

Izpratne par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu nekustamajā īpašumā: visaptverošs vebināra pārskats

19 maijs 2026 • 18:01 •

Runātājs 1:

Jā. Labi padarīts. Jā. Labi.

Runātājs 2:

Sveiki visi un laipni lūdzam. Paldies, ka esat šeit. Mēs gaidīsim vēl pāris minūtes, līdz visi pievienosies. Šajā laikā es sniegšu norādījumus tērzēšanā, kur jūs varēsiet subtitrus savā valodā. Es vismaz tā ceru. Tātad jūs varat noskatīties vebināru, kas notiks pilnībā angļu valodā ar subtitriem jūsu valodā. Un es lūdzu jūs vēl pāris minūtes, līdz visi pievienosies.

Vēl viena minūte.

Runātājs 1:

Vēl viena minūte. Pagaidiet.

Runātājs 2:

Labi. Pārējie cilvēki pievienosies vēlāk. Tāpēc paldies visiem, ka esat šeit. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršana nekustamajā īpašumā ir tieši tur, kur nozares gaidām vajadzētu būt šobrīd. Sanāksme notiks angļu valodā. Es jau esmu ievietojis norādījumus par to, kā ieslēgt parakstus savā dzimtajā valodā, lai jūs varētu sekot savā

dzimtajā valodā. Šis tikšanās mērķis ir izskaidrot, ko patiesībā nozīmē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršana, atbildēt uz jautājumiem, cik nopietni jums ir jāuzņemas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas saistības un vai esat gatavs lielajām pārmaiņām ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu 2027. gadā. Mūsu mērķis ir panākt, lai šis vebinārs ilgtu apmēram stundu ar jautājumu un atbilžu sesiju beigās.

Tāpēc jūs visi esat ļoti aicināti ievietot savus jautājumus tērzēšanā jebkurā jums ērtā laikā. Es tos savāksšu, un beigās mūsu eksperti uz to atbildēs. Tātad virzāties uz priekšu. Kas šodien ir mūsu runātāji un eksperti? Pirmkārt, no LexisNexis Risk Solutions, mums ir Vincent Goudel. Vincent, laipni lūdzam. Viņš ir viens no pasaules vadošajiem finanšu noziegumu izlūkošanas atbilstības ekspertiem, un viņa uzdevums ir vērot, kas notiks ES nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas regulējuma nozarēs visā pasaulē, pirms tas faktiski nonāks.

Tātad viņš ir gandrīz tas cilvēks, kas jautā par jebkuru tēmu. Viņš nesen veicināja sesiju par ES sankcijām Eiropas Parlamentā. Tāpēc jūs esat ļoti laipni gaidīts, Vincent. Paldies, ka esat šeit.

Runātājs 3:

Paldies, ka esat ar mani. Sveiki, visi. Paldies, ka pievienojāties. Ar nepacietību gaidu diskusiju.

Runātājs 2:

Jā, paldies. Blakus viņam, protams, ir Geert Dielinckx, OptimSys izpilddirektors un dibinātājs, uzņēmums, kas darbojas nekustamā īpašuma jomā ar vairāk nekā 35 000 profesionāļu un vairāk nekā 70

gadu pieredzi nozarē. Saskaņā ar OptimSys, protams, ir Immsurance, pirmā vertikālā platforma, kas īpaši izveidota nekustamajam īpašumam. Paldies, ka pievienojāties, Geert.

Runātājs 1:

Liels paldies, Džuliān. Labi, tāpēc sāksim. Paldies par ievadu un laipni lūdzam visus. Paldies, ka pievienojāties un veltījāt laiku no aizņemtajām dienām. Esmu pārliecināts, ka dažiem cilvēkiem ir vēlu ar laika izmaiņām, laika atšķirībām, bet es ceru, ka tas ir jūsu vērts, un mēs centīsimies būt pēc iespējas īsāki par šo tēmu. Tāpēc es šodien jūs nenogalināšu ar PowerPoint. Mēs vienkārši apskatīsim dažus no tiem, un nodoms ir arī tas, ka es jums parādīšu dažus tiešraides elementus no platformas, lai jūs gūtu sajūtu, kā tas patiesībā izskatās.

Tagad divi jautājumi šeit priekšā. Cik nopietni jums ir jāuzņemas savas AML saistības? Nu, es domāju, ka tāpēc, ka jūs esat šeit, jūs zināt, ka jums tie ir jāuztver ļoti nopietni. Tas pat nav jautājums, un jums vajadzēja būt pēdējos 25 gadus, ja esat bijis nekustamajā īpašumā vismaz tik ilgi. Tā kā nekustamā īpašuma aģentūras kļuva par atbildīgajām personām 20. gada beigās... Atvainojiet, 2001. gads. Tātad gandrīz pirms 25 gadiem.

Tātad cilvēki, kas joprojām domā, ka viņu advokāts vai advokāts vai notārs par to parūpēsies, labi, viņiem jau ilgu laiku trūkst šīs bumbas. Kā viņi tik ilgi ir izgājuši no tā? Nu, tam ir arī paskaidrojums, un mēs arī pievērsīsimies tam, kāpēc tas dramatiski mainās nākamajā gadā. Tagad otrais jautājums ir, vai esat gatavs šīm lielajām pārmaiņām, kas gaidāmas 2027. gadā?

Tās ir izmaiņas, kas jau ir apstiprinātas, un tās nāks. Par to nav šaubu. Bet vai tas tiešām ir jautājums, vai jūs esat tam gatavs? Un tas ir kaut

kas, ko es šodien vēlos izaicināt, lai visi būtu vienā lapā. Tagad, pirmkārt, ja mēs runājam par naudas atmazgāšanu, cilvēku galvā joprojām ir zināma neskaidrība, kas patiesībā ir naudas atmazgāšana. Vai tas ir naudas nauda, kas man ir matracī, un es gatavojos iegādāties īpašumu ar to, vai kas tas īsti ir?

Būtībā naudas atmazgāšana tiek uzskatīta par nelegālu līdzekļu izmantošanu, pēc tam, lai tos attīrītu ar darījumiem, lielākoties sarežģītiem darījumiem, kas var būt dažādu formu un formu, un pēc tam atkārtoti ieguldīt šo naudu, kas tagad ir kļuvusi tīra, galvenokārt nekustamajā īpašumā. Jo tas ir bijis līdzeklis, lai varētu pārvietoties pa lielām naudas summām. Un interesanti, ka statistikā, ko mēs redzam, vairāk nekā 80% naudas atmazgāšanas notiek dzīvojamās telpās, nevis komerciālajās telpās.

Tātad, protams, tie ir šie mazākie darījumi, ja tos var saukt par maziem ar cenām, ko mēs šodien redzam. Bet tieši šie mazākie darījumi un to daudzums būtībā ir šo noziedznieku naudas atmazgāšanas priekšmets. Protams, tur ir arī luksusa īpašums augstākos diapazonos utt. Tagad ir identificēti trīs posmi. Pirmais mēs saucam par izvietojumu.

Tas ir tad, kad netīrā nauda tiek ieviesta finanšu sistēmā. Tas var notikt, izmantojot skaidras naudas iemaksas pa kreisi un pa labi vairākās bankās, to pārvietošanu, kazino laimestu, žetonu konvertēšanu naudā utt. Otrajā posmā jūs nonākat tā saucamajā slāņošanas fāzē, kas pārvietojas pa šiem fondiem, bieži vien starp dažādām valstīm, dažādām valūtām, izmaiņām utt., tāpēc kļūst ļoti grūti noteikt, kas bija šīs naudas patiesais avots.

Un, kad tas ir šādā sistēmā, tas iznāk kā tīra nauda, un to ir ļoti grūti pārbaudīt, un pēc tam tiek ievadīts atpakaļ likumīgajā ekonomikā,

iegādājoties nekustamo īpašumu un cita veida ieguldījumus. Tātad, ja kādam nav skaidrs, tas galvenokārt ir naudas atmazgāšana. Protams, tas ir ļoti vispārīgs veids, kā par to runāt, bet tas ir process, kas notiek. Tagad, ja jūs paskatāties uz naudas atmazgāšanas pagātnes, tagadnes un nākotnes situāciju, tad pienākumi, tie pastāv ikvienam, katram nekustamā īpašuma speciālistam.

