

Kuptimi i pastrimit të parave në pasuri të paluajtshme: Një përmbledhje gjithëpërfshirëse e webinarit

19 maj 2026 • 18:01 •

Folësi 1:

Po. Të lumtë. Po. Në rregull.

Folësi 2:

Përshëndetje të gjithëve, dhe mirë se erdhët. Faleminderit që jeni këtu. Ne do të presim edhe disa minuta derisa të gjithë të bashkohen. Në atë kohë, unë do t'i jap udhëzimet në bisedë ku do të mund të keni titra në gjuhën tuaj. Shpresoj kështu, të paktën. Kështu që ju mund të shikoni webinarin, i cili do të zhvillohet plotësisht në anglisht me titra në gjuhën tuaj. Dhe ju kërkoj edhe disa minuta derisa të bashkohen të gjithë.

Edhe një minutë.

Folësi 1:

Edhe një minutë. Prisni.

Folësi 2:

Në rregull. Pjesa tjetër e njerëzve do të bashkohen më vonë. Pra, faleminderit të gjithëve që jeni këtu. Kundër pastrimit të parave në pasuri të paluajtshme është pikërisht aty ku pritshmëria e industrisë duhet të jetë tani. Takimi do të jetë në anglisht. Unë kam vendosur

tashmë udhëzimet se si të aktivizoni titrat në gjuhën tuaj në mënyrë që të mund të ndiqni në gjuhën tuaj amtare. Qëllimi i këtij takimi është të shpjegojë se çfarë do të thotë në të vërtetë kundër pastrimit të parave, t'u përgjigjet pyetjeve se sa seriozisht duhet t'i merrni detyrimet tuaja kundër pastrimit të parave dhe a jeni gati për ndryshimet e mëdha me pastrimin e parave në vitin 2027. Ne synojmë që ky webinar të zgjasë për rreth një orë me një seancë pyetjesh dhe përgjigjesh në fund.

Kështu që të gjithë inkurajoheni shumë të vendosni pyetjet tuaja në bisedë në çdo kohë të përshtatshme për ju. Unë do t'i mbledh ato dhe në fund, ekspertët tanë do t'i përgjigjen. Pra, duke ecur përpara. Kush janë folësit dhe ekspertët tanë sot? Së pari, nga LexisNexis Risk Solutions, ne kemi Vincent Goudel. Vincent, mirë se erdhët. Ai është një nga ekspertët kryesorë në botë të pajtueshmërisë së inteligjencës së krimit financiar dhe detyra e tij është të shikojë se çfarë po vjen në industrinë e rregullimit të BE-së kundër pastrimit të parave në nivel global përpara se të mbërrijë në të vërtetë.

Pra, ai është pak a shumë personi për të pyetur për çdo temë. Ai kohët e fundit lehtësoi një seancë mbi sanksionet e BE-së në Parlamentin Evropian, në fakt. Pra, jeni shumë të mirëpritur, Vincent. Faleminderit që jeni këtu.

Folësi 3:

Faleminderit që më keni pasur. Përshëndetje të gjithëve. Faleminderit për bashkimin. Mezi pres diskutimin.

Folësi 2:

Po faleminderit. Pranë tij, sigurisht që kemi Geert Dielinckx, CEO dhe themelues i OptimSys një kompani e cila operon në pasuri të

paluajtshme me më shumë se 35,000 profesionistë nën ombrellën e tyre dhe mbi 70 vjet përvojë në këtë sektor. Në OptimSys sigurisht, është Immsurance, platforma e parë vertikale e ndërtuar për pasuri të paluajtshme. Faleminderit që u bashkuat, Geert.

Folësi 1:

Faleminderit shumë, Julian. Mirë, kështu që le të fillojmë. Faleminderit për prezantimin dhe mirëpresim të gjithëve. Faleminderit që u bashkuat dhe morët kohë nga ditët tuaja të ngarkuara. Jam i sigurt se është vonë për disa njerëz me ndryshimet e kohës, diferencat e kohës, por shpresoj që ia vlejë dhe ne do të përpiqemi të jemi sa më të shkurtër për këtë temë. Kështu që nuk do t'ju vras me PowerPoint sot. Ne thjesht do të kalojmë nëpër disa prej tyre, dhe qëllimi është gjithashtu që unë t'ju tregoj disa elementë të drejtpërdrejtë nga platforma në mënyrë që të merrni një ndjenjë se si duket në të vërtetë.

Tani, dy pyetje përpara këtu. Sa seriozisht duhet t'i merrni detyrimet tuaja AML? Epo, mendoj se për shkak se jeni këtu, ju e dini se duhet t'i merrni ato shumë seriozisht. Kjo nuk është as një pyetje, dhe ju duhet të ishit për 25 vitet e fundit nëse keni qenë në pasuri të paluajtshme për kaq gjatë, të paktën. Sepse agjencitë e pasurive të paluajtshme u bënë subjekte të detyruara në fund të vitit 20... Më falni, 2001. Pra 25 vjet më parë pothuajse.

Pra, njerëzit që ende mendojnë se avokati, avokati ose noteri i tyre do të kujdeset për të, atyre u mungon ai top për një kohë të gjatë tani. Si kanë shpëtuar me këtë për kaq shumë kohë? Epo, kjo gjithashtu ka një shpjegim dhe gjithashtu ne do të adresojmë pse kjo po ndryshon në mënyrë dramatike në vitin e ardhshëm. Tani, pyetja e dytë këtu është, a jeni gati për këto ndryshime të mëdha që do të vijnë në 2027?

Këto janë ndryshime që janë miratuar tashmë dhe po vijnë. Nuk ka dyshim për këtë. Por a është kjo me të vërtetë pyetja, se jeni gati për këtë? Dhe kjo është diçka që dua ta sfidoj sot në mënyrë që të gjithë të jenë në të njëjtën faqe. Tani, para së gjithash, nëse flasim për pastrimin e parave, ka ende një paqartësi në kokën e njerëzve se çfarë është në të vërtetë pastrimi i parave. A është kjo duke përdorur disa para në para që kam në dyshekun tim dhe do të blej një pronë me këtë, apo çfarë është në të vërtetë?

Në thelb, pastrimi i parave konsiderohet përdorimi i fondeve të paligjshme, pastaj për t'i pastruar ato përmes transaksioneve, në shumicën e rasteve transaksione komplekse që mund të jenë të shumë formave dhe formave të ndryshme, dhe pastaj për t'i riinvestuar ato para që tani janë bërë të pastra kryesisht në pasuri të paluajtshme. Sepse ky ka qenë mjeti për të qenë në gjendje të lëvizësh shuma të mëdha parash. Dhe është interesante, në statistikat që shohim, më shumë se 80% e pastrimit të parave po ndodh në hapësirën rezidenciale, jo në hapësirën komerciale.

Pra, janë me të vërtetë këto transaksione më të vogla, nëse mund t'i quani të vogla me çmimet që po shohim sot, natyrisht. Por janë këto transaksione më të vogla dhe sasia e tyre që në thelb është subjekt për këta kriminelë për të pastruar para. Sigurisht, ka edhe prona luksoze në vargje më të larta, etj., që janë atje. Tani, janë identifikuar tre faza. Të parën e quajmë vendosje.

Kjo është kur paratë e pista futen në një sistem financiar. Kjo mund të jetë përmes depozitave të parave majtas dhe djathtas në banka të shumta, lëvizjes së tyre, fitimeve të kazinosë, konvertimit të çipave në para, etj. Në fazën e dytë, ju kaloni në atë që ne e quajmë faza e shtresimit, e cila po lëviz rreth atyre fondeve, shpesh midis vendeve të

ndryshme, monedhave të ndryshme, ndryshimeve, etj., kështu që bëhet shumë e vështirë të identifikohet se cili ishte burimi aktual i këtyre parave.

Dhe pasi kjo është në sistem të tillë, ajo del si para e pastër, dhe kjo është shumë e vështirë për t'u verifikuar dhe pastaj injektohet përsëri në ekonominë legjitime përmes blerjeve të pasurive të paluajtshme dhe llojeve të tjera të investimeve. Pra, nëse dikush nuk është i qartë, kjo është ajo që ka të bëjë kryesisht me pastrimin e parave. Sigurisht, kjo është një mënyrë shumë e përgjithshme për të folur për të, por ky është procesi që ndodh. Tani, nëse shikoni situatën e së kaluarës, të tashmes dhe së ardhmes së pastrimit të parave, atëherë detyrimet ekzistojnë për të gjithë, për çdo profesionist të pasurive të paluajtshme.

Nuk është sepse është një dyqan me një njeri, dy persona, tre ose pesë persona që nuk do të vlente për ju. Jo, është për të gjithë. Tani, në anën e majtë, detyrimet aktuale, ka pak histori të direktivës aktuale kundër pastrimit të parave që kishte disa kalime të ndryshme. Aktualisht, ne jemi në edicionin e gjashtë të tij, i cili u miratua në vitin 2024 dhe është aktiv tani. Por ajo që na shqetëson më shumë është ana e djathtë, që është ndryshimet e ardhshme, të cilat meqë ra fjala, gjithashtu janë miratuar.

Tani, tashmë e shihni se ka një emër, AMLA është Autoriteti Kundër Pastrimit të Parave me qendër në Frankfurt. Është një entitet që u soll në jetë përmes Komisionit Evropian për të trajtuar kryesisht gjithçka rreth zbatimit të rregullimit të pastrimit të parave. Pra, nuk është një evolucion në atë që po shohim këtu. Futja e AMLR është në fakt një ndryshim i plotë sepse nuk ka të bëjë vetëm me disa rregulla të reja që

do të zbatohen, por është gjithashtu e gjithë qasja dhe subjektet kontrolluese që qëndrojnë pas saj.

