

The logo for 'af solutions io' features the letters 'af' in a stylized, rounded blue font. The 'a' and 'f' are connected, with the 'f' having a thick vertical stem. To the right of 'af', the words 'solutions io' are written in a clean, white, sans-serif font. The background is a dark blue gradient with faint, large-scale circular patterns.

af solutions io

LA #REGTECH NEXT GEN POUR DÉTECTER LES PERSONNES & TRANSACTIONS SENSIBLES



Gérez 100% de vos obligations de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (LCB-FT), de connaissance de vos clients (KYC), Avec la performance de nos outils d'automatisation intelligente SaaS, abonnement full service



#RegTech

Conformité
LCB-FT
Anti-Corruption (Sapin II)
Anti-Fraude
Export-Control
...



Personnes sensibles

Sanctions / Gels des Avoirs
Personnes Exposées Politiquement
Et leurs proches
Adverse media / Negative news
Risques Pays
Bénéficiaires Effectifs
...



Solution complète

Application SaaS
Interface Web
Full API
Sécurisée
...



SOMMAIRE

QUI SOMMES NOUS ?

LA #REGTECH... **NEXT GEN**

LA SOLUTION DE CONFORMITÉ KYC & LCB-FT... LA **PLUS PERFORMANTE** DU MARCHÉ

UNE **INTÉGRATION SIMPLE** & SANS LIMITE ...UNE **CONNECTIVITÉ SÉCURISÉE**

DES **TARIFS ULTRA COMPÉTITIFS** ... POUR GRANDS COMPTE, ETI & PME

UNE **EXPERTISE HISTORIQUE** DU MARCHÉ... POUR UNE TECHNOLOGIE 100 % CONFORMITÉ

2 SOLUTIONS INTERCONNECTABLES POUR RÉPONDRE À VOS BESOINS

APSCAN POUR LE DÉPISTAGE DES TIERS – AML & KYC SCREENING

APFILTER POUR FILTRER LES TRANSACTIONS FINANCIÈRES – TRANSACTION SCREENING

VOS ATTENTES... NOS PROPOSITIONS

NOTRE **VALEUR AJOUTÉE**

ÊTRE CONFORME GRÂCE À UNE APPLICATION NOUVELLE GÉNÉRATION

ILS NOUS FONT **CONFIANCE...**

EXPÉRIENCE HISTORIQUE DES CO-FONDATEURS

QUI SOMMES NOUS ?

AP Solutions IO est une société **RegTech nouvelle génération** qui propose de puissantes **applications SaaS Web & API** pour **lutter contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (LCB-FT), l'anti-corruption et l'export control.**

Se conformer aux exigences réglementaires actuelles ou futures est nécessaire mais s'avère **extrêmement complexe, coûteux** et souvent **trop chronophage**. Un **outil de conformité** infaillible doit assurer des fonctionnalités indispensables pour permettre de valider efficacement l'ensemble du **dispositif de conformité AML*** et notamment **les mesures de vigilance clients** (Know Your Customer*) et de **surveillance des transactions*** imposées aux entreprises.

Les fondateurs d'AP Solutions IO, **experts historiques des sujets de conformité LCB-FT**, ont pu observer que la plupart des **solutions disponibles sur le marché n'étaient pas en adéquation avec les besoins du quotidien des entreprises**, en termes de :

- **Productivité** (*Besoins du Service Conformité*)
- **Traçabilité & Explicabilité** (*Besoins des Régulateurs*)
- **Fluidité & Rapidité de la levée de suspicions** (*Besoins du Business*)



...**trop complexes à installer, à utiliser et à administrer** ces outils souvent incomplets, sont de fait, réservés aux experts financiers et inaccessibles aux Entreprises de Taille Intermédiaire (**ETI**) et aux Petites et Moyennes Entreprises (**PME**).

() La réglementation AML (Anti-Money Laundering) est large et vaste, elle concerne l'ensemble des flux financiers, sans distinction de frontière ou de temps, elle concerne la majorité des entreprises. Dans l'Union Européenne, son équivalent est la Lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LCB-FT). Le Know Your Customer (KYC) processus de connaissance du client consiste à vérifier l'identité et l'intégrité de ses clients. La réglementation européenne impose cette vérification afin de prévenir notamment la corruption, le blanchiment d'argent, la fraude fiscale et le financement du terrorisme. L'évolution du cadre réglementaire (EBA, Sapin 2, LCB-FT, ...) impose à certains établissements d'étendre la connaissance de leurs fournisseurs (Know Your Suppliers - KYS). Le filtrage des transactions est une obligation LCB-FT visant à vérifier que la transaction du client n'est pas soumise à sanction internationale (contrepartie sous sanction) ou à embargo commercial (restriction d'activité pour certains pays).*

QUI SOMMES NOUS ?

