

SHIFT

La Conformité Automatisée

Le crime organisé a toujours une longueur d'avance sur les contrôles et les enquêtes manuels. Avec des sources de données infinies et des attentes croissantes pour servir les clients rapidement, il devient impossible de suivre le rythme. En conséquence, les assureurs sont contraints de réduire leurs enquêtes et d'accepter des activités non contrôlées, ce qui laisse des vulnérabilités.

Le scénario :

Un réseau de criminels achète des voitures de luxe en liquide et les assure auprès de différents assureurs en utilisant de fausses identités et des identités manipulées. Ils organisent entre eux des accidents pour gagner de l'argent, en y ajoutant quelques dommages corporels pour maximiser les remboursements. Ils orchestrent leurs demandes d'indemnisation et parviennent à blanchir près d'un million d'euros en l'espace de quelques semaines seulement.

La résolution d'entités de Shift s'efforce d'identifier exactement ce nouveau souscripteur afin que les vérifications ultérieures ne soient pas des faux positifs.

La détection du réseau grâce à l'IA de Shift permet de mettre en évidence leurs connexions, les révélant comme faisant partie d'un réseau connu qui a déjà fait des déclarations de sinistres auprès d'autres assureurs dans le passé.

Les API de filtrage mettent en lumière toute mauvaise presse entourant les entités et les individus, ce qui permet aux équipes d'économiser du temps et diminuer le nombre d'enquêtes manuelles.



L'automatisation vous permet d'avoir une longueur d'avance sur les criminels et de servir plus rapidement les clients honnêtes

Ne laissez pas les criminels financiers utiliser votre organisation pour laver leur argent sale et vous empêcher de servir vos vrais clients. L'IA de Shift automatise les contrôles manuels, ce qui vous permet de bénéficier d'un surcoût total et d'une tranquillité d'esprit.



Evaluation des Risques

Vision 360° de l'exposition aux risques LCB-FT de votre entreprise, en calculant des scores de risque détaillés avec des facteurs de risque configurables pour s'adapter à votre tolérance au risque.



Cycle de Vie Complet

Une couverture complète pour une tranquillité d'esprit, l'IA de Shift contrôle les souscriptions, les modifications de contrats, et les transactions financières afférentes aux contrats (cotisations et remboursements)...



Une Gestion Simplifiée

Aide à la rédaction des Déclarations de Soupçons (DS), au questionnaire blanchiment annuel de l'ACPR, et à tout audit interne ou externe.

Une vue à 360 degrés de vos clients

Il suffit d'un détail manquant ou d'un nom de famille falsifié pour que les équipes d'enquêteurs passent des heures à effectuer des recherches infructueuses, perdant ainsi du temps à enquêter et empêchant la souscription de clients honnêtes.

La solution Shift Financial Crime automatise des milliers de vérifications en quelques minutes, ce qui permet de détecter davantage de délits et d'accroître la centralité du client.



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 opérationnelle accrue, 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