Pra, nëse në të kaluarën mendoni, "Epo, unë kam qenë mirë sepse nuk kam pasur asnjë kontroll nga asnjë nga FIU-të e mia në vendin tim", kjo do të ndryshojë sepse rregullat që AMLA po vendos në përputhje me FIU-të në çdo vend do të bëjnë një ndryshim të madh dhe do të rrisin në mënyrë dramatike probabilitetet për t'u audituar në radhë të parë. Pra, ju shihni edhe disa afate kohore këtu. Ky është një afat kohor i vazhdueshëm me gjëra të reja.

Ju shihni datat në korrik 2026. Ju shihni datat në korrik 2027. Kjo është në fakt kur rregullorja AMLR e AMLA po hyn në fuqi, por ajo vazhdon më vonë në 2029 kur ata do të kenë një pikë të vetme aksesimi për të gjithë informacionin e pasurive të paluajtshme. Pra, shumë interesante të shohësh se çfarë po ndryshon dhe sa dramatike. Pra, nëse nuk jemi të sigurt sot se çfarë duhet të bëj, imagjinoni se çfarë do të ndodhë kur të ndodhë ky ndryshim i madh.

Dhe shumë njerëz do të humbasin plotësisht, dhe kjo është diçka që ne përpiqemi të shmangim dhe përpiqemi t'i japim industrisë së pasurive të paluajtshme mjetet për ta trajtuar këtë dhe të paktën të bëhemi sa më afër që të jetë e mundur për t'u pajtuar dhe për të mos pasur nevojë të merren me gjëra të mëdha dhe një dëm tjetër të reputacionit që mund të pësojnë kur nuk ndjekin rregullat. Pra, duke thënë këtë, para se të vazhdoj, do të doja që Vincent të thoshte disa fjalë sepse ne mund të dimë diçka për luftën kundër pastrimit të parave, por kur flasim për LexisNexis, ata janë një nga kompanitë ndërkombëtare më të njohura për rrezikun dhe dixhitalizimin dhe si ta trajtojmë këtë dhe të zbusim rrezikun, etj.

Pra, me këtë thënë, nuk do ta heq fjalimin tuaj këtu. Vincent, vazhdo dhe na trego për këtë.

Folësi 3:

Faleminderit shumë, Geert, për prezantimin e fuqishëm. Dhe unë do të përforcoj disa nga pikat tuaja. Ju bëtë një punë të shkëlqyer për të përmbledhur punën e madhe që po zhvillohet në nivel BE. Por dua të them, kryesisht një mesazh që mendoj se është i rëndësishëm për t'u përcjellë është se nëse AML është një problem i vjetër, mbetet kryesisht një problem i pazgjidhur, dhe që është me të vërtetë ajo që nxit inovacionin e fundit rregullator në nivel BE.

Dhe me të vërtetë vetëm një fjalë për këtë, ka dy objektiva për paketën e BE-së për AML. E para është të barazojmë me të vërtetë kushtet e lojës midis vendeve anëtare të BE-së. Ne ende shohim se aktualisht, nëse shikoni nivelin e efektivitetit, nivelin e pjekurisë teknike të kornizës AML në të gjithë BE-në, ende mjaft divergjente në të gjithë unionin. Dhe gjëja e dytë, siç thashë, është një çështje e pazgjidhur, kështu që ne duhet të bëjmë një punë më të mirë si ekosistem, si një ekosistem AML.

Ne duhet të arrijmë rezultate më të mira kundër parave të paligjshme, apo jo? Dhe kështu, po, ju me të vërtetë duhet të kuptoni pse i kemi të gjitha këto rregulla. Një nga arsyet është se ekspozimi ndaj rrezikut është i madh dhe është i madh, mirë, për qëllimin e sotëm, është i madh edhe për profesionistët e pasurive të paluajtshme. Siç tha, Gert, profesionistët e pasurive të paluajtshme kanë qenë subjekt i detyruar për një kohë të gjatë. Por po, me paketën AML, nuk do të jetë vetëm një koncept teorik.

Do të ketë më shumë mbikëqyrje, siç e përmendët, por pritshmëri vërtet më të larta. Dhe kështu, po, ne menduam se para se të flasim për mjetet, proceset, etj., me të vërtetë, duhet të flasim për ekspozimin ndaj rrezikut dhe të gjithë punën rregullatore që është duke u zhvilluar. Arsyeja pse profesionistët e pasurive të paluajtshme janë kaq të ekspozuar dhe pse është kaq tërheqëse për rrjetet kriminale, arsyeja e parë është se pasuritë e paluajtshme lejojnë që shuma shumë të konsiderueshme parash të investohen në një transaksion të vetëm.

Një arsye tjetër, është sepse pasuritë e paluajtshme janë një klasë e qëndrueshme asetesh. Shpesh pritet të ruajë ose rrisë vlerën me kalimin e kohës. Dhe së treti, mendoj se është e drejtë të thuhet se transaksionet e pasurive të paluajtshme mund të përfshijnë një strukturë komplekse. Ju shpesh keni struktura komplekse të kompanive, marrëveshje të emëruar ose ato lloj automjetesh komplekse në det të hapur që mund të përdoren për të blerë pronë, por mund të ketë shumë raste përdorimi për ato struktura, por ato gjithashtu mund të përdoren ose keqpërdoren, për këtë çështje, për të fshehur pronarët e vërtetë përfitues ose burimin real të fondeve.

Dhe unë kam përfshirë disa materiale rregullatore të fundit që me të vërtetë nxjerrin në pah ekspozimin e sektorit të pasurive të paluajtshme, apo jo? BE-ja e përshkruan sektorin si të ekspozuar ndjeshëm ndaj rreziqeve të pastrimit të parave. Thesari amerikan, përmes FinCEN, ka paralajmëruar për rreziqet e evazionit të sanksioneve. Ata treguan shembuj të elitave ruse ose përfaqësuesve të tyre që kërkojnë të shmangin sanksionet përmes blerjes ose shitjes së aseteve të paluajtshme gjithashtu.

Pra, me të vërtetë, kjo rrëshqitje është me të vërtetë për të treguar se rreziqet nuk janë një gjë abstrakte. Ju me të vërtetë shihni gjithashtu

shembuj të shqyrtimit rregullator të sektorit. Ju shihni shembuj të gjobave, të veprimeve të ndryshme mbikëqyrëse kundër sektorit. Pra, mesazhi është mjaft i qartë. Mesazhi nuk është se çdo transaksion është i dyshimtë, por mesazhi është se profesionistët e pasurive të paluajtshme perceptohen si rojtarë shumë të rëndësishëm nga rregullatorët.

Dhe arsyeja është sepse si sektor, ju jeni afër vetë aktiveve, jeni afër transaksioneve dhe po, jeni vërtet në vijën e parë për të dalluar disa flamuj të kuq ose tregues të rreziqeve. Kjo është arsyeja pse ne shohim rregullatorët gjithnjë e më shumë që presin që sektori të identifikojë në mënyrë proaktive ato flamuj të kuq, duke kërkuar në mënyrë proaktive tregues se fondet e paligjshme janë të përfshira në transaksione të pasurive të paluajtshme.

Nëse kalojmë në rrëshqitjen tjetër dhe me të vërtetë për të vazhduar me këtë, ka një fokus të qartë te rojtarët. Pra, siç thashë, pasuritë e paluajtshme përshkruhen si rojtarë nga rregullatorët në atë raft. Dhe mendoj se është e drejtë të thuhet se kur njerëzit mendojnë për AML, ata shpesh mendojnë së pari për bankat ose sektorin financiar në tërësi. Dhe është e vërtetë të thuhet se historikisht, bankat kanë qenë aktorët më të mbikëqyrur.

Por sot shohim se kjo pikëpamje është ndoshta pak shumë e ngushtë dhe në fakt shqyrtimi po zgjerohet shumë përtej sektorit financiar. Ajo që keni në të majtë është ajo që unë e kam quajtur çështje të ndezura në AML. Pra, ky është një ekstrakt nga vlerësimi i vendit i kryer nga Task Forca e Veprimit Financiar. Për ata prej jush që nuk e njohin FATF-në, ata janë me të vërtetë vendosësi ndërkombëtar i standardeve për AML dhe vlerësojnë pajtueshmërinë e vendeve me standardet AML, rregullat AML.

Nëse shikoni artikullin më të keq midis standardeve të FATF-së, shihni disa tema të qarta që shfaqen si më të përmbushura. Ato përfshijnë shqyrtimin dhe rregulloren e aplikuar në profesionin e rojtarëve, të ashtuquajturat DNSBP, ose biznese dhe profesione të caktuara jofinanciare. Këtu profesionistët e pasurive të paluajtshme janë pozicionuar brenda standardeve të FATF.

Ekziston një çështje tjetër e madhe nëse shikoni vlerësimet e FATF që lidhet me transparencën e pronësisë përfituese të personave juridikë dhe marrëveshjeve juridike. Unë do ta mbaj të thjeshtë. Mesazhi i qartë nga vlerësimet e vendeve të FATF-së është se FATF do t'u bëjë thirrje vendeve të aplikojnë rregullim më të madh, kontroll më të madh dhe presion më të madh, në të vërtetë, mbi profesionet jofinanciare, ndër të cilët, siç thashë, profesionistët e pasurive të paluajtshme.