Consciente des difficultés auxquelles les entreprises ont été confrontées pour **remodeler constamment leurs systèmes et processus opérationnels**, afin de suivre le rythme de l'expansion du paysage réglementaire, **AP Solutions IO** a saisi l'occasion d'offrir de **puissants outils de conformité de toute dernière génération**. Ils assistent efficacement les organisations réglementées pour **traiter 100 % des exigences légales** de manière **plus efficace, plus rentable**, avec **plus de souplesse** et une **adaptabilité** aux évolutions récurrentes de la **réglementation** & des **Systèmes d'Information des entreprises**.



Avec nos **solutions Saas / full API** les barrières à l'entrée sont faibles et le coût d'exploitation **particulièrement économique** (abonnement full service). **Nos outils s'intègrent à tous types de fichiers** clients ou tiers existants dans le **Système d'Information de l'entreprise**.

Notre champ d'actions : Filtrer, Détecter & Traiter les contreparties vis-à-vis des « **entités listées** » : Sanctions Globales/Régionales, Gels des Avoirs, Personne Politiquement Exposée, RCA Relatives and Close Associates, Media Défavorables, Bénéficiaires Effectifs, identification des Pays et Devises sous embargos, listes internes, Dow Jones, Acuris, Open Data (INPI, ORIAS, personnes décédées...) avec une **optimisation du processus de reporting** et une **réduction drastique du traitement des suspicions**. Nous nous adaptons à votre appétence au risque, quelque soit la taille de votre entreprise ou l'exigence réglementaire vous concernant.

Objectif 100 % Conformité Règlementaire avec un temps de traitement **drastiquement réduit** grâce à un **redoutable moteur de détection et de réduction**, automatisé de bout-en-bout, avec plus de 70 critères de réduction et **une réponse en temps réel** ! Notre **expertise historique** permet d'assurer une **veille réglementaire** afin **d'anticiper les contraintes futures** et **nous assurer de la maîtrise des contraintes actuelles**.

LA REGTECH... NEXT GEN

Les **RegTech** (Regulatory technology) proposent des solutions très variées s'appuyant sur des **technologies innovantes comme l'Intelligence Artificielle, le Big Data ou encore le Cloud**, pour faciliter l'application des **exigences réglementaires...** mais sont-elles toutes à la hauteur **des défis de la conformité légale** ? Nées au milieu des années 2000, certaines font déjà figure de **dinosaures** !

Se conformer aux exigences réglementaires actuelles ou futures est nécessaire mais s'avère **extrêmement complexe, coûteux et souvent trop chronophage**. Un **outil de conformité infaillible** doit assurer des **fonctionnalités indispensables** pour valider efficacement les **mesures de vigilance clients** (KYC/KYS *) et de **surveillance des transactions** imposées aux entreprises.

() Le Know Your Customer (KYC) processus de connaissance du client consiste à vérifier l'identité et l'intégrité de ses clients. La réglementation européenne impose cette vérification afin de prévenir notamment la corruption, le blanchiment d'argent, la fraude fiscale et le financement du terrorisme (LCB-FT). L'évolution du cadre réglementaire (EBA, Sapin 2, LCB-FT, ...) impose à certains établissements d'étendre la connaissance de leurs fournisseurs (Know Your Suppliers - KYS).*





LA REGTECH... NEXT GEN

IA, Machine Learning... sont des réponses dans l'air du temps mais trop galvaudées, elles ne peuvent souvent pas répondre aux exigences réglementaires d'aujourd'hui en rendant la traçabilité de l'information impossible ! L'effet **Black Box*** ne peut pas satisfaire aux exigences réglementaires d'aujourd'hui... le marché réclame des moteurs d'intelligence en mode **Glass Box***, face aux outils développés ces dernières années autour de technologies opaques.

AP Solutions IO vous offre une **Intelligence de détection & de réduction performante** mais parfaitement **traçable & explicable**, pour une recommandation justifiée qui aboutit à des décisions légitimes.

AP Solutions IO a privilégié l'**Intelligence Augmentée*** pour une **transparence, une traçabilité et une explicabilité totales**.

