



L'automatisation intelligente : l'avenir de la lutte contre le blanchiment d'argent.

PFEE - Projet de Fin d'Etudes avec Entreprise





Contexte

L'exploitation de la donnée
et les outils : les nouveaux
piliers de la conformité
réglementaire.



« L'Intelligence Artificielle, un élément moteur de la transformation numérique des banques et des assurances »

Source ACPR Régulateur Français

« Dans le secteur de l'assurance, plus de 83% des acteurs interrogés considèrent que l'IA va profondément transformer leurs processus internes. Les assureurs ont ainsi concentré leurs efforts sur la numérisation de la relation client et intègrent progressivement les nouvelles technologies à l'ensemble la chaîne de valeur de l'assurance, tirant par exemple profit des outils d'intelligence artificielle pour améliorer la modélisation des risques ou les processus d'indemnisation des sinistres.

Dans le secteur financier, tous les acteurs ayant répondu à l'enquête ont développé puis déployé des outils d'intelligence artificielle opérationnels qui **contribuent à améliorer la relation client, la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme ou à mieux identifier les risques.** »



Principaux cas d'utilisation de l'automatisation dans le secteur de l'assurance

Traitement des réclamations
Gestion des polices d'assurance
Conformité réglementaire
Souscription

En cette période d'émergence de prestataires d'assurance « nés dans la technologie » qui réagissent rapidement aux changements du marché et du comportement des clients, la pression croissante pour accélérer les temps de cycle, réduire les dépenses et améliorer l'expérience client devient la nouvelle norme pour les assureurs traditionnels.

Malheureusement, le débordement des opérations de back-office de routine, la forte dépendance au travail manuel et les méthodes obsolètes et les systèmes hérités rendent difficile la réalisation de ces objectifs.

L'adoption de **l'automatisation intelligente des processus** dans le secteur de l'assurance est considérée par beaucoup comme la solution à ces défis, et elle transforme déjà le secteur.



Comment l'automatisation va transformer l'assurance ?

Le marché de l'hyper automatisation a connu une croissance vertigineuse et, selon Gartner, **devrait atteindre près de 600 milliards de dollars américains en 2022**. Alors que le domaine des services bancaires et financiers a adopté cette tendance il y a longtemps, l'adoption de l'automatisation dans le secteur de l'assurance a été beaucoup plus lente.

Les compagnies d'assurance commencent seulement à lancer des programmes pilotes d'automatisation, avec à la fois la RPA (automatisation des processus robotisés) et l'automatisation intelligente, et l'impact de ces technologies sur le secteur devrait être énorme.

Quelques résultats attendus :

Impact sur l'emploi dans l'assurance. Les employés libérés des tâches fastidieuses de copier-coller et de saisie de données pourront fournir un service client plus personnalisé et de meilleure qualité.

Transformation technologique. Des outils d'automatisation seront intégrés à l'infrastructure informatique existante pour assurer une meilleure intégration entre les différents systèmes.

Une expérience client améliorée et plus personnalisée. Par exemple, l'intégration des clients changera car les bots peuvent effectuer des activités chronophages telles que la lutte contre le blanchiment d'argent.

L'automatisation intelligente a le potentiel d'aider les entreprises à transformer leur activité, à devenir plus rentables et à mieux s'adapter aux évolutions du marché.



L'automatisation intelligente, un levier de conformité réglementaire et une optimisation opérationnelle.

Les compagnies doivent se conformer à un nombre important de réglementations. Les modifications de ces réglementations obligent souvent les assureurs à réorganiser leurs processus métier pour s'adapter. Les manquements à la conformité entraînent des dommages financiers et opérationnels pour les entreprises.

L'automatisation intelligente de la surveillance LCB-FT et des négatives news peut multiplier la performance par 10 des processus actuels, tant en termes de réduction du travail manuel que d'analyse approfondie des risques.