Pra, prisni më shumë rregulla dhe më shumë shqyrtim nga rregullatorët tuaj lokalë në të ardhmen. Kjo sepse FATF bën thirrje për një presion të tillë. Mirë, mendoj se mund të kalojmë në tjetrën. Duke e mbajtur atë të lehtë këtu. Mendoj se ekziston një ndryshim i rëndësishëm që po zhvillohet në industri dhe me të vërtetë një mesazh i rëndësishëm, mendoj, për t'u përcjellë. Ajo që po shikojmë me paketën AML të BE-së nuk është thjesht një ndryshim nga rregullat e vjetra në rregulla të reja.

Ajo që po ndodh në treg është me të vërtetë një ndryshim paradigme. Është një ndryshim nga një lloj qasjeje për të shënuar kutitë dhe thjesht respektimi i rregullave dhe të kesh ato politika të bukura në raft, etj. Epo, kjo kuptohet se nuk është e mjaftueshme për të luftuar vërtet dhe për të penguar paratë e paligjshme. Ajo në të cilën rregullatorët fokusohen tani janë rezultatet dhe ajo që ata presin që

sektori privat në tërësi të arrijë është në fakt rezultatet kundër krimit financiar.

Pra, masat parandaluese duhet të rezultojnë në parandalimin e hyrjes së parave të paligjshme në sistemin financiar. Transaksionet e dyshimta duhet të zbulohen dhe raportohen, kështu që informacioni i përdorshëm për FIU-të që ata t'i ndjekin penalisht, të hetojnë, ndjekin penalisht dhe përfundimisht të rikuperojnë para të paligjshme. Pra, të kesh rregulla në vetvete nuk mjafton. Pra, unë do të përdor shembullin e kufijve të shpejtësisë. Nëse e keni shenjën e sapo vendosur atje, kjo nuk mjafton për t'u siguruar që rregullat të respektohen ose për të arritur rezultatin e dëshiruar.

Duhet të ketë në krye të rregullave, sigurisht, ju duhen rregullat atje, apo jo? Por nuk mund të supozoni dhe nuk mund të shpresoni se të gjithë do të respektojnë rregullin. Për t'u siguruar që këto rregulla janë efektive në praktikë, duhet të keni dy gjëra. Së pari, mbikëqyrja aktuale, pra njerëzit që monitorojnë pajtueshmërinë me rregullin, apo jo? Pra, do të ketë një polic që shikon shpejtësinë tuaj kur vozitni atë rrugë, apo jo?

Dhe në fund të fundit, dhe mendoj se më e rëndësishmja, duhet të ketë një pritshmëri që nëse shkelni rregullat, do të ketë sanksione parandaluese që lidhen me mangësitë. Pra, kur policia ju përgjon, duhet të keni siguri se do të gjobiteni në mënyrë efektive dhe potencialisht do t'ju hiqet leja e drejtimit. Ju duhet të keni parandalim. Ju duhet të keni një nxitje të fortë për çdo profesionist të sektorit privat për t'u pajtuar.

Dhe kjo është me të vërtetë ajo për të cilën bëhet fjalë AMLA. Ata me të vërtetë po forcojnë mbikëqyrjen e bazuar në rrezik dhe po barazojnë

fushën e lojës për sanksionet parandaluese në rast shkeljesh. Kështu që mendoj se deri tani duhet të jetë shumë e qartë se është vërtet e rëndësishme për ju të shikoni mënyra për të përmirësuar efektivitetin dhe si e pajisni organizatën tuaj me kontrole më të mira, dhe po, me të vërtetë ndihmoni në informimin e qasjes suaj të bazuar në rrezik dhe zbulimin e asaj që është e dyshimtë në atë që duhet raportuar.

Kështu që mendoj, po, do ta shqyrtoj shkurtimisht sepse mendoj se të gjithë dëshironi të mësoni më shumë rreth platformës që Gert duhet t'ju përcjellë dhe dëshironi të shihni demon. Por mendoj se është e drejtë të thuhet se arritja e këtyre rezultateve dhe të qenit efektiv kërkon një program të gjerë. Kërkon shumë gjëra. Por dua të këmbëngul në kontrollet e skringut, sepse kontrollet e skringut, natyrisht, nuk janë të mjaftueshme në vetvete, por janë një themel.

Ato janë një bazë kryesore për ju që të keni vërtet një grup të informuar masash parandaluese. Siç tha Gert në hyrje, në LexisNexis Risk Solutions, ne kemi qenë në industri për dekada. Ne po punojmë me organizatën më të madhe dhe institucionet financiare globale, duke ofruar me të vërtetë zgjidhje lider në treg. Dhe me zgjidhje, nënkuptoj në thelb tre shtylla plotësuese. E para janë të dhënat.

Ne ndërtojmë dhe mirëmbajmë një grup gjithëpërfshirës të të dhënave të listës së vëzhgimit, të cilat përfshijnë të dhënat e listës së sanksioneve, të dhënat e personave të ekspozuar politikisht, informacione negative të medias që korrespondojnë me gamën e krimeve predikate që janë të rëndësishme për ju për t'u zbuluar në të vërtetë. Për më tepër, kështu që më pëlqen t'i përkrahaj të dhënat e listës së vëzhgimit si karburant, por ju duhet një motor për të shkuar me atë karburant, apo jo? Dhe motorët e shqyrtimit janë me të vërtetë një faktor i rëndësishëm dhe diferencues për kontrollet e shqyrtimit.

Ne kemi, përsëri, mjete shqyrtimi lider në treg që ju mundësojnë vërtet të zbuloni atë që është e rëndësishme për t'u zbuluar. Kjo kërkon logjikë të paqartë të përputhjes. Kjo kërkon mjete me performancë të lartë, një shkallë konfigurueshmërie për t'u përshtatur me vlerësimin e rrezikut ose atë që dëshironi të zbuloni ose jo. Dhe në fund të fundit, ne të gjithë e dimë çështjen e pozitivëve të rremë me logjika të paqarta të përputhjes. Reduktimi pozitiv i rremë është gjithashtu një grup aftësisht që ne ofrojmë në treg.

E gjithë kjo mbështetet dhe mirëmbahet nga një ekip profesionistësh shumë me përvojë dhe ekspertë. Përsëri, pasi kemi punuar me organizatën më të madhe në botë, ne kemi ndërtuar dhe zhvilluar ekspertizë të pakrahasueshme, në të vërtetë, në fushën e kontrolleve të shqyrtimit. Pra, po, mendoj se është e drejtë të thuhet se ne jemi një partner i mirë për të ofruar racën më të mirë për sa i përket kontrolleve të shqyrtimit.

Folësi 1:

Po, dhe ndonjëherë ajo që dëgjoj-

Folësi 3:

A u ndala këtu?

Folësi 1:

Po. Ajo që dëgjoj gjithashtu, Vincent, është se, "Po, por ne tashmë po përdorim një mjet", etj. Dhe pastaj pyesni njerëzit dhe thoni, "Epo, po, mirë, çfarë po kontrolloni në mjet?" "Epo, rreth 100 burime po kontrollojmë." Dhe pastaj kur flasim me LexisNexis dhe çfarë kemi kontraktuar me ju, siç e kuptoj unë, po kontrollojmë mbi 2,000 burime.

Pra, këto mjete dhe mjete nuk janë padyshim të njëjta, dhe cilësia e shërbimeve që qëndrojnë pas mjetit, siç thatë ju, motori dhe karburanti dhe të gjitha këto lloj gjërash, përbëjnë propozimin që kemi këtu në tryezë për t'u siguruar që të afroheni sa më shumë për të bërë kujdesin tuaj maksimal të duhur, ajo që përshkruhet nga ligji në atë që duhet të bëni, në fakt maksimizohet duke përdorur këto lloj mjetesh dhe shërbimesh përmes LexisNexis.

Po.

Folësi 3:

Absolutisht. Vetëm për t'ju dhënë një shifër, nëse më lejoni.

Folësi 1:

Po.

Folësi 3:

Ne kemi një ekip prej mbi 400 analistësh që monitorojnë ato burime, si ditën dhe natën, si gjatë gjithë kohës. Ne kemi ekipe që operojnë në modelin operativ të ndjekjes së diellit, më shumë se 400 persona. Nuk e mbaj mend sa gjuhë flasin, por po, është një operacion masiv për të ruajtur të gjitha ato burime.

Folësi 1:

Po.

Folësi 3:

Në të vërtetë e gjithë kjo është përshtatur për të plotësuar inteligjencën e rëndësishme për rrezikun për...

Folësi 1:

Djathtas

Folësi 3:

... agjencitë globale.

Folësi 1:

Epo, faleminderit, Vincent. Më lejoni të vazhdoj tani sepse mendoj se duhet të zmadhojmë dhe, siç thashë, të shkojmë në demonstrimin e drejtpërdrejtë dhe të shohim disa nga rreziqet dhe sfidat me të cilat po përballet industria e pasurive të paluajtshme për momentin. Le të supozojmë se njerëzit janë të vetëdijsëm dhe se ata e dinë se duhet të jenë në përputhje, etj. Ky është ndoshta tashmë një supozim i madh për disa pjesë të industrisë. Por le të supozojmë, sepse nëse nuk filloni atje, nëse nuk e kuptoni se duhet të bëni diçka, atëherë nuk do të kërkoni një zgjidhje për ta bërë këtë, dhe pastaj do të vraponi me sy të lidhur në një mur dhe do të hasni në probleme serioze.

