

Разбиране на борбата с прането на пари в недвижимите имоти: Изчерпателен преглед на уебинар

19 май 2026 • 18:01 •

Говорител 1:

Да. Браво. Да. Добре.

Говорител 2:

Здравейте на всички и добре дошли. Благодаря, че сте тук. Ще изчакаме още няколко минути, докато всички се присъединят. През това време ще предоставя инструкциите в чата, където ще можете да имате субтитри на собствения си език. Надявам се, поне. Така че можете да гледате уебинара, който ще бъде изцяло на английски с субтитри на вашия роден език. И ви моля да изчакате още няколко минути, докато всички се присъединят.

Още една минута.

Говорител 1:

Още една минута. Чакай.

Говорител 2:

Добре. Останалите ще се присъединят по-късно. Благодаря на всички, че сте тук. Борбата с прането на пари в недвижимите имоти е точно там, където трябва да се очаква индустрията в момента. Срещата ще бъде на английски. Вече съм сложил

инструкции как да включиш субтитри на собствения си език, за да можеш да го следваш на родния си език. Целта на тази среща е да се обясни какво всъщност означава борбата с изпирането на пари, да се отговори на въпросите колко сериозно трябва да приемете задълженията си за борба с прането на пари и дали сте готови за големите промени в борбата с прането на пари през 2027 г. Целим този уебинар да продължи около час с сесия с въпроси и отговори накрая.

Затова всички сте насърчавани да задавате въпросите си в чата във всяко удобно за вас време. Ще ги събера, а накрая нашите експерти ще отговорят. И така, да продължим нататък. Кой са нашите лектори и експерти днес? Първо, от LexisNexis Risk Solutions, имаме Винсент Гудел. Винсент, добре дошъл. Той е един от водещите световни експерти по съответствие с финансовата криминална информация и работата му е да наблюдава какво предстои в индустриите на ЕС за регулация срещу изпирането на пари по света, преди това да пристигне.

Така че той е почти човекът, когото да питате по всяка тема. Наскоро той улесни сесия относно санкциите на ЕС в Европейския парламент, всъщност. Така че си много добре дошъл, Винсент. Благодаря, че сте тук.

Говорител 3:

Благодаря, че ме поканихте. Здравейте на всички. Благодаря, че се присъединихте. Очаквам с нетърпение дискусиата.

Говорител 2:

Да, благодаря. До него, разбира се, е Геерт Дилинкс, главен изпълнителен директор и основател на OptimSys – компания, която оперира в сферата на недвижимите имоти с над 35 000 професионалисти и над 70 години опит в сектора. Под OptimSys, разбира се, е Immsurance – първата вертикална платформа, специално създадена за недвижими имоти. Благодаря, че се присъединихте, Geert.

Говорител 1:

Много ти благодаря, Джулиан. Добре, нека започнем. Благодаря за представянето и добре дошли на всички. Благодаря, че се присъединихте и отделихте време от натоварените си дни. Сигурен съм, че за някои хора е късно заради промените във времето, разликите във времето, но се надявам да си заслужавате, и ще се опитаме да бъдем възможно най-кратки по темата. Затова няма да те убия с презентация днес. Ще разгледаме част от това, а намерението е също да ви покажа някои живи елементи от платформата, за да усетите как наистина изглежда.

Сега, два въпроса отначало. Колко сериозно трябва да приемеш задълженията си по AML? Е, предполагам, че понеже си тук, знаеш, че трябва да ги приемеш много сериозно. Това дори не е въпрос, а трябваше да си такъв през последните 25 години, ако си в недвижимите имоти поне толкова дълго. Защото агенциите за недвижими имоти станаха задължени субекти в края на 20... Съжалявам, 2001. Така че преди почти 25 години.

Така че хората, които все още мислят, че техният адвокат, адвокат или нотариус ще се погрижи за това, отдавна липсват тази топка. Как са се измъквали с това толкова дълго? Е, това също има обяснение и ще обясним защо това се променя драстично през

следващата година. Сега, вторият въпрос тук е: готови ли сте за тези големи промени, които предстоят през 2027 г.?

Това са промени, които вече са одобрени и предстоят. Няма никакво съмнение. Но наистина ли това е въпросът, че си готов за това? И това е нещо, което искам да предизвикам днес, за да са всички на една и съща вълна. Първо, ако говорим за пране на пари, все още има известна неяснота в главите на хората какво всъщност е пране на пари. Дали това е с пари в брой, които имам в матрака си, и ще купя имот с тях, или какво всъщност означава?

По същество прането на пари се счита за използване на незаконни средства, след което се почистват чрез транзакции, най-често сложни транзакции с различни форми и форми, и след това реинвестиране на тези пари, които вече са станали чисти, в предимно недвижими имоти. Защото това е средството за преместване на големи суми пари. И интересното е, че според статистиката, която виждаме, над 80% от прането на пари се случва в жилищната сфера, а не в търговската сфера.

Така че всъщност са тези по-малки транзакции, ако можем да ги наречем малки с цените, които виждаме днес, разбира се. Но именно тези по-малки транзакции и тяхното количество са основният предмет за пране на пари от тези престъпници. Разбира се, има и луксозни имоти в по-високите нива и т.н., които са там. Сега са идентифицирани три етапа. Първото наричаме разпределение.

Тогава мръсните пари се въвеждат във финансовата система. Това може да бъде чрез парични депозити наляво и надясно в няколко банки, прехвърляне на тях, печалби от казино, конвертиране на

чиповете в пари и т.н. Във втория етап навлизате в това, което наричаме фазата на наслагване, която е преместване между тези средства, често между различни държави, различни валути, промени и т.н., така че става много трудно да се определи кой е бил действителният източник на тези пари.

И веднъж щом това влезе в системата, те излизат като чисти пари, които е много трудно да се проверят, а след това се връщат обратно в легитимната икономика чрез покупки на недвижими имоти и други видове инвестиции. Така че, ако някой не е ясен, това е основната причина за прането на пари. Разбира се, това е много общ начин да се говори за това, но това е процесът, който се случва. Ако погледнете ситуацията в миналото, настоящето и бъдещето на прането на пари, тогава задълженията съществуват за всички, за всеки професионалист в недвижимите имоти.

Не е защото е едночовеков, двама, трима или петима, че не би се приложило за теб. Не, това е за всички. Сега, от лявата страна, настоящите задължения, има малко история на настоящата директива за борба с прането на пари, която имаше различни приеми. В момента сме в шестото издание на това, което беше одобрено през 2024 г. и е активно в момента. Но това, което ни тревожи повече, е дясната страна – бъдещите промени, които, между другото, също са одобрени.