Tas nav tāpēc, ka tas ir viena cilvēka, divu cilvēku, trīs cilvēku vai piecu cilvēku veikals, ka tas neattiektos uz jums. Nē, tas ir visiem. Tagad, kreisajā pusē, pašreizējās saistības, ir mazliet vēstures par pašreizējo naudas atmazgāšanas novēršanas direktīvu, kurai bija dažas atšķirīgas caurlaides. Pašlaik mēs esam sestajā izdevumā, kas tika apstiprināts 2024. gadā un ir aktīvs šobrīd. Bet mūs vairāk uztrauc labā puse, proti, nākotnes izmaiņas, kas, starp citu, arī ir apstiprinātas.

Tagad jūs jau redzat, ka ir nosaukums, AMLA ir Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas iestāde, kas atrodas Frankfurtē. Tā ir struktūra, kas tika izveidota ar Eiropas Komisijas starpniecību, lai risinātu galvenokārt visu, kas saistīts ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas legalizācijas īstenošanu. Tātad tā nav evolūcija tajā, ko mēs šeit redzam. AMLR ieviešana faktiski ir pilnīga pārmaiņa, jo runa nav tikai par dažiem jauniem noteikumiem, kas tiks ieviesti, bet arī par visu pieeju un kontrolējošajām struktūrām, kas ir aiz tās.

Tātad, ja agrāk jūs domājat: "Nu, man ir bijis labi, jo man nebija nekādas kontroles no manas FIU manā valstī", tas drīz mainīsies, jo noteikumi, ko AMLA nosaka saskaņā ar FIU katrā valstī, radīs lielas izmaiņas un dramatiski palielinās revīzijas iespējamību. Tātad jūs šeit redzat arī dažus laika grafikus. Šis ir nepārtraukts laika grafiks ar jaunām lietām.

Jūs redzat datumus 2026. gada jūlijā. Jūs redzat datumus 2027. gada jūlijā. Faktiski tas ir tad, kad AMLA AMLR regula stājas spēkā, bet tā turpinās vēlāk 2029. gadā, kad viņiem būs vienots piekļuves punkts visai nekustamā īpašuma informācijai. Tik ļoti interesanti redzēt, kas mainās un cik dramatiski. Tātad, ja mēs šodien neesam pilnīgi pārliecināti, kas tieši ir tas, kas man jādara, iedomājieties, kas notiks, kad notiks šīs lielās pārmaiņas.

Un daudzi cilvēki būs pilnīgi zaudēti, un tas ir kaut kas, ko mēs cenšamies izvairīties, un mēs cenšamies dot nekustamā īpašuma nozarei līdzekļus, lai to risinātu un vismaz kļūtu pēc iespējas tuvāk, lai ievērotu noteikumus, un nebūtu jātiek galā ar lieliem naudas sodiem un citu reputācijas kaitējumu, kas viņiem varētu rasties, ja viņi neievēro noteikumus. Tātad, to sakot, pirms es turpinu, es gribētu, lai Vincents pateiktu dažus vārdus, jo mēs varam kaut ko zināt par naudas atmazgāšanas novēršanu, bet, kad mēs runājam par LexisNexis, viņi ir viens no, ja ne visvairāk atzītais starptautiskais uzņēmums par risku un digitalizāciju un to, kā ar to tikt galā un mazināt risku. u.c.

Tātad, ņemot to vērā, es neatņemšu jūsu runu šeit. Vincent, ej uz priekšu un pastāsti mums par to.

Runātājs 3:

Liels paldies, Geert, par spēcīgo ievadu. Un es pastiprināšu dažus no jūsu punktiem. Jūs paveicāt lielisku darbu, apkopojot milzīgo darbu, kas tiek veikts ES līmenī. Bet es domāju, ka lielā mērā viens vēstījums, kas, manuprāt, ir svarīgi nodot, ir tas, ka neatkarīgi no tā, vai AML ir sena problēma, tā joprojām lielā mērā ir neatrisināta problēma, un tas patiešām ir tas, kas virza jaunākās regulatīvās inovācijas ES līmenī.

Un patiešām tikai viens vārds par to, ka ES AML paketei ir divi mērķi. Pirmais ir patiešām vienlīdzīgi konkurences apstākļi starp ES dalībvalstīm. Mēs joprojām redzam, ka šobrīd, ja paskatāmies uz AML sistēmas efektivitātes līmeni, tehniskā brieduma līmeni visā ES, tas joprojām ir diezgan atšķirīgs visā Savienībā. Un, otrkārt, kā jau teicu, tas ir neatrisināts jautājums, tāpēc mums ir jādara labāks darbs kā ekosistēmai, kā AML ekosistēmai.

Mums ir jāpanāk labāki rezultāti pret nelegālo naudu, vai ne? Un tā, jā, jums patiešām ir jāsaprot, kāpēc mums ir visi šie noteikumi. Viens no iemesliem ir tas, ka riska ekspozīcija ir milzīga un ir milzīga, labi, šodienas mērķim, ir milzīga arī nekustamā īpašuma profesionāļiem. Kā jūs teicāt, Gert, nekustamā īpašuma profesionāļi jau ilgu laiku ir bijuši saistoši. Bet jā, ar AML paketi tas nebūs tikai teorētisks jēdziens.

Kā jūs minējāt, būs lielāka uzraudzība, bet patiešām lielākas cerības. Un tā, jā, mēs domājam, ka, pirms mēs runājam par rīkiem, procesiem utt., mums patiešām ir jārunā par riska ekspozīciju un visu notiekošo regulatīvo darbu. Iemesls, kāpēc nekustamā īpašuma profesionāļi ir tik pakļauti un kāpēc tas ir tik pievilcīgs noziedzīgiem tīkliem, labi, pirmais iemesls ir tas, ka nekustamais īpašums ļauj ieguldīt ļoti ievērojamas naudas summas vienā darījumā.

Vēl viens iemesls ir tas, ka nekustamais īpašums ir stabila aktīvu klase. Bieži tiek sagaidīts, ka laika gaitā tā saglabās vai palielinās vērtību. Un, treškārt, es domāju, ka ir taisnīgi teikt, ka nekustamā īpašuma darījumi var būt saistīti ar sarežģītu struktūru. Jums bieži ir sarežģītas uzņēmumu struktūras, nominantu vienošanās vai šāda veida sarežģīti ārzonas transportlīdzekļi, kurus var izmantot īpašuma iegādei, taču šīm struktūrām var būt ļoti pielietojums, bet tās var arī izmantot vai

Jaunprātīgi izmantot, lai slēptu patiesos labuma guvējus vai patieso līdzekļu avotu.

Un es esmu iekļāvis dažus jaunākus normatīvos materiālus, kas patiešām izceļ nekustamā īpašuma nozares ekspozīciju, vai ne? ES norāda, ka nozare ir būtiski pakļauta nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas riskiem. ASV Valsts kase ar FinCEN starpniecību ir brīdinājusi par sankciju apiešanas riskiem. Viņi parādīja piemērus, kā Krievijas elite vai tās pilnvarotie cenšas izvairīties no sankcijām, iegādājoties vai pārdodot arī nekustamā īpašuma aktīvus.

Tātad, patiešām, šis slaidis patiešām ir parādīt, ka riski nav abstrakta lieta. Jūs patiešām redzat arī nozares regulatīvās kontroles piemērus. Jūs redzat piemērus par naudas sodiem, dažādām uzraudzības darbībām pret nozari. Tātad vēstījums ir diezgan skaidrs. Vēstījums nav tāds, ka katrs darījums ir aizdomīgs, bet vēstījums ir tāds, ka regulatori nekustamā īpašuma profesionāļus uztver kā ļoti svarīgus vārtsargus.

Un iemesls ir tāds, ka jūs kā nozare esat tuvu pašiem aktīviem, jūs esat tuvu darījumiem, un, jā, jūs patiešām esat priekšgalā, lai pamanītu dažus sarkanus karogus vai risku rādītājus. Tāpēc mēs redzam, ka regulatori arvien vairāk sagaida, ka nozare proaktīvi identificēs šos sarkanos karogus, proaktīvi meklējot pazīmes, ka nekustamā īpašuma darījumos ir iesaistīti nelegāli līdzekļi.