Une grande institution financière mondiale a récemment fait état d'une réduction de 95 % des faux positifs grâce à l'automatisation intelligente de la surveillance des médias indésirables, ce qui a permis de créer une capacité supplémentaire équivalente à plus de 1,5 million d'euros.



Objectif du projet

L'automatisation intelligente
des Vigilances Personnes :
qualification des alertes et
monitoring des vrais positifs
et negative news



Rationalisez le processus d'examen des alertes de filtrage des noms et réduire les efforts manuels nécessaires

Processus :

Gestion de compte

Ouverture de compte et KYC

Examen préalable de la LBC et des sanctions

Lutte contre le blanchiment d'argent

Gestion du cycle de vie client

Un élément essentiel des contrôles KYC est le filtrage des noms. Cela détermine si un client est une personne politiquement exposée (PPE) ou sur une liste de sanctions. Les employés reçoivent chaque jour des milliers d'alertes de leur logiciel de filtrage de noms, de leurs fournisseurs de listes et de leurs bases de données - la majorité d'entre eux étant des faux positifs - et consacrent une quantité considérable d'efforts manuels à les examiner et à les résoudre.

Les acteurs assujettis utilisent des bases de données et des logiciels de filtrage pour identifier les personnes politiquement exposées et sanctionnées au cours du processus d'intégration et d'actualisation périodique. Cela peut entraîner des milliers d'alertes quotidiennes qui doivent être résolues manuellement par les employés de la banque pour déterminer le profil de risque d'un client. Les erreurs et le non-respect peuvent entraîner de lourdes sanctions et permettre à de mauvais acteurs d'abuser des services proposés.

Dans le cas d'une véritable alerte PEP, la côte de risque de la personne doit être augmentée ou escalader pour examen. En cas de véritable correspondance pour une alerte de sanctions, le compte de la personne doit être bloqué.



Rationaliser l'examen manuel des alertes générées par le système de filtrage des sanctions de paiement avec la solution d'automatisation intégrée

Le processus manuel existant pose ces défis :

- Les informations textuelles variables nécessitent du jugement
- Aucune erreur ne peut être tolérée en raison du risque d'amendes, chaque transaction doit donc être examinée par au moins 2 personnes
- Toute décision doit être auditable et justifiée pour les régulateurs
- Un travail fastidieux et répétitif peut entraîner des erreurs

Pourquoi c'est important

Les institutions financières traitent des millions de paiements par an. Les logiciels de filtrage des sanctions basés sur des règles génèrent un nombre important d'alertes, mais généralement, 98 % d'entre elles sont des faux positifs. Ces alertes doivent être examinées, ce qui inclut l'identification des personnes, des entreprises, des emplacements et des navires à partir des messages de paiement et leur comparaison avec ces alertes et sources externes pour recommander si le problème peut être résolu ou escaladé.

Les institutions financières ont constitué de grandes équipes de personnes pour gérer la résolution manuelle de ces alertes. Ces employés doivent se connecter au logiciel de filtrage des sanctions de paiement, relever les alertes, éliminer les faux positifs et fournir des explications.



Rationaliser les enquêtes sur les négatives news et réduire le risque de sanctions réglementaires avec la solution d'automatisation intégrée

Pourquoi c'est important

Des négatives news peuvent indiquer un risque potentiel de crimes financiers. Alors que les réglementations deviennent plus strictes et que les acteurs financiers sont sous surveillance pour se conformer à la LBC, la recherche de négatives news est devenue l'une des fonctions clés requises par les régulateurs.

Les analystes doivent examiner les entités pendant le processus d'intégration du client et de manière continue et périodique. Pour ce faire, ils recherchent des sources d'information et interprètent des centaines de résultats. L'objectif est de trouver tous les rapports négatifs qui suggèrent que le client est un risque - si nécessaire, déclenchant une enquête plus approfondie.