Nos **solutions d'automatisation intelligente** permettent véritablement de limiter l'action humaine sur des tâches répétitives, chronophages ou à faible valeur ajoutée, tout en sécurisant l'analyse de vos flux en temps réel...

Résultat 100 % Conformité, 100 % Aligné à votre appétence au risque.

Bienvenue dans la #RegTech Nouvelle Génération !

* L'Intelligence Artificielle devient de moins en moins intelligible (Black Box). Les utilisateurs souhaitent et doivent comprendre comment l'IA d'un programme fonctionne et comment évaluer les résultats obtenus (Glass Box). En matière LCB-FT la traçabilité et l'explicabilité sont selon les régulateurs absolument obligatoires. La justification d'une recommandation passe, non par la transparence illusoire de l'algorithme, mais par la traçabilité des règles qui ont abouti à la construire. L'Intelligence Augmentée, en combinant Intelligences Humaine, Collective et Artificielle, garantit à la fois la Justification et la Légitimité des Décisions prises car elle remet l'humain au centre de la décision et la machine à son service.



LA SOLUTION DE CONFORMITÉ KYC & LCB-FT... LA PLUS PERFORMANTE DU MARCHÉ

La vocation des **outils « clés en main »** d'AP Solutions IO est de **détecter de façon productive, traçable & explicable, fluide & rapide**, les **personnes ou transactions sensibles**, pour respecter les réglementations et Les obligations de **déclaration de suspicions** auxquelles vous êtes soumis.

Objectif 100 % Conformité Règlementaire avec un temps de traitement **drastiquement réduit** grâce à un **redoutable moteur de détection et de réduction**, automatisé de bout-en-bout, avec plus de 70 critères de réduction et une **réponse en temps réel !**

Une **performance de détection** sans faille pour ne rater aucune alerte sensible, un **paramétrage dynamique ultra efficace pour réduire jusqu'à 98 % le taux d'alerte** (faux positifs), un système de réouverture d'alerte optimisé pour ne garder que les réelles modifications apportées sur les listes de surveillance.

L'outil opère un **filtrage systématique en temps réel lors de l'entrée en relation** et un **criblage quotidien du portefeuille client / tiers sans surcoût**. Il **trace, explique et conserve toutes les actions** pour parer à tout **contrôle des autorités compétentes**.





LA SOLUTION DE CONFORMITÉ KYC & LCB-FT... LA PLUS PERFORMANTE DU MARCHÉ

Plus besoin de vous connecter tous les jours pour savoir si des diligences sont nécessaires, **APScan** s'occupe de tout et vous informe **en temps-réel** de tout changement nécessitant une revue opérateur.

Externaliser la gestion des alertes KYC et LCB-FT grâce à la **puissante automatisation** de nos outils, vous permet **des gains de temps inédits**, tendant au **Zéro Administration** pour vous concentrer sur votre business.

Un champ d'actions complet :

Filter, Détecter & Traiter les contreparties vis-à-vis des entités «listées» : Sanctions globales/régionales / gels des avoirs, Personne Politiquement Exposée / RCA Relatives and Close Associates, Media Défavorables, Bénéficiaires Effectifs, identification des Pays et Devises sous embargos, listes internes, Dow Jones, Acuris, Open Data (INPI, ORIAS, personnes décédées...)

avec une **optimisation du processus de Reporting** et une réduction drastique du **traitement des suspicions et de leur déclaration**.

Passer du monde du reporting réglementaire à L'intelligence réglementaire « Zéro admin ».

SIMPLE

COMPLÈTE

EFFICACE

PRODUCTIVE

SÉCURISÉE

CONNECTÉE

PERSONNALISABLE



UNE INTÉGRATION SIMPLE & SANS LIMITE... UNE CONNECTIVITÉ SÉCURISÉE

AP Solutions IO vous offre une **facilité d'utilisation** et des possibilités **d'interfaçage sans limite** pour **déployer nos outils en un temps record** !

Grâce à ses **interfaces WEB, SaaS & API natives**, nos outils multilingues - Français /Anglais /Espagnol... - **s'intègrent simplement à tous types de fichiers existants** dans le **Système d'Information de votre entreprise**. La solution en « architecture ouverte », permet d'intégrer tous types de listes standards ou spécifiques, tous types de configurations.

Nos **solutions complètes** bénéficient **d'une interface permettant « en native » les saisies des entrées en relation**. L'**API (Application Programming Interface)** peut également être appelée par un **Système d'Information externe**, sans utiliser l'interface Web de nos solutions. Toutes les actions effectuées sont donc réalisables soit par l'interface Web, soit directement par des appels Web Services d'une application tierce : SI, CRM, ID Vérification, OCR, KYC, KYS, SIRH...