Вече виждате, че има име, AMLA е Органът за борба с прането на пари, базиран във Франкфурт. Това е структура, създадена чрез Европейската комисия, за да се занимава основно с всичко, свързано с прилагането на регуляризацията на борбата с прането на пари. Така че това не е еволюция в това, което виждаме тук. Въвеждането на AMLR всъщност е пълна промяна, защото не

става дума само за нови правила, които ще бъдат въведени, а и за целия подход и контролиращите структури, които стоят зад него.

Така че, ако в миналото си мислите: "Е, бях добре, защото нямах контрол от нито един от моите FIU в страната", това скоро ще се промени, защото правилата, които AMLA определя в съответствие с FIU във всяка страна, ще направят голяма промяна и ще увеличат драстично вероятността да бъдете одитирани. Така че виждате и някои времеви линии тук. Това е непрекъснатата хронология с нови неща.

Виждате датите през юли 2026 г. Виждате датите през юли 2027 г. Точно тогава влиза в сила регулацията AMLR на AMLA, но тя ще продължи по-късно през 2029 г., когато ще има единна точка за достъп до цялата информация за недвижими имоти. Толкова е интересно да се види какво се променя и колко драматично. Така че, ако днес не сме напълно сигурни какво точно трябва да направя, представете си какво ще се случи, когато настъпи тази голяма промяна.

И много хора ще бъдат напълно изгубени, а това е нещо, което се опитваме да избегнем и да дадем на индустрията на недвижимите имоти средствата да се справи с това и поне да се доближи максимално до спазването на изискванията, без да се сблъскваме с големи глоби и друга репутационна щета, която може да понесе, ако не спазват правилата. След като казах това, преди да продължа, бих искал Винсент да каже няколко думи, защото може би знаем нещо за борбата с прането на пари, но когато говорим за LexisNexis, те са една от, ако не и най-разпознаваемата международна компания по въпросите на риска

и дигитализацията и как да се справим с това и да намалим риска, и така нататък.

Така че, с това казано, няма да ти отнема речта тук. Винсент, разкажи ни за това.

Говорител 3:

Много благодаря, Гиърт, за силното въведение. И ще подсиля някои от твоите точки. Вие свършихте страхотна работа, като обобщихте огромната работа, която се извършва на ниво ЕС. Но основно едно послание, което мисля, че е важно да се предаде, е, че независимо дали AML е стар проблем, той остава до голяма степен нерешен, и именно това е основната причина за последните регулаторни иновации на ниво ЕС.

И наистина само една дума за това – има две цели за пакета на ЕС за AML. Първото е да се изравни условията между държавите членки на ЕС. Все още виждаме, че в момента, ако погледнете нивото на ефективност, степента на техническа зрялост на AML рамката в ЕС, все още е доста различно в целия съюз. И второто, както казах, това е нерешен въпрос, затова трябва да се справим по-добре като екосистема, като AML екосистема.

Трябва да постигнем по-добри резултати срещу незаконните пари, нали? И така, да, наистина трябва да разберете защо имаме всички тези правила. Една от причините е, че рискът е огромен и огромен, но за днешната цел е огромен и за професионалистите в недвижимите имоти. Както каза, Герт, професионалистите в недвижимите имоти са задължени от дълго време. Но да, с AML пакета това няма да бъде само теоретична концепция.

Ще има повече надзор, както спомена, но очакванията са наистина по-високи. И така, да, решихме, че преди да говорим за инструменти, процеси и т.н., наистина трябва да говорим за риска и цялата регулаторна работа, която се извършва. Причината, поради която професионалистите в недвижимите имоти са толкова изложени и защо това е толкова привлекателно за криминалните мрежи, е, че първата причина е, че недвижимите имоти позволяват да се инвестират значителни суми пари в една сделка.

Друга причина е, че недвижимите имоти са стабилен клас активи. Често се очаква да запази или увеличи стойността си с времето. И трето, мисля, че е справедливо да се каже, че сделките с недвижими имоти могат да включват сложна структура. Често има сложни структури на компании, номинационни договорености или подобни сложни офшорни инструменти, които могат да се използват за придобиване на имоти, но тези структури могат да бъдат използвани и злоупотребявани, за да се скрият реалните действителни собственици или истинския източник на средства.

Включил съм и някои скорошни регулаторни материали, които наистина подчертават експозицията на сектора на недвижимите имоти, нали? ЕС описва сектора като значително изложен на рискове от пране на пари. Министерството на финансите на САЩ, чрез FinCEN, предупреди за рисковете от заобикаляне на санкции. Те показаха примери за руски елити или техни проксита, които се опитват да избегнат санкции чрез придобиване или продажба на недвижими имоти.

Така че всъщност този слайд показва, че рисковете не са абстрактни неща. Наистина се виждат и примери за регулаторен контрол върху сектора. Виждате примери за глоби, различни надзорни действия срещу сектора. Така че посланието е доста ясно. Посланието не е, че всяка сделка е подозрителна, но посланието е, че професионалистите в недвижимите имоти се възприемат като много важни пазители от регулаторите.

Причината е, че като сектор сте близо до самите активи, близо до транзакциите и да, наистина сте на първа линия, за да забележите някои червени флагове или индикатори за рискове. Затова виждаме регулаторите все по-често да очакват секторът проактивно да идентифицира тези червени флагове, търсейки индикации, че незаконни средства са замесени в сделки с недвижими имоти.

Ако преминем към следващия слайд и наистина продължим с това, има ясен фокус върху пазителите на вратата. Както казах, недвижимите имоти се описват като пазители на вратите от регулаторите в този рафт. И мисля, че е справедливо да се каже, че когато хората мислят за AML, често първо мислят за банките или финансовия сектор като цяло. И е вярно да се каже, че исторически банките са били най-силно наблюдаваните участници.

Но днес виждаме, че тази гледна точка вероятно е твърде тясна и всъщност контролът се разширява далеч отвъд финансовия сектор. Това, което имате вляво, е това, което аз наричам горящи проблеми в AML. Това е откъс от оценката на страната, проведена от Работната група за финансови действия. За тези от вас, които не познават FATF, те всъщност са международните стандарти за

AML и оценяват спазването на страните с AML стандартите и правилата за AML.

Ако погледнете най-лошия елемент сред стандартите на FATF, ще видите ясни теми, които изпъкват като най-, да кажем така, не толкова добре изпълнени. Те включват контрола и регулациите, прилагани върху тези професии пазители на порти, така наречените DNSBP, или определени нефинансови бизнеси и професии. Там професионалистите в недвижимите имоти са позиционирани в рамките на стандартите на FATF.