Les analystes sont confrontés à plusieurs défis clés :

- Données non structurées nécessitant du jugement et des efforts de contrôle qualité pour valider les décisions
- Risque élevé en raison de la nature « aiguille dans une botte de foin » de ce processus et d'une faible tolérance à l'erreur
- Un processus fragmenté avec des dizaines à des centaines d'analystes passant au peigne fin des montagnes d'articles de presse



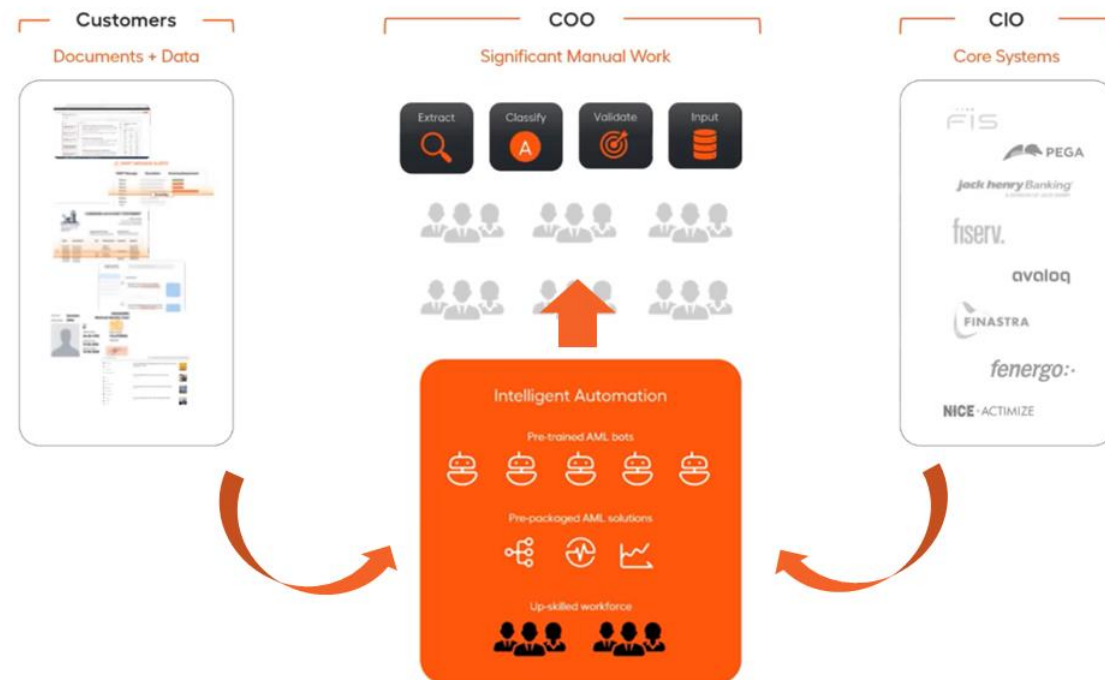
Automat Review “as A Service”

L'enjeu du projet est d'offrir une solution agile et facilement intégrable dans tout dispositif existant des acteurs du marché.

Cette solution doit également pouvoir évoluer selon les nouvelles attentes réglementaires, les nouvelles disponibles (open data), les nouvelles bonnes pratiques.

Répondre aux deux points :

- Réduire considérablement le nombre de faux positifs qu'une personne doit gérer manuellement, ce qui réduit le temps et les efforts tout en augmentant la précision et l'audit.
- Automatiser les contrôles de conformité, la recherche de données clients et la génération de rapports et de notifications de negatives news.