Ne do të vijmë tek kjo edhe në një moment. Tani-Duke supozuar se në mënyrë efektive ekziston kjo ndërgjegjësim, ajo që kemi parë edhe në treg dhe kur folëm me shumë vende dhe me shumë përfaqësime, me shumë kompani të mëdha në të gjithë Evropën, problemi nuk duket të jetë aq shumë sa njerëzit nuk janë të gatshëm të bëjnë asgjë. Nuk ka të bëjë aq shumë me këtë. Dhe nuk po flas vetëm për pronarët e kompanive.

Ata tashmë punojnë shumë dhe e bëjnë punën e tyre sa më mirë që mundën. Ata i bëjnë mirë. Pra, nuk i mungon vërtet përpjekja nga unë duke folur. Por nëse nuk e kuptoni se sa e rëndë është dhe çfarë duhet të bëni me të vërtetë, atëherë ju mungon një pjesë e asaj që kërkon në një zgjidhje. Pra, ne do të hedhim një vështrim në këtë, pse besojmë se sfida e vërtetë, veçanërisht kur shkojmë në AMLR, nuk është aq shumë që nuk e dimë ose paaftësia, etj.

Edhe kur jeni duke përdorur mjete të mira, mund të mos jetë e mjaftueshme. Dhe me këtë, ne identifikua se arkitektura është me të vërtetë shkak i shqetësimit këtu. Dhe me arkitekturë, nënkuptoj arkitekturën si të teknologjisë ashtu edhe të organizatës, modelin se si kompanitë po merren me këtë. Pra, në mënyrë tipike, kur keni një ndërgjegjësim që fillon në një kompani, kompani, po, mirë, e di që duhet të bëj diçka.

Më duhet të kontrolloj klientët e mi. Jo? Kështu që ata fillimisht do të bëjnë shumë gjëra manualisht. Kam folur me njerëz që fjalë për fjalë thonë, "Epo, nga e merrni informacionin tuaj?" "Epo, ne bëjmë disa kërkime në Google dhe shkojmë në mediat sociale, etj." Epo, fat i mirë ta gesh këtë sepse nuk e njeh kurrë personin që, edhe nëse personi është ulur përballë teje, cila është historia e atij personi, ku ka qenë për pjesën tjetër të jetës së tij, duke bërë transaksione, duke bërë gjëra ose jo.

Pra, kjo mund të ndodhë kudo në botë. Pra, fat i mirë nëse filloni të kërkon duke përdorur motorët e kërkimit dhe mediat sociale. Thjesht nuk do ta shkurtonte atë. Pra, ky është hapi i parë ku njerëzit thonë, "Në rregull, mirë, mendoj se duhet ta thjeshtoj këtë sepse nëse bëj gjithë këtë kërkim dhe nëse vërtet dua të shkoj qindra qindra dhe qindra e qindra faqe që duhet të kontrolloj, nëse do ta bëj këtë, do të

më duhet shumë kohë. Kështu që unë do të zbatoj mjetin e parë." Pra, mjeti i parë zbatohet.

Shpesh ky është një mjet i thjeshtuar KYC sepse njerëzit ende besojnë sot se obligimet kundër lavanderisë së parave, AML, thjesht janë KYC. Epo, kjo do të jetë një zgjim nesër sepse kjo nuk është krejtësisht e saktë. Pra, pasi e kanë këtë mjet të parë, ata fillojnë të kuptojnë, ka disa kontrole të brendshme që po bëjmë. Nuk është gjithçka ajo që supozohet të jetë, kështu që ata duhet të forcojnë KYC-në e tyre. Pra, ajo që bëjnë, ata hedhin në krye disa procedura.

Ndoshta ata ndryshojnë një mjet, mund të jetë. Por disa aktivitete të tjera për t'u bërë më të mirë në bërjen e KYC, ndoshta më shpejt, më të thellë dhe më të zgjeruar, etj. Tani, pastaj shfaqet auditimi. Ka një auditor dhe ata fillojnë të shikojnë se çfarë po bëni. Dhe padyshim që auditori do të thotë, mirë, çdo auditor do të ketë vërejtje. Askush nuk do të thotë kurrë, "Epo, ju po e bëni këtë në mënyrë perfekte". Thjesht nuk është rasti.

Një auditim ndodh zakonisht nëse nuk ka shkelje, ka rekomandime. Pra, duke ndjekur rekomandimet, çfarë të bëjmë? Epo, ne do ta rrisim përsëri. Një proces tjetër vjen, një softuer tjetër, një tjetër ky, një tjetër që. Djathtas. Pra, arkitektura tani po rritet dhe po rritet, dhe më e rëndësishmja, ajo që po shohim është se të dhënat janë të shpërndara. Është shpërndarë në skedarë të ndryshëm Excel, në mjete të ndryshme, në disa memorie cloud, ndoshta në letër, fotokopje, PDF, çfarë keni.

Të gjitha këto lloj gjërash po bëhen në mënyrë të decentralizuar, dhe unë as nuk po flas për pajtueshmërinë me GDPR sepse ekziston një komponent GDPR edhe për luftën kundër pastrimit të parave. Dhe kështu nëse keni të dhëna të shpërndara kudo, mirë, harroni GDPR. Por

harroni edhe informacionin e centralizuar. Pra, informacioni i centralizuar është i nevojshëm jo vetëm për ta pasur atë në përputhje me GDPR, jo vetëm për t'i pasur të gjitha në dispozicion kur merrni një auditim, por gjithashtu për t'u siguruar që të gjithë të përfshirë në proceset e ndryshme në atë kompani, të kenë të njëjtën pikëpamje për të njëjtat të dhëna.

Pra, nuk mund ta keni këtë në një decentralizim. Pra, më pas, hyn rregullorja. Ndodh viti 2027. Boom, ato shkojnë nga rreth 50 artikuj në mbi 100 artikuj. Libri i rregullave është zgjeruar. Të gjithë duhet ta bëjnë atë në të njëjtën mënyrë. Nuk ka më interpretim. Pra, krejt papritur, gjithçka ndryshon. Më shumë kompleksitete, më shumë nevojë për më shumë procese, për më shumë mjete, etj. Epo, ne godasim disa, dhe goditëm disa më shumë dhe më shumë dhe më shumë.

Pra, në fund të ditës, atëherë duhet t'i bëni vetes pyetjet: Çfarë po bëni? A po shisni prona apo jeni një agjent policie për qeverinë, duke kontrolluar dhe shpenzuar 70% të kohës tuaj duke e bërë këtë nëse doni ta bëni atë siç duhet? Shpresoj të mos jetë kështu. Shpresoj të jetë rruga, që të shpenzoni 95% për shitje dhe ndoshta 5% gjëra administrative dhe AML, etj. Pra, çfarë ndodh më pas?

Epo, ju nuk jeni gati sepse AMLR është atje. Tani, AMLR mund të bëhet në fuqi në vitin 2027, por kjo nuk do të thotë që keni kohë deri atëherë për t'u përgatitur sepse për t'u përgatitur për diçka të tillë, duhen muaj dhe muaj, në varësi të strukturës, sa e madhe është. Mund të duhet kohë për t'u organizuar, për t'i trajnuar të gjithë, etj. Pra, gjithsesi, ju jeni ulur atje në pikën pesë, dhe ja ku jemi. Tani jemi me një arkitekturë kaq të larmishme, shumë të gjerë, që nuk flasin me njëri-tjetrin, të decentralizuar, jo në përputhje me GDPR, etj.

Pra, dështimi kryesor për pajtueshmërinë e gjen veten në këto katër arsye. Fragmentimi, siç sapo thamë, shumë sinjalizime pozitive të rreme. Nëse keni shumë sinjalizime pozitive të rreme, që do të thotë se po humbni shumë kohë sepse duhet të kuptoni nëse ky është vërtet një informacion që është i rëndësishëm për personin që po shikoni. PadukshmëriaEpo, nëse nuk jeni gati për një auditim, kini parasysh, me ndryshimet në AMLR, auditueshmëria do të ndryshojë gjithashtu.

Kjo do të thotë se në thelb një auditor mund të trokasë në derë, me anë të të folurit, dhe menjëherë të dëshirojë të shohë se si jeni të organizuar dhe dëshironi të shihni dosjet për një periudhë të caktuar kohore, dhe ai nuk do t'ju japë katër javë për ta përgatitur atë. Pra, auditueshmëria e menjëhershme është një arsye tjetër. Pajtueshmëria me GDPR, siç thamë tashmë. Pra, dhe pastaj sigurisht, ka edhe ngopjen e informacionit, pronarët përfundimtarë përfitues, strukturat e kompanive me shumë shtresa, etj.

Kompleksiteti thjesht po shkon. Pra, ju po arrini këtu ka rregulla, ka sinjalizime, përpunim manual, lodhje të stafit, rritje të rrezikut, më shumë rregulla, sinjalizime, etj. Është një rreth vicioz në të cilin jemi. Dhe kështu ky rreth duhet të thyhet, dhe ju duhet ta thyeni atë duke u organizuar, duke pasur një model, duke pasur arkitekturën e duhur. Pra, kur të kthehemi te pyetja fillestare nëse jeni gati për AMLR sot apo nesër, a jeni gati?