Ja mēs pārejam uz nākamo slaidu un patiešām turpināsim to, ir skaidrs, ka uzmanība tiek pievērsta vārtsargiem. Tātad, kā jau teicu, regulatori šajā plauktā nekustamo īpašumu raksturo kā vārtsargus. Un es domāju, ka ir taisnīgi teikt, ka, domājot par AML, cilvēki bieži domā vispirms

par bankām vai finanšu sektoru kopumā. Un ir taisnība, ka vēsturiski bankas ir bijušas visstingrāk uzraudzītās dalībnieces.

Bet šodien mēs redzam, ka šis skatījums, iespējams, ir mazliet pārāk šaurs, un patiesībā pārbaude paplašinās tālu ārpus finanšu sektora. Tas, kas jums ir kreisajā pusē, ir tas, ko es saucu par AML dedzinošām problēmām. Tātad tas ir izvilkums no valsts novērtējuma, ko veica Finanšu darījumu darba grupa. Tiem, kas nezina FATF, viņi patiešām ir starptautiskie AML standartu noteicēji, un viņi novērtē valstu atbilstību AML standartiem, AML noteikumiem.

Ja jūs paskatāties uz sliktāko punktu starp FATF standartiem, jūs redzat dažas skaidras tēmas, kas parādās kā visvairāk, labi, teiksim, ne tik labi ievērotas. Tie ietver pārbaudi un regulējumu, ko piemēro minētajām vārtsargu profesijām, tā dēvētajiem DNSBP jeb izraudzītajiem nefinanšu uzņēmumiem un profesijām. Šeit nekustamā īpašuma profesionāļi ir novietoti FATF standartos.

Ir vēl viena liela problēma, ja aplūkojat FATF reitingus, kas ir saistīta ar juridisko personu un juridisko veidojumu faktisko īpašnieku pārredzamību. Es to vienkāršošu. Skaidrs vēstījums no FATF valstu novērtējuma ir tāds, ka FATF aicinās valstis piemērot stingrāku regulējumu, lielāku kontroli un patiešām lielāku spiedienu uz nefinanšu profesijām, tostarp, kā jau teicu, nekustamā īpašuma profesionāļiem.

Tāpēc sagaidiet vairāk noteikumu un lielāku pārbaudi no vietējiem regulatoriem. Tas ir tāpēc, ka FATF aicina uz šādu spiedienu. Labi, es domāju, ka mēs varam pāriet uz nākamo. Saglabājot to vieglu šeit. Es domāju, ka nozarē notiek viena svarīga pārmaiņa, un, manuprāt, patiešām svarīgs vēstījums. Tas, ko mēs aplūkojam ar ES nelikumīgi

iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas tiesību aktu kopumu, nav tikai pāreja no vecajiem noteikumiem uz jauniem noteikumiem.

Tas, kas notiek tirgū, patiešām ir paradigmas maiņa. Tā ir pāreja no sava veida izvēles pieejas un vienkārši ievērot noteikumus un šīs jaukās politikas plauktā utt. Nu, tas tagad tiek saprasts kā nepietiekams, lai patiešām cīnītos un atturētu no nelegālas naudas. Regulatori tagad patiešām koncentrējas uz rezultātiem, un tas, ko viņi patiesībā sagaida, lai privātais sektors kopumā sasniegtu, patiesībā ir rezultāti pret finanšu noziegumiem.

Tādēļ preventīvajiem pasākumiem patiešām būtu jānovērš nelegālas naudas iekļūšana finanšu sistēmā. Aizdomīgi darījumi būtu jāatklāj un jāziņo, lai informācija būtu izmantojama FIU, lai tās varētu saukt pie atbildības, izmeklēt, saukt pie atbildības un galu galā atgūt nelikumīgu naudu. Tāpēc ar noteikumiem vien nepietiek. Tāpēc es izmantošu ātruma ierobežojumu piemēru. Ja jums ir tikko izlikta zīme, ar to nepietiek, lai pārliecinātos, ka noteikumi tiek ievēroti vai sasniegtu vēlamu rezultātu.

Ir jābūt noteikumu augšpusē, labi, protams, jums ir vajadzīgi noteikumi, vai ne? Bet jūs nevarat pieņemt, un jūs nevarat cerēt, ka visi ievēros šo noteikumu. Lai pārliecinātos, ka šie noteikumi ir efektīvi praksē, jums ir jābūt divām lietām. Pirmkārt, faktiskā uzraudzība, tātad cilvēki, kas uzrauga noteikumu ievērošanu, vai ne? Tātad būs policists, kas uzraudzīs jūsu ātrumu, kad jūs braucat pa šo ceļu, vai ne?

Un galu galā, un es domāju, ka vēl svarīgāk ir sagaidīt, ka, pārkāpjot noteikumus, tiks piemērotas preventīvas sankcijas, kas saistītas ar trūkumiem. Tātad, kad policija jūs pārtver, jums ir jābūt pārliecinātam, ka jums tiks efektīvi uzlikts naudas sods un, iespējams, jūsu vadītāja

apliecība tiks atņemta. Jums ir nepieciešama atturēšana. Jums ir jābūt spēcīgam stimulam katram privātā sektora profesionāļiem ievērot.

Un tas patiešām ir AMLA. Tie patiešām stiprina uz risku balstītu uzraudzību un nodrošina vienlīdzīgus konkurences apstākļus attiecībā uz preventīvajām sankcijām pārkāpumu gadījumā. Tāpēc es domāju, ka līdz šim ir pilnīgi skaidrs, ka jums ir patiešām svarīgi apskatīt veidus, kā uzlabot efektivitāti un to, kā jūs aprīkojat savu organizāciju ar labāku kontroli, un, jā, patiešām palīdzēt informēt savu uz risku balstītu pieeju un atklāt, kas ir aizdomīgs par to, kas ir jāziņo.

Tāpēc es domāju, jā, es to īsi apskatīšu, jo es domāju, ka jūs visi vēlaties uzzināt vairāk par platformu, kurā Gerts jums ir jāiet, un jūs vēlaties redzēt demonstrāciju. Bet es domāju, ka ir taisnīgi teikt, ka šo rezultātu sasniegšanai un efektivitātei ir nepieciešama plaša programma. Tas prasa daudz lietu. Bet es vēlos uzstāt uz skrīninga kontroli, jo skrīninga kontrole, protams, pati par sevi nav pietiekama, bet tā ir pamats.

Tie ir galvenais pamats, lai jums patiešām būtu informēts profilakses pasākumu kopums. Kā Gerts teica ievadā, LexisNexis Risk Solutions mēs esam bijuši nozarē gadu desmitiem. Mēs sadarbojamies ar lielāko organizāciju un pasaules finanšu institūcijām, patiešām nodrošinot tirgū vadošos risinājumus. Un ar risinājumiem es būtībā domāju trīs savstarpēji papildinošus pīlārus. Pirmais ir dati.

Mēs veidojam un uzturam visaptverošu novērojamo sarakstu datu kopumu, kas ietver sankciju saraksta datus, politiski pakļautu personu datus, nelabvēlīgu mediju informāciju, kas atbilst predikatīvo noziegumu klāstam, kas jums ir svarīgi, lai jūs faktiski atklātu. Papildus tam, tāpēc man patīk aprakstīt novērošanas saraksta datus kā degvielu, bet jums ir nepieciešams dzinējs, lai ietu ar šo degvielu, vai ne? Un

skrīninga dzinēji patiešām ir svarīgs un diferencējošs faktors skrīninga kontrolei.

Mums atkal ir tirgū vadošie skrīninga rīki, kas patiešām ļauj noteikt, kas ir būtiski. Tas prasa izplūdušu atbilstības loģiku. Tas prasa augstas veiktspējas rīkus, konfigurējamības pakāpi, lai patiešām atbilstu riska novērtējumam vai tam, ko vēlaties atklāt vai nē. Un galu galā mēs visi zinām jautājumu par viltus pozitīviem rezultātiem ar izplūdušu atbilstības loģiku. Viltus pozitīva samazināšana ir arī iespēju kopums, ko mēs piegādājam tirgum.

