

Étude de cas

# ROBOCASH Group

Fondé en 2017, [ROBOCASH Group](#) propose des services financiers dans huit pays en Europe et en Asie. La société s'est spécialisée dans le domaine du crédit à la consommation et du financement de marché en proposant des prêts à court terme et des prêts à tempérament. Le groupe compte plus de 10 millions de clients et a conclu plus de 8 millions de prêts.

**Secteur :** Prêts

**Produits :** Filtrage et supervision LCB





« Je recommanderais ComplyAdvantage à toute entreprise qui cherche à être en parfaite conformité vis-à-vis de ses obligations LCB car ce fournisseur propose des solutions sophistiquées et souples. »

Ilgá Mozule, Responsable de la conformité pour le Groupe

## Problématique

Société holding internationale, ROBOCASH Group est tenue de se conformer aux exigences de la réglementation LCB des différents pays et régions du monde où elle opère. ROBOCASH avait besoin de se conformer à toutes ces exigences de manière durable et logique à l'échelle du groupe. La société cherchait à s'associer à un fournisseur de services LCB capable de garantir une intégration API facile et rapide et de fournir des outils LCB offrant une couverture mondiale.

## Solution

Ce sont les fonctionnalités du produit, la qualité des données et la facilité d'intégration qui ont fait toute la différence entre ComplyAdvantage et la concurrence. En plus de ces avantages, les solutions ComplyAdvantage sont conformes aux normes élevées que Robocash s'est fixée dans le cadre de la lutte LCB et contre le financement du terrorisme.

Le groupe ROBOCASH a testé la solution de filtrage et de supervision de ComplyAdvantage pour mieux comprendre le format dans lequel l'entreprise peut recevoir des données et des informations lors du filtrage et de la supervision des clients. L'API bidirectionnelle RESTful de ComplyAdvantage a ensuite été **intégrée en moins d'une semaine** pour assurer le filtrage automatisé des entités quasi en temps réel par rapport à des milliers de listes de sanctions, de surveillance, de personnes politiquement exposées et d'informations médiatiques négatives.

Grâce à la souplesse des paramètres de l'outil, l'équipe Conformité de Robocash a pu configurer sa stratégie de filtrage et de supervision pour réduire les faux positifs et prendre des décisions plus rapidement concernant les clients.

## Résultats

ComplyAdvantage a fourni à ROBOCASH un accès sécurisé à des données à la fois exhaustives, ponctuelles et actualisées sur la lutte contre le blanchiment d'argent au niveau mondial. En outre, pouvoir configurer les paramètres pendant le filtrage et la supervision des clients a contribué à réduire le volume de faux positifs. Grâce à la plateforme centralisée qui fédère toutes les informations pertinentes sur une alerte, l'équipe Conformité de ROBOCASH a constaté une réduction de 50% du temps de gestion des alertes.

“

« ComplyAdvantage répond vraiment aux besoins actuels des entreprises mondiales. Son produit est conçu pour être ajouté aux autres outils que notre société utilise déjà. Cette solution fournit des données de grande qualité et diverses fonctionnalités qui rendent son utilisation à la fois aisée et confortable. »

Ilga Mozule Responsable de la conformité pour le Groupe