Kjo në fakt nuk është pyetja e duhur, sepse të jesh gati për AMLR do të thotë që së pari duhet të kuptosh se cilat do të jenë të gjitha ndryshimet. Ju duhet të filloni ta zbatoni atë. Ju duhet të filloni të organizoheni. Ju duhet të keni mjetet, pajisjet, procedurat, njerëzit, trajnimin, etj., njohuritë e duhura në dispozicion. Pra, ka të bëjë me

modelin nga njëra anë, se si organizoheni dhe arkitekturën nga ana tjetër.

Pra, përgjigja është jo. Jo, sepse kjo është një çështje e madhe, por për fat të mirë ka një që mund të zgjidhet. Tani, pse ka rëndësi? Shihni, këto arkitektura ndërtohen shtresë pas shtrese për shtresë për shtresë. Pra, ne duhet të gjejmë një mënyrë për ta thyer këtë, dhe duhet të themi, në rregull, na duhet një zgjidhje e centralizuar që mund të trajtojë shumë gjëra. Pra, kur themi shumë gjëra, nuk është vetëm KYC. Ne tashmë e thamë këtë.

Ne do të vijmë tek kjo në një moment. Por një pjesë e madhe e kësaj është automatizimi. Siç po na thoshte François, ata bëjnë shumë nga kjo punë për ne, kështu që ata përtypin paraprakisht shumë nga këto gjëra. Pra, në vend që të shkosh, thua vetë se sa burime do të kontrollosh, por nëse do të kontrollosh 10, 20, 100, 1,000, 2,000 burime, nuk e di sa javë do ta bësh këtë nëse tashmë e di se cilat janë këto burime.

Pra, automatizimi padyshim që do ta ndihmojë këtë. Tani, do të shihni në platformën tonë kur bëni një kontroll në platformën që thërret shërbimin e LexisNexis, duhen më pak se tre sekonda për të kontrolluar kundër të gjitha këtyre mbi 2,000 burimeve dhe tashmë pozitivet e rreme të nxjerra, etj. Pra, si krahasohet kjo me bërjen e gjërave manualisht në një mënyrë tjetër? Tani, e gjithë kjo po ndodh në një zgjidhje qendrore dhe po e ruaj atë atje për arsye auditimi, etj.

Pra, padyshim, po çon në reduktimin e ngarkesës së punës sepse është e automatizuar, dhe pastaj ju keni një menaxhim të centralizuar sepse vjen gjithçka në një. Tani, këtu tashmë themi detyrime. Ne shohim për herë të parë këtu KYB, KYC dhe rrezikun. Pra, KYC është ajo me të cilën

njerëzit gjithmonë e identifikojnë AML, por në fakt fillon me KYB. Nëse nuk jeni të organizuar, njihni biznesin tuaj, bëni vlerësimin tuaj të brendshëm të rrezikut, shkruani politikën tuaj të brendshme për AML, shkruani procedurat tuaja të brendshme në AML, keni gati trajnimin, trajnoni çdo punonjës të paktën një herë në vit dhe provoni se i keni trajnuar, e kështu me radhë.

Këto janë të gjitha elemente të KYB, dhe për një auditor, është shumë e lehtë. Kjo është gjëja e parë që ata mund të pyesin, dhe ata thonë, "Epo, më trego si je i organizuar". Nuk jeni gati me këtë? Epo, ju dështoni, paguani. Tani, KYC është diçka me të cilën ne jemi më të njohur, ku kontrollojmë personat, si persona fizikë ashtu edhe persona juridikë për të gjetur pronarët përfundimtarë përfitues, etj. Por ka një pjesë tjetër atje.

Ne jemi në një vertikale shumë specifike, pasuritë e paluajtshme dhe vetë pasuritë e paluajtshme kanë rreziqe të lidhura me të. Pra po flasim për vetë pronën, pronën, transaksionin e pronës, qëllimin e transaksionit, ku ndodhet prona. Ekziston një grup i tërë elementësh që mund të përcaktojnë rrezikun shtesë për këtë transaksion. Pra, nëse mund të ulim ngarkesën e punës, atëherë gjithashtu do ta bëjmë këtë duke reduktuar pozitivitetin e rremë dhe duke reduktuar sasinë e kërkimit që duhet të bëjmë vetë.

Pra, kjo është diçka për të cilën duhet të punojmë patjetër. Dhe pastaj, sigurisht, ne duhet të jemi gati dhe me anë të të folurit, kjo ndoshta është një ekzagjerim. Ju duhet të jeni gati në më pak se një orë për të rindërtuar një rast të plotë auditimi. Pra, nëse dikush thotë, "Më trego atë transaksion specifik", ose, "Më trego në atë vit për këto tre muaj, të gjitha transaksionet që ke bërë me të gjithë njerëzit e përfshirë, me të gjitha çeqet që ke bërë, më jep këtë tani." Pra, ne në fakt po lëvizim në

një botë tjetër ku auditimi nuk është më si një ngjarje si, "Oh Zot, ata do të bëjnë një auditim për mua". Jo, do të jetë një gjë normale.

Transparencë e plotë dhe thjesht shtypni butonin dhe jeni gati t'i përgjigjeni çdo pyetjeje që mund të ketë. Pra, përfundimet, pyetja e duhur për të bërë është më tepër se si mund të zbatojmë një arkitekturë moderne që na ndihmon të jemi në përputhje me sa më pak përpjekje dhe kosto? Sepse shumë punë është shumë e shtrenjtë, dhe nëse arrini edhe te çeqet dhe të gjitha gjërat që duhet të bëni me atë punë, kjo është një pyetje tjetër, e cila më pas ju ekspozon ndaj shumë gjobave sepse nuk i keni bërë të gjitha gjërat që duhet të bëni.

Pra, aktualisht, mjetet që përdoren, mjetet e vogla individuale që mund të jenë për qëllimin e tyre, çfarë po bëjnë mirë, nuk po them këtë, por nuk janë të mjaftueshme për të mbuluar të gjithë grupin e detyrimeve. Pra, fragmentimi i tij nuk është diçka që mund ta shkallëzoni. Pra, nëse bëhet gjithnjë e më e komplikuar, duhet bërë gjithnjë e më shumë kujdes i duhur dhe duhet të bëhen kontrole, atëherë nuk do të jetë i mirëmbajtshëm me kalimin e kohës. Pra, me fjalë të tjera, shtimi i më shumë mjeteve dhe proceseve, etj., thjesht do të rrisë kompleksitetin dhe koston dhe nuk do të zgjidhë problemin tuaj.

Pra, po, ne duhet të arrijmë në një model të ri, një model të integruar të sigurt gjithëpërfshirës, i cili bazohet në automatizim, orkestrim, përdor AI dhe ka gjurmueshmëri që ofron efikasitet, qëndrueshmëri dhe gatishmëri auditimi. Një zgjidhje qendrore, e sigurt dhe në përputhje me GDPR posaçërisht për pasuritë e paluajtshme. Pra, këtu kemi ndërtuar, gjatë tre viteve të fundit, një platformë që quhet Imosurance. Është zgjidhja e parë evropiane gjithëpërfshirëse për bizneset e pasurive të paluajtshme.

Dhe në fakt, mendoj se Julian e përmendi tashmë, është zgjidhja e parë e vertikalizuar në mbarë botën për çdo sektor sot. Dhe kështu fillojmë me pasuritë e paluajtshme dhe do të shohim sektorë të tjerë të ndjekin, jam shumë i sigurt. Pra, është ndërtuar për pasuri të paluajtshme, ky. Pra, është për agjencitë e pasurive të paluajtshme, zhvilluesit e pronave. Sepse nuk janë vetëm agjencitë që janë të detyruara, dhe se ky është kushdo që bën transaksione me pasuri të paluajtshme në të vërtetë.

Ne fillojmë në Evropë. Është një iniciativë evropiane, por nuk do të thotë se është një çështje globale. Dhe padyshim që kemi ambicie për t'u zgjeruar në kontinente të tjera të botës pasi koncepti kryesor është i njëjtë, ndërsa disa nga rregullat mund të jenë të ndryshme. Disa njerëz thonë, në Mbretërinë e Bashkuar, ata dolën nga BE, Brexit. Epo, ata kanë ende detyrime AML, dhe kështu zgjidhja Imosurance do të ishte e vlefshme për atë segment.

Por kështu që ju shkoni në Shtetet e Bashkuara ose në ndonjë vend, do të jetë e njëjta. Dhe siç thashë, është një platformë e vetme e integruar gjithëpërfshirëse që ofron automatizim. Në rregull? Pra, nuk do t'i kaloj të gjitha këto pika, por këto janë në thelb fushat që Imosurance po mbulon. Mos u shqetësoni, do të merrni një kopje të këtij prezantimi si dhe të videos, kështu që mund ta shikoni këtë në heshtje më vonë.

Por ne trajtojmë të gjitha këto fusha të ndryshme. Njihni biznesin tuaj, njihni klientin tuaj, gjithçka që është ruajtja e informacionit dhe të dhënave për gjurmën e auditimit, pajtueshmëria me GDPR. Dhe natyrisht, ka edhe një ushtri të vogël, më pëlqen ta quaj, mbështetjeje pas saj që t'ju ndihmojmë. Tani nuk janë vetëm njerëzit, por edhe udhëzues për hyrje, video mësimore, ndihmë kontekstuale në ekran. Ka edhe asistentë virtualë atje që përdorin AI dhe kështu me radhë.