UNE INTÉGRATION SIMPLE & SANS LIMITE... UNE CONNECTIVITÉ SÉCURISÉE

Technologiquement, notre API est conçue avec **les derniers standards du marché** : Web Service au format REST/JSON avec un système d'authentification sécurisé OAUTH2 (Bearer Token). La configuration en no-code vous permet d'évaluer simplement et en temps réel toute notre puissance.

La CyberSécurité est au cœur de nos préoccupations. Nos solutions disposent d'un **dispositif de sécurisation ultra complet** : Sécurisation des transferts par cryptage https / Identification par token / stockage des mots de passe sous forme non réversible / Cryptage des documents / Sauvegarde quotidienne des données (serveurs principaux et de secours) / GDPR (General Data Protection Regulation), BCP (Business Continuity Plan), DRP (Disaster Recovery Plan)... Données **localisées et sauvegardées en France**.

Face aux préoccupations sociales & environnementales notre organisation a fait le choix du **100% Full Remote et de Data Centers écoresponsables basés en France**.

Nous assurons **l'intégrité, la confidentialité et la traçabilité** des contenus tout au long du processus, de la captation à la conservation pérenne de l'information.



DES TARIFS ULTRA COMPÉTITIFS... POUR GRANDS COMPTES, ETI & PME

Avec notre application **SaaS full API**, les barrières à l'entrée sont faibles et le **coût d'exploitation particulièrement économique**. **Simplicité d'utilisation** et **ergonomie intuitive** sont au rendez-vous !

L'**abonnement full service** est fonction du **nombre de tiers à filtrer**, du type de **listes retenues pour le filtrage**, strictement limité à votre appétence au risque. La **facturation** est basée sur le nombre de noms filtrés, quel que soit le nombre de requêtes sur un nom donné. Une économie non négligeable quand on sait qu'il est obligatoire de cribler quotidiennement son portefeuille de Tiers... L'abonnement de 12 mois, renouvelable, offre une **possibilité de sortie sans frais durant les 3 premiers mois** !

Pas de coût de licence, pas de frais de mise en route, et un nombre d'utilisateurs illimité !

Un **starter Kit est inclus** dans notre offre : **accompagnement technique** (référencement & ouverture des comptes autorisés...) **et fonctionnel** (étude de « faux positifs », paramétrage, formation...). L'abonnement inclut également **les mises à jour automatiques et nouvelles versions sans surcoût**.

La **scalabilité** de nos outils permet de traiter de gros volumes et de **s'adapter à vos évolutions**. Nos outils répondent aux besoins des **Grands comptes** tout comme à ceux des Entreprises de **Taille Intermédiaire (ETI)** et des **PME**.





UNE EXPERTISE HISTORIQUE DU MARCHÉ... POUR UNE TECHNOLOGIE 100% CONFORMITÉ

Présents sur le marché de la conformité AML / LCB-FT depuis sa création, **les fondateurs d'AP Solutions IO** bénéficient d'une **expertise historique** qui a permis de définir et produire des **systèmes experts de nouvelle génération** répondant aux besoins en constante évolution du marché.

Conformité, LCB-FT, Anti-corruption, Anti-fraude, Export-Control...
des **expertises historiques** permettant d'assurer une **veille réglementaire** afin **d'anticiper les contraintes futures**, et offrir des outils pour **une maîtrise totale des contraintes actuelles**.