To visu atbalsta un uztur ļoti pieredzējušu un ekspertu profesionāļu komanda. Atkal, strādājot ar lielāko organizāciju pasaulē, mēs esam izveidojuši un attīstījuši nepārspējamu pieredzi skrīninga kontroles jomā. Tātad, jā, es domāju, ka ir godīgi teikt, ka mēs esam labs partneris, lai nodrošinātu labāko šķirni skrīninga kontroles ziņā.

Runātājs 1:

Jā, un dažreiz tas, ko es dzirdu...

Runātājs 3:

Vai es tur apstājos?

Runātājs 1:

Jā. Tas, ko es arī dzirdu, Vincent, ir tas, ka "Jā, bet mēs jau izmantojam rīku" utt. Un tad jūs jautājat cilvēkiem un sakāt: "Nu, jā, labi, ko jūs pārbaudāt rīkā?" "Nu, apmēram 100 avotus, kurus mēs pārbaudām." Un tad, kad mēs runājam ar LexisNexis un to, ko mēs ar jums noslēdzām, kā es to saprotu, mēs pārbaudām vairāk nekā 2,000 avotu.

Tātad, šie instrumenti un instrumenti noteikti nav vienādi, un pakalpojumu kvalitāte, kas ir aiz šī instrumenta, kā jūs teicāt, dzinējs, degviela un visas šīs lietas, veido priekšlikumu, kas mums ir šeit uz galda, lai pārliecinātos, ka jūs esat pēc iespējas tuvāk, lai veiktu maksimālu pienācīgu pārbaudi, tas, kas ir aprakstīts likumā, kas jums jā dara, faktiski tiek maksimāli palielināts, izmantojot šāda veida rīkus un pakalpojumus, izmantojot LexisNexis.

Jā.

Runātājs 3:

Pilnīgi. Tikai lai dotu jums vienu skaitli, ja drīkstu.

Runātājs 1:

Jā.

Runātājs 3:

Mums ir vairāk nekā 400 analītiķu komanda, kas uzrauga šos avotus, piemēram, dienu un nakti, piemēram, visu diennakti. Mums ir komandas, kas darbojas pēc saules darbības modeļa, vairāk nekā 400 cilvēku. Es neatceros, cik valodā viņi runā, bet jā, tā ir milzīga operācija, lai uzturētu visus šos avotus.

Runātājs 1:

Jā.

Runātājs 3:

Patiesībā tas viss ir pielāgots, lai aizpildītu ar risku saistītu informāciju.

Runātājs 1:

Pa labi

Runātājs 3:

... globālās aģentūras.

Runātājs 1:

Nu, paldies, Vincent. Ļaujiet man turpināt tagad, jo es domāju, ka mums ir jātuvina un, kā jau teicu, jādodas uz tiešraides demonstrāciju un jāaplūko daži riski un izaicinājumi, ar kuriem šobrīd saskaras nekustamā īpašuma nozare. Pieņemsim, ka cilvēki apzinās un zina, ka viņiem ir jāievēro utt. Tas varbūt jau ir liels pieņēmums dažām nozares daļām. Bet pieņemsim, jo, ja jūs nesākat ar to, ja jūs nesaprotat, ka jums kaut kas jādara, tad jūs nemeklēsiet risinājumu, lai to izdarītu, un tad jūs ieskrienat ar aizsietām acīm sienā un saskarsieties ar nopietnām problēmām.

Mēs pie tā nonāksim arī pēc mirkļa. Pieņemot, ka faktiski ir šī izpratne, ko mēs esam redzējuši arī tirgū un kad mēs runājam ar daudzām valstīm un daudzām pārstāvniecībām, ar daudziem lieliem uzņēmumiem visā Eiropā, problēma nešķiet tik liela, ka cilvēki nevēlas neko darīt. Tas nav tik daudz par to. Un es nerunāju tikai par uzņēmumu īpašniekiem.

Viņi jau ļoti smagi strādā un dara savu darbu tik labi, cik vien iespējams. Viņi tos dara labi. Tāpēc man īsti netrūkst pūļu, runājot. Bet, ja jūs nesaprotat, cik smags tas ir un kas jums patiešām jādara, labi, tad jums trūkst daļas no tā, ko meklējat risinājumā. Tāpēc mēs apskatīsim to, kāpēc mēs uzskatām, ka patiesais izaicinājums, it īpaši, kad mēs

dodamies uz AMLR, nav tik daudz, ko mēs nezinām vai nekompetence utt.

Pat tad, ja izmantojat labus rīkus, ar to var nepietikt. Un ar to mēs identificējam, ka arhitektūra patiešām ir iemesls bažām. Un ar arhitektūru es domāju gan tehnoloģiju, gan organizācijas arhitektūru, modeli, kā uzņēmumi ar to tiek galā. Tātad, parasti, kad jums ir apziņa, kas sākas uzņēmumā, uzņēmumos, jā, labi, es zinu, ka man kaut kas jādara.

Man ir jāpārbauda savi klienti. Nē? Tātad viņi sākotnēji gatavojas darīt daudzas lietas manuāli. Es esmu runājis ar cilvēkiem, kas burtiski saka: "Nu, no kurienes jūs iegūstat savu informāciju?" "Nu, mēs veicam dažus Google pētījumus, un mēs ejam uz sociālajiem medijiem utt." Nu, veiksmi to atrast, jo jūs nekad nezināt personu, ka, pat ja persona sēž jūsu priekšā, kāda ir šīs personas vēsture, kur viņi ir bijuši visu atlikušo mūžu, darījumi, darījumi vai nē.

Tātad tas var notikt jebkurā pasaules vietā. Tāpēc veiksmi, ja sākat meklēt, izmantojot meklētājprogrammas un sociālos medijus. Tas vienkārši to nesamazinātu. Tātad tas ir pirmais solis, kurā cilvēki saka: "Labi, labi, es domāju, ka man tas ir jāvienkāršo, jo, ja es veicu visu šo izpēti un ja es patiešām vēlos apmeklēt simtiem un simtiem un simtiem vietņu, kas man jāpārbauda, ja es to darīšu, tas man prasīs daudz laika. Tāpēc es ieviesīšu pirmo rīku." Tātad pirmais rīks tiek ieviests.

Bieži vien tas ir vienkāršots KYC rīks, jo cilvēki joprojām uzskata, ka pret naudas mazgāšanu, AML saistības, ir tikai KYC. Nu, tā būs pamošanās rīt, jo tas nav pilnīgi pareizi. Tātad, kad viņiem ir šis pirmais rīks, viņi sāk saprast, ka mēs darām dažas iekšējās kontroles.

Tas nav viss, kas tam vajadzētu būt, tāpēc viņiem ir jāstiprina savs KYC. Tātad, ko viņi dara, viņi uzliek virsū dažas procedūras.

Varbūt viņi maina rīku, tas varētu būt. Bet dažas citas aktivitātes, lai kļūtu labākas KYC veikšanā, varbūt ātrāk, dziļāk un plašāk utt. Tagad parādās audits. Ir revidents, un viņi sāk skatīties, ko jūs darāt. Un acīmredzot revidents teiks, labi, katram revidentam būs piezīmes. Neviens nekad neteiks: "Nu, jūs to darāt perfekti." Tas vienkārši tā nav.

Audits parasti notiek, ja nav pārkāpumu, ir ieteikumi. Tātad, sekojot ieteikumiem, ko mēs darām? Nu, mēs to atkal pastiprināsim. Nāk cits process, cita programmatūra, cits šis, cits tas. Pareizi. Tātad arhitektūra tagad aug un aug un aug, un vēl svarīgāk ir tas, ka mēs redzam, ka dati ir izklaidēti. Tas ir izklaidēts dažādos Excel failos, dažādos rīkos, kādā mākoņkrātuvē, varbūt uz papīra, fotokopijām, PDF failiem, kas jums ir.

Visas šīs lietas tiek darītas decentralizēti, un es pat nerunāju par GDPR atbilstību, jo ir arī GDPR komponents naudas atmazgāšanas novēršanai. Un tāpēc, ja jums ir dati, kas atrodas visur, labi, aizmirstiet par GDPR. Bet arī aizmirstiet par centralizētu informāciju. Tāpēc centralizēta informācija ir nepieciešama ne tikai tāpēc, lai tā atbilstu GDPR, ne tikai, lai tā būtu pieejama, kad saņemat auditu, bet arī, lai pārlicinātos, ka visiem, kas iesaistīti dažādos procesos šajā uzņēmumā, ir vienāds viedoklis par tiem pašiem datiem.