Pra, kjo më bën t'ju tregoj sistemin. Pra, ajo që do të bëj është se nuk kemi aq shumë kohë dhe do të përpiqem ta mbaj sa më të shkurtër, por t'ju jap të paktën një ndjenjë se si duket dhe cilët janë elementët kryesorë këtu. Pra, më lejoni ta mbyll këtë këtu për një moment. Dhe tani shihni një ekran hyrjeje, apo jo? Pra, në këtë ekran hyrjeje, ajo që do të bëj është të identifikohem në një përdorues demo.

Kjo do të ishte ekuivalente me një zyrtar të pajtueshmërisë në një kompani. Tani, çdo person brenda një kompanie duhet të përmbushë detyrimet, mirëkuptimin dhe ekzekutimin e AML. Pra, kjo do të thotë se nuk i takon një personi të centralizojë gjithçka. Jo. Mund të ndodhë që të ketë një person që është përgjegjës qendrorisht për të, po, ai është zyrtari i pajtueshmërisë. Por çdo person do të duhet të dijë se çfarë po ndodh, cilat janë procedurat, cilat janë politikat, duhet të trajnohet.

Ju duhet të tregoni se ata janë të trajnuar, etj. Dhe nëse ata bëjnë vetë një transaksion, ata gjithashtu duhet të përfshihen në dokumentimin e atij transaksioni. Pra, për këtë arsye, kjo platformë është e organizuar në mënyrë të tillë që të jetë krijuar për të gjithë në një kompani të pasurive të paluajtshme. Ndërsa zyrtari ose administratori i pajtueshmërisë, nëse dëshironi, do të jetë ai që do të ketë përgjegjësinë e plotë, si ombrellë mbi të gjithë përdoruesit e tjerë, mund të vendosë se kush dhe çfarë, etj., ndodh në atë platformë, dhe gjithashtu ka një shikueshmëri në të gjitha informacionet e të gjithëve.

Si përdorues individual, unë kam vetëm informacionin që më përket, pra informacionin e KYB-së që duhet të kem, trajnimet që mund të ndjek, certifikimin që mund të bëj, dhe nga ana tjetër, transaksionet e mia, klientët e mi, transaksionet e mia, pronën time që po

transaksionohet. Tani, ka një rol tjetër, dhe ky është auditori. Pra, ne kemi role të shumta auditorësh në dispozicion. Pra, nëse do të ndodhte një auditim, është e mundur që t'ia dorëzoni këtë auditorit dhe t'i thoni, "Hej, dëgjo, këtu është çelësi i makinës sime. Thjesht vozitni me të dhe gjeni gjithçka brenda kur hyni brenda." Dhe sigurisht, rolet kanë mbrojtje.

Një auditor nuk do të jetë në gjendje të bëjë ndryshime, etj. Dhe ka mënyra për të kufizuar atë që auditori mund të aksesojë. Pra, ka një numër gjërash. Dhe më në fund, aplikacioni tani është i disponueshëm në 14 gjuhë. Kjo do të thotë se secila nga këto gjuhë është në sistem. Ju mund ta përdorni platformën në të gjitha këto gjuhë. Ka shumë informacion në të gjitha gjuhët. Nuk po them se gjithçka do të përkthehet gjithmonë, por do të thosha se 99% me siguri është përkthyer plotësisht.

Dhe kur identifikohem, është gjithashtu një mënyrë e sigurt. Kur shkoj për t'u identifikuar, në fakt do të më kërkojë të identifikoj se kush jam. Pra, ekziston një siguri me shumë nivele. Kështu që unë do të shkoj këtu dhe do të verifikoj se kush jam. Dhe bum, unë jam brenda. Në rregull. Pra Tani për tani, për shkak se është hera e parë që identifikohem, më jep një turne të tërë të të gjitha gjërave. Pra, ka shumë nga ato lloj udhëzuesish atje në mënyrë që të mund të mësoj shpejt se ku është çfarë.

Pra, shumë faqe, do ta gjeni këtë. Ndihet pak si një sistem CRM sepse fjalë për fjalë është shumë afër asaj që është, por më pas fokusohet në pjesën e pajtueshmërisë kundër larjes së parave. Tani, ekziston edhe integrim me softuer të palëve të treta. Ne kemi AI të hapura, kështu që me kalimin e kohës do të integrohet gjithnjë e më shumë. Dhe do të

shihni gjithashtu këtë shtëpi të vogël në të djathtë, që në fakt është një asistent virtual ku mund të bëni pyetjet tuaja.

Ju mund të bëni pyetje në lidhje me legjislacionin, mund të bëni pyetje se si të bëni diçka në platformë. Kështu që kjo do t'ju japë përgjigje në gjuhën që po bëni pyetjen tuaj, sepse unë gjithmonë mund të ndërroj dhe të pyes çdo gjë në çdo gjuhë. Tani, disa gjëra themelore. Ju keni një menu në anën e majtë. Ju keni një shirit në krye, i cili është shiriti im personal, ku mund të krijoni shkurtoret e mia.

Pra, nëse dua të mos e përdor këtë menu në të majtë, thjesht mund ta bëj këtë. Kam gjithashtu disa cilësime. Unë madje mund të integroj emailin tim, kalendarin tim, etj, funksionet tipike CRM, të cilat nuk keni nevojë t'i bëni. Dhe pastaj edhe disa gjëra të tjera në këtë anë. Kërkime të drejtpërdrejta të bazës së të dhënave, FAQ, krijimi i klientëve, objekteve dhe dosjeve. Ç'janë ato? Një dosje është një transaksion, qoftë një transaksion shitjeje ose një transaksion qiraje që tejkalon 10,000 € në muaj.

Një objekt është një pronë dhe një klient, mirë, është ose një shitës, një blerës, një qiramarrës, një qiradhënës, cilido qoftë roli i tyre. Djathtas? Dhe këta mund të jenë persona fizikë dhe juridikë. Tani, të gjithë këta elementë, mund t'i krijoni ato manualisht, por gjithashtu mund t'i importoni. Ato mund të importohen plotësisht të automatizuara përmes një API, siç e përmenda tashmë. Dhe pastaj kemi magjistare importi që janë metoda inteligjente importi që përputhen me të dhënat automatikisht dhe në thelb marrin të dhënat nga një sistem i jashtëm shpejt në këtë sistem gjithashtu.

Kështu që nuk keni nevojë t'i krijoni të gjitha manualisht. Tani, në panel, shoh gjërat e mia specifike. Unë jam, siç thashë, administratori

ose menaxheri i pajtueshmërisë, kështu që do të shoh më shumë se të tjerët. Kështu që në thelb shoh të gjitha transaksionet. Shoh raporte të mundshme, ndoshta jo nga unë, ndoshta nga ndonjë person tjetër, ndonjë përgjegjës tjetër. Unë gjithashtu mund të menaxhoj kurrikulat e trajnimit. Pra, këtu, sistemi vjen me materiale trajnimi që më pas mund t'ua caktoj njerëzve, dhe ky është në thelb trajnimi i pajtueshmërisë që ekziston nga 14 video dhe pyetje të ndryshme me certifikim, etj.

Dhe pastaj mund të krijoni edhe kurrikulën tuaj. Pra, çdokush është i ftuar të përdorë materialin e trajnimit që kemi ofruar, të përdorë testet që janë atje, ose ajo që mund të bëni është të krijoni kurrikulën tuaj, të krijoni trajnimet tuaja, të krijoni pyetësorët tuaj dhe pastaj të krijoni certifikatat tuaja. Dhe një gjë e vogël është se nuk duhet ta përdorni këtë vetëm për AML. Ju mund ta përdorni këtë si një platformë trajnimi nëse dëshironi, për çdo trajnim në organizatën tuaj.

Pra, kjo është një falas që ju japim. Ju mund ta bëni atë me çdo trajnim që ju pëlqen. Dhe pastaj është edhe historia e oficerit të lavanderisë kundër parave, rezervës, etj., në mënyrë që me kalimin e kohës të dimë se kush ishte përgjegjës sa herë që kemi një auditim. Pastaj politikat e brendshme. Ne kemi disa, dua të them, disa politika shembuj gjithashtu, nëse doni t'i shihni. Ne gjithashtu mund t'i ofrojmë ato. Dhe në thelb, ju mund të krijoni strukturën tuaj me të gjitha këto politika.

Por ato duhet të jenë, natyrisht, plotësisht të rëndësishme për kompaninë tuaj. Kështu që nuk sugjerojmë që thjesht t'i kopjoni dhe t'i vendosni ashtu siç janë. Ato duhet të bëhen bazuar në një vetëvlerësim. Dhe pastaj janë edhe procedurat. Ju mund të keni aq procedura sa ju nevojiten për të gjitha gjërat që duhet të bëni për AML. Pra, i gjithë ky informacion është i lidhur me KYB dhe është i disponueshëm për të gjithë në organizatë sepse të gjithë kanë akses në këtë platformë.

Pra, ju keni një detyrim për të informuar. Epo, këtu i informoni të gjithë në organizatën tuaj. Ndonjëherë marrim pyetjen, "Por a janë ata vetëm punonjësit? Sepse ne kemi disa njerëz të vetëpunësuar që janë gjithashtu pjesë e saj." Jo, është kushdo që punon në ose për kompaninë tuaj, pavarësisht se cili është statusi kontraktual që keni me ta. Pra, do t'ju duhet të siguroni një përdorues për ta. Tani, roli sigurisht që do të jetë ndryshe.