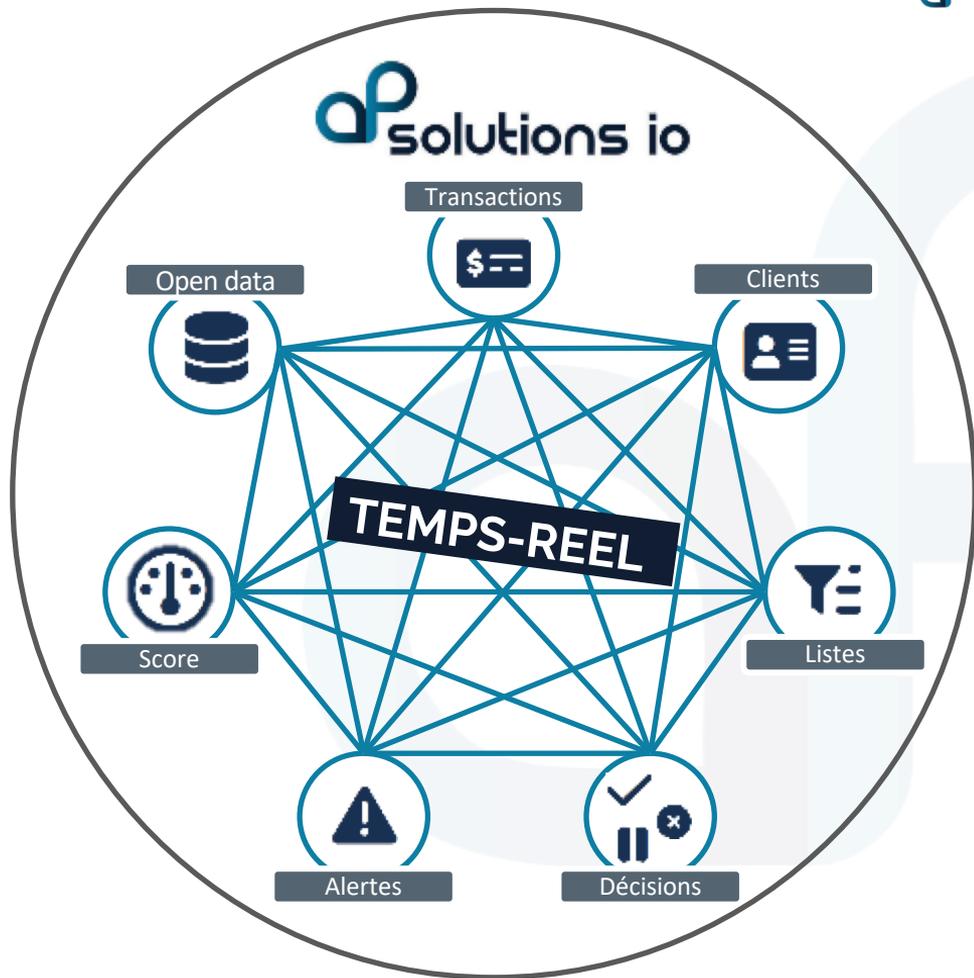
2 SOLUTIONS INTERCONNECTABLES... POUR RÉPONDRE À VOS BESOINS



APScan pour le criblage des Tiers
AML & KYC Screening



APFilter pour le filtrage des transactions financières
Transaction Screening



APSCAN POUR LE DÉPISTAGE DES TIERS...

AML & KYC SCREENING

Soyez conformes aux obligations réglementaires de détection des personnes sensibles (Sanction, Gels des Avoirs, PPE et leurs proches, risque de réputation, risque Pays...) grâce à la solution SaaS APScan.

Ce **produit « clé en main »** permet **d'automatiser l'ensemble de votre processus** de détection et vous facilite la gestion des alertes.

La **détection s'effectue instantanément à l'entrée en relation** et **quotidiennement sur l'ensemble de votre base de Tiers** (personnes physiques et morales).

Grâce à un **moteur de réduction de dernière génération**, vous limitez les faux-positifs et **accélérez votre business**.

La **configuration est en No-Code** et disponible à travers l'interface à la main des Compliance Officers. Toutes les actions sont **tracées/expliquées et exportables via des rapports**.



SOLUTION COMPLÈTE

SIMPLE & EFFICACE

TEMPS RÉEL

SAAS & FULL API (REST/JSON)

