



VALOORES Financial Digital Services

The Fusion of Technology & Data for Financial Synergy

La Fusion de la Technologie et des Données pour une Synergie Financière

Introducing the VALOORES Financial Digital Services (VFDS): Powering Seamless Compliance in a Complex Financial World

In the ever-evolving landscape of financial regulations, VALOORES Regulatory Compliance Suite stands as a beacon of innovation, integrating advanced technologies, cutting-edge, robust and user-friendly features for Financial Crime Compliance and Regulatory Reporting Controls.

VALOORES Regulatory Compliance Suite consists of a comprehensive collection of solutions, available for all types of Financial Services. Trusted by banks, fintechs, virtual assets service providers, crypto exchanges, payment service providers, e-wallet providers and many more, our suite does not only ensure adherence to global compliance standards but also enables seamless scalability of Compliance Programs.

Présentation de VALOORES Financial Digital Services (VFDS): Favoriser une Conformité Transparente dans un Monde Financier Complexe

Dans un environnement réglementaire financier en constante évolution, la suite de conformité réglementaire VALOORES se distingue par son innovation. Elle combine des technologies avancées et des fonctionnalités puissantes, intuitives et performantes, spécifiquement conçues pour la lutte contre la criminalité financière et la gestion des obligations de reporting réglementaire.

La suite VALOORES Regulatory Compliance offre une gamme complète de solutions adaptées à tous les secteurs des services financiers. Approuvée par les banques, fintechs, prestataires d'actifs virtuels, plateformes d'échange de crypto-monnaies, fournisseurs de services de paiement et portefeuilles électroniques, cette suite assure une conformité stricte aux normes mondiales tout en offrant une évolutivité fluide pour les programmes de conformité.

We understand the complexity of financial services regulations as well as the growing pain of implementing and scaling compliance program controls. Nimble, dynamic and forward looking is our promise to our customers for building systematic controls to comply with Financial Crime and regulatory reporting requirements.

Elevating Performance with Next-Generation Solutions

VALOORES Regulatory Compliance Suite resides on the VALOORES Financial Digital Services (VFDS) data processing powerhouse. VFDS handles diverse data streams (financial markets, human resources, accounting and finance etc.) from a wide variety of sources (social media feeds, geospatial data, biometrics, surveillance systems etc.).

VFDS enables all Regulatory Compliance solutions with Artificial Intelligence (AI) such as the capabilities of advanced analytics, predictive analysis, smart reporting at any point in time, live chat assistance (ChatVBS) and advanced case management features. All VFDS solutions deploy the best-in-class information security features at the level of each application.

Conscients de la complexité des réglementations financières et des défis associés à l'implémentation et l'évolution des contrôles de conformité, nous nous engageons à offrir agilité, réactivité et une vision orientée vers l'avenir. Notre objectif est d'instaurer des contrôles systématiques et de répondre efficacement aux exigences réglementaires de nos clients.

Améliorer les performances grâce à des solutions de nouvelle génération

VALOORES Regulatory Compliance Suite repose sur le VALOORES Financial Digital Services (VFDS), qui gère une large variété de flux de données (marchés financiers, ressources humaines, comptabilité, etc.) provenant de sources diverses telles que les réseaux sociaux, les données géospatiales, la biométrie et les systèmes de surveillance.

VFDS alimente les solutions de conformité réglementaire avec des capacités d'intelligence artificielle (IA), offrant des fonctionnalités avancées telles que l'analyse prédictive, le reporting intelligent en temps réel et l'assistance via ChatVBS. De plus, chaque solution intégrée dans VFDS est dotée des meilleures pratiques en matière de sécurité de l'information.