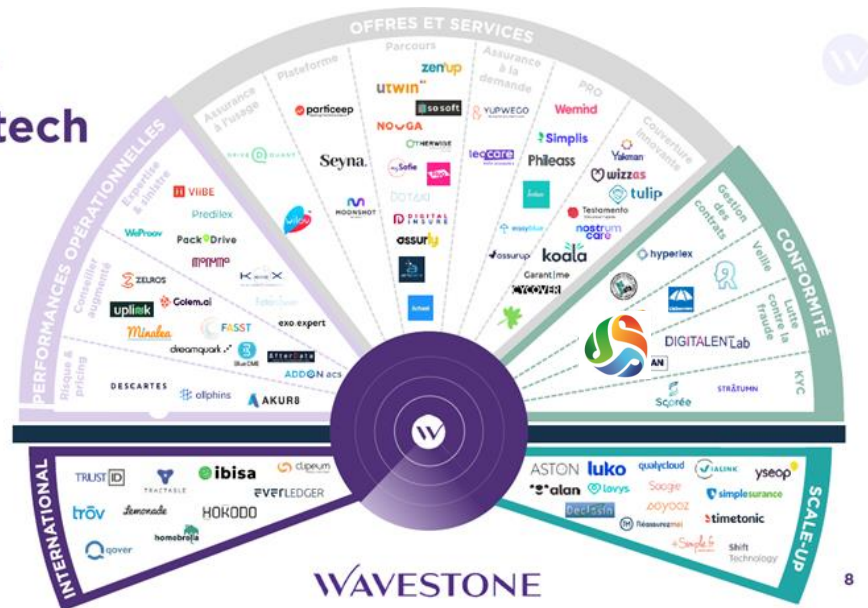
Intérêt du projet

Bénéficier de l'expertise
technique et métier de
l'équipe, pour un projet
« jusqu'en production ».



APPC

Radar Assurtech 2021



Sous catégorie	Définition	Exemple
Conformité	Start-ups favorisant la recherche et le partage des informations relatives aux exigences réglementaires pour les assureurs et la simplification de processus de mise en conformité.	 APPC aide les sociétés d'assurances dans leur mise en conformité vis-à-vis de la réglementation, notamment en proposant des solutions robustes et innovantes sur sa plateforme Réglementaire.

APPC est le fruit de la coopération de professionnels de la conformité réglementaire, de l'informatique, ayant tous une expertise métier et technique.

Sur sa plateforme Réglementaire, APPC propose avec ses partenaires des modules permettant de répondre aux besoins réglementaires et de nos clients : onboarding, contrôle de documents, screening listes de sanctions, transaction monitoring, suivi des risques réglementaires et suivi de la connaissance client, ...

LCB-FT, Loi Anti-corruption, Contrat en déshérence, DDA

Entité du Groupe Forsides





Une plateforme opérationnelle

APPC propose différents outils permettant de répondre aux différents étapes et besoins du marché, notamment sur la thématique LCB-FT. Cela permet de bénéficier dans le cadre de ce projet :

- D'une plateforme similaire aux dispositifs existants au sein des acteurs assujettis
- Des données connues, exploitées en production et disponibles pour le projet
- Des « bonnes pratiques » métier et techniques connues
- Des interactions et tests rapides avec nos solutions partenaires et clients

