

SHIFT

Shift Conformité

Simplifiez votre conformité réglementaire, connaissez votre client

Permettez aux équipes en charge de la conformité de se concentrer sur les risques significatifs et proposez un accompagnement d'exception lors de l'onboarding de nouveaux clients. Incorporée à la plateforme d'aide à la prise de décision de Shift Technology (Shift Insurance Decisioning Platform), la solution Financial Crime Detection est basée sur l'intelligence artificielle et aide les équipes responsables de la conformité à lutter contre la criminalité financière, à maintenir la conformité réglementaire et à rester compétitives.

La Situation

Depuis longtemps, le secteur financier est la cible d'acteurs malveillants qui tentent d'exploiter le système à des fins personnelles. Si la banque fait traditionnellement office de cible privilégiée, une pression réglementaire accrue a conduit à un renforcement du système pour répondre aux nouvelles exigences en matière de conformité. Les individus malintentionnés, contraints de changer leur fusil d'épaule, ont commencé à se tourner vers l'assurance. Depuis, les acteurs du secteur font face à des problèmes de taille dans le cadre de la lutte contre la criminalité financière.

La compréhension du client potentiel est un prérequis essentiel à tout contrôle et à toute détection en matière de lutte contre le blanchiment d'argent. La moindre omission peut conduire à de nombreux faux positifs qui feront perdre du temps aux enquêteurs, laissant aux fraudeurs l'opportunité de tirer profit de leurs multiples identités. Les volumes de données et de listes disponibles à des fins de vérification sont considérables et ne cessent de s'agrandir. En moyenne, une investigation nécessite l'intervention de 3 personnes pendant 18 heures. Obtenir un aperçu global des antécédents d'un individu est pratiquement impossible.

En outre, les réglementations et exigences en matière d'audit changent fréquemment et il peut être difficile de s'y adapter, en particulier quand cela concerne différents pays. Le maintien de la conformité n'en est pas moins une obligation pour toute entreprise, et une obligation pouvant entraîner de graves conséquences en cas de manquement, comme par exemple de lourdes amendes, une atteinte à la réputation, voire une peine de prison.

En conséquence, les équipes en charge de la conformité sont amenées à prendre des décisions stratégiques pour déployer leurs efforts, et assurer le maintien de la conformité réglementaire tout en évitant de perdre en vitesse et en efficacité lors de l'onboarding de nouveaux clients.

La Solution

Shift Conformité utilise l'IA pour automatiser une série de vérifications et de contrôles sur différentes entités et transactions au sein de l'écosystème des assureurs. L'outil s'appuie sur un ensemble de données internes et externes pour vérifier l'identité des entités, analyser les comportements potentiellement frauduleux, prédire le risque et évaluer la conformité réglementaire. Shift Conformité permet aux assureurs d'appliquer strictement de nombreuses procédures de contrôle, notamment les procédures Know Your Customer (KYC) et Anti-Money Laundering (AML), ainsi que les mesures de lutte contre la fraude en entreprise et de contrôle de la conformité.

€75M

Impact estimé du blanchiment d'argent chaque année en France¹

€1.8M

Pénalité maximale théorique pour blanchiment de capitaux

403 JOURS

Temps moyen consacré par plusieurs personnes pour enquêter sur de potentiels cas de criminalité financière au sein d'une même organisation

1000+

Sources de vérifications et d'investigations possibles

¹ [Amendes ACPR entre 2018 et 2021 sur les sujets de LCB-FT](#)

Shift Conformité

Fonctionnalités principales



Couverture Intégrale

Obtenir un profilage complet des nouvelles affaires, des renouvellements et des sinistres grâce à une IA dédiée à la criminalité financière et à une intégration des données illimitée.



Précision Optimale

Réduire les faux positifs et augmenter la qualité des renvois vers la liste des sanctions grâce à un processus de résolution plus précis.



Expertise Maximale

Permettre aux équipes de se concentrer en priorité sur les alertes ayant un impact élevé et un contexte clair, avec des liens vers des données complémentaires et des facteurs de risque configurables, ainsi que sur la détection des fraudes en réseau.