Siç thashë, ata do të kenë akses vetëm në transaksionet e tyre, por ata kanë akses dhe shikueshmëri për të bërë të gjitha gjërat e përgjithshme. Tani, nëse do të shikojmë, për shembull, më lejoni të zgjedh disa këtu. Unë do të shikoj një dosje dhe do të hapë një dosje. Në dosje, përsëri, do të kem një turne me guidë si ky. Nëse dua ta shikoj, mund ta shikoj edhe të shpjegojë. Ju tashmë keni vënë re se ka një numër butonash.

Këta janë butona shumë të rëndësishëm që i përkasin dosjes. Ka një seksion që flet për transaksionin aktual. Në këtë rast, është një shitje, një shitje banimi ku prona është shitur për 2.5. Ka disa kosto mbylljeje, ka disa fonde të veta, etj. Kështu që ne e bëjmë të qartë se cilat janë pjesët e financuara, cilat janë fondet e veta. Pra Mund të ndodhë që të ketë rreziqe të lidhura nëse gjithçka është me fonde të veta.

Mund të jetë. Dhe në fakt, moduli i rrezikut që është në sistem është i parakonfiguruar për gjëra të caktuara. Por ju gjithashtu mund të shtoni faktorët tuaj të rrezikut që peshojnë në përcaktimin e rrezikut. Si këtu, ka një rrezik të lartë. Ne do të shohim se çfarë është kjo, por ka një rrezik të lartë për këtë transaksion. Tani, atëherë ka një pronë këtu.

Tani, mund të shkoni të hidhni një sy. Kjo është një pronë pa rinovim. Gjithashtu e rëndësishme, sepse gjithnjë e më shumë bëhet e rëndësishme kur ke një pronë, le të themi, një pronë në rrënoja që duhet të rinovohet. Epo, ku po ndodh lavanderia aktuale e parave? Nuk është në blerjen e asaj prone, por mund të jetë në rinovim. Kështu që merr vëmendje. Pra, mund të ketë disa flamuj që ngrihen, dhe pastaj mund të shkoni gjithashtu t'i hidhni një sy këtyre pronave.

Ju madje mund të keni imazhe në këtë nëse doni ta bëni atë më të dukshëm, dokumente, etj. Ju madje mund të keni lidhje të drejtpërdrejta të hartës këtu se ku ndodhen këto prona, sepse gjithashtu kjo mund të jetë një faktor rreziku që ato ndodhen në një zonë specifike. Pastaj keni seksionet e shitësve dhe blerësve. Këtu kemi tre persona fizikë. Ekziston edhe një kompani që mund ta zgjeroj. Oh, dhe kjo kompani është në pronësi të një kompanie tjetër, dhe aty qëndrojnë disa pronarë përfitues përfundimtarë.

Tani, këta janë të gjithë shembuj. Ata nuk janë as njerëz të vërtetë, megjithëse ai person, ne do t'i hedhim një sy në një moment. Ky person, ishte rastësi që e vendosëm këtë atje, dhe pastaj bëmë një kontroll dhe gjetëm disa gjëra për atë person që janë interesante, të cilat do t'ju tregoj. Dhe pastaj kemi disa persona të tjerë atje, dhe pastaj kemi blerësit të njëjtë. Tani, kushdo që është në harmoni me atë që është ky djalë, ai është kryeministri i Belgjikës.

Dhe kështu e vendosëm atje sepse ai është një PEP. Pra, ai është një PEP, dhe kjo është arsyeja pse ne gjithashtu identifikojmë automatikisht se ai është një PEP. Pra, nëse shkoni të shikoni dhe shikoni raportin e shqyrtimit të klientit, atëherë do të shohim se do të gjejmë se ka një person këtu dhe kemi një përputhje. Dhe në atë

ndeshje, ne do të shohim se Bart De Wever është ky person që jeton atje dhe është i lidhur me të gjitha këto gjëra në këtë periudhë.

Tani, të gjitha lidhjet, kjo vjen nga miqtë tanë në LexisNexis. Ato janë lidhje të aksesueshme drejtpërdrejt dhe ju mund të lexoni ndonjë prej tyre. Por siç mund ta shihni, është shumë e plotë. Pra, nëse do t'ju duhej të shkoni të hulumtoni këtë të një personi manualisht, mirë, fat i mirë. Është pothuajse e pamundur. Pra, këto janë të gjitha gjëra që mund t'i kontrolloni, dhe padyshim, nuk është sepse ata zbulohen se janë kriminelë në vetvete, por ata janë, në këtë rast, një PEP.

Pra, këtë person, ne duhet ta trajtojmë me kujdes dhe të bëjmë kujdes shtesë të duhur. Pra, ky është një tregues i mirë edhe për këtë. Tani, përkundrazi, kur shkoj ta shikoj këtë Z. Paul Watts këtu, dhe shkoj të shikoj raportin e klientit të tij dhe përgjigjet e të gjitha gjërave që e kemi bërë disa herë, ata gjetën disa njerëz. Në këtë rast, ata gjetën një farë Paul Watts dhe një farë Paul Michael Watts. Dhe në sistem, ne tashmë identifikuam ndeshjen e vërtetë dhe në thelb hodhëm poshtë tjetrën.

Tani, ju ende i shihni ato në rast se mund të keni bërë një gabim. Ju gjithmonë mund ta zhbënit këtë. Dhe pastaj tashmë mund të shkoni të shikoni se çfarë po ndodh këtu. Dhe tani kjo mban erë pak më shumë. Ne shohim çështje të Autoritetit të Shërbimeve Financiare. Pra, ndoshta është diçka për të cilën duhet të jemi të kujdesshëm. Pra, në mënyrë efektive, ky person ishte i lidhur me disa krime financiare dhe për këtë arsye identifikohet gjithashtu si rrezik. Tani, ju mund të shihni disa llogaritje të automatizuara të rrezikut.

Ju mund ta kuptoni pse kjo në thelb thotë, në rregull, dokumente biometrike të paverifikuara, KYC e përfunduar, etj. Pra, mund të

nënkuptoje se nuk keni bërë disa gjëra dhe kjo është ende në të verdhë dhe jo ende në të kuqe ose në jeshile. Por pastaj shkojmë në përmbledhjen e rrezikut. Dhe në përmbledhjen e rrezikut, unë po marr një pasqyrë të të gjithë njerëzve që janë këtu, dhe ne përcaktojmë dy gjëra të ndryshme.

Ne përcaktojmë një rrezik të llogaritur dhe atë që ne e quajmë një rrezik të vetëvlerësuar. Një nga gjërat e rëndësishme është se nuk mund të mbështeteni vetëm në një mjet. Më vjen keq, Vincent, ne nuk mund të mbështetemi vetëm në njohuritë tuaja që vijnë përmes API-ve në platformën tonë. Ju gjithmonë duhet t'i interpretoni, rishikoni dhe interpretoni ato duke qenë se jeni dakord ose nuk jeni dakord. Tani, i gjithë qëllimi i kësaj është të jetë i auditueshëm. Pra, nëse e keni bërë këtë, atëherë auditori do të thotë, "Epo, prit një sekondë", sepse, për shembull, këtu ne llogaritem se ky person është një rrezik mesatar, dhe megjithatë ju thoni se është një rrezik i lartë.

Pse e bëre këtë? Ju thjesht mund të shkoni të hidhni një sy. Tani, ajo që shoh këtu është, në rregull, nuk u bë identifikim, identifikim biometrik ose dokumental për këtë person. Kjo tashmë nuk është mirë sepse edhe nëse keni një kopje ose një skanim PDF nga një ID në dorë, a jeni ekspert i zbulimit të mashtrimit në dokumente? S'ma merr mendja. Pra, kur ata thonë se duhet të bëni më të mirën e aftësive tuaja, do të thotë të përdorni gjërat që janë në dispozicion për të mos bërë gabime dhe gabime të tilla.

Kështu që kjo nuk ndodhi. Pra, këtu nuk ka asnjë rrezik të llogaritur për identifikimin. Ekziston një identifikim në KYC. Pra, të gjitha këto burime janë kontrolluar, dhe pastaj ne i mesatarizojmë të dyja së bashku, kështu që bëhet një rrezik mesatar. Mund të jetë një rrezik i lartë. Dhe pastaj shtojmë edhe nga moduli i rrezikut disa faktorë të

tjerë që në këtë rast nuk kanë ndryshuar asgjë. Tani, si shembull, personi këtu thjesht tha, "Epo, jo, unë e njoh këtë person", kështu që ju mund të shkoni të hidhni një sy.

Tani, një klient e kontrolloi atë manualisht me më shumë se 10 baza të dhënash, bla, dhe tani nuk gjeti asnjë përputhje. Epo, fat i mirë. Dhjetë baza të dhënash. Woo-hoo. Nuk e di nëse kjo është e mjaftueshme, por në rregull, kjo është deklarata juaj për auditorin më vonë. Nëse auditori është i kënaqur me këtë, shkëlqyeshëm. Nëse auditori thotë, "Epo, më vjen keq, nuk e keni bërë kujdesin tuaj të duhur mjaftueshëm", mund të jeni në telashe. Tani, përkundrazi këtu, ata thanë, jo, nuk dhanë arsye.

Unë do ta vë këtë në një rrezik të lartë. Mund të jetë. Dhe pastaj rreziku bëhet gjithashtu i lartë. Dhe kjo është edhe arsyeja pse e gjithë dosja u bë me rrezik të lartë, sepse në atë pikë, ju futeni në... ka një flamur të kuq. Epo, në thelb e shënon të gjithë transaksionin. Pra, kjo bëhet për të gjithë, dhe pastaj keni komente që po vendosen nga njerëzit. Ne e dimë se kush e bëri atë. Z. Thomas Kaplan, besoj, është në linjë me ne edhe këtu.

