

Étude de cas

Paxos

Paxos Trust Company est une société de technologie financière qui modernise le monde de la finance en mobilisant des actifs à la vitesse de l'internet

Secteur : Technologie financière, Blockchain

Produits : Filtrage des clients et supervision continue, supervision des transactions





Notre priorité numéro un était de nous débarrasser des processus manuels et d'automatiser autant que possible le travail.

Edward Luo

Responsable Loi sur le secret bancaire/
LCB – Conformité
Paxos Trust Company

Paxos est un établissement financier spécialisé dans la technologie blockchain pour faciliter la circulation des actifs numériques et physiques. Pour gérer une période de croissance et d'expansion rapides, Paxos avait besoin d'une solution de mise en conformité capable de s'adapter à cette évolution. L'entreprise utilisait déjà une technologie de pointe pour fournir ses principaux produits et cherchait des solutions innovantes pour rationaliser ses opérations de conformité.

Problématique

Paxos avait besoin d'automatiser l'intégralité de son processus de filtrage et de supervision des clients pour intégrer une clientèle toujours plus nombreuse. En outre, la supervision des transactions était devenue une tâche ardue qui ralentissait les opérations de mise en conformité dans une entreprise qui avait au demeurant une approche souple de la croissance.

L'équipe de conformité s'appuyait sur des solutions dépassées : le filtrage des clients reposait sur un mélange de processus manuels, automatisés et hétérogènes tandis que la supervision des transactions était entièrement manuelle.

Paxos évolue dans un secteur hautement concurrentiel qui contraint l'entreprise à devoir intégrer les clients rapidement. Qui plus est, Paxos devait trouver une solution pour gérer le volume croissant de transactions quotidiennes. Quant à l'équipe chargée de la conformité, elle était obligée de travailler sur un volume mensuel de processus en lots. Enfin, en raison d'une approche défensive en matière de supervision des transactions, Paxos n'était pas en mesure d'atténuer les risques de manière proactive.

Solution

ComplyAdvantage a pu résoudre immédiatement plusieurs problèmes auxquels la fintech était confrontée. La suite de produits FinCrime s'appuie sur une technologie de pointe qui s'intègre via une API RESTful bidirectionnelle elle-même intégrée en toute transparence au flux de travail de filtrage et de supervision LCB de Paxos.

Plutôt que de devoir superviser manuellement tout changement de statut de risque pour les clients nouveaux et existants, l'équipe de conformité Paxos a pu automatiser le processus grâce aux algorithmes de recherche de ComplyAdvantage et à la base de données dynamique des risques LCB. Ainsi, l'équipe Conformité peut désormais savoir rapidement si les clients signalés par la solution de filtrage correspondaient bien à l'appétit de risque de la fintech.



En plus des listes de sanctions habituelles, ComplyAdvantage a filtré en profondeur les avertissements, les listes de surveillance ainsi que la couverture médiatique négative. Nous avons pu constater que tous les fournisseurs ne procédaient pas de manière aussi exhaustive et holistique. Nous voulons avoir la garantie que nos produits, notre plateforme et notre entreprise sont protégés contre tout type de criminalité financière. Grâce à la couverture médiatique négative de ComplyAdvantage qui se concentre sur toutes sortes de segments de la criminalité toujours négatifs, nous pouvons identifier ces cas et les gérer au cas par cas.

Edward Luo

Responsable Loi sur le secret bancaire/LCB – Conformité
Paxos Trust Company