Има още един голям проблем, ако погледнете рейтингите на FATF, който е свързан с прозрачността на действителната собственост на юридически лица и правните споразумения. Ще го направя просто. Ясното послание от тези оценки на FATF е, че FATF ще призове страните да прилагат по-голяма регулация, по-голям контрол и наистина по-голям натиск върху нефинансовите професии, сред които, както казах, и професионалистите в недвижимите имоти.

Затова очаквайте повече правила и повече контрол от местните регулатори занапред. Това е защото FATF изисква такъв натиск. Добре, мисля, че можем да преминем към следващия. Да поддържам леко тук. Мисля, че има една важна промяна, която се случва в индустрията и наистина важно послание, което трябва да се предаде. Това, което виждаме с пакета за AML на ЕС, не е просто промяна от стари правила към нови.

Това, което се случва на пазара, всъщност е промяна в парадигмата. Това е промяна от подход, който отбелязва кутийки, просто спазване на правилата и запазване на тези хубави

политики и т.н. Е, това вече се разбира като недостатъчно, за да се бори и да възпира незаконните пари. Това, върху което регулаторите наистина се фокусират сега, са резултатите и това, което очакват частният сектор като цяло да постигне, са резултати срещу финансовата престъпност.

Затова превантивните мерки наистина трябва да водят до предотвратяване на незаконното навлизане на пари във финансовата система. Подозрителните транзакции трябва да бъдат откривани и докладвани, така че информацията да бъде използвана за FIU, за да ги преследват, да разследват, преследват и в крайна сметка да възстановят незаконни пари. Затова самото наличие на правила не е достатъчно. Ще използвам примера с ограниченията на скоростта. Ако току-що сте поставили табелата, това не е достатъчно, за да се гарантира, че правилата се спазват или се постигат желаните резултати.

Трябва да има правила, разбира се, трябва да има правила, нали? Но не можеш да предполагаеш, и не можеш да се надяваш, че всички ще спазват правилото. За да сте сигурни, че тези правила са ефективни на практика, трябва да имате две неща. Първо, реален надзор, тоест хора, които следят спазването на правилата, нали? Значи ще има полицаи, които следят скоростта ти, когато караш по този път, нали?

И в крайна сметка, и мисля, че е още по-важно, трябва да има очакване, че ако нарушиш правилата, ще има обезкуражаващи санкции, свързани с недостатъците. Затова, когато полицията ви спре, трябва да сте сигурни, че ще бъдете ефективно глобени и потенциално шофьорската ви книжка ще бъде отнета. Трябва да

имаш възпиране. Трябва да имате силен стимул за всеки професионалист от частния сектор да се съобразява.

И именно това е същността на AMLA. Те наистина засилват надзора, базиран на риска, и изравняват условията за обезкуражаващи санкции в случай на нарушения. Така че мисля, че вече трябва да е напълно ясно, че е наистина важно да разгледате начини за подобряване на ефективността и как да оборудвате организацията си с по-добри контролни механизми, и да, наистина да помогнете да информирате подхода си, базиран на риска, и да откриете какво е подозрително и какво трябва да бъде докладвано.

Така че мисля, че да, ще премина накратко през това, защото всички искате да научите повече за платформата, през която Герт ще ви преведе, и искате да видите демото. Но мисля, че е справедливо да се каже, че постигането на тези резултати и ефективността изисква широка програма. Изисква много неща. Но искам да настоявам за скрининг контроли, защото контролите за скрининг, разбира се, сами по себе си не са достатъчни, но са основа.

Те са ключова основа, за да имате информиран набор от превантивни мерки. Както Герт каза в увода, в LexisNexis Risk Solutions сме в индустрията от десетилетия. Работим с най-голямата организация и глобални финансови институции, като наистина предоставяме водещи на пазара решения. А под решения имам предвид по същество три допълващи се стълба. Първият е данните.

Създаваме и поддържаме цялостен набор от данни за списъци за наблюдение, които включват данни от списъка със санкции, данни за политически изложени лица, неблагоприятна медийна информация, която съответства на спектъра от предикатни престъпления, които са релевантни за вас да откриете. Освен това, обичам да описвам данните от списъка за наблюдение като горивото, но ти трябва двигател, който да върви с това гориво, нали? А екраниращите машини са наистина важен и отличителен фактор за контролите при скрининга.

Имаме отново водещи на пазара инструменти за скрининг, които наистина ви позволяват да откриете кое е релевантно за откриване. Това изисква неясна логика на съвпадение. Това изисква високопроизводителни инструменти, известна степен на конфигурируемост, за да съответства на оценката на риска или това, което искаш да откриеш или не. И в крайна сметка всички знаем проблема с фалшивите положителни резултати с неясни съвпадения. Намаляването на фалшиво положителни резултати е също набор от възможности, които предоставяме на пазара.

Всичко това се подкрепя и поддържа от екип от много опитни и експертни професионалисти. Отново, след като работихме с най-голямата организация в света, изградихме и развихме ненадминат опит в областта на контролите на скрининга. Така че да, мисля, че е справедливо да се каже, че сме добър партньор за предоставяне на най-добрите контроли по отношение на скрининга.

Говорител 1:

Да, и понякога това, което чувам-

Говорител 3:

Спрях ли дотук?

Говорител 1:

Да. Това, което също чувам, Винсънт, е: "Да, но вече използваме инструмент" и т.н. После питаш хората и казваш: "Е, да, какво проверяваш в инструмента?" "Е, около 100 източника проверяваме." И когато говорим с LexisNexis и това, което сме сключили с вас, доколкото разбирам, проверяваме над 2 000 източника. Така че тези инструменти и инструменти определено не са еднакви, а качеството на услугите, които стоят зад инструмента, както казахте, двигателят, горивото и всички тези неща, съставляват предложението, което имаме тук, за да се уверим, че трябва да се доближите максимално до максималната си проверка, това, което е описано от закона в "Какво трябва да правите", всъщност се максимизира чрез тези инструменти и услуги чрез LexisNexis.

Да.

Говорител 3:

Абсолютно. Само да ти дам една сума, ако позволиш.

Говорител 1:

Да.

Говорител 3:

Имаме екип от над 400 анализатори, които наблюдават тези източници денонощно, денонощно. Имаме екипи, работещи по

модела на следване на слънцето, над 400 души. Не помня колко езика говорят, но да, това е огромна операция за поддържане на всички тези източници.

Говорител 1:

Да.

Говорител 3:

Всъщност всичко това е насочено към запълване на информация, свързана с риска до-

Говорител 1:

Дясно

Говорител 3:

... Глобални агенции.

