



basylic | AI for document
fraud detection

REX D'UNE START-UP SPÉCIALISÉE EN FRAUDE DOCUMENTAIRE



LA DÉTECTION DE LA FRAUDE DOCUMENTAIRE



Un levier devenu prioritaire

L'antifraude aujourd'hui chez un assureur :

- Une équipe d'opérationnels dédiée*
- Des gestionnaires sensibilisés et formés*
- Des algorithmes sur de la donnée structurée (analyses statistiques, machine learning et heuristiques métier)*

Rien ou presque sur le sujet de la détection des documents falsifiés... Pourquoi ?

UN OUTIL DE DÉTECTION COMPLEXE



Avec des résultats souvent incertains

Reposant sur un grand nombre d'algorithmes imbriqués : OCR, Web Scraping, analyse d'images ou de la structure d'un PDF, ...

Généralant beaucoup de faux positifs car reposant sur de la donnée non structurée

S'appuyant des documents de qualité assez hétérogène



UN OUTIL DE DÉTECTION COMPLEXE



Mais dont il sera difficile de se passer à l'avenir

Indispensable car une part substantielle des fraudes ne peuvent être détectées qu'avec des algorithmes spécialisés en fraude documentaire

Complémentaire car venant enrichir le faisceau d'indices concordants permettant de caractériser certaines fraudes

Apportant des preuves concrètes de la fraude



CHOISIR UNE SOLUTION DE DÉTECTION DE FRAUDE DOCUMENTAIRE



Pièges à éviter

Solution interne (DataLab) vs Solution externe

Concernant l'organisation d'AO et d'expérimentations :

- *Ne pas imposer sa vision des contrôles « absolument nécessaires »*
- *Privilégier la qualité sur la quantité : peu de cas d'usage mais sur des échantillons significatifs*
 - > *Si possible sans ajouter de pièces truquées artificiellement...*
 - > *« ROI is King »*
- *Ne pas rechercher à tout prix Performance et Versatilité*
- *Gérer l'après-détection avec une matrice d'escalade opérationnelle*



QUELQUES SPÉCIFICITÉS DE BASYLIC



Notre vision



Un curseur vers la performance plus que la versatilité



Une sur-couche d'expertise humaine



Un modèle à la « success fee »



Un plafond sur le nombre de remontées



PRÉSENTATION DE BASYLIC



*Start-up spécialisée dans la fraude
documentaire dans l'Assurance*

Parcours depuis 2015

Intervient principalement en Auto, MRH, Santé, Prévoyance et GLI

*Taux de fraude détectée : entre 0,5% et 2% selon les flux
-> Soit entre 1% et 5% des montants indemnisés*

basylic

AI for document fraud detection

MERCI DE VOTRE ATTENTION !