A. VALOORES offers a full suite for AML/CFT Compliance

1. Know Your Customer

VALOORES Know Your Customer (KYC) solution is an orchestrated smart tool that enables the collection, verification, escalation and maintenance of customer data. On top of the advanced capabilities to detect potentially falsified documents, powered by a geo-smart location and a dynamic rule-based approach for address verification, the standards applied allow for agility at every level:

- ✓ **Industry and International Standards:** The application of FATF-related recommendations for Customer Due Diligence and Enhanced Due Diligence as well as the FATF travel rule specific to virtual assets;
- ✓ **Local and Multi-Jurisdictional Laws and Regulations:** The ease of adaptability to local jurisdictional requirements or multi-jurisdictional when required;
- ✓ **All Types of Financial Services Institutions, financial products and customer types:** From Banks to Payment Service Providers, to Virtual Assets Service Providers (via our CryptoAML solution) and many more. Our solution is adaptable to all customer profiles and financial product offerings.

A. VALOORES propose une suite complète pour la conformité LAB/CFT

1. Know Your Customer (KYC)

La solution VALOORES KYC est un outil intelligent, conçu pour collecter, vérifier, escalader et maintenir les données clients. Grâce à des capacités avancées de détection des documents falsifiés et à une vérification géo-intelligente des adresses basée sur des règles dynamiques, elle assure une agilité optimale à chaque étape du processus:

- ✓ **Normes internationales:** Conformité aux recommandations du GAFI pour la Due Diligence Client (CDD) et la Due Diligence Renforcée (EDD), ainsi qu'à la "Travel Rule" applicable aux actifs virtuels.
- ✓ **Législations locales et multi-juridictionnelles:** Flexibilité pour répondre aux exigences des juridictions locales ou multiples.
- ✓ **Diversité des institutions et produits financiers:** Des banques aux fournisseurs de services de paiement, en passant par les fournisseurs de services d'actifs virtuels (via notre solution CryptoAML) et bien d'autres. Notre solution est adaptable à tous les profils clients et offres de produits financiers.

VALOORES KYC solution presents a comprehensive approach for assessing, detecting and reporting potential suspicions related to anti-money laundering, terrorism financing (AML/CFT) and related predicate offenses, aiding at safeguarding the financial ecosystem and consequently the national security from potential crime.

2. Customer Risk Assessment per a Risk-Based Approach (RBA)

VALOORES RBA is a dynamic logic for the initial and ongoing assessment of AML/CFT risks associated with customers. The sophistication of the logic enables sensing potential suspicions emanating from unusual patterns such as but not limited to velocity, potential collusion, correlation with data points, activities or customers that had historical suspicious patterns or involvement in dark web activities or online financial scams etc.

Our solution allows for enabling and logging risk-level overrides to align with approved risk appetites and regulatory requirements where necessary.

3. Screening

VALOORES Sanctions and PEP Screening Engine is a highly customizable solution that can scale with the evolution of regulations as well as the risk profile of your financial institution.

It uses **advanced name matching functionalities, timely list ingestion features** that in turn:

La solution **VALOORES KYC** offre une approche globale pour évaluer, détecter et signaler les soupçons potentiels liés au blanchiment d'argent, au financement du terrorisme (LAB/CFT) et aux infractions sous-jacentes, protégeant ainsi l'écosystème financier et renforçant la sécurité nationale.

2. Évaluation des risques client basée sur une approche RBA (Risk-Based Approach)

La logique dynamique de VALOORES RBA permet une évaluation initiale et continue des risques LAB/CFT associés aux clients. Notre solution détecte efficacement des schémas inhabituels, tels que la vitesse, la collusion, les corrélations suspectes, ainsi que les activités sur le dark web ou les escroqueries financières en ligne. Elle garantit également un alignement constant avec les réglementations, tout en permettant l'ajustement et l'enregistrement dynamique des niveaux de risque, conformément aux exigences réglementaires et aux appétits pour le risque approuvés.

3. Dépistage (Screening)

Le moteur de dépistage **VALOORES Sanctions and PEP Screening Engine** offre une solution hautement personnalisable, s'adaptant à l'évolution des réglementations et au profil de risque. Elle intègre des **fonctionnalités avancées de correspondance de noms** et des **mécanismes d'ingestion de listes en temps réel**, permettant ainsi de:

- ✓ Enable **real-time protection** via customers and transaction screening;
- ✓ Provide **automated retroactive screening** upon receiving watch list updates;
- ✓ Provide a **modern, yet centralized system of record** that enables Financial Institutions to access, investigate and analyze potential hits holistically through appropriate user interfaces that can easily integrate with existing systems.