Говорител 1:

Благодаря ти, Винсънт. Нека продължа сега, защото мисля, че трябва да се фокусираме и, както казах, да отидем на демонстрацията на живо и да разгледаме някои от рисковете и предизвикателствата, пред които е изправена индустрията на недвижимите имоти в момента. Нека приемем, че хората са наясно и знаят, че трябва да бъдат съобразени и т.н. Това може би вече е голямо предположение за някои части на индустрията. Но нека приемем, защото ако не започнеш оттам, ако не разбираш, че трябва да направиш нещо, няма да търсиш решение и ще се блъснеш със завързани очи в стена и ще се сблъскаш със сериозни проблеми.

Ще стигнем и до това след малко. Сега, ако приемем, че всъщност има тази осведоменост, това, което видяхме и на пазара, и когато говорихме с много страни и представителства, с много големи компании в цяла Европа, проблемът не изглежда да е толкова голям, че хората не са готови да направят нещо. Не става въпрос толкова за това. И не говоря само за собствениците на компании.

Те вече работят много усърдно и вършат работата си възможно най-добре. Те ги правят добре. Така че не ми липсва усилие, когато говоря. Но ако не разбираш колко сериозно е и какво наистина трябва да направиш, значи ти липсва част от това, което търсиш в решението. Затова ще разгледаме това защо вярваме, че истинското предизвикателство, особено когато отиваме в AMLR, не е толкова това, което не знаем, или некомпетентност и т.н.

Дори когато използвате добри инструменти, това може да не е достатъчно. И с това установихме, че архитектурата е истинската причина за загриженост тук. А под архитектура имам предвид архитектурата както на технологията, така и на организацията, модела на това как компаниите се справят с това. Обикновено, когато имаш осъзнаване, което започва в дадена компания, компании, да, знам, че трябва да направя нещо.

Трябва да проверя клиентите си. Не? Затова първоначално ще правят много неща ръчно. Говорил съм с хора, които буквално казват: "Откъде взимаш информацията си?" "Е, правим малко проучване в Google и влизаме в социалните мрежи и т.н." Е, успех да го откриеш, защото никога не знаеш кой е човекът, дори и да седи пред теб, каква е историята на този човек, къде е бил през

остатъка от живота си, извършвал ли е сделки, правили ли неща или не.

Така че това може да се случи навсякъде по света. Така че, успех, ако започнете да търсите чрез търсачки и социални мрежи. Просто нямаше да свърши работа. Това е първата стъпка, при която хората казват: "Добре, предполагам, че трябва да опростя това, защото ако направя цялото това проучване и ако наистина искам да обиколя стотици, стотици и стотици и стотици обекти, които трябва да проверя, ако ще го направя, ще ми отнеме много време. Затова ще приложа първия инструмент." Така че първият инструмент се прилага.

Често това е някакъв опростен КУС инструмент, защото хората все още вярват, че анти-паричното пране, АМЛ задълженията, са чисто КУС. Е, това ще е пробуждане утре, защото това изобщо не е вярно. След като имат този първи инструмент, започват да осъзнават, че има някои вътрешни контроли, които правим. Не всичко е такова, каквото трябва да бъде, затова трябва да засилят своя КУС. Така че те добавят някои процедури отгоре.

Може би сменят инструмент, може би. Но има и други дейности, за да станеш по-добър в КУС, може би по-бързо, по-задълбочено и по-разширено и т.н. Сега, тогава се появява одитът. Има одитор и той започва да наблюдава какво правиш. И очевидно одиторът ще каже, че всеки одитор ще има свои изказвания. Никой никога няма да каже: "Е, справяш се перфектно." Просто не е така.

Обикновено се провежда одит, ако няма нарушения, има препоръки. Така че, следвайки препоръките, какво правим? Е, ще вдигнем темпото отново. Влиза още един процес, друг софтуер,

още един този, още един онова. Дясно. Така че архитектурата сега расте и расте, и по-важното е, че виждаме, че данните се разпръснат. Тя е разпределена в различни Excel файлове, в различни инструменти, в някакво облачно хранилище, може би на хартия, фотокопия, PDF файлове и т.н.

Всички тези неща се правят децентрализирано и дори не говоря за съответствие с GDPR, защото има и GDPR компонент в борбата с пране на пари. И така, ако имате данни, разпръснати навсякъде, забравете за GDPR. Но също така забравете за централизираната информация. Затова централизираната информация е необходима не само за да е съвместима с GDPR, не само за да има всичко достъпно при одит, но и за да се гарантира, че всички, ангажирани с различните процеси в компанията, имат еднакво мнение за едни и същи данни.

Така че не може да има това при децентрализация. След това идва регулацията. Дойде 2027 г. Бум, те нараснаха от около 50 статии до над 100. Правилникът е разширен. Всички трябва да го правят по един и същи начин. Никакви повече интерпретации. Изведнъж всичко се променя. Повече сложности, повече нужда от повече процеси, повече инструменти и т.н. Е, удряме малко и удряме още и още и още.

Така че в края на деня трябва да си зададеш въпросите: Какво правиш? Продавате ли имот или сте полицейски агент на правителството, проверявайки и прекарвайки 70% от времето си в това, ако искате да го направите правилно? Надявам се да не е така. Надявам се да е така – да харчиш 95% за продажба и може би 5% за административни неща и AML и т.н. Какво се случва след това?

Е, ти не си готов, защото AMLR е там. AMLR може да влезе в сила през 2027 г., но това не означава, че имате време до тогава, за да се подготвите, защото за да се подготвите за нещо такова, отнема месеци и месеци, в зависимост от структурата и големината му. Може да отнеме време да се организираме, да обучите всички и т.н. Така че, ти седиш там на точка пет, и ето ни тук. Сега сме с толкова разнообразна архитектура, много широка, не комуникираме помежду си, децентрализирани, не съответстват на GDPR и т.н.

Така че основният провал при съответствието се дължи на тези четири причини. Фрагментация, както току-що казахме, много фалшиви предупреждения. Ако имате много фалшиви положителни сигнали, което означава, че губите много време, защото трябва да разберете дали това наистина е някаква информация, релевантна за човека, когото разглеждате. Невидимост Ако не сте готови за одит, имайте предвид, че с промените в AMLR, одитируемостта също ще се промени.

Това означава, че одитор може да почука на вратата чрез говорене и веднага да иска да види как сте организирани и да види файловете за определен период от време, и няма да ви даде четири седмици да ги подготвите. Така че мигновената одитируемост е още една причина. Съответствието с GDPR, както вече казахме. И разбира се, има и наситеност с информация, крайни действителни собственици, многослойни структури на компанията и т.н.

Сложността просто се развива. Така че стигате до тук – има правила, предупреждения, ръчна обработка, умора на персонала,

повишен риск, още правила, предупреждения и така нататък. Това е порочен кръг, в който сме. Затова този кръг трябва да бъде прекъснат, и трябва да се прекъсне чрез организиране, като имате модел, като имате правилната архитектура. Когато се върнем към първоначалния въпрос дали сте готови за AMLR днес или утре, готови ли сте?

