

Étude de cas

Earthport

Earthport a été rachetée par VISA en 2019

Secteur : Paiements

Produits : Supervision des transactions





« ComplyAdvantage est un partenaire unique avec qui nous travaillons main dans la main et qui nous permet de profiter de fonctionnalités de supervision des transactions à la pointe du secteur. »

Problématique

Earthport fonctionne au sein d'un écosystème de paiement complexe qui est exposé à des degrés de risques variables. L'entreprise collabore avec un large éventail de structures, qu'il s'agisse de petites sociétés de transfert de fonds ou de banques d'envergure mondiale à travers la planète dont beaucoup opèrent dans des environnements à haut risque. Earthport recherchait un moyen pour superviser efficacement un gros volume de transactions afin d'identifier les risques de criminalité financière sans compromettre pour autant l'efficacité de ses processus internes ni l'expérience de ses clients.

Les différents modèles économiques utilisés par Earthport (change, règlement international, etc.) présentent chacun des risques uniques et des défis en matière de conformité. C'est dans ce contexte complexe que Earthport s'est engagée à atteindre des objectifs de croissance ambitieux et à obtenir le taux de traitement direct (STP) le plus élevé du secteur tout en continuant à identifier et à signaler les comportements suspects. Qui plus est, les marges d'exploitation étant étroites sur ce marché, l'efficacité opérationnelle est un impératif. Les résolutions manuelles doivent donc être réduites au minimum (avec peu de faux positifs) tandis que les alertes doivent être rapides et faciles à traiter.

Earthport avait constaté que les solutions existantes n'étaient pas suffisamment souples pour répondre ni à ses besoins ni à son modèle économique. À court d'options, l'entreprise avait donc en Earthport décidé de développer une solution propriétaire, consciente qu'il lui serait difficile ainsi de respecter les normes élevées fixées en interne et par le régulateur tout en continuant à consacrer suffisamment de ressources techniques aux priorités métier.

Solution

Earthport a fini par opter pour la plateforme de supervision des transactions ComplyAdvantage comme solution permettant de répondre au mieux à ses contraintes.

L'équipe ComplyAdvantage a pris le temps d'étudier en profondeur le profil de risque de l'entreprise et ses défis spécifiques avant de codévelopper une stratégie de déploiement adaptée au modèle économique et aux données de Earthport. Avant de passer en production, la plateforme ComplyAdvantage a été soumise à des tests de sécurité rigoureux pour vérifier qu'elle répondrait bien aux normes les plus élevées en matière de conformité, de sécurité des données et de gouvernance, un critère majeur pour que Earthport puisse conserver ses partenariats bancaires essentiels.

Grâce à cette plateforme souple et conviviale, Earthport peut intégrer facilement les différents profils de risque des nombreuses parties impliquées dans une chaîne de paiement internationale de bout en bout.

“

« Il est essentiel de démontrer à toutes nos parties prenantes, qu’il s’agisse des régulateurs, des clients ou des partenaires de notre réseau, que nous sommes à l’avant-garde en matière de gestion des risques liés à la criminalité financière. Et ComplyAdvantage nous aide dans ce domaine. »



« Le système est simple à configurer et à utiliser et facile à optimiser. De plus, en nous appuyant sur une infrastructure de conformité partagée, nous pouvons consacrer nos ressources techniques à d'autres activités essentielles. »

Earthport peut spécifier les types de scénarios que l'entreprise souhaite examiner et, une fois que ces derniers sont correctement configurés, ils permettent à Earthport de surveiller automatiquement différents segments de clients. Earthport peut donc superviser le risque plus efficacement tout en réduisant les fausses alertes inutiles que pourraient générer des solutions moins adaptées. L'entreprise peut ainsi satisfaire à différentes exigences de conformité et appliquer une approche fondée sur le risque qui est adaptée à son activité.

Conçue pour s'adapter à des règles en constante évolution, la plateforme ComplyAdvantage peut être testée et optimisée pour répondre aux besoins du moment et renforcer les performances au fil du temps. Grâce à l'évolutivité de la solution, l'équipe Conformité de Earthport a pu se concentrer sur la prise de décisions plutôt que sur l'exécution de tâches manuelles. De plus, Earthport a amélioré le reporting en utilisant les fonctionnalités personnalisables de gestion des cas et de traçabilité fournies par la plateforme ComplyAdvantage.

Depuis la mise en service de la solution ComplyAdvantage, Earthport a atteint ses objectifs et obtenu un taux élevé de traitement STP tout en atténuant efficacement les risques. L'équipe dirigeante, les clients, les partenaires bancaires ainsi que les autorités réglementaires sont satisfaits des processus de lutte contre le blanchiment d'argent hautement automatisés et néanmoins approfondis de Earthport, lesquels ont été rendus possibles grâce à la technologie ComplyAdvantage.

Défis

- Environnement réglementaire multi-juridictionnel
- Volume élevé de transactions
- Nombreux modèles économiques avec des profils de risque uniques

Solution

- Solution flexible de supervision des transactions
- Scénarios de risque faciles à configurer
- Stratégie de partenariat pour le déploiement et le support

Avantages

- Solution sur mesure pour répondre à des exigences réglementaires complexes
- Capacité de déployer une approche basée sur les risques appropriée
- Réduction du nombre de faux positifs
- Amélioration des rapports et de la traçabilité