INTÉGRABLE FACILEMENT

HÉBERGÉE EN FRANCE

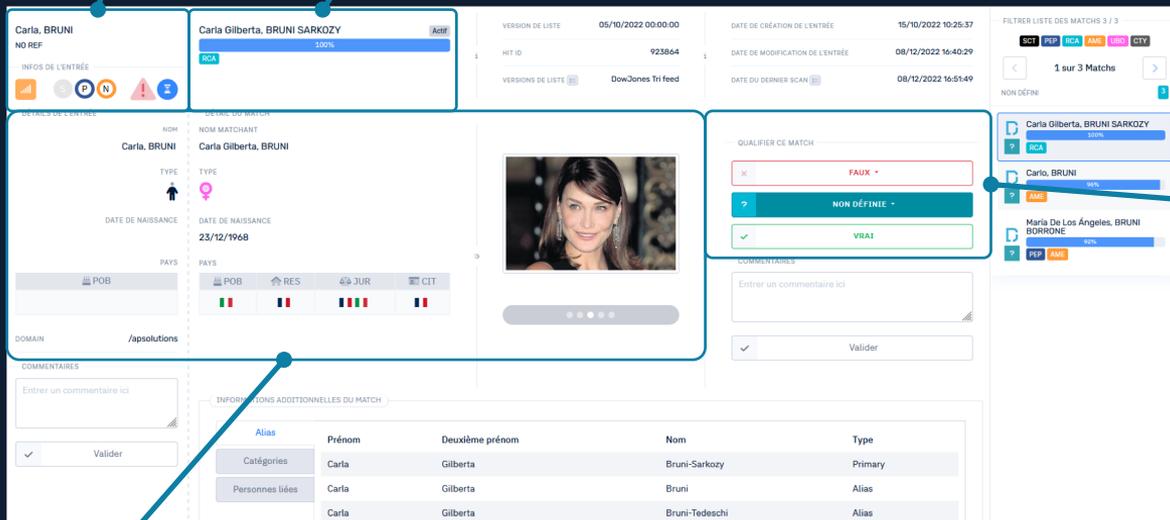
FLEXIBLE & EVOLUTIVE

APERÇU DE L'APPLICATION

Ecran de qualification d'une alerte

Informations sur la fiche client

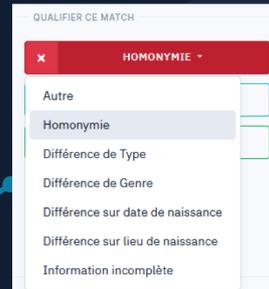
Informations sur l'alerte
Taux d'approximation de la logique floue
Catégorie de l'alerte : gel des avoirs/Sanction, PEP, RCA, AME...



The screenshot displays a complex interface for managing alerts. On the left, there's a 'CLIENT' section for 'Carla, BRUNI' with various status icons. The main area is split into 'DETAILS DE L'ENTRÉE' (client details like name, type, birth date, and photo) and 'QUALIFIER CE MATCH' (alert qualification). The qualification section shows a dropdown menu with options: FAUX (red), NON DÉFINIE (teal), and VRAI (green). Below this is a 'COMMENTAIRES' field and a 'VALIDER' button. On the right, there's a 'LISTE DES MATCHS' section showing a list of matches with their respective alert categories and scores.

Interface intuitive permettant de comparer rapidement votre client et l'entité listée

Qualification d'une alerte avec possibilité de justification ou d'escalade (personnalisable)



This dropdown menu is titled 'QUALIFIER CE MATCH' and has a red header with 'HOMONYMIE'. The menu items are: Autre, Homonymie (highlighted), Différence de Type, Différence de Genre, Différence sur date de naissance, Différence sur lieu de naissance, and Information incomplète.



This dropdown menu is titled 'QUALIFIER CE MATCH' and has a teal header with 'NON DÉFINIE'. The menu items are: Non définie (highlighted), Investigation, Escalade Niveau 2, and Contact Régulateur.

APFILTER POUR FILTRER LES TRANSACTIONS FINANCIÈRES... TRANSACTION SCREENING

Soyez conformes aux obligations réglementaires concernant le filtrage de vos transactions : détection des sanctions internationales, identification des Pays et Devises sous embargos grâce à la solution SaaS APFilter.

Ce **produit « clé en main »** supporte différents formats de transactions comme, entre autres, **ISO20022 (SEPA-SCT/SDD, MX) ou SWIFT FIN (MT)**.

La **détection s'effectue instantanément**, grâce à un **moteur de filtrage ultra-performant**, mais aussi grâce à **l'intégration Full-API** avec les **systèmes de Core Banking**.

Le **filtrage adapté aux typologies de données** (noms, pays, devises, BIC, IBAN...) complété par un **moteur de réduction facilement configurable** permettent de minimiser le nombre de suspicions, et ainsi **fluidifier, sans risque, vos différents transferts**.

La **définition de votre politique de conformité est en No-Code** à la main de vos Compliance Officers et peut s'effectuer « à la volée ».



CLÉ EN MAIN

SIMPLE & EFFICACE

TEMPS RÉEL

PERFORMANT SUR DE GROS VOLUMES

COMPATIBLE ISO20022, MT...

