

Étude de cas

HydroPay

Fondée début 2018, [HydroPay](#) est une entreprise paneuropéenne de service de paiement qui propose une passerelle de paiement multiplateforme permettant aux entreprises d'accepter des paiements en ligne dans 160 devises.

Industrie: Paiements

Produit: Filtrage et supervision LCB





« ComplyAdvantage a permis à notre équipe Conformité de procéder rapidement et sans douleur à un filtrage LCB et à une vérification des antécédents en fournissant des détails essentiels sur les risques liés à une entité en quelques clics seulement ».

Geraldine Prado,
Responsable Conformité

Problématique

L'équipe de conformité HydroPay procédait auparavant à des contrôles manuels des entités, ce qui prenait beaucoup de temps. En raison du décalage horaire, effectuer les contrôles nécessaires pour résoudre les alertes pouvait parfois prendre jusqu'à trois jours. Cependant, toute tentative d'amélioration des performances devait aussi veiller à ce que les procédures de conformité de la fintech restent suffisamment puissantes pour identifier les entités à haut risque. C'est pourquoi HydroPay a cherché à s'associer avec un fournisseur de confiance et innovant en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et capable de l'aider à automatiser de bout en bout le processus de conformité tout en lui fournissant des données de haute qualité. HydroPay a procédé à une évaluation comparative de différents fournisseurs tiers et examiné les notations en ligne et leur réputation globale en termes de technologie et de support client, avant de faire son choix. HydroPay a décidé de travailler avec ComplyAdvantage car l'entreprise a été fortement recommandée par d'autres responsables de la conformité qui ont apprécié d'utiliser les solutions ComplyAdvantage.

Solution

HydroPay a pu abandonner ses processus manuels de remédiation rapidement et sans difficulté lorsque la fintech a commencé à utiliser l'API bidirectionnelle RESTful de ComplyAdvantage. Grâce à cette API, l'équipe de conformité HydroPay peut recevoir des alertes automatisées en temps réel lors de l'identification de changements dans le statut de risque. Plus généralement, cela a également permis à l'entreprise d'accélérer l'intégration de nouveaux clients et de renforcer les ressources de supervision continue de l'équipe Conformité.

Résultat

HydroPay peut désormais procéder à un filtrage et à une supervision à l'aide de données en temps réel sur la criminalité financière, les résultats étant consolidés dans des profils de risque uniques. La solution ComplyAdvantage a réduit le taux de faux positifs de HydroPay de plus de 50 % à moins de 5 % et a permis de réduire sensiblement le temps passé à traiter les alertes, de trois jours en moyenne à quelques minutes seulement.