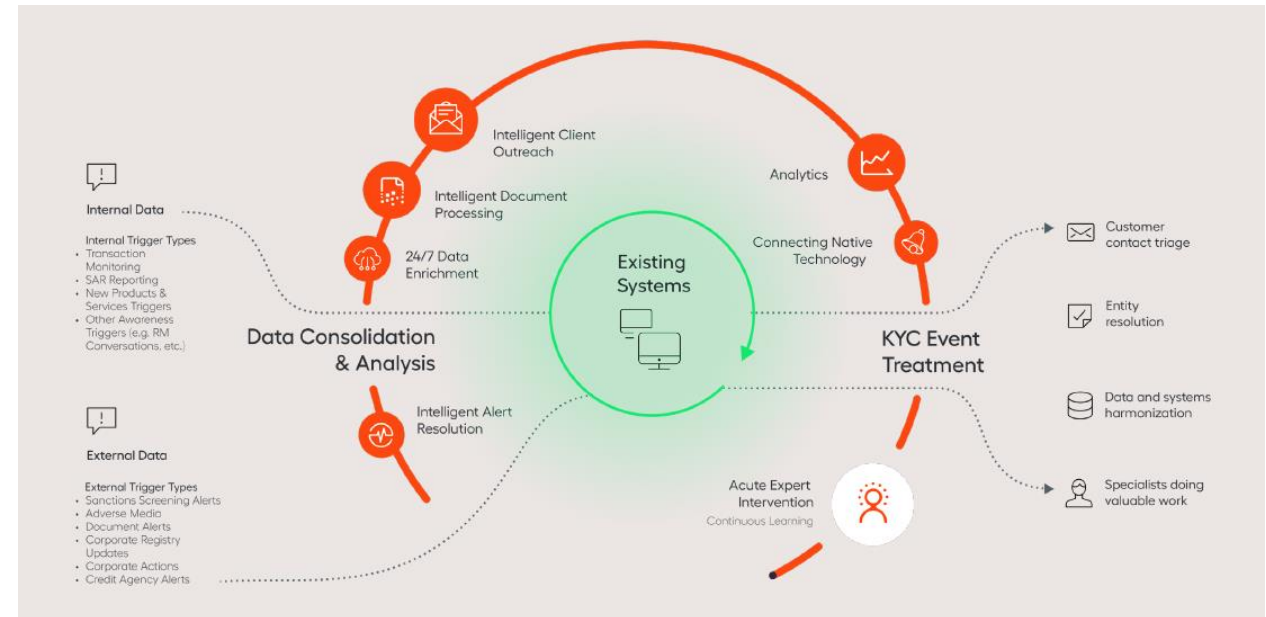




Des données exploitables

APPC propose différents outils permettant de répondre aux différents étapes et besoins du marché, notamment sur la thématique LCB-FT. Cela permet de bénéficier dans le cadre de ce projet :

- D'un portefeuille de plus de 6 millions de personne & historique de qualification d'alertes Personnes de 4 ans
- D'une base internationale des listes de sanctions et des personnes politiquement exposées (plus de 6 millions de lignes)
- Des données de plus de 5 millions Personnes morales : open data et registre officielle