SAAS & FULL API (REST/JSON)

INTERFACE OPTIMISÉE

HÉBERGÉE EN FRANCE



APERÇU DE L'APPLICATION **OP** filter

1 of 3 Transactions > TRANSACTION P3 COMMENTS AUDIT ROW.TAB GENERATE REPORT

TRANSACTION INFORMATIONS
REFERENCE 2018-12-11T10:13:34.84626AZ
VALUE DATE 2018-12-11
AMOUNT 35 EUR
DOMAIN /apsolutions/aurelien
FORMAT SEPA
TYPE PACS 008 (Credit Transfer)
STATUS PENDING

YOUR COUNTERPARTY
DEBTOR
NAME Lionel Pierre Dumont
IBAN FR 40618 80276 00040746759
ACCOUNT ID 00040746759
ADDRESS 1, rue Lionel Dumont
2, rue Kevin Guisarch
3, Gagarinsky Pereulok Moscow
COUNTRY FR

PURPOSE
Virement instantané depuis
BOURSORAMA BANQUE (Objectif
économique)

DECISION
ACCEPTED
STOPPED

COMMENTS
Type your comment here
Validate Output

DEBTOR AGENT
BIC GAZP RJU MM
BANK CODE GAZP
BANK COUNTRY DE

ADDITIONAL MATCH INFORMATIONS

Aliases	Firstname	Middlename	Name	Type
Sanctions	Lionel		DUMONT	Primary
Publications	Jacques		BROUGERE	Alias

OTHER COUNTERPARTY
CREDITOR
NAME Ahmed Mohamed BAHAR
IBAN FR 30004 00003 12345678901
ACCOUNT ID 12345678901

CREDITOR AGENT
BIC BPAS FR PP
BANK BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES
BANK CODE BPAS
BANK ADDRESS 66 RUE DE LA VICTOIRE
BANK CITY 75009 PARIS
BANK COUNTRY FR

FILTER ALERTS LIST 1/0 / 55
* Double click on an alert to create a Good Guy
1 sur 55 Alertes
FILTERING DATE 2023/01/20 9:51:04
ALERT ID 7831
LIST FR
OK 1

Lionel, DUMONT SC1 99%
MATCHED NAME Lionel, DUMONT
TYPE DATE OF BIRTH 29/01/1975 PLACES 20/01/1971 19/01/1971

TO BE REVIEWED 54

Ahmad, BAHAR SC1 100%
MATCHED NAME Ahmad, BAHAR
TYPE DATE OF BIRTH 1949 PLACES

Russian Federation (the) CITY 100%
MATCHED NAME Russian Federation (the)
TYPE DATE OF BIRTH N/A PLACES

Lionel, DUMONT SC1 99%
MATCHED NAME Lionel, DUMONT
TYPE DATE OF BIRTH 29/01/1971 PLACES

Affichage d'une transaction et de tous ses intermédiaires/tiers

Good Guy creation

Domain

/apsolutions/aurelien

Format

SEPA

Type

PACS 008 (Credit Transfer)

Target

debtor.name

List



OFAC-SDN

Reference

7831

Sequence

Lionel Pierre Dumont

Action

Accept Alert

Création de Good-Guys "à la volée"

VOS ATTENTES

NOS PROPOSITIONS



Listes pertinentes
et de qualité

APScan propose des listes :
*Gel des avoirs (FR, EU, ONU, OFAC,...)
PEP Nationaux
Bénéficiaires effectifs...*
Partenariats avec DowJones et Acuris

Filtrage Entrée
en relation

Réponse instantanée (< 1 seconde)
*Permet de sécuriser vos parcours
clients sans freiner le business*

Filtrage
Portefeuille

**Le re-filtrage de votre portefeuille
clients est automatisé et quotidien**
*Dans un souci de productivité, APScan
vous notifie uniquement lorsqu'une
alerte est à revoir*

Filtrage des
Transactions

Réponse instantanée (< 1 seconde)
Compatible ISO20022 (SEPA, SCT, SDD,
MX), **SWIFT Fin MT** et **formats Custom**

Logique floue

*En accord avec les obligations, APScan
détecte les personnes sensibles même
en cas d'approximation orthographique*

Traçabilité

*Toutes les actions sont
systématiquement tracées*
*Permet de prouver les diligences aux
régulateurs*

Sécurité
RGPD

Hébergement en France
Accès et protocoles sécurisés
Serveurs de secours et reprise sur erreur

Interface CRM
Système de Gestion

Solution Full API
Starter kit et accompagnement

NOTRE VALEUR AJOUTÉE



**Paramétrage
des critères
Conformité**

*Répondre aux attentes des régulateurs
Réduction significative des alertes
Accélération du Business
Personnalisation par filiale/territoire*

