

Étude de cas

# Volopa

**Volopa** est une fintech basée à Londres qui est habilitée par l'Autorité de bonne conduite financière britannique (FCA) à fournir des services de paiement et à émettre des cartes dans l'Espace économique européen (EEE). Volopa gère des programmes de cartes prépayées multidevises ainsi que des services de change et de remise de fonds en devises destinés aux consommateurs et aux entreprises.

**Secteur :** Paiements

**Produit :** Filtrage et supervision LCB





« La solution ComplyAdvantage veille à ce qu'aucune entité suspecte ne passe entre les mailles du filet. En plus de rassurer notre équipe Conformité, cela lui évite de perdre un temps précieux à procéder à des filtrages manuels. »

Graham Smith, Directeur général

## Problématique

Comme Volopa était confronté à un volume important de faux positifs et de résultats erronés lors de l'intégration de nouveaux clients, son équipe Conformité était contrainte de filtrer manuellement les alertes et de les remédier. Les principaux objectifs de Volopa étaient de se conformer aux exigences réglementaires et d'offrir un parcours client transparent et sans faille. La fintech cherchait donc à travailler avec un fournisseur spécialisé, leader en matière de conformité à la réglementation LCB, ayant fait ses preuves et capable de l'aider à proposer les meilleures solutions et les meilleurs services à sa clientèle. Pour ce faire, l'entreprise a évalué des fournisseurs de services de LCB d'après la facilité d'intégration de leur solution, la disponibilité des services et l'exactitude des résultats afin de réduire au maximum les faux positifs. Volopa a finalement retenu ComplyAdvantage comme fournisseur LCB sur le long terme parce que la regtech répondait à tous les critères susmentionnés et était réputée pour proposer les meilleures solutions LCB avec une équipe de support dédiée.

## Solution

L'intégration de l'API RESTful bidirectionnelle s'est déroulée facilement et sans heurt. Grâce à la solution ComplyAdvantage, la charge de travail manuelle de Volopa a été réduite de manière significative. En effet, chaque client qui s'inscrit sur le portail de la fintech est contrôlé par rapport à des listes de sanctions, de surveillance, de PPE et d'informations médiatiques négatives. Le filtrage automatisé et en temps réel facilité par l'API assure un traitement automatisé de part en part des candidats, ce qui garantit un processus d'intégration fluide. Grâce à des fonctionnalités de supervision continue, des alertes sont envoyées en temps réel à l'équipe Conformité de Volopa lors de la détection d'une entité suspecte ou de changements de statut.

## Résultats

Comme l'équipe Conformité intervient désormais moins manuellement pour intégrer de nouveaux clients, Volopa est en mesure de garantir une expérience client sans faille. **Volopa peut désormais intégrer un grand nombre de clients en quelques secondes contre 1½ à 2 heures en moyenne auparavant par client.** Enfin, avec le filtrage de la couverture médiatique négative, Volopa peut explorer le profil de risque de ses clients et identifier les entités à haut risque.

“

« Nous avons été impressionnés par les capacités de filtrage et de supervision en temps réel de la solution ComplyAdvantage qui assure un traitement automatisé de part en part des clients candidats et garantit un processus d'intégration transparent. »

Graham Smith, Directeur général