Tātad jūs to nevarat darīt decentralizācijā. Tātad tālāk nāk regula. 2027. gads notiek. Boom, viņi iet no aptuveni 50 rakstiem uz vairāk nekā 100 rakstiem. Noteikumu grāmata ir paplašināta. Visiem tas ir jādara vienādi. Vairs nekādas interpretācijas. Tātad pēkšņi viss mainās. Vairāk sarežģītību, vairāk vajadzību pēc vairāk procesiem, vairāk rīku utt. Nu, mēs dažus uzspiežam, un mēs vēl uzspiežam un vēl un vairāk.

Tātad, dienas beigās, jums ir jāuzdod sev jautājumi: Ko jūs darāt? Vai jūs pārdodat īpašumu vai esat valdības policijas aģents, pārbaudot un pavadot 70% sava laika, lai to darītu, ja vēlaties to darīt pareizi? Es ceru, ka tas tā nav. Es ceru, ka tas ir veids, kā jūs tērējat 95% pārdošanas un varbūt 5% administratīvo lietu un AML utt. Tātad, kas notiek tālāk?

Nu, jūs neesat gatavs, jo AMLR ir. Tagad AMLR var stāties spēkā 2027. gadā, taču tas nenozīmē, ka jums līdz tam ir jāgatavojas, jo, lai sagatavotos kaut kam tamlīdzīgam, ir nepieciešami mēneši un mēneši, atkarībā no struktūras, cik liela tā ir. Var būt nepieciešams laiks, lai organizētos, lai visi tiktu apmācīti utt. Tātad, jebkurā gadījumā, jūs sēžat piektajā punktā, un šeit mēs esam. Tagad mēs esam ar tik daudzveidīgu arhitektūru, ļoti plašu, nerunājot savā starpā, decentralizētu, neatbilstošu GDPR utt.

Tātad galvenā atbilstības neveiksme ir šajos četros iemeslos. Sadrumstalotība, kā mēs tikko teicām, daudz viltus pozitīvu brīdinājumu. Ja jums ir daudz viltus pozitīvu brīdinājumu, tas nozīmē, ka jūs zaudējat daudz laika, jo jums ir jānoskaidro, vai šī patiešām ir kāda informācija, kas attiecas uz personu, kuru jūs skatāties. Neredzamība Nu, ja neesat gatavs revīzijai, ņemiet vērā, ka ar izmaiņām AMLR mainīsies arī auditējamība.

Tas nozīmē, ka būtībā revidents var klauvēt pie durvīm, runājot, un uzreiz vēlas redzēt, kā jūs esat organizēts, un vēlaties redzēt failus noteiktā laika periodā, un viņš nedos jums četras nedēļas, lai to sagatavotu. Tātad tūlītēja auditējamība ir vēl viens iemesls. GDPR atbilstība, kā mēs jau teicām. Tātad, un tad, protams, ir arī informācijas

piesātinājums, galīgie patiesie labuma guvēji, daudzslāņainas uzņēmuma struktūras utt.

Sarežģītība vienkārši iet. Tātad jūs nokļūstat šeit, ir noteikumi, ir brīdinājumi, manuāla apstrāde, darbinieku nogurums, paaugstināts risks, vairāk noteikumu, brīdinājumu un tā tālāk. Tas ir apburtais loks, kurā mēs atrodamies. Un tāpēc šis loks ir jāpārtrauc, un jums tas ir jāpārtrauc, organizējoties, izveidojot modeli, izveidojot pareizo arhitektūru. Tātad, kad mēs atgriezamies pie sākotnējā jautājuma par to, vai esat gatavs AMLR šodien vai rīt, vai esat gatavs?

Tas patiesībā nav pareizais jautājums, jo, lai būtu gatavs AMLR, vispirms ir jāsaprot, kādas būs visas izmaiņas. Jums jāsāk to īstenot. Jums jāsāk organizēt. Jums ir nepieciešami pareizie instrumenti, aprīkojums, procedūras, cilvēki, apmācība utt., zināšanas. Tātad tas patiešām ir par modeli, no vienas puses, par to, kā jūs organizējat, un arhitektūru, no otras puses.

Tātad atbilde ir nē. Nē, jo tas ir liels jautājums, bet par laimi ir tāds, ko var atrisināt. Kāpēc tas ir svarīgi? Redziet, šīs arhitektūras tiek veidotas slāni pa slānim. Tāpēc mums ir jāatrod veids, kā to lauzt, un mums jāsaka, labi, mums ir vajadzīgs viens centralizēts risinājums, kas var tikt galā ar daudzām lietām. Tātad, kad mēs sakām daudzas lietas, tas nav tikai KYC. Mēs to jau teicām.

Mēs pie tā nonāksim pēc mirkļa. Bet liela daļa no tā ir automatizācija. Kā Fransuā mums tikko stāstīja, viņi dara daudz šī darba mūsu vietā, tāpēc viņi iepriekš košļājam daudzas no šīm lietām. Tātad, tā vietā, lai jums būtu jādodas, jūs pats sakāt, cik avotu jūs pārbaudīsiet, bet, ja jūs pārbaudīsiet 10, 20, 100, 1,000, 2,000 avotus, es nezinu, cik nedēļas jūs to darīsiet, ja jūs jau zināt, kādi ir šie avoti.

Tātad automatizācija acīmredzot palīdzēs. Tagad jūs redzēsiet mūsu platformā, kad jūs veicat pārbaudi platformā, kas izsauc LexisNexis pakalpojumu, tas aizņem mazāk nekā trīs sekundes, lai pārbaudītu visus šos vairāk nekā 2,000 avotus un jau viltus pozitīvos rezultātus utt. Tātad, kā tas salīdzināms ar manuālu darbību citā veidā? Tagad tas viss notiek vienā centrālajā risinājumā un glabā to revīzijas nolūkos utt.

Tātad, acīmredzot, tas noved pie darba slodzes samazināšanās, jo tas ir automatizēts, un tad jums ir centralizēta vadība, jo tas viss ir vienā. Tagad mēs jau sakām saistības. Mēs šeit pirmo reizi redzam KYB, KYC un risku. Tātad KYC ir tas, ar ko cilvēki vienmēr identificē AML, bet patiesībā tas sākas ar KYB. Ja neesat organizēts, pārziniet savu biznesu, veiciet iekšējo risku novērtējumu, uzrakstiet savu iekšējo politiku par AML, uzrakstiet savas iekšējās procedūras par AML, sagatavojiet apmācību, apmāciet katru darbinieku vismaz reizi gadā un pierādiet, ka esat viņu apmācījis utt.

Tie visi ir KYB elementi, un revidentam tas ir ļoti vienkārši. Tā ir pirmā lieta, ko viņi varētu jautāt, un viņi saka: "Nu, parādiet man, kā jūs esat organizēts." Jūs neesat tam gatavs? Nu, jums neizdodas, jūs maksājat. Tagad KYC ir kaut kas tāds, kas mums ir vislabāk pazīstams, kur mēs pārbaudām personas, gan fiziskas, gan juridiskas personas, lai atrastu galīgos patiesos labuma guvējus utt. Bet tur ir vēl viena daļa.

Mēs atrodamies ļoti specifiskā vertikālē, nekustamais īpašums, un pats nekustamais īpašums ir saistīts ar to. Tātad mēs runājam par pašu īpašumu, īpašumu, īpašuma darījumu, darījuma mērķi, kur atrodas īpašums. Ir vesela virkne elementu, kas var noteikt papildu risku šim darījumam. Tātad, ja mēs varam samazināt darba slodzi, tad arī mēs to

darīsim, samazinot viltus pozitīvo un samazinot pētījumu apjomu, kas mums pašiem jādara.