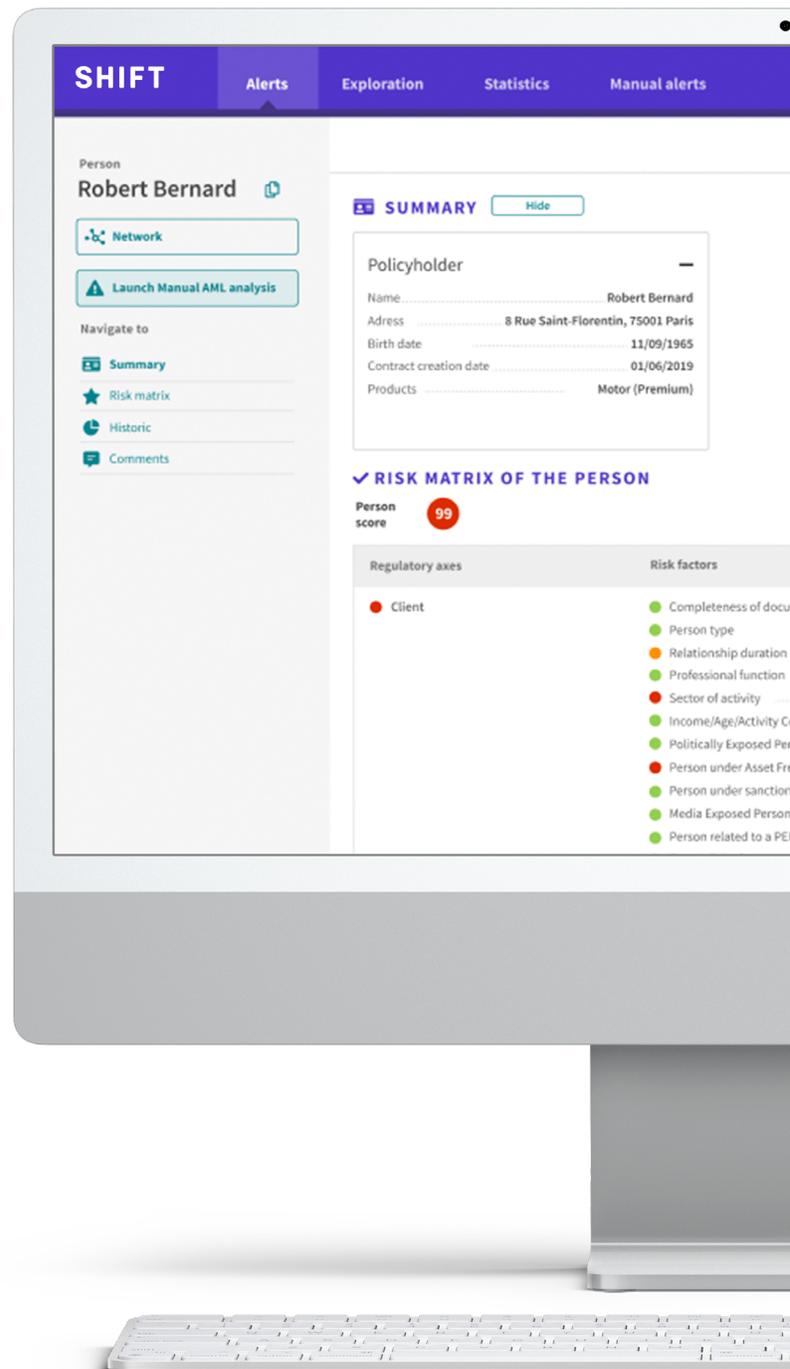
Intégration complète aux processus existants

Consolider les systèmes et tirer parti des infrastructures existant grâce à 4 modules interopérables dédiés à la criminalité financière couvrant le profilage, le blanchiment de capitaux et la connaissance client, la détection d'anomalies et la fraude interne.



Reporting Simplifié

Des audits homogénéisés grâce à SAR, OFSI et à plusieurs outils de reporting réglementaire.



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