

Étude de cas

Luko

Luko est la première compagnie de néo-assurance en France. Assurant plus de 40 000 foyers, elle est l'assurtech qui connaît la plus forte croissance en Europe. Fondée en 2016, la société a levé 22,2 millions de dollars dans le cadre d'un financement de série A. Sa mission est de réinventer l'assurance habitation en s'appuyant sur la responsabilité sociale et la technologie.

Secteur : Assurance

Produits : Filtrage LCB





« Les paramètres de correspondance personnalisables de ComplyAdvantage ont entraîné une réduction sensible des faux positifs et des résultats incorrects, ce qui permet à notre équipe de gagner un temps précieux. »

Marion Beaufrère, Chef de produit

Problématique

L'équipe Conformité de Luko était contrainte d'effectuer des centaines voire des milliers de contrôles par jour, ce qui exigeait beaucoup d'efforts manuels à son équipe et ralentissait le temps d'intégration des clients. Signaler les entités à haut risque est une obligation en vertu des directives de l'ACPR (Autorité française de Contrôle Prudentiel et de Résolution). Il était donc essentiel de s'assurer qu'aucune activité suspecte ne passait entre les mailles du filet. Luko souhaitait d'une part satisfaire aux exigences réglementaires et, d'autre part, automatiser ses systèmes pour recevoir des alertes en temps réel sur les risques lors de la conclusion d'un contrat ou du dépôt d'une réclamation.

Aussi, l'un des principaux critères pour retenir un fournisseur de services de lutte contre le blanchiment d'argent était que son outil s'appuie sur une API facilitant l'automatisation des processus. En outre, cet outil devait être multifonctionnel, capable d'intégrer différentes sources de données de grande qualité et couvrir l'Europe et l'Amérique du Nord. Luko a donc décidé de s'associer à ComplyAdvantage, un fournisseur répondant à tous les critères susmentionnés et fortement recommandé par l'un des partenaires commerciaux de Luko.

Solution

Intégrée en moins de 2 semaines, l'API RESTful bidirectionnelle de ComplyAdvantage a permis de filtrer des entités automatiquement et quasiment en temps réel par rapport à des milliers de listes de sanctions, de surveillance, de personnes politiquement exposées et d'informations médiatiques négatives. L'appli ComplyAdvantage offre une interface utilisateur intuitive qui permet à l'équipe Conformité de Luko de procéder facilement à des vérifications et de suivre les comptes qui nécessitent une attention particulière et qui ont besoin de remédiation.

Résultats

En collaborant avec ComplyAdvantage, Luko a pu renforcer sa connaissance des risques liés à la criminalité financière. L'équipe Conformité peut désormais personnaliser facilement les paramètres, modifier l'état des correspondances et remonter des alertes aux autres membres de l'équipe tandis que la traçabilité fournie par l'outil garantit le respect des obligations en termes de conformité. En outre, la personnalisation des paramètres de correspondance a contribué à réduire le nombre de faux positifs et de résultats erronés, ce qui a permis à l'équipe Luko de gagner un temps précieux jusqu'à maintenant consacré à la gestion des faux positifs pour superviser des entités à haut risque mais précieuses pour l'activité de l'assureur en ligne.

“

« ComplyAdvantage nous a permis de démarrer rapidement nos activités de mise en conformité avec une intégration de l'API à nos systèmes en moins de deux semaines. Nous avons pu réduire sensiblement le temps d'intégration grâce à l'automatisation de nos contrôles. »

Marion Beaufrère, Chef de produit