Tātad tas ir kaut kas, pie kā mums noteikti jāstrādā. Un tad, protams, mums ir jābūt gataviem, un runājot, tas, iespējams, ir pārspīlēts. Jums ir jābūt gatavam mazāk nekā vienas stundas laikā, lai rekonstruētu pilnu revīzijas gadījumu. Tātad, ja kāds saka: "Parādiet man šo konkrēto darījumu" vai "Parādiet man šajā gadā šos trīs mēnešus, visus darījumus, ko esat veicis ar visiem iesaistītajiem cilvēkiem, ar visām pārbaudēm, ko esat veicis, dodiet to man tagad." Tātad mēs faktiski pārejam uz citu pasauli, kur revīzija vairs nav kā tāds notikums kā "Ak, mans Dievs, viņi veiks revīziju par mani." Nē, tā būs normāla lieta.

Pilnīga pārredzamība un vienkārši nospiediet pogu, un jūs esat gatavs atbildēt uz visiem jautājumiem. Tātad secinājumi, pareizais jautājums, kas jāuzdod, drīzāk ir, kā mēs varam ieviest modernu arhitektūru, kas palīdz mums būt atbilstošiem ar vismazāko piepūli un izmaksām? Jo daudz darbaspēka ir ļoti dārgi, un, ja jūs pat nokļūstat pie čekiem un visām lietām, kas jums jādara ar šo darbaspēku, tas ir cits jautājums, kas pēc tam pakļauj jums daudz naudas sodu, jo jūs neesat izdarījis visas lietas, kas jums bija jādara.

Tātad šobrīd instrumenti, kas tiek izmantoti, atsevišķi mazi rīki, kas var būt viņu pašu mērķim, ko viņi dara labi, es to nesaku, bet tie nav pietiekami, lai aptvertu visu saistību kopumu. Tātad tā sadrumstalotība nav kaut kas tāds, ko jūs varat mērogot. Tātad, ja tas kļūst arvien sarežģītāks, ir jāveic arvien vairāk uzticamības pārbaudes un jāpārbauda, tad laika gaitā tas nebūs uzturams. Tātad, citiem vārdiem sakot, pievienojot vairāk rīku un procesu utt., tikai palielinās sarežģītību un izmaksas un neatrisinās jūsu problēmu.

Tātad, jā, mums ir jānonāk pie jauna modeļa, droša integrēta modeļa, kas balstās uz automatizāciju, orķestri, izmanto mākslīgo intelektu un ir izsekojamība, kas nodrošina efektivitāti, konsekvensi un audita gatavību. Centralizēts, drošs un GDPR atbilstošs risinājums tieši nekustamajam īpašumam. Tāpēc pēdējo trīs gadu laikā mēs esam izveidojuši platformu, ko sauc par Imosurance. Tas ir pirmais Eiropas kompleksais risinājums nekustamā īpašuma uzņēmumiem.

Un patiesībā, es domāju, ka Džūlians to jau minēja, tas ir pirmais vertikālais risinājums visā pasaulē jebkurai nozarei šodien. Un tāpēc mēs sākam ar nekustamo īpašumu, un mēs redzēsīm citas nozares, es esmu diezgan pārliecināts. Tātad tas ir būvēts nekustamajam īpašumam. Tātad tas ir nekustamā īpašuma aģentūrām, nekustamā īpašuma attīstītājiem. Jo tas nav tikai aģentūrām, kas ir pienākums, un ka tas ir ikviens, kas patiešām veic darījumus ar nekustamo īpašumu.

Mēs sākam Eiropā. Tā ir Eiropas iniciatīva, bet tas nenozīmē, ka tā ir globāla problēma. Un mums noteikti ir ambīcijas paplašināties citos pasaules kontinentos, jo princips ir tāds pats, bet daži noteikumi var būt atšķirīgi. Daži cilvēki saka, ka Lielbritānijā viņi izstājās no ES, Brexit. Nu, viņiem joprojām ir AML saistības, un tāpēc Imosurance risinājums būtu derīgs arī šim segmentam.

Bet tā jūs dodaties uz Amerikas Savienotajām Valstīm vai jebkuru citu vietu, tas būs tas pats. Un, kā jau teicu, tā ir visaptveroša integrēta platforma, kas nodrošina automatizāciju. Labi? Tāpēc es neapskatīšu visus šos punktus, bet būtībā tās ir jomas, kuras aptver Imosurance. Neuztraucieties, jūs saņemsiet šīs prezentācijas, kā arī video kopiju, lai vēlāk to varētu mierīgi noskatīties.

Bet mēs rīkojamies ar visām šīm dažādajām jomām. Ziniet savu biznesu, pazīstiet savu klientu, viss, kas ir informācija un datu glabāšana, lai pārbaudītu izsekojamību, GDPR atbilstību. Un, protams, aiz tā ir arī neliela armija, man patīk to saukt, lai mēs varētu jums palīdzēt. Tagad tie ir ne tikai cilvēki, bet arī pievienošanas ceļveži, apmācību videoklipi, kontekstuālā palīdzība ekrānā. Tur ir pat virtuālie palīgi, kas izmanto mākslīgo intelektu un tā tālāk.

Tātad tas liek man parādīt jums sistēmu. Tātad, ko es darīšu, mums nav tik daudz laika, un es centīšos to saglabāt pēc iespējas īsāku, bet sniegt jums vismaz sajūtu par to, kā tas izskatās un kādi ir galvenie elementi šeit. Tāpēc ļaujiet man uz brīdi noslēgt šo jautājumu. Un tagad jūs redzat pieteikšanās ekrānu, vai ne? Tātad šajā pieteikšanās ekrānā es pieteikšos demonstrācijas lietotājam.

Tas būtu līdzvērtīgs atbilstības amatpersonai uzņēmumā. Tagad katrai personai uzņēmumā ir jāievēro AML pienākumi, sapratne un izpilde. Tātad tas nozīmē, ka tas nav vienas personas ziņā visu centralizēt. Nē. Varētu būt, ka ir viena persona, kas ir centrāli atbildīga par to, jā, tas ir atbilstības amatpersona. Bet katram cilvēkam būs jāzina, kas notiek, kādas ir procedūras, kāda ir politika, ir jāapmāca.

Jums ir jāparāda, ka viņi ir apmācīti utt. Un, ja viņi paši veic darījumu, viņiem ir jāiesaistās arī šī darījuma dokumentēšanā. Tāpēc šī iemesla dēļ šī platforma ir organizēta tā, lai tā būtu paredzēta ikvienam nekustamā īpašuma uzņēmumā. Tā kā atbilstības amatpersona vai administrators, ja vēlaties, būs tas, kuram būs pilna atbildība, tāpat kā lietussargs pār visiem pārējiem lietotājiem, var izlemt, kas un kas notiek šajā platformā utt., kā arī ir redzama visa informācija par visiem.

Man kā individuālam lietotājam ir tikai tā informācija, kas attiecas uz mani, proti, KYB informācija, kas man ir nepieciešama, apmācības, kuras es varu sekot, sertifikācija, ko es varu veikt, un, no otras puses, mani darījumi, mani klienti, mans darījums, mans īpašums, kas tiek veikts. Tagad ir vēl viena loma, un tā ir revidents. Tātad mums ir pieejamas vairākas revidentu lomas. Tātad, ja revīzija notiktu, ir iespējams, ka jūs to nododat revidentam un sakāt: "Hei, klausieties, šeit ir manas automašīnas atslēga. Vienkārši brauciet ar to, un jūs atradīsiet visu iekšā, kad dodaties iekšā. Un, protams, lomām ir aizsardzība.

Revidents nevarēs veikt izmaiņas utt. Un ir veidi, kā ierobežot to, ko revidents var piekļūt. Tātad ir vairākas lietas. Un visbeidzot, lietojumprogramma šobrīd ir pieejama 14 valodās. Tas nozīmē, ka sistēmā ir kāda no šīm valodām. Jūs varat izmantot platformu visās šajās valodās. Visās valodās ir daudz informācijas. Es nesaku, ka viss vienmēr tiks tulkots, bet es teiktu, ka 99% noteikti ir pilnībā iztulkots.

Un, kad es piesakos, tas ir arī drošs veids. Kad es dodos pieteikties, tas faktiski lūgs man identificēt, kas es esmu. Tātad ir daudzlīmeņu drošība. Tāpēc es iešu šeit un pārbaudīšu, kas es esmu. Un bum, es esmu iekšā. Labi. Tātad šobrīd, tā kā tā ir pirmā reize, kad es piesakos, tas dod man veselu ekskursiju pa visām lietām. Tātad tur ir daudz šāda veida ceļvežu, lai es varētu ātri uzzināt, kur ir kas.