4. Transaction Monitoring

VALOORES Transaction Monitoring solution uses advanced risk-scoring features, designed to trigger risk-based behaviors aligned with your Financial Institution's risk management strategy, and allowing flexibility in automating alert resolution or escalation. In addition, our Transaction Monitoring system:

- ✓ Enables **seamless rules, scenarios and parameters customization** without over reliance on software developers;
- ✓ Provides **real-time alerts** to flag suspicious behavior as soon as possible;
- ✓ Monitors historic transactions and social relationships between accounts or customers using a **library of AI models to create an AI driven risk-score** that flags activities requiring further investigation;

- ✓ **Correspondance avancée des noms:** Protection en temps réel avec contrôle des clients et des transactions;
- ✓ **Surveillance rétroactive automatisée:** Reprise immédiate après mise à jour des listes de surveillance;
- ✓ **Système d'enregistrement centralisé moderne:** Interfaces utilisateur intuitives permettant l'accès, l'analyse et l'intégration facile aux systèmes existants.

4. Surveillance des transactions

La solution de surveillance des transactions de VALOORES utilise des fonctionnalités avancées d'évaluation des risques, alignées sur la stratégie de gestion des risques de votre institution financière, et offrant une flexibilité pour automatiser la résolution ou l'escalade des alertes. De plus, notre système de surveillance des transactions:

- ✓ **Personnalisation des règles:** Offre une flexibilité pour ajuster les scénarios, règles et paramètres, minimisant ainsi la dépendance aux développeurs;
- ✓ **Alertes en temps réel:** Permet une identification rapide des comportements suspects;
- ✓ Analyse les transactions historiques et les relations sociales entre comptes à l'aide de modèles d'IA, générant un score de risque pour signaler les activités nécessitant une investigation plus approfondie;

- ✓ Uses **unsupervised AI models to suggest a refinement or recalibration** for rules, scenarios or parameters which reduces false positives.

The agility of VALOORES Transaction Monitoring system makes it the best solution to be adopted for monitoring virtual assets through our revolutionary CryptoAML solution.

B. VALOORES also provides a “Regulatory Reporting Solution”

VALOORES Regulatory Reporting solution is packed with innovative tools and advanced functionalities. With fully customizable templates, multi-jurisdictional support, sophisticated regulatory submissions model, our service is also equipped to cater for:

- ✓ Offer a dynamic approach for integrating business rules and dictionaries;
- ✓ Provide regulatory submissions available in different formats;
- ✓ Guarantees best-in-class accessibility, traceability and other security features.

Our solutions are specifically designed to address considerable money laundering threats, primarily stemming from domestic crime proceeds in the banking and real estate sectors.

- ✓ **Analyse basée sur l’IA:** Utilise des modèles avancés pour analyser l’historique des transactions, détecter les liens suspects et réduire les faux positifs.

Grâce à sa flexibilité, le système de surveillance des transactions VALOORES constitue une solution de choix pour la gestion des actifs virtuels, renforcée par notre technologie innovante CryptoAML.

B. VALOORES fournit une “Regulatory Reporting Solution”

La “Regulatory Reporting Solution” de VALOORES offre des outils innovants et des fonctionnalités avancées, garantissant flexibilité. Elle se distingue par des modèles personnalisables, une prise en charge multi-juridictionnelle et un système de soumissions réglementaires sophistiqué:

- ✓ Approche flexible et dynamique pour l'intégration sur mesure des règles et dictionnaires;
- ✓ Génération et soumission de rapports réglementaires en multi-formats.
- ✓ Sécurité avancée assurant une gestion optimale des données avec traçabilité complète.

Nos solutions sont conçues pour répondre aux défis complexes du blanchiment d'argent et des crimes financiers, en particulier dans des environnements à haut risque.