Това всъщност не е правилният въпрос, защото за да си готов за AMLR, първо трябва да разбереш какви ще бъдат всички промени. Трябва да започнеш да го прилагаш. Трябва да започнеш да организираш. Трябва да имате правилните инструменти, оборудване, процедури, хора, обучение и т.н., знания на разположение. Така че от една страна става въпрос за модела, как се организира, а архитектурата от друга.

Така че отговорът е не. Не, защото това е сериозен проблем, но за щастие има един, който може да бъде решен. Сега, защо има значение? Вижте, тези архитектури се изграждат слой по слой по слой. Трябва да намерим начин да го преодолеем и да кажем: добре, имаме нужда от едно централизирано решение, което да се справя с много неща. Така че, когато казваме много неща, не става дума само за KYC. Вече го казахме.

Ще стигнем до това след малко. Но голяма част от това е автоматизацията. Както Франсоа току-що ни каза, те вършат голяма част от тази работа за нас, така че предварително обмислят много от тези неща. Така че вместо да трябва да отидеш, казваш за себе си колко източника ще провериш, но ако ще проверяваш 10, 20, 100, 1000, 2000 източника, не знам колко седмици ще го правиш, ако вече знаеш какви са тези източници.

Така че автоматизацията очевидно ще помогне за това. Сега ще видите, че в нашата платформа, когато направите проверка в платформата, която извиква услугата на LexisNexis, отнема по-малко от три секунди да се провери с всички тези над 2 000 източника и вече премахнати фалшиви положителни резултати и т.н. Как това се сравнява с ръчното правене по друг начин? Всичко това се случва в едно централно решение и го съхранява там по одитни причини и т.н.

Очевидно това води до намаляване на натоварването, защото е автоматизирано, а след това имате централизирано управление, защото всичко е в едно. Тук вече казваме задължения. Тук за първи път виждаме КУВ, КУС и риск. Така че КУС е това, с което хората винаги свързват АМЛ, но всъщност започва с КУВ. Ако не сте организирани, познавайте бизнеса си, направете вътрешна оценка на риска, напишете вътрешната си политика за АМЛ, напишете вътрешните процедури за АМЛ, подгответе обучението, обучавайте всеки служител поне веднъж годишно и докажете, че сте го обучили, и така нататък.

Това са всички елементи на КУВ и за одитор е много лесно. Това е първото нещо, което могат да попитат и да кажат: "Е, покажи ми как си организиран." Не си готов с това? Ако се провалиш, плащаш. КУС е нещо, с което сме най-запознати, където проверяваме лица, както физически, така и юридически лица, за да намерим крайните действителни собственици и т.н. Но има и друга част.

Работим в много специфичен сектор, недвижимите имоти, а самите те имат свързани рискове. Говорим за самата собственост, за сделката, за целта на сделката, къде се намира имотът. Има цял

набор от елементи, които могат да определят допълнителния риск при тази сделка. Ако можем да намалим натоварването, ще го направим и като намалим фалшивите положителни резултати и обема изследвания, които трябва да правим сами.

Така че това е нещо, върху което определено трябва да работим. И после, разбира се, трябва да сме готови и по принцип това вероятно е преувеличение. Трябва да сте готови за по-малко от един час, за да възстановите пълен случай на одит. Така че, ако някой каже: "Покажи ми тази конкретна транзакция" или "Покажи ми през тази година за тези три месеца, всички транзакции, които си направил с всички замесени хора, всички чекове, които си направил, дай ми това сега." Така че всъщност навлизаме в различен свят, където одитът вече не е събитие като "О, Боже, ще направят одит на мен." Не, ще е нормално.

Пълна прозрачност, просто натиснете бутона и сте готови да отговорите на всякакви въпроси. Така че, заключението, правилният въпрос е: как можем да реализираме модерна архитектура, която да ни помогне да бъдем съвместими с минимални усилия и разходи? Защото много труд е много скъп, и ако дори стигнеш до чековете и всички неща, които трябва да направиш с този труд, това е друг въпрос, който те излага на много глоби, защото не си направил всичко, което трябваше.

Така че в момента инструментите, които се използват, индивидуалните малки инструменти, които може да са за собствена цел, това, което правят добро, не казвам това, но не са достатъчни, за да покрият целия набор от задължения. Така че фрагментацията не е нещо, което може да се мащабира. Така че, ако стане все по-сложно, трябва да се правят все повече и повече

проверки, няма да може да се поддържа с времето. С други думи, добавянето на повече инструменти и процеси и т.н. само ще увеличи сложността и разходите и няма да реши проблема ви.

Така че да, трябва да стигнем до нов модел – универсален сигурен интегриран модел, който се базира на автоматизация, оркестрация, използва изкуствен интелект и има проследимост, която осигурява ефективност, последователност и готовност за одит. Централно, сигурно и съвместимо с GDPR решение, специално за недвижими имоти. Тук през последните три години изградихме платформа, наречена Imosurance. Това е първото европейско универсално решение за бизнес с недвижими имоти.

И всъщност, мисля, че Джулиан вече го спомена, това е първото вертикализирано решение в света за който и да е сектор днес. Затова започваме с недвижимите имоти, а сигурен съм, че ще видим и други сектори. Така че е създаден за недвижими имоти, този. Това е за агенции за недвижими имоти, строителни предприемачи. Защото не само агенциите са задължени, а това е всеки, който извършва сделки с недвижими имоти.

Започваме в Европа. Това е европейска инициатива, но не означава, че е глобален проблем. И определено имаме амбиции да се разширяваме на други континенти по света, тъй като основната концепция е същата, докато някои от правилата може да са различни. Някои хора казват, че във Великобритания излязоха от ЕС, Брекзит. Те все още имат задължения по AML, така че решението за Имосурънс също би било валидно за този сегмент.

Но ако отидеш в Съединените щати или на други места, ще е същото. И както казах, това е универсална интегрирана платформа, която осигурява автоматизация. Добре? Няма да навлизам в всички тези точки, но това са основно областите, които Imosurance покрива. Не се притеснявайте, ще получите копие от тази презентация, както и от видеото, така че можете да го гледате тихо по-късно.

Но ние се занимаваме с всички тези различни области. Познай бизнеса си, познай клиента си, всичко това е информация и съхранение на данни за одит, съответствие с GDPR. И разбира се, има и малка армия, както обичам да я наричам, от подкрепа зад нея, за да можем да ви помогнем. Сега не са само хора, а и ръководства за въвеждане, уроци, контекстуална помощ на екрана. Има дори виртуални асистенти, които използват AI и други подобни.