Kjo bëri disa komente nga një adresë IP e caktuar dhe mund të shkojmë të hedhim një vështrim në detaje nëse ka pasur ndonjë dokument të caktuar gjithashtu. Pra, tani së fundi, ka edhe një raport. Kështu që disa njerëz thonë, "Epo, po, por një auditor nuk dëshiron të shkojë të shikojë në të gjitha këto ekrane." Mirë. Pa problem. Ne mund të gjenerojmë raporte dhe tani krijoj një raport në kohë reale për të gjithë dosjen. Gjë që më shpjegon çdo gjë që kam parë individualisht në të gjithë këta butona që kam klikuar.

Tani, ky raport që doli këtu është gjithashtu në të gjitha gjuhët e disponueshme në platformën tonë, dhe kjo është diçka që mendoj se ishte e rëndësishme sepse auditori mund të flasë anglisht, por mund të mos dëshirojë të flasë ose të kuptojë anglisht kur bën auditimin. Pra, kjo është e disponueshme në rumunisht, shqip, greqisht, italisht, frëngjisht, e kështu me radhë. Pra, të gjitha informacionet që sapo thashë përmenden të gjitha atje.

Çfarë kontrollesh bëme? Kur e bëme dhe kur u morën rezultatet? Cili ishte rezultati? Ju mund të përdorni edhe këto lidhje që sapo pamë. Pra, gjithçka është aty. Pra, ju mund ta bëni këtë bazuar në dosjen aktuale, ose mund ta bëni atë në një individ. Tani, pasi ta keni bërë këtë, mund të merrni një histori raporti. Pra, të gjitha raportet që janë gjeneruar në të kaluarën qëndrojnë atje. Nuk mund t'i fshini ato.

Në rregull? Kështu që ju gjithmonë mund të hapni ndonjë nga këto, qoftë një raport dosjesh siç sapo ndërtova tani, dhe nga kjo, shoh se është pothuajse ora shtatë, kështu që do të nxitoj. Dhe pastaj shoh gjithashtu raportet e klientëve këtu siç shoh. Dhe besoj se nëse do të ndryshoja gjuhën time dhe do ta gjeneroja atë, ajo do të gjenerohej edhe në gjuhën tjetër. Në rregull? Djathtas. Pra, ky është thelbi i saj. Tani, ka shumë më tepër për të thënë për të gjithë platformën.

Për shembull, njerëzit na pyesin, kur kemi një transaksion dhe transaksioni anulohet para përfundimit, a duhet t'i fshijmë dokumentet? Epo, kjo varet. Kjo varet nga ajo që thotë ligji, cilat dokumente duhet të fshini menjëherë dhe cilat jo. Ne kemi zbatuar një politikë fshirjeje sipas llojit të dokumentit dhe një politikë skadimi kur, pas sa vitesh duhet të fshijmë në një transaksion të suksesshëm?

Në rregull? Pra, të gjitha këto lloj gjërash. Tani, ka disa gjëra të tjera. Ne kemi të gjitha detajet, afatet kohore të ngjarjeve. Ne kemi ekzekutimin. Ne mund të ekzekutojmë drejtpërdrejt për një klient specifik. Mund të ekzekutoja një identifikim dokumentar dhe biometrik. Si parazgjedhje, këtu vendoset një SMS. Ju mund ta ndryshoni atë në një email. Nëse klikoj atje, tani, ata do të marrin një SMS në të cilën duhet të provojnë se kush janë.

Kjo do të thotë se ata duhet të skanojnë një ID të vlefshme të lëshuar nga qeveria. Ata do të kenë hap pas hapi procesin që duhet të kalojnë, dhe pastaj duhet të bëjnë një kapje të fytyrës së tyre në të cilën qarkullimi i gjakut i bebëzës kontrollohet se është vërtet personi. Pastaj do të kontrollojmë nëse ai person shfaqet apo jo në ndonjë bazë të dhënash tjetër me të njëjtën fytyrë, por me një emër tjetër. Pra, të gjitha këto lloj gjërash, gjëra që nuk mund t'i dini nëse një person thjesht ulet para jush dhe ju po bëni një transaksion me të.

Gjëja e dytë nuk përfshin personin, i cili në thelb është KYC kundër personit. Pra, nëse do të klikoja mbi këtë tani, duhen një, dy, tre sekonda, dhe tashmë kam çdo gjë nga LexisNexis. Kështu që tani mund t'i gjeja të gjitha informacionet tashmë në regjistrim. Mund të krijoj një raport. Pra, kjo është koha që ju marrim për t'u siguruar që nuk keni një problem me atë person.

Tani, asgjë nuk e kalon atë që bëjmë këtu sepse kemi akses në burimin më të gjerë, më të thellë dhe inteligjent të bazës së të dhënave në botë, dhe e bëjmë këtë në më pak se tre sekonda. Pra, kjo është një gjë shumë e rëndësishme. Në rregull? Djathtas. Kështu që do t'i kthehem prezantimit aktual tani, dhe më vonë, mund të kemi pyetje edhe për atë që ju kam treguar. Pra, më lejoni ta hap përsëri. Djathtas. Fillojmë.

Pra, ajo që kemi përgatitur për ju është që ju të regjistroheni në Imosurance. Dhe për ata që janë këtu deri në fund dhe e shohin këtë mesazh, ne kemi përgatitur një përfitim shtesë nëse regjistroheni brenda 48 orëve të ardhshme. Jo vetëm që kemi çmime speciale, të cilat ne e quajmë çmime të hershme të disponueshme deri në fund të qershorit. Pra, ne duam t'i motivojmë njerëzit të ndërmarrin veprime për të filluar angazhimin me këtë dhe të fillojnë të jenë gati për këtë pajtueshmëri sot, jo vetëm për nesër, por edhe sot, sepse mos harroni, ju mund të merrni një auditim sot dhe të mos jeni në përputhje dhe të paguani gjoba serioze.

Ne e kemi parë atë në Madrid, një gjobë prej mbi 300,000 euro, dhe jam i sigurt se ka mjaft të tjera që mund të sjellim. Kështu që ne duam ta shmangim këtë, dhe kështu nëse doni të filloni të jeni në përputhje nesër, mund ta bëni. Në 48 orët e ardhshme, ju merrni 10% ulje në një çmim tashmë të jashtëzakonshëm të shpendëve të hershëm. Tani, kjo është URL. Ne do ta ndajmë atë URL me ju edhe pas takimit. Ju thjesht klikoni atje, dhe në thelb, shkoni të regjistroheni.

Pra, ju regjistroheni me emailin e zyrtarit të pajtueshmërisë. Më pas plotësoni informacionin e kompanisë, sa njerëz punojnë në ose për kompaninë, adresën ligjore, etj., dhe më pas çmimi do të llogaritet për ju dhe kjo 10% shtesë do të zbritet automatikisht. Në rregull? Pra, kjo është e disponueshme deri në dy ditë nga tani. Djathtas. Doja të shkoja anasjelltas. Kështu që tani do ta hapim atë për pyetje dhe përgjigje, dhe besoj se Julian ka parë, nuk kam pasur mundësinë të shikoj nëse ndoshta ka ndonjë pyetje.

Dhe nëse nuk keni pyetje, është gjithashtu mirë sepse po ndodh edhe një gjë tjetër, që është se ne po i japim një licencë kompanie falas njërit

prej pjesëmarrësve që është ende në linjë këtu. Pra, Julian, a ka ndonjë gjë që duhet t'i përgjigjemi?

Folësi 2:

Epo, nëse nuk ka ndonjë pyetje, gjithmonë mund të kontaktoni, natyrisht, por tani është koha me ekspertët tanë. Nëse jo, tani po eksportoju listën e njerëzve që janë ende me ne dhe le të shohim se kush do të jetë fituesi ynë me fat për lotarinë tonë. Fituesi, siç e dini të gjithë, do të marrë një licencë njëvjeçare për insurans plotësisht falas. Në rregull. Dhe ne kemi fituesin tonë, është Jose Saavedra nga Spanja.

Urime. Ju lutemi konfirmoni se jeni ende në takim, aktiv me ne.

Folësi 1:

Nuk mendoj se mund të flisni, por në rregull, fantastike.

Folësi 2:

Ja ku është.

Folësi 1:

Në rregull.

Folësi 2:

Në rregull. Urime, Jose. Ne do të kontaktojmë për të diskutuar se si të konfiguroni licencën tuaj. Dhe nëse nuk ka pyetje, do të doja të falënderoja Geert dhe Vincent për ekspertizën e tyre dhe gjithçka që na kanë ofruar sot. Nëse ka diçka, sigurisht, ne mbetemi në kontakt dhe ju mund të komunikoni me ne.

Folësi 1:

Faleminderit të gjithëve. Faleminderit, Vincent, gjithashtu për kontributin tuaj këtu sot. Dhe siç thashë, ne e kemi regjistrimin për këtë, kështu që do të kemi një transkriptim për këtë. Ne kemi prezantimin, lidhjen, etj. Gjithçka do t'u dërgohet të gjithë pjesëmarrësve në këtë takim. Pra, faleminderit shumë.

Folësi 3:

Faleminderit të gjithëve për bashkimin. Faleminderit, Geert. Po, ishte e mrekullueshme.

Folësi 1:

Faleminderit. Kalofshi një mbrëmje të mirë.

Folësi 3:

Lamtumirë të gjithëve.