



Client

- Holvi Payment Services Oy, fintech de services de gestion d'entreprise et de banque numérique

Défis

- Maintenir les données LCB à jour
- Satisfaire aux nouvelles exigences légales et réglementaires (Directive 4MLD)
- Gérer les processus manuels de mise en conformité
- Assurer la supervision manuelle des clients

Solution

- Données sur les risques LCB basées sur l'IA
- Solution intégrée de filtrage et de supervision
- Filtrage des paiements
- API REST flexible
- Déploiement sans problème

Avantages

- Solution sur mesure pour répondre aux exigences réglementaires
- Vision plus claire des risques grâce à des données de meilleure qualité
- Flux de travail et traçabilité claire
- Intégration des clients plus rapide
- Moindre charge de travail pour la mise en conformité

Étude de Cas

Le service de banque digitale de la fintech Holvi répond aux nouvelles obligations réglementaires en s'appuyant sur les données LCB ainsi que sur un filtrage et une supervision souples

La mission de Holvi est d'aider les entrepreneurs en leur assurant une expérience sans heurt en matière de banque en ligne et de gestion d'entreprise.

En raison de sa croissance rapide, Holvi souhaitait rationaliser ses activités pour continuer à offrir des produits et une expérience hors pair à ses clients. Lorsque la priorité absolue est de fournir une qualité supérieure, Holvi sait combien il est logique de confier certaines opérations de back-office à un partenaire fiable.

ComplyAdvantage a été retenue pour aider à renforcer les processus LCB de Holvi afin que la fintech puisse traiter davantage de dossiers. L'application de la 4ème Directive européenne contre le blanchiment d'argent (4MLD) aurait nécessité la mobilisation de nombreuses ressources internes, mais grâce à ComplyAdvantage, Holvi peut continuer à répondre à toutes les exigences dans un environnement réglementaire mondial en perpétuelle évolution. **With ComplyAdvantage, Holvi can now concentrate on their core business: keeping entrepreneurs happy.**

Problématique

Des données obsolètes et de nouvelles exigences réglementaires

Le système de Holvi n'était pas en capacité de s'adapter à la trajectoire de croissance rapide de l'entreprise. Avec un nombre toujours plus important d'indicateurs de risque et des ressources internes limitées pour surveiller les changements, Holvi peinait à maintenir les données de risque à jour. De plus, l'échéance de la Directive 4MLD approchant aussi à grands pas, le filtrage a donc été étendu à la prise en compte des personnes politiquement exposées (PEP) au niveau national.

Supervision manuelle des clients

Outre les difficultés liées au maintien de données précises sur les risques et à la supervision des clients lors de leur intégration, Holvi ne parvenait pas à superviser de manière efficace et régulière l'évolution des profils de risque de ses clients, comme l'exigeait la Directive 4MLD. Le processus de supervision manuelle alors en place ne permettait pas de répondre aux exigences liées à sa croissance rapide. En outre, Holvi devait gérer un gros volume de faux positifs car les décisions en matière de risque prises lors de l'intégration des clients devaient être corrigées manuellement. La fintech souhaitait donc s'équiper d'un système capable non seulement d'automatiser la supervision continue et d'alerter de manière proactive l'équipe de conformité de toute évolution manifeste des risques, mais aussi d'un système qui puisse, en toute sécurité et de manière efficace, mettre sur une liste blanche les entités contrôlées afin de réduire le nombre de fausses alertes chronophages.

Un flux de travail fragmenté qui entraîne du retard

Fournir un service rapide et fiable à ses clients est ce qui distingue Holvi des autres fournisseurs de services bancaires numériques. Cependant, en raison de la croissance rapide de l'entreprise, Holvi savait que d'une part son approche du filtrage du risque LCB lors de l'intégration et de la supervision des clients et, d'autre part, sa stratégie de supervision des transactions entraîneraient des retards et des tensions au niveau de l'expérience client et du processus de paiement. La fintech avait donc besoin d'une solution assurant un filtrage rapide et fiable lors de l'intégration et du paiement au sein de sa plateforme bancaire existante. Holvi souhaitait une solution transparente fournie via une API capable de fournir la fiabilité et la souplesse requises.