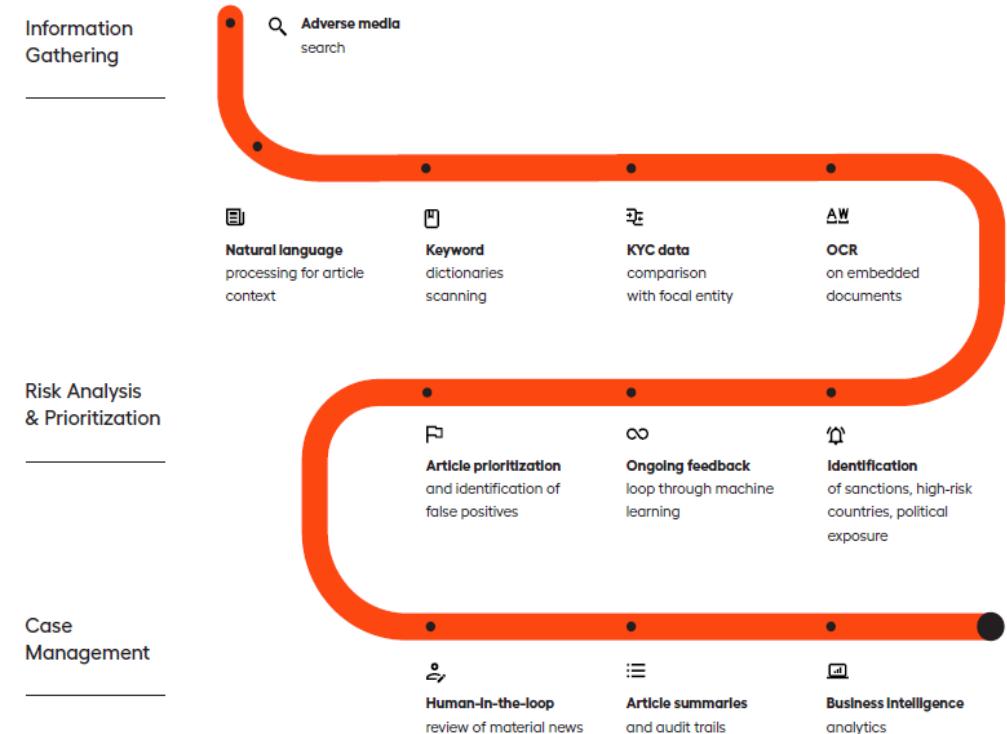




Expertises métier, donnée & marché

APPC propose des prestations de services (mise en place de dispositif, traitement d'alertes). Cela permet de bénéficier dans le cadre de ce projet :

- D'une expertise métier et technique IA
- Des travaux internes d'optimisation des qualifications (recherches, score de pertinence), notamment dans le cadre d'une analyse d'un portefeuille d'1 million d'alertes
- De pouvoir interagir avec l'équipe technique interne (SAS AML – Plateforme D.Diligence) pour effectuer des tests « en conditions réelles »
- De pouvoir interagir avec nos partenaires, pour définir les points structurant des besoins techniques et marché (fonctionnalités, données, Webservice, API,...)





Une démarche initiée, pour un projet jusqu'en production

Nous avons déjà initié une démarche de R&D sur les thématiques socles d'une V.0 testée en interne . Cela permet de bénéficier dans le cadre de ce projet :

- D'une expertise opérationnelle : premiers scores, gestion des datas, axes d'améliorations
- De développements internes pour effectuer des premiers tests
- De la connaissance métier et technique de **Théophile Diouf** (Machine Learning Engineer & Operations Manager), **Laurent Guérel** (Directeur Général)
- De la mise en production des travaux dans le cadre de notre plateforme avec nos outils partenaires.

APPC, une combinaison unique d'outils nécessaire pour accélérer la transition vers une surveillance intelligente LCB-FT et négatives news

Toolkit	Critical Phase	Role In Adverse Media Monitoring
Machine Learning	Risk analysis and prioritization	<ul style="list-style-type: none">Understand the article context and sentiment using natural language processing, relationship between key risk factorsMove beyond searches driven by a list of negative keywords — a "dirt string" — without consideration of use or contextImprove quality of automated article analysis through ongoing re-application of subject matter decisions into underlying models, allowing the models to "learn" as they workAssociate the wider context of the article with data from core business applications, connecting the dots to understand whether the article really mentions the searched entityPerform geographic context analysis to determine whether the article is published in a location that is relevant to the searched entity
RPA / API Connections	Information gathering from core systems	<ul style="list-style-type: none">Execute adverse media analysis for customers and related parties in subscription databases or open sourcesCreate and place evaluated news audit trail and justifications into source systemMinimize errors in manual data transcription and movement
Optical Character Recognition	Information gathering from core systems	<ul style="list-style-type: none">Pull data from outputs provided by news-screening tools and digitize these into machine-readable textDigitize images within news articlesDigitize legal filings that included scanned images
Workflow	Case management	<ul style="list-style-type: none">Create "human in the loop" involvement in negative news evaluation where subject matter expertise is requiredServe as a case management function for adverse media reviewsSupport seamless integration of automated and human process steps within the end-to-end adverse media journey
Business Intelligence Analytics	Case management	<ul style="list-style-type: none">Aggregate information on top sources of information, repeat keywords and relationships, and drivers of false positivesSupport fast response times to compliance monitoring, internal audit, and regulators' information requests



Informations pratiques

Qui ? Où ?



Qui ?



