

ÉTUDE DE CAS

Curve

Curve est une plateforme bancaire qui regroupe plusieurs cartes et comptes en une seule carte à puce et une seule application. Curve a été fondée en 2015 avec pour mission de simplifier et d'unifier la façon dont les gens dépensent, envoient, consultent et économisent de l'argent. La société a pour objectif ambitieux de créer un monde où l'argent connecté est adapté à chaque client.

Secteur : Paiements

Produits : Filtrage LCB et supervision continue – Sanctions et PPE



Problématique

Curve effectuait un contrôle manuel des sanctions et des PPE, une procédure à la fois lente, chronophage et qui nuisait à l'efficacité de l'intégration et à l'expérience des clients. Curve s'est donc mise en quête d'une solution LCB plus évolutive et pouvant l'aider à faciliter l'intégration des nouveaux clients et à respecter ses obligations réglementaires.

Objectifs

Au départ, Curve cherchait à automatiser le processus de filtrage des nouveaux clients et à réduire le volume des alertes pour accélérer les délais d'intégration. L'entreprise recherchait une solution permettant à la fois de se protéger contre la criminalité financière et de répondre aux attentes de ses clients qui souhaitaient que le processus d'intégration soit rapide, facile et à portée de smartphone. Depuis que Curve a commencé à travailler avec ComplyAdvantage en 2017, l'entreprise a connu une croissance rapide. Compte tenu du grand nombre de clients postulants, trouver une solution adaptée était plus que jamais une priorité pour l'entreprise. Et comme la clientèle de Curve a dépassé le million de clients en tout juste deux ans, il était impératif de disposer d'un outil hautement configurable, flexible et évolutif.

Solution

Alors que Curve étendait rapidement ses activités à travers le monde, ComplyAdvantage s'imposait comme le meilleur fournisseur en raison de sa capacité à fournir des alertes en temps réel pour différentes juridictions par le biais d'une API bidirectionnelle permettant un traitement automatisé de part en part.

De plus, l'équipe ComplyAdvantage chargée de la Réussite Client s'est déplacée chez Curve en août 2019 pour voir comment réduire le taux de faux positifs de Curve. Après avoir commencé par explorer les raisons de cette situation, elle s'est concentrée sur la formation du personnel de Curve pour que ce dernier puisse exploiter au mieux le nouvel outil à leur disposition. ComplyAdvantage a commencé par communiquer un indicatif de pays paramétrable supplémentaire pour les PPE, ce qui a fourni à Curve une plus grande précision pour filtrer et nettoyer ses données propriétaires qui généraient un volume de faux positifs plus élevé. ComplyAdvantage a ensuite fait des suggestions pour réduire le taux de faux positifs de Curve qui, du coup, a pu se concentrer sur les listes pertinentes pour son activité. Associées à des conseils permettant à Curve de configurer son approche basée sur les risques, ces informations proactives ont permis à ComplyAdvantage et à Curve de créer un partenariat solide et fondé sur la confiance dans l'équipe et dans les données fournies.

Résultats

Curve a été en mesure d'automatiser ses opérations et de réduire les efforts manuels de son équipe en **abaissant le taux de faux positifs de 3,5 % en janvier 2019 à 0,91 % en janvier 2020**. Ainsi, la fintech a pu accélérer le processus d'intégration tout en se conformant parfaitement aux réglementations LCB/FT. Pour soutenir sa croissance, Curve a récemment décidé de faire passer sa capacité de filtrage à plusieurs millions d'entités, le tout sans devoir augmenter son équipe malgré des volumes toujours plus importants à traiter.



ComplyAdvantage est un partenaire de longue date de Curve et a grandement contribué à notre croissance et à notre succès. Son équipe nous a constamment prodigué des conseils d'experts sur la manière d'approfondir les informations importantes, ce qui nous a permis d'améliorer notre retour sur investissement opérationnel et de continuer à offrir des services de qualité à nos clients. Nous sommes impatients de poursuivre notre développement aux côtés de ComplyAdvantage et nous savons que nous pouvons toujours compter sur son équipe.

Suzanne Lynch,
Responsable de projets FinCrime