By offering robust tools for monitoring, compliance, and detection, we help mitigate these risks, ensuring enhanced transparency and control over financial transactions and property investments, even as the country faces comparatively lower risks from foreign crime proceeds. Trusted by our partners and customers since over 35 years, choosing our solutions puts your financial institution ahead of the curve not just in complying with regulations and global regulatory standards (i.e. FATF), but also equips you with an agile infrastructure that combines technical innovation with practical application to propel your business within the rapidly evolving landscape of financial services.

Elles ciblent spécifiquement les produits issus de la criminalité dans les secteurs bancaire et immobilier, en offrant des outils avancés de surveillance, de conformité et de détection, afin de réduire les risques, améliorer la transparence et renforcer le contrôle sur les transactions financières. Forte de la confiance de nos partenaires et clients depuis plus de 35 ans, notre solution permet à votre institution financière de devancer les exigences réglementaires mondiales (i.e FATF). Elle vous dote également d'une infrastructure agile, alliant innovation technologique et application concrète, pour propulser votre activité dans le paysage en constante évolution des services financiers.

Advanced Applications Security Features

- ✓ **AI-Driven Logic:** All VALOORES applications have advanced AI Smart Reporting, enabling insightful predictive analysis, real-time threat detection.
- ✓ **Streamlined Workflows:** All VALOORES applications are enabled with an innovative workflow solution with a smart automation logic powered by Business Process Management (BPM), an advanced AI/ML ChatVBS feature to

Fonctionnalités avancées de sécurité des applications

- ✓ **Logique basée sur l'IA:** Toutes les applications VALOORES sont équipées d'un **Smart Reporting** alimenté par l'IA, offrant des capacités d'analyse prédictive avancées;
- ✓ **Flux de travail optimisés:** Les applications intègrent une solution de gestion des flux de travail innovante, propulsée par la **gestion des processus métier (BPM)** et des fonctionnalités avancées d'**IA/ML ChatVBS**, permettant de rationaliser

streamline operations and empower users at all levels;

- ✓ **Strengthened Security:** All VALOORES applications employ advanced accessibility features, with multi-factor authentication such as biometrics (FaceID recognition, fingerprints, OTP), session timeouts, with audit trails and logs, to ensure traceability, safeguard sensitive information and facilitate audits.
- ✓ **Seamless Online-Offline Functionality:** All VALOORES applications operate in offline and online modes, providing a secure, self-contained environment inaccessible to external entities when needed and transitioning to online mode for broader connectivity and collaboration when required.

Get ready to navigate complexity with confidence!

les opérations et d'autonomiser les utilisateurs à tous les niveaux;

- ✓ **Sécurité renforcée :** Les applications VALOORES intègrent des mesures de sécurité de pointe, incluant l'authentification multifacteur (biométrie, reconnaissance FaceID, empreintes digitales, OTP), des délais d'expiration de session, et des pistes d'audit assurant la traçabilité et la protection des données sensibles.
- ✓ **Fonctionnalité en ligne et hors ligne:** Les applications VALOORES offrent une flexibilité optimale, fonctionnant aussi bien en mode hors ligne qu'en ligne. Elles garantissent un environnement sécurisé et autonome, protégé contre les accès externes si nécessaire, tout en facilitant une connectivité étendue et une collaboration optimale lorsqu'elles sont en ligne.

Préparez-vous à naviguer dans la complexité avec une confiance absolue!

NORTH AMERICA
1001 Bay Hill Drive, 2nd Floor
San Bruno, CA 94066, US
Tel: +1-877-484-5757
contactus@VALOORES.com
www.VALOORES.com

NORTHERN EUROPE
29 Harley Street
London W1G 9QR, UK
Tel: +44-207-612-4716
Fax: +44-207-927-3113
contactus@VALOORES.com
www.VALOORES.com

CYPRUS
57 Spyrou Kyprianou Avenue
Bybloserve Business Centre
6051, Larnaca, Cyprus
Tel: +35724812171
contactus@VALOORES.com
www.VALOORES.com

QATAR
Level 22, Tornado Tower
Doha, QATAR
Tel: +9747001543
contactus@VALOORES.com
www.VALOORES.com