Solution

Holvi a choisi ComplyAdvantage pour les raisons suivantes :

- Flux de données LCB propriétaire
- Filtrage lors de l'intégration
- Supervision continue
- Filtrage des paiements
- Intégration de l'API RESTful et gestion des cas via la plateforme

Données sur les risques s'appuyant sur l'IA

ComplyAdvantage a recours à l'intelligence artificielle et est assistée en cela par des experts en risques pour surveiller des dizaines de milliers de sources médiatiques et repérer les risques. Nous convertissons les signaux de risque et les informations non structurées en une base de données structurée de personnes et d'entreprises qui présentent un risque potentiel de criminalité financière. Notre base de données sur les risques couvre les sanctions mondiales, les listes de surveillance, les personnes politiquement exposées (PPE) étrangères et nationales ainsi que les informations médiatiques négatives. Cette base a été enrichie par des listes de surveillance internes d'envergure régionale pour garantir la conformité à la Directive 4MLD avant la date limite de son entrée en vigueur.

Automatisation des processus d'intégration, de supervision et de filtrage des paiements via l'API REST pour réduire au minimum les opérations manuelles.

En choisissant ComplyAdvantage pour le filtrage et la supervision continue de ses clients ainsi que pour le filtrage des paiements, Holvi bénéficie d'une vue globale du risque client. Quant à l'intégration de l'API REST flexible de ComplyAdvantage à sa plateforme bancaire, elle a permis à Holvi d'automatiser le filtrage LCB de ses clients lors de leur intégration, tout en garantissant des vérifications effectuées en quelques secondes, une expérience client fluide ainsi qu'une réduction du travail manuel de mise en conformité. Les clients font également l'objet d'un filtrage automatique et régulier concernant l'évolution des risques, un filtrage qui est adapté à l'appétit de Holvi pour le risque et qui ne déclenche que des alertes pertinentes. Holvi a intégré un filtrage automatisé des transactions pour effectuer les paiements de manière rapide et dynamique à mesure que le nombre de transactions augmente. En adaptant le filtrage à son approche fondée sur le risque et en dressant une liste blanche des fausses alertes lors de l'intégration, Holvi a réduit de moitié le temps nécessaire pour corriger les faux positifs.

Gestion des cas et traçabilité claires

Grâce à nos solutions de flux de travail flexibles, Holvi peut utiliser la plateforme ComplyAdvantage en ligne pour examiner facilement les alertes et remédier aux cas en dehors de sa solution bancaire destinée aux clients. La fonctionnalité de gestion des cas de notre plateforme facilite l'attribution, les commentaires et la remontée des cas au sein de l'équipe de conformité de Holvi. Toutes les décisions étant automatiquement documentées avec une traçabilité sans équivoque, les autorités réglementaires peuvent réaliser les audits internes et externes plus efficacement.

Un déploiement rapide et sans tracas

Déployer l'API a pris moins de trois semaines avec le soutien de bout en bout de l'équipe technologique de ComplyAdvantage. L'équipe Conformité de Holvi a trouvé l'interface de la plateforme en ligne à la fois intuitive et conviviale et seule une formation réduite au minimum a été nécessaire.



Grâce à ComplyAdvantage, nous avons réussi à optimiser nos processus internes, ce qui a permis d'accélérer le traitement des dossiers et de minimiser les risques d'erreurs. Nous avons été ravis de constater que nous avons pu commencer à travailler avec le système sans formation intensive, ce qui nous a permis de réduire la charge de travail opérationnelle dès le début.

Sascha Bross
Responsable de la conformité

Contactez-nous :

+44 (0) 20 7834 0252

emir.osmanovic@complyadvantage.com

**Comply
Advantage**