Tātad vairākas lapas, jūs to atradīsiet. Tas šķiet mazliet kā CRM sistēma, jo burtiski tas ir ļoti tuvu tam, kas tas ir, bet pēc tam koncentrējās uz naudas mazgāšanas atbilstības daļu. Tagad ir arī integrācija ar trešo pušu programmatūru. Mums ir atvērti mākslīgie intelekti, tāpēc laika gaitā tas būs arvien integrētāks. Un jūs redzēsiet arī šo mazo mājiņu labajā pusē, kas faktiski ir virtuālais asistents, kurā varat uzdot savus jautājumus.

Jūs varat uzdot jautājumus par tiesību aktiem, jūs varat uzdot jautājumus par to, kā kaut ko darīt platformā. Tātad arī tas sniegs jums atbildes valodā, kurā jūs uzdoat savu jautājumu, jo es vienmēr varu pārslēgties un jautāt jebko jebkurā valodā. Tagad dažas pamatlietas. Kreisajā pusē ir izvēlne. Augšpusē ir josla, kas ir mana personīgā josla, kur es varu izveidot savus īsceļus.

Tātad, ja es nevēlos izmantot šo izvēlni kreisajā pusē, es to varētu vienkārši darīt. Man ir arī daži iestatījumi. Es pat varu integrēt savu e-pastu, savu kalendāru utt., tipiskas CRM funkcijas, kas jums nav jādara. Un tad arī dažas citas lietas šajā pusē. Tieša datu bāzes meklēšana, bieži uzdotie jautājumi, klientu, objektu un dokumentācijas izveide. Kas tie ir? Dokumentācija ir darījums, pārdošanas darījums vai nomas darījums, kas pārsniedz 10 000 eiro mēnesī.

Objekts ir īpašums, un klients ir vai nu pārdevējs, pircējs, īrnieks, saimnieks, neatkarīgi no viņu lomas. Vai ne? Un tās var būt gan fiziskas, gan juridiskas personas. Tagad visus šos elementus varat izveidot manuāli, bet varat arī importēt. Tos var importēt pilnībā automatizēti, izmantojot API, kā jau minēju. Un tad mums ir importa vedņi, kas ir inteligēntas importēšanas metodes, kas automātiski saskaņo datus un būtībā ātri saņem datus no ārējas sistēmas arī šajā sistēmā.

Tāpēc jums tie visi nav jāizveido manuāli. Tagad informācijas panelī es redzu savas konkrētās lietas. Esmu, kā jau teicu, administrators vai atbildības vadītājs, tāpēc es redzēšu vairāk nekā citi. Tātad es būtībā redzu visus darījumus. Es redzu potenciālos ziņojumus, varbūt ne no manis, varbūt no kādas citas personas, kādas citas atbildīgas. Es varu arī vadīt apmācības programmas. Tātad šeit sistēmai ir mācību materiāli, kurus es pēc tam varu piešķirt cilvēkiem, un tas būtībā ir

atbilstības apmācība, kas pastāv no 14 dažādiem videoklipiem un jautājumiem ar sertifikāciju utt.

Un tad jūs varat arī izveidot savu mācību programmu. Tāpēc ikviens ir aicināts vai nu izmantot mūsu nodrošināto mācību materiālu, izmantot tur esošos testus, vai arī izveidot savu mācību programmu, izveidot savas apmācības, izveidot savas anketas un pēc tam izveidot savus sertifikātus. Un viena maza lieta ir tā, ka jums tas nav jāizmanto tikai AML. Ja vēlaties, varat to izmantot kā apmācības platformu jebkurai apmācībai jūsu organizācijā.

Tātad tas ir bezmaksas piedāvājums, ko mēs jums dodam. To var izdarīt ar jebkuru apmācību, kas jums patīk. Un tad ir arī vēsture par naudas mazgāšanas virsnieku, rezerves kopiju utt., lai laika gaitā mēs zinātu, kurš bija atbildīgs par katru reizi, kad mums ir revīzija. Tad iekšējā politika. Mums ir daži, es gribu teikt, arī daži politikas piemēri, ja vēlaties tos redzēt. Mēs varam arī tos nodrošināt. Un būtībā jūs varat izveidot savu struktūru ar visām šīm politikām.

Bet tiem, protams, jābūt pilnīgi atbilstošiem jūsu uzņēmumam. Tāpēc mēs neiesakām tos vienkārši kopēt un ievietot tādus, kādi tie ir. Tie jā dara, pamatojoties uz pašnovērtējumu. Un tad ir arī procedūras. Jums var būt tik daudz procedūru, cik nepieciešams, lai veiktu visas lietas, kas jums jā dara AML. Tātad visa šī informācija ir saistīta ar KYB un ir pieejama ikvienam organizācijas loceklim, jo ikvienam ir piekļuve šai platformai.

Tātad jums ir pienākums informēt. Nu, šeit jūs informējat visus savas organizācijas darbiniekus. Dažreiz mēs saņemam jautājumu: "Bet vai tie ir tikai darbinieki? Jo mums ir daži pašnodarbināti cilvēki, kas arī ir daļa no tā. Nē, tas ir ikviens, kas strādā jūsu uzņēmumā vai jūsu labā,

neatkarīgi no tā, kāds ir jūsu līgumiskais statuss. Tātad jums būs jānodrošina lietotājs. Tagad, protams, loma būs atšķirīga.

Kā jau teicu, viņiem būs piekļuve tikai saviem darījumiem, bet viņiem ir piekļuve un redzamība, lai veiktu visas vispārējās lietas. Tagad, ja mēs tikai apskatīsim, piemēram, ļaujiet man izvēlēties dažus šeit. Es apskatīšu dosjē, un tā atvērs dosjē. Par dosjē, atkal, man būs šāda ekskursija gida pavadībā. Ja es gribu to noskatīties, es varu skatīties, kā tas arī paskaidro. Jūs jau pamanījāt, ka ir vairākas pogas.

Tās ir ļoti svarīgas pogas, kas attiecas uz šo dokumentāciju. Ir sadaļa, kas runā par faktisko darījumu. Šajā gadījumā tā ir pārdošana, dzīvojamā pārdošana, kur īpašums tika pārdots par 2,5. Ir dažas slēgšanas izmaksas, ir daži pašu līdzekļi utt. Tātad mēs skaidri norādām, kādas ir finansētās daļas, kādi ir pašu līdzekļi. Tātad varētu būt, ka pastāv riski, kas saistīti ar pašu kapitālu.

Tā varētu būt. Un patiesībā riska modulis, kas atrodas sistēmā, ir iepriekš konfigurēts noteiktām lietām. Bet jūs varat arī savam uzņēmumam, ja sakāt: "Nu, es gribu to padarīt stingrāku", jūs varat pievienot savus riska faktoros, kas sver riska noteikšanu. Tāpat kā šeit, pastāv augsts risks. Mēs redzēsim, kas tas ir, bet šim darījumam ir liels risks. Tagad šeit ir īpašums.

Tagad jūs varat doties apskatīt. Šis ir īpašums bez renovācijas. Svarīgi arī tāpēc, ka arvien svarīgāk tas kļūst tad, ja jums ir īpašums, teiksim, drupās, kas ir jāatjauno. Nu, kur notiek faktiskā naudas mazgāšana? Tas nav šī īpašuma iegādē, bet tas varētu būt renovācijā. Tātad tas piesaista uzmanību. Tātad var būt daži karogi, un tad jūs varat arī doties apskatīt šos īpašumus.

Jums pat var būt attēli par to, ja vēlaties padarīt to redzamāku, dokumentus utt. Šeit pat var būt tiešas kartes saites par to, kur šie īpašumi atrodas, jo arī tas varētu būt riska faktors, ka tie atrodas noteiktā apgabalā. Tad jums ir pārdevēju un pircēju sadaļas. Šeit mums ir trīs fiziskas personas. Ir arī uzņēmums, kuru es varu paplašināt. Ak, un šis uzņēmums pieder citam uzņēmumam, un zem tā atrodas daži patiesie labuma guvēji.