Това ме води до това да ви покажа системата. Така че това, което ще направя, е, че нямаме много време и ще се опитам да бъда възможно най-кратък, но поне да ви дам усещане как изглежда и кои са ключовите елементи тук. Нека приключа тук за момент. А сега виждаш екран за вход, нали? Така че на този екран за вход това, което ще направя, е да вляза в демо потребител.

Това би било еквивалентно на служител по съответствие в компания. Сега всеки човек в компанията трябва да спазва задълженията, разбирането и изпълнението на AML. Това означава, че не е въпрос на един човек да централизира всичко. Не. Възможно е да има един човек, който е централно отговорен за това, да, това е служителят по съответствие. Но всеки човек

трябва да знае какво се случва, какви са процедурите, какви са политиките, трябва да бъде обучен.

Трябва да покажеш, че са обучени и т.н. И ако извършват самата транзакция, те трябва да участват и в документирането ѝ. Затова тази платформа е организирана така, че да е предназначена за всеки в една компания за недвижими имоти. Докато служителят по съответствието или администраторът, ако желаете, ще бъде този, който носи пълната отговорност, като чадърът над всички останали потребители, може да решава кой и какво ще се случва на тази платформа и също така има видимост върху цялата информация за всички.

Като индивидуален потребител имам само информацията, която ме засяга, тоест информацията за КУВ, която трябва да имам, обученията, които мога да премина, сертификацията, която мога да направя, и от друга страна – моите транзакции, моите клиенти, моята транзакция, моята собственост, която се извършва. Има и друга роля – одиторът. Така че имаме няколко одиторски позиции. Така че, ако се проведе одит, е възможно да дадете това на одитора и да кажете: "Хей, слушайте, ето ключа за колата ми. Просто карай с него и намираш всичко вътре, когато влезеш вътре." И разбира се, ролите имат защиты.

Одиторът няма да може да прави промени и т.н. И има начини да се ограничи достъпът на одитора. Така че има няколко неща. И накрая, приложението в момента е достъпно на 14 езика. Това означава, че всеки от тези езици е в системата. Можете да използвате платформата на всички тези езици. Има много информация на всички езици. Не казвам, че всичко винаги ще

бъде преведено, но бих казал, че 99% със сигурност е напълно преведено.

А когато вляза в системата, това е и сигурен начин. Когато отида да вляза, всъщност ще ме помоли да идентифицирам кой съм. Така че има многостепенна сигурност. Така че ще вляза тук и ще проверя кой съм. И бум, вече съм вътре. Добре. В момента, тъй като за първи път влизам, ми дава цяла обиколка на всички неща. Има много такива ръководства, за да мога бързо да науча къде е какво.

Така че на няколко страници ще го намерите. Усеща се малко като CRM система, защото буквално е много близо до това, което е, но е фокусирано върху частта с анти-паричните изисквания за пране. Сега има и интеграция със софтуер на трети страни. Имаме отворени изкуствени интелекти, така че с времето всичко ще бъде все по-интегрирано. И ще видите и тази малка къща вдясно, която всъщност е виртуален асистент, където можете да задавате въпросите си.

Можете да задавате въпроси относно законодателството, можете да задавате въпроси как да направите нещо в платформата. Така че това ще ти даде отговори на езика, на който задаваш въпроса, защото винаги мога да сменя и да питам всичко на който и да е език. Сега, някои основни неща. Имате меню отляво. Имаш лента отгоре, която е моята лична лента, където мога да създавам свои собствени преки пътища.

Така че, ако не искам да използвам това меню вляво, мога просто да го направя. Имам и няколко настройки. Дори мога да интегрирам имейла си, календара и т.н., типични CRM функции,

което не е нужно да правиш. И после още някои неща от тази страна. Директни търсения в бази данни, често задавани въпроси, създаване на клиенти, обекти и досиета. Какво са тези? Досието е сделка, която е продажба или наемна сделка на стойност над €10,000 на месец.

Обектът е имот, а клиентът е или продавач, купувач, наемател, наемодател, независимо от ролята му. Дясно? Те могат да бъдат както физически, така и юридически лица. Сега, всички тези елементи можеш да ги създадеш ръчно, но можеш и да ги импортираш. Могат да се импортират напълно автоматизирано чрез API, както вече споменах. След това имаме импортни майстори, които са интелигентни методи за импорт, които автоматично съпоставят данни и на практика бързо получават данните от външна система в тази система.

Така че не е нужно да ги създаваш всички ръчно. Сега, на таблото, виждам конкретните си неща. Аз съм, както казах, администратор или мениджър по съответствие, така че ще виждам повече от другите. Така че основно виждам всички транзакции. Виждам потенциални доклади, може би не от мен, може би от друг човек, някой друг отговорен. Също така мога да управлявам учебните програми. Тук системата идва с обучителни материали, които мога да възложа на хората, и това е основно обучение по съответствие, което съществува от 14 различни видеа и въпроси с сертификат и т.н.

След това можеш да създадеш и собствена учебна програма. Така че всеки е поканен да използва обучителните материали, които сме предоставили, да използва тестовете, които са там, или това, което може да направи, е да създаде собствена учебна програма,

да създаде свои обучения, да създаде свои собствени въпросници и след това да създаде свои собствени сертификати. И едно малко нещо е, че не е нужно да го използвате само за AML. Можете да използвате това като платформа за обучение, ако желаете, за всяко обучение във вашата организация.

Така че това е подарък, който ви даваме. Можеш да го правиш с каквото и да е обучение, което пожелаеш. Има и историята на анти-паричния пералня, резервния и т.н., така че с времето знаем кой е отговорен всеки път, когато имаме одит. После вътрешните политики. Имаме някои, искам да кажа, и някои примерни политики, ако искате да ги видите. Можем също да ги предоставим. И по същество можете да създадете собствена структура с всички тези политики.

Но те трябва да са, разбира се, напълно релевантни за вашата компания. Затова не препоръчваме просто да ги копираш и да ги поставиш такива, каквито са. Те трябва да се правят на базата на самооценка. И после има и процедурите. Можеш да имаш толкова процедури, колкото ти трябва за всички неща, които трябва да направиш за AML. Така че цялата тази информация е свързана с КУВ и е достъпна за всеки в организацията, защото всеки има достъп до тази платформа.

Така че имате задължение да уведомите. Тук информираш всички в организацията си. Понякога получаваме въпроса: "Но това само служителите ли са? Защото имаме някои самонаети хора, които също са част от нея." Не, това е всеки, който работи в или за вашата компания, независимо от договорния ви статус с тях. Затова ще трябва да им осигурите потребител. Сега, разбира се, ролята ще бъде различна.

