

Étude de cas

Lemonway

Lemonway est une solution de paiement spécialisée dans le traitement des paiements pour le compte de tiers, sur les marketplaces et les plateformes de financement participatif en Europe.

Marché: Paiements

Produit: Filtrage – Sanctions et Personnes Politiquement Exposées (PPE)



LEMONWAY



ComplyAdvantage nous a fourni une solution professionnelle capable de s'adapter facilement aux exigences des autorités de réglementation.



Pauline Heitz, Responsable de la conformité interne chez Lemonway

Contexte

La mission de l'établissement de paiement paneuropéen Lemonway, dont le siège social est en France, est de traiter des paiements pour les places de marché (marketplaces) et les plateformes de financement participatif. Les sociétés financières, et plus particulièrement les nouvelles, doivent s'adapter rapidement à des exigences réglementaires toujours plus pointues, dans le cadre de la DSP2 – Directive des Services de Paiement 2 et des normes LCB-FT notamment.

Problématique

L'une des problématiques auxquelles était confrontée la société Lemonway était la dépendance de la fonction de conformité vis-à-vis d'un outil interne développé par une équipe de l'entreprise. Bien pratique lorsque l'entreprise était petite, cet outil interne n'était plus en mesure de répondre aux besoins de Lemonway qui s'était considérablement développée entre-temps et notamment pour réduire les faux positifs concernant les personnes politiquement exposées et les sanctions. De plus, l'outil développé en interne n'offrait qu'une fonctionnalité d'audit et une vision centralisée limitée et ne permettait pas d'être utilisé comme un véritable outil de case management.

Objectifs

Les objectifs principaux de Lemonway étaient de réduire les faux positifs et d'avoir une plateforme capable de centraliser le traitement des alertes. Comme l'entreprise gère un débit élevé de transactions ainsi que des paiements provenant d'un large éventail de sources, Lemonway cherchait donc à faire évoluer sa solution de filtrage, car son outil interne n'offrait pas toutes les fonctionnalités dont avait besoin son équipe de conformité et ne répondait pas à leur enjeu de scalabilité, commune à toute Fintech en forte croissance.

Solution

La solution de filtrage, intégrée en seulement un mois, impliquait notamment de fournir un point d'utilisation centralisé et unique, permettant à l'équipe en charge de la conformité de mieux concentrer leurs analyses et de réduire le nombre de recherches.

L'API bidirectionnel compatible REST permet à Lemonway de suivre les changements de statut des entités sanctionnées ou PPE en temps réel, grâce à des alertes automatiques envoyées directement à l'équipe en charge du traitement et de la remédiation des alertes.

De plus, l'outil de traçabilité permet de tenir un journal d'audit détaillé, servant de preuve aux régulateurs qu'une diligence raisonnable envers leurs clients a été exercée et que les obligations leur incombant quant au dispositif de gel des avoirs et celles relatives aux personnes politiquement exposées sont respectées.

Resultats

La méthodologie de traitement d'alertes a pu être définie plus précisément grâce à la centralisation des données des listes de sanctions et de PPE fiables. Ce système de recherches plus précis et efficient, ainsi que la réduction des faux positifs, ont notamment permis au département de sécurité financière d'optimiser leur flux de travail en réduisant le temps passé à traiter les alertes et à gérer les faux positifs.

L'équipe support de ComplyAdvantage fournit d'emblée des recommandations et des conseils et répond toujours présent pour prendre en charge les fonctions de conformité de ses clients, un facteur de différenciation clé lors de la sélection d'une solution par le CEO de Lemonway.



**L'accompagnement que
ComplyAdvantage offre en matière
de conformité et de déploiement
est unique sur le marché**



Pauline Heitz, Responsable de la
conformité interne chez Lemonway