

Aircash s'appuie sur les données précises de LexisNexis® WorldCompliance™ Data pour améliorer l'efficacité du filtrage et de l'onboarding.

Exigences

- Solution automatisée pour rationaliser l'intégration
- Bases de données précises et actualisées sur les sanctions, les PPE et autres entités à haut risque
- Large couverture mondiale pour soutenir la croissance
- Fournisseur de solutions reconnu

Résultats



Plus de 8 heures économisées

par nouveau marché pour la recherche et la mise en place



30 minutes économisées

par entité surveillée grâce à la réduction des ressources nécessaires pour les recherches ad hoc



Des données de haute qualité

augmentent la précision et permettent de gagner du temps



Processus automatisés

pour une intégration plus rapide et plus efficace



Une connaissance plus approfondie

permet de prendre des décisions risque et de se conformer à la réglementation

Vue d'ensemble

Aircash est un établissement de monnaie électronique et la première plateforme fintech de Croatie. L'entreprise est réglementée par l'Autorité bancaire européenne (ABE) et dispose d'une licence valable dans toute l'Union européenne. Son portefeuille numérique Aircash est une application de paiement mobile rapide et sûre qui permet de faire des dépôts, des retraits, des paiements et des transferts d'argent instantanés.

Défis pour l'entreprise

Aircash utilisait un outil interne pour extraire des données à partir de sources accessibles au public. Toutes les listes de sanctions applicables et de personnes politiquement exposées (PEP) ainsi que les bases de données propriétaires étaient vérifiées manuellement pour établir une liste complète de listes, qui était ensuite intégrée dans le système de l'entreprise et utilisée pour les contrôles d'intégration. Bien que ce processus soit efficace et réponde à toutes les exigences en matière de lutte contre le blanchiment d'argent (AML) et autres exigences réglementaires, il prenait beaucoup de temps.

Aircash s'est mis à la recherche d'une base de données mondiale pour la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme qui répondrait à ses besoins actuels tout en lui permettant de se développer sur de nouveaux marchés internationaux. Il était essentiel de disposer de listes fiables et actualisées de sanctions, de PPE, de mesures d'exécution et d'autres entités à haut risque couvrant l'UE et d'autres parties du monde. Travailler avec un fournisseur de solutions était également une considération importante pour qu'Aircash puisse être sûr, lorsqu'il s'adresse aux autorités de régulation, qu'il respecte le plus haut niveau de contrôle pour prévenir le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

Solution

LexisNexis® WorldCompliance™ Data procure à Aircash des renseignements fiables sur les risques de conformité en matière de criminalité financière grâce à l'accès à des bases de données mondiales exhaustives sur les sanctions, les PPE, les mesures d'exécution et les médias défavorables.

Les données sont actualisées quotidiennement et compilées à la suite d'un processus de recherche et de vérification approfondi par un réseau d'experts mondiaux répartis sur cinq continents afin de maintenir le plus haut niveau d'exactitude et de fiabilité. WorldCompliance Data améliore l'efficacité et la précision du filtrage, rationalise l'intégration et réduit les coûts de mise en conformité.

« WorldCompliance Data **augmente la précision et permet de gagner du temps.** La recherche et la mise en place, qui prenaient au moins huit heures et impliquaient le personnel chargé de la conformité, de l'analyse des données et de l'informatique, peut désormais être effectuée plus efficacement. »

– Josip Tolic, responsable des affaires réglementaires et gouvernementales, Aircash

Résultats

Aircash reçoit quotidiennement les données actualisées de WorldCompliance, qui sont automatiquement incorporées dans son système interne de filtrage des clients dans le cadre du processus de la connaissance du client (KYC) lors de la phase d'intégration des nouveaux clients. Grâce à la fiabilité et à l'excellente qualité des données de WorldCompliance Data, Aircash réduit le risque d'intégrer une entité sanctionnée ou une personne liée au blanchiment d'argent ou au financement du terrorisme.

« WorldCompliance Data a simplifié notre processus de sélection et de pré-évaluation, qui était particulièrement coûteux lors de l'ouverture simultanée de nouveaux marchés, » a déclaré Josip Tolic, responsable des affaires réglementaires et gouvernementales chez Aircash. « La solution augmente la précision et permet de gagner du temps. La recherche et la mise en place, qui prenaient au moins huit heures et nécessitaient l'intervention du personnel chargé de la conformité, de l'analyse des données et de l'informatique, peuvent désormais être effectuées plus efficacement. Cela nous permet de redéployer ces ressources vers d'autres tâches. »

Outre des bases de données mondiales couvrant plus de 60 catégories de risques, WorldCompliance Data comprend un système exclusif de surveillance et de détection des médias défavorables qui couvre plus de 30 000 flux d'informations dans le monde entier. Le contrôle de la presse négative est un ajout nouveau et bienvenu aux processus de conformité d'Aircash. Bien qu'il ne soit pas obligatoire, le dépistage des médias défavorables permet de prendre des meilleures décisions basées sur le risque en fournissant une vision plus approfondie du risque potentiel lié à un client ou à une entité en particulier.

L'activité de correspondant bancaire est un autre domaine dans lequel WorldCompliance Data s'est avéré utile, car les entreprises qui cherchent à établir des relations se voient généralement demander quelles listes de sanctions elles contrôlent. « Grâce à WorldCompliance Data, nous pouvons non seulement montrer le large éventail de listes de sanctions que nous contrôlons, mais aussi démontrer que nous allons au-delà des obligations réglementaires de base en contrôlant également la presse négative », a déclaré M. Tolic. Aircash peut effectuer des contrôles d'obligations de vigilances supplémentaires pour les partenariats commerciaux, selon les besoins, en utilisant un outil de recherche manuel connecté à WorldCompliance Data.

« La lutte contre le blanchiment d'argent ne dort jamais, » a déclaré M. Tolic. « Les mises à jour quotidiennes et la large gamme de listes disponibles dans LexisNexis® WorldCompliance™ Data nous permettent de respecter nos obligations réglementaires en toute confiance et de savoir que nous restons à l'affût des risques potentiels. »

« Grâce à WorldCompliance Data, nous pouvons non seulement **montrer le large éventail de listes de sanctions que nous filtrons, mais aussi démontrer que nous allons au-delà des obligations réglementaires de base** en filtrant également la presse négative. »

– Josip Tolic, responsable des affaires réglementaires et gouvernementales, Aircash



Pour plus d'informations, visitez risk.lexisnexis.com/global/fr

About LexisNexis Risk Solutions

LexisNexis® Risk Solutions includes seven brands that span multiple industries and sectors. We harness the power of data, sophisticated analytics platforms and technology solutions to provide insights that help businesses and governmental entities reduce risk and improve decisions to benefit people around the globe. Headquartered in metro Atlanta, Georgia, we have offices throughout the world and are part of RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), a global provider of information-based analytics and decision tools for professional and business customers. For more information, please visit [LexisNexis Risk Solutions](https://risk.lexisnexis.com/global/fr) and [RELX](https://www.relx.com).

This document is for educational purposes only and does not guarantee the functionality or features of LexisNexis products identified. LexisNexis does not warrant this document is complete or error-free.

LexisNexis and the Knowledge Burst logo are registered trademarks of RELX Inc. WorldCompliance is a registered trademark of World Compliance, Inc. Other products and services may be trademarks or registered trademarks of their respective companies.

Copyright © 2024 LexisNexis Risk Solutions. NXR16577-00-0824-FR