Както казах, те ще имат достъп само до собствените си транзакции, но имат достъп и видимост за всички общи задачи. Сега, ако просто ще разглеждаме, например, нека избира някои тук. Ще разгледам досие и то ще отвори досие. В досието, отново, ще имам обиколка с екскурзовод, подобна на тази. Ако искам да го гледам, мога да го гледам и да обясня. Вече забелязахте, че има няколко бутона.

Това са много важни бутони, свързани с досието. Има раздел, който говори за самата транзакция. В този случай става дума за продажба, жилищна продажба, при която имотът е продаден за 2.5. Има някои разходи за приключване, има собствени средства и т.н. Така че ясно показваме кои са финансираните части, кои са собствените средства. Така че може да има рискове, свързани с това, че всичко е с лични средства.

Възможно е. И всъщност, модулът за риск, който е в системата, е предварително конфигуриран за определени неща. Но също така, за вашата компания, ако кажете: "Искам да го направя по-строго", можете да добавите свои рискови фактори, които влияят на определянето на риска. Както тук, рискът е висок. Ще видим какво е това, но има висок риск при тази транзакция. Сега, тогава тук има едно свойство.

Сега можеш да отидеш да видиш. Това е имот без ремонт. Също така е важно, защото става все по-важно, когато имате имот, да кажем, имот в руини, който трябва да бъде реновиран. Е, къде всъщност се случва прането на пари? Проблемът не е в покупката на този имот, но може да е при ремонта. Затова привлича

внимание. Така че може да има някакви знамена, а после можете да разгледате и тези имоти.

Можете дори да сложите изображения, ако искате да го направите по-видим, документи и т.н. Можете дори да имате директни връзки на картата тук за местоположението на тези имоти, защото това може да е рисков фактор, че те са в определен район. След това има секциите на продавачите и купувачите. Тук имаме трима физически лица. Има и компания, която мога да разширя. О, и тази компания е собственост на друга компания, а под нея се намират определени крайни действителни собственици.

Това са всички примери. Те също не са истински хора, макар че този човек ще разгледаме след малко. Този човек, случайно го сложихме там, после направихме проверка и намерихме някои интересни неща за него, които ще ви покажа. И после имаме още няколко души вътре, и купувачите същите. Сега, който и да е наясно с това кой е този човек, той е министър-председателят на Белгия.

Затова го сложихме там, защото е PER. Той е PER, и затова автоматично идентифицираме, че е PER. Ако погледнете доклада за проверка на клиенти, ще видим, че има човек тук и имаме съвпадение. И в този мач всъщност ще видим, че Барт Де Уевър е човекът, който живее там и е свързан с всички тези неща през този период.

Сега, всички линкове идват от нашите приятели от LexisNexis. Те са директно достъпни линкове и можете да прочетете който и да е от тях. Но както виждате, тя е много старателна. Така че, ако

трябва ръчно да проучиш този човек – успех. Почти е невъзможно. Това са всички неща, които можете да проверите, и очевидно не е защото са открити, че са престъпници сами по себе си, а в този случай са PER.

Затова трябва да се справим с този човек внимателно и да направим допълнителна проверка. Така че това е добър индикатор и за това. Напротив, когато погледна този г-н Пол Уотс и прегледам доклада на клиента му и отговорите на всички неща, които сме правили многократно, те намериха няколко души. В този случай намериха един определен Пол Уотс и един Пол Майкъл Уотс. В системата вече идентифицирахме истинското съвпадение и на практика изхвърлихме другото.

Сега все още ги виждаш, в случай че си направил грешка. Винаги можеш да го отмениш. И тогава вече можеш да отидеш да видиш какво се случва тук. А сега това мирише малко повече. Виждаме проблеми с Финансовата служба. Така че вероятно е нещо, за което трябва да внимаваме. Така че този човек е бил свързан с някакво финансово престъпление и следователно е определен като риск. Сега можете да видите някои автоматизирани изчисления на риска.

Виждате защо това всъщност означава, добре, документално биометрично непотвърден, KYC завършен и т.н. Така че може да означава, че не си направил определени неща и затова все още е в жълто, а не в червено или зелено. Но след това преминаваме към обобщението на риска. В обобщението на риска получавам преглед на всички хора, които са тук, и определяме две различни неща.

Определяме изчислен риск и това, което наричаме самооценен риск. Едно от важните неща е, че не можете да разчитате само на инструмент. Съжалявам, Винсънт, не можем просто да разчитаме на твоите знания, които идват чрез API-тата в нашата платформа. Винаги трябва да ги тълкуваш, преглеждаш и да ги тълкуваш, независимо дали си съгласен или не. Основната цел е това да бъде одитируемо. Ако сте го направили, одиторът ще каже: "Чакайте малко", защото, например, тук изчислихме този човек като среден риск, а вие казвате, че е с висок риск.

Защо го направи? Можеш просто да отидеш да видиш. Това, което виждам тук, е, че няма направена идентификация, биометрична или документална идентификация на този човек. Това вече не е добре, защото дори да държите копие или PDF скан от лична карта в ръка, вие ли сте експерт по откриване на измами при документи? Не мисля. Затова, когато казват, че трябва да дадеш най-доброто от себе си за проверка на доказателствата, това означава да използваш наличните неща, за да не допускаш такива грешки и пропуски.

Така че това не се случи. Така че няма изчислен риск при идентификацията тук. В KYC има идентификация. Всички тези източници са проверени и след това ги осредняваме заедно, така че рискът става среден. Може да е рисковано високо. И след това добавяме от модула за риска някои други фактори, които в този случай не промениха нищо. Сега, като пример, човекът тук просто каза: "Ами, не, познавам този човек", така че можете да отидете да погледнете.

Сега, клиент го провери ръчно спрямо повече от 10 бази данни, и сега не намери никакво съвпадение. Е, успех. Десет бази данни.

Уу-ху. Не знам дали това е достатъчно, но добре, това е твоето изявление към одитора по-късно. Ако одиторът е доволен от това, чудесно. Ако одиторът каже: "Съжалявам, не сте свършили достатъчно проучване", може да имате проблеми. Напротив, тук казаха, че не, не дадоха причина.

Ще поставя това на висок риск. Възможно е. И тогава рискът също става висок. И това е и причината цялото досие да стане високорисково, защото в този момент се появява червен флаг. Всъщност това сигнализира за цялата транзакция. Това се прави на всички тях, а след това има коментари, които се публикуват от хора. Знаем кой го е направил. Г-н Томас Каплан, мисля, също е на линия с нас тук.