Tagad tie visi ir piemēri. Viņi arī nav reāli cilvēki, lai gan šo personu mēs apskatīsim pēc mirkļa. Šī persona, tā bija nejaušība, ka mēs to tur ievietojām, un tad mēs veicām pārbaudi un mēs atradām dažas lietas, kas ir interesantas, ko es jums parādīšu. Un tad mums tur ir dažas citas personas, un tad mums ir tādi paši pircēji. Tagad, kurš ir saskaņots ar to, kas ir šis puisis, viņš ir Beļģijas premjerministrs.

Un tāpēc mēs viņu tur ievietojām, jo viņš ir PEP. Tātad viņš ir PEP, un tāpēc mēs arī automātiski identificējam, ka viņš ir PEP. Tātad, ja jūs apskatāt un apskatāt klientu skrīninga ziņojumu, tad mēs redzēsim, ka mēs atradīsim, ka šeit ir cilvēks un mums ir atbilstība. Un šajā mačā mēs faktiski redzēsim, ka Bart De Wever ir šī persona, kas tur dzīvo un ir saistīta ar visām šīm lietām šajā periodā.

Tagad visas saites, tas nāk no mūsu draugiem LexisNexis. Tās ir tieši pieejamas saites, un jūs varat izlasīt jebkuru no tām. Bet, kā redzat, tas ir ļoti rūpīgs. Tātad, ja jums būtu jādodas izpētīt šo cilvēku manuāli, labi, veiksmi. Tas ir gandrīz neiespējami. Tātad šīs ir visas lietas, kuras jūs varat pārbaudīt, un acīmredzot tas nav tāpēc, ka viņi ir noziedznieki per se, bet viņi šajā gadījumā ir PEP.

Tātad šī persona mums ir jārikojas uzmanīgi un jāveic papildu uzticamības pārbaude. Tātad tas ir labs rādītājs arī tam. Tagad, gluži

pretēji, kad es eju aplūkot šo Paul Watts kungu šeit, un es eju aplūkot viņa klienta ziņojumu un atbildes uz visām lietām, ko mēs esam darījuši vairākas reizes, viņi atrada vairākus cilvēkus. Šajā gadījumā viņi atrada noteiktu Polu Vatsu un noteiktu Polu Maiklu Vatsu. Un sistēmā mēs jau identificējam patieso atbilstību un būtībā atmetām otru.

Tagad jūs joprojām redzat tos, ja esat kļūdījies. Jūs vienmēr varat to atsaukt. Un tad jūs jau varat doties paskatīties, kas šeit notiek. Un tagad tas smaržo mazliet vairāk. Mēs redzam Finanšu pakalpojumu iestādes problēmas. Tātad, iespējams, tas ir kaut kas, kas mums ir jāuzmanās. Tik efektīvi šī persona bija saistīta ar kādu finanšu noziegumu, un tāpēc tā tiek identificēta arī kā risks. Tagad jūs varat redzēt dažus automatizētus riska aprēķinus.

Jūs varat redzēt, kāpēc tas būtībā saka, labi, dokumentāls biometriski nepārbaudīts, KYC pabeigts utt. Tātad tas var nozīmēt, ka jūs neesat izdarījis noteiktas lietas un kāpēc tas joprojām ir dzeltenā krāsā, nevis sarkanā vai zaļā krāsā. Bet tad mēs ejam uz riska kopsavilkumu. Un riska kopsavilkumā es iegūstu pārskatu par visiem cilvēkiem, kas ir šeit, un mēs nosakām divas dažādas lietas.

Mēs nosakām aprēķināto risku un to, ko mēs saucam par pašnovērtējuma risku. Viena no svarīgākajām lietām ir tā, ka jūs nevarat paļauties tikai uz instrumentu. Es atvainojos, Vincent, mēs nevaram vienkārši paļauties uz jūsu zināšanām, kas caur API nonāk mūsu platformā. Jums vienmēr ir jāinterpretē, jāpārskata un jāinterpretē tā, ka jūs piekrītat vai nepiekrītat. Tagad viss mērķis ir tas, lai tas būtu pārbaudāms. Tātad, ja jūs to esat izdarījis, tad revidents teiks: "Nu, pagaidiet sekundi", jo, piemēram, šeit mēs aprēķinājām, ka šī persona ir vidēja riska, un tomēr jūs sakāt, ka tas ir augsts risks.

Kāpēc jūs to darījāt? Jūs varat vienkārši doties paskatīties. Tagad es šeit redzu, ka labi, šai personai netika veikta identifikācija, biometriskā vai dokumentārā identifikācija. Tas jau nav labi, jo pat tad, ja jums rokā ir kopija vai PDF skenēšana no ID, vai jūs esat krāpšanas atklāšanas eksperts dokumentos? Es tā nedomāju. Tātad, kad viņi saka, ka jums ir jādara vislabākais no savām spējām, tas nozīmē, ka jāizmanto pieejamās lietas, lai nepieļautu šādas kļūdas un kļūdas.

Tātad tas nenotika. Tātad šeit nav aprēķināta riska identifikācijai. KYC ir identifikācija. Tātad visi šie avoti ir pārbaudīti, un tad mēs salīdzinām abus kopā, tāpēc tas kļūst par vidēju risku. Tas varētu būt augsts risks. Un tad mēs pievienojam arī no riska moduļa dažus citus faktorus, kas šajā gadījumā neko nemainīja. Tagad, piemēram, cilvēks šeit vienkārši teica: "Nu, nē, es pazīstu šo cilvēku", lai jūs varētu doties paskatīties.

Tagad klients to manuāli pārbaudīja vairāk nekā 10 datu bāzēs, blah, un tagad neatrada nevienu atbilstību. Nu, veiksmi. Desmit datu bāzes. Woo-hoo. Es nezinu, vai ar to pietiek, bet labi, šis ir jūsu paziņojums revidentam vēlāk. Ja revidents ir apmierināts ar to, lieliski. Ja revidents saka: "Nu, es atvainojos, jūs neesat pietiekami veicis pienācīgu pārbaudi", jums var būt nepatīkšanas. Tagad, gluži pretēji, viņi teica, nē, viņi nesniedza iemeslu.

Es to pakļaušu augstam riskam. Varētu būt. Un tad risks kļūst arī augsts. Un tas ir arī iemesls, kāpēc visa dokumentācija kļuva par augstu risku, jo tajā brīdī jūs nonākat sarkanā karogā. Nu, tas sarkani karogi visu darījumu būtībā. Tātad tas tiek darīts uz visiem viņiem, un tad jums ir komentāri, kas tiek ievietoti no cilvēkiem. Mēs zinām, kas to izdarīja. Es uzskatu, ka arī Tomass Kaplans ir kopā ar mums.

Tas sniedza dažus komentārus no noteiktas IP adreses, un mēs varam apskatīt detaļas, ja ir piešķirti arī kādi dokumenti. Tātad, visbeidzot, ir arī ziņojums. Tāpēc daži cilvēki saka: "Nu, jā, bet revidents nevēlas iet apskatīt visus šos ekrānus." Labi. Nav problēma. Mēs varam ģenerēt ziņojumus, un es tagad izveidoju reāllaika ziņojumu par visu dokumentāciju. Tas man izskaidro katru lietu, ko esmu redzējis atsevišķi uz visām šīm pogām, uz kurām es noklikšķināju.

Tagad šis ziņojums, kas tika publicēts šeit, ir arī visās mūsu platformā pieejamās valodās, un tas, manuprāt, bija svarīgi, jo revidents var runāt angļiski, bet, veicot revīziju, var nevēlēties runāt vai saprast angļu valodu. Tātad tas ir pieejams rumāņu, albāņu, grieķu, itāļu, franču un tā tālāk un tā tālāk. Tātad visa informācija, ko es tikko teicu, ir tur pieminēta.

Kādas pārbaudes mēs veicām? Kad mēs to izdarījām un kad tika saņemti rezultāti? Kāds bija rezultāts? Jūs varat piekļūt arī šīm saitēm, kuras mēs tikko redzējām. Tātad viss ir tur. Tātad jūs varat to izdarīt, pamatojoties uz faktisko dokumentāciju, vai arī jūs varat to darīt ar indivīdu. Tagad, