveaux clients en temps réel. L'équipe en place a pu exploiter le contexte fourni par Shift afin de qualifier 99% des alertes comme méritant une enquête plus approfondie.

En seulement 5 mois de déploiement, ce client a découvert 76 nouveaux cas de blanchiment d'argent et a transmis 92% de ces cas aux autorités pour qu'elles mènent une enquête.

Au total, ces activités criminelles concernaient plus de 6 millions d'euros de primes d'assurance. Les demandes ont pu être refusées avant l'émission des polices, ce qui a permis à cet assureur d'éviter des amendes coûteuses et une atteinte à sa réputation.

« Ce client a découvert 76 nouveaux cas de blanchiment d'argent et a transmis 92% de ces cas aux autorités pour qu'elles mènent une enquête. »



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 pour le secteur de l'assurance et de ses clients, de la souscription à la gestion de sinistres, tout en apportant une meilleure expérience client, une efficacité opérationnelle accrue et une réduction des coûts. L'avenir de l'assurance commence avec "Decisions Made Better".

Pour en savoir plus, consultez le site www.shift-technology.com/fr