Това направи някои коментари от определен IP адрес и можем да проверим детайлите, ако са били присвоени документи. И така, накрая, има и един доклад. Така че някои хора казват: "Да, но одиторът не иска да разглежда всички тези екрани." Добре. Няма проблем. Можем да генерираме доклади, а аз създавам доклад в реално време за цялото досие. Което ми обяснява всичко, което съм виждал поотделно на всички тези бутони, които съм натискал.

Този доклад, който излезе тук, е също на всички езици, налични в нашата платформа, и това е нещо, което мисля, че е важно, защото одиторът може да говори английски, но да не желае да говори или разбира английски по време на одита. Това е налично на румънски, албански, гръцки, италиански, френски и така нататък. Така че цялата информация, която току-що казаха, е спомената там.

Кои проверки направихме? Кога го направихме и кога бяха получени резултатите? Какъв беше резултатът? Можете да получите достъп и до тези линкове, които току-що видяхме. Значи всичко е там. Така че можеш да го направиш въз основа на самото досие, или върху отделен човек. След като направите това, можете да получите история на докладите. Затова всички доклади, които някога са били генерирани, остават там. Не можеш да ги изтриеш.

Добре? Така че винаги можеш да отвориш някой от тези, независимо дали е доклад от досие, както току-що направих сега, и по това виждам, че е почти седем часа, така че ще побързам. И виждам и клиентски доклади тук, както виждам. И вярвам, че ако променя езика си и го генерирам, той ще се генерира и на другия език. Добре? Дясно. Това е същността на всичко. Сега има още много какво да се каже за цялата платформа.

Например, хората ни питат: когато имаме транзакция и транзакцията бъде анулирана преди завършването, трябва ли тогава да изтрием документите? Е, зависи. Това зависи от това какво казва законът, кои документи трябва да изтриете веднага и кои не. Въведохме както политика за изтриване според типа документ, така и политика за изтичане на срока на действие кога, след колко години трябва да изтрием при успешна транзакция?

Добре? Така че всички тези неща. Сега има още някои неща. Имаме всички подробности, хронологии на събитията. Имаме екзекуцията. Можем да изпълняваме директно за конкретен клиент. Мога да извърша документална и биометрична идентификация. По подразбиране тук е зададен SMS. Можеш да

промениш това като имейл. Ако кликна там, в момента, ще получат SMS, в който трябва да докажат кой са.

Това означава, че трябва да сканират валидна държавна лична карта. Те ще имат стъпка по стъпка процеса, през който трябва да преминат, и след това трябва да направят заснемане на лицето си, при което кръвният поток на зеницата се проверява дали наистина е човекът. След това ще проверим дали този човек се появява в някоя друга база данни със същото лице, но с различно име. Всички тези неща, неща, които не можеш да знаеш, ако човек просто седи пред теб и правиш сделка с него.

Второто нещо не засяга човека, което всъщност е KYC срещу човека. Ако кликна върху това сега, отнема една, две, три секунди и вече имам всичко обратно от LexisNexis. Сега успях да намеря цялата информация, която вече е в записа. Мога да създам доклад. Това е времето, което отделяме, за да сте сигурни, че нямате проблем с този човек.

Нищо не може да се сравни с това, което правим тук, защото имаме достъп до най-широкия, най-дълбок, най-интелигентен източник на база данни в света и го правим за по-малко от три секунди. Това е много важно. Добре? Дясно. Сега ще се върна към самата презентация, а по-късно ще имаме въпроси и за това, което ви показах. Нека отворя това отново. Дясно. Започваме.

Това, което сме подготвили за вас, е да се регистрирате в Imosurance. А за тези, които са тук до края и видят това съобщение, всъщност сме подготвили допълнителна полза, ако се запишете в рамките на следващите 48 часа. Не само че имаме специални цени, които наричаме ранна цена, достъпна до края на

юни. Затова искаме да мотивираме хората да предприемат действия, да започнат да се ангажират с това и да са готови за това съответствие още днес, не само за утре, но и днес, защото не забравяйте, че можете да направите одит днес и да не сте в съответствие и да платите сериозни глоби.

Видяхме го в Мадрид – глоба над 300 000 евро, и съм сигурен, че има и доста други, които можем да донесем. Затова искаме да избегнем това, и ако искате да започнете да спазвате изискванията утре, можете да го направите. В следващите 48 часа получавате 10% отстъпка на вече изключителна ранна цена. Сега, това е URL адресът. Ще споделим този URL с вас и след срещата. Просто кликваш там и буквално отиваш да се регистрираш.

Затова се регистрирате с имейла на служителя по съответствие. След това попълвате информацията на компанията, колко души работят в или за нея, юридическия адрес и т.н., след което цената ще бъде изчислена за вас, като тези допълнителни 10% се приспадат автоматично. Добре? Така че това е достъпно до след два дни. Дясно. Искан да отида обратното. Сега ще го отворим за въпроси и отговори, и мисля, че Джулиан е разглеждал, аз не съм имал възможност да проверя дали има въпроси.

Ако нямате въпроси, е добре и защото има още нещо, което се случва – даваме безплатен лиценз за компания на един от участниците, който все още е на линия тук. Джулиан, има ли нещо, на което трябва да отговорим?

Говорител 2:

Ако няма въпроси, винаги можете да се свържете с нас, разбира се, но сега е моментът с нашите експерти. Ако не, в момента

изнасям списъка с хората, които все още търпят с нас, и нека видим кой ще бъде нашият късметлийски победител за нашата томбола. Победителят, както всички знаете, ще получи едногодишен лиценз за пациенти напълно безплатно. Добре. И имаме нашия победител, това е Хосе Сааведра от Испания.

Поздравления. Моля, потвърдете, че все още сте в срещата, активни с нас.

Говорител 1:

Не мисля, че можеш да говориш, но добре, страхотно.

Говорител 2:

Ето го.

Говорител 1:

Добре.

Говорител 2:

Добре. Поздравления, Хосе. Ще се свържем с вас, за да обсъдим как да настроите шофьорската си книжка. Ако няма въпроси, бих искал да благодаря на Геърт и Винсент за експертизата им и всичко, което ни предоставиха днес. Ако има нещо, разбира се, поддържаме връзка и можете да комуникирате с нас.

Говорител 1:

Благодаря на всички. Благодаря ти, Винсент, и за приноса ти днес. И както казах, имаме записа за това, така че ще имаме

транскрипция за това. Имаме презентацията, връзката и т.н.
Всичко ще бъде изпратено на всички участници в тази среща.
Благодаря ви много.

Говорител 3:

Благодаря на всички, че се присъединихте. Благодаря, Гиърт. Да,
беше страхотно.

Говорител 1:

Благодаря. Приятна вечер.

Говорител 3:

Довиждане на всички.