**Workflow
« Escalade »**

*Workflow de décisions, personnalisable
Niveaux d'investigation,
Contrôle 4-yeux, maker/Checker,...
Saisie de commentaires
Pièces attachées*

Coûts optimisés

*Coût « au client » (et non à la requête)
Réduction du nombre de hits
Réduction du nombre d'opérateurs
Solution Zéro Admin*

**Solution
100% digitale**

*Facilité d'intégration et d'interfaçage
Automatisée, SaaS, Web, Full API
Dernières technologies – Sécurité
maximum*

Reporting

*Rapports sur-mesure pour :
Analystes, Management opérationnel,
Direction...*

**Protection
des données**

*Serveurs en France (Roubaix & Strasbourg)
Réplication des données & plan de reprise
Protocoles sécurisés et cryptage des données*

**Flexibilité
Contractuelle**

*Engagement de 12 mois
Résiliation sans frais dans les 3 premiers mois
Starter kit de plusieurs jours compris dans
nos offres*

ÊTRE CONFORME ! GRÂCE À DES APPLICATIONS :

Couvrant 100 % de vos **obligations réglementaires LCB-FT**

Automatisées de bout-en-bout et de dernière génération

Accélérant votre business (temps réel, digitalisation du parcours client...)

A **coût optimal**, compatible avec vos équipes et votre politique conformité

Respectant les obligations **sécurité/confidentialité**

Flexibles et Evolutives

SIMPLES

COMPLÈTES

EFFICACES

PRODUCTIVES

SÉCURISÉES

CONNECTÉES

PERSONNALISABLES

ILS NOUS FONT CONFIANCE



"Fin de la journée Conformité à 9H30"



CAPITOLE FINANCE - TOFINSO
GROUPE CAISSE D'EPARGNE



**GROUPE
BPCE**



FLOA
BANK

bpifrance

"Avant, plus de 24 clics pour fermer une fiche..."

adie



BNP PARIBAS



CASINOS • JEUX EN LIGNE • LOISIRS



ALPHEYS



bskimmobilier

**LES BUREAUX
DE L'ÉPARGNE**

homunity.com

"APScan tourne tout seul, on l'oublie presque"

AFi·Esca



GROUPE BURRUS



L'assureur dédié aux
professionnels de l'alimentaire

climb
ex Tacotax



LOURMEL

Agir ensemble pour mieux vous protéger

EXPÉRIENCE HISTORIQUE DES CO-FONDATEURS

Présents sur le marché de la conformité AML/LCB-FT depuis sa création, les **fondateurs d'AP Solutions IO** bénéficient d'une expertise historique qui a permis de définir et produire **des systèmes experts de nouvelle génération** répondant aux besoins en constante évolution du marché.

Conformité, LCB-FT, Anti-corruption, Anti-fraude, Export-Control... **des expertises historiques** permettant d'assurer une **veille réglementaire** afin **d'anticiper les contraintes futures**, et offrir des outils pour une **maîtrise totale des contraintes actuelles**.



AURÉLIEN ZACHAYUS
Co-Fondateur & CEO

Expériences

- 10 ans **Consulting & Expertise des outils de conformité**
 - Mise en place de procédures, applications et méthodologie dans le dispositif LCB-FT de Banques, Assurances et Professionnels assujettis
 - Manager de l'équipe **responsable du filtrage des transactions transfrontières** du groupe BNPParibas
- 4 ans **Product Owner** - FIRCOSOFT
 - Filtrage des transactions
 - Criblage de personnes
 - Monitoring/Reporting
- Principaux clients : BNP Paribas, La Banque Postale, SWIFT, ING NL, Crédit Suisse,...



PATRICE BEDIKIAN
Co-Fondateur & CTO
Certifié CAMS

Expériences

- 13 ans chez **BNP Paribas**
 - **CTO d'ARVAL** Service Lease
 - Responsable **Outils Centraux de la Sécurité Financière** BNPP
 - Filtrage des transactions (300M/an)
 - Contrôles des entrées en relation/on-boarding
 - Filtrage des bases clients (120M)
 - **Relation avec les Autorités de Contrôles**, Régulateurs et Independent Consulting, FR et US
- 10 ans **Product Manager** – Edition Logiciels de Conformité
 - SIDE/EASTNETS (filtrage transactions)
 - FIRCOSOFT (criblage de personnes, filtrage des transactions et utilitaires)



MERCI

Gardons contact :

dominique@ap-solutions.io | +33.6.40.49.76.62

<https://www.ap-solutions.io>

AP Solutions IO
9, rue des Colonnes
75002 Paris