Laurent Guérel (Directeur Général)



Théophile Diouf (Machine Learning Engineer)



Maïmouna Toure (Customer Relationship Manager)



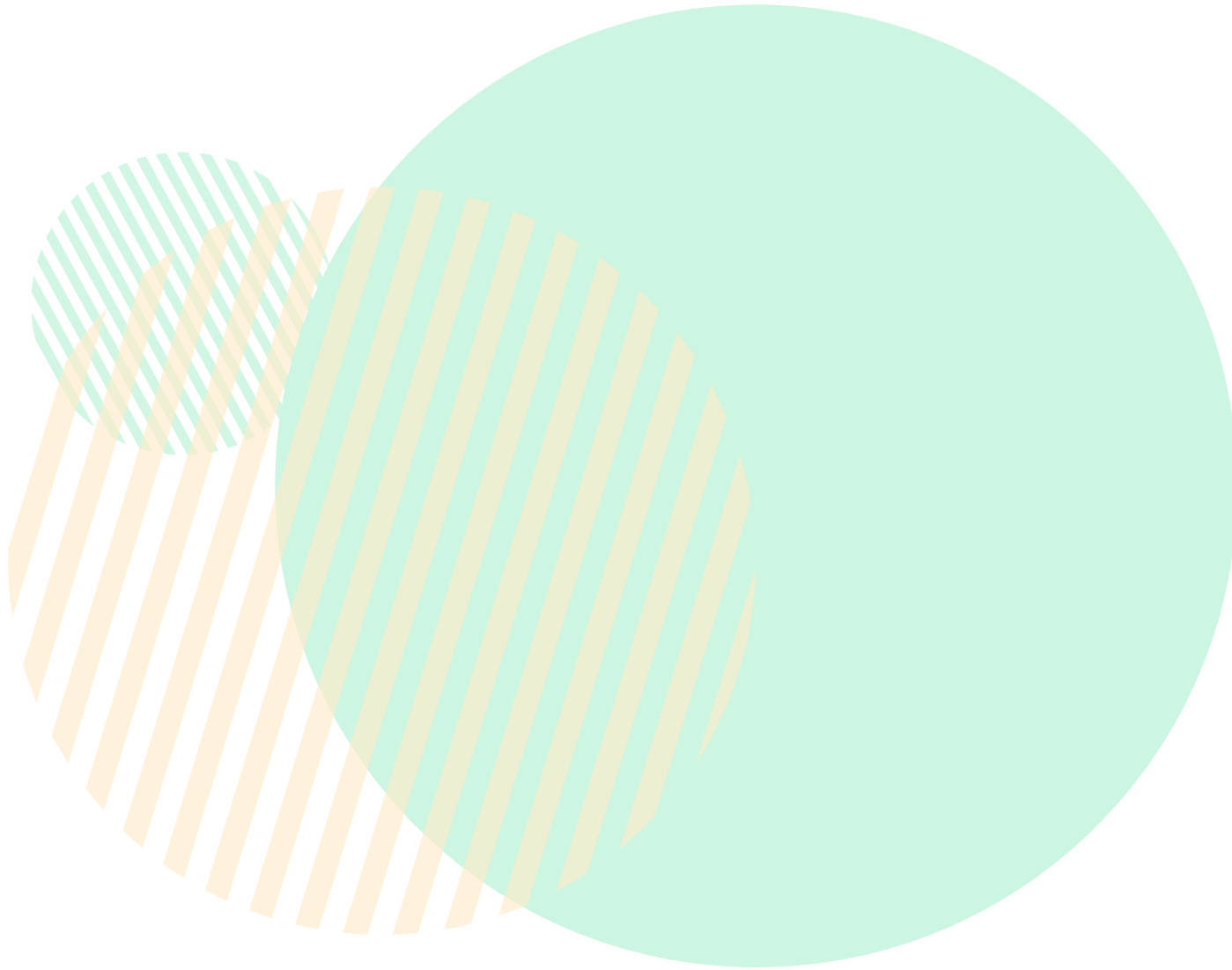
<https://www.appc-group.fr/>

Où?



4 rue du Général Foy 75008 Paris





Laurent Guérel

06 08 82 66 02

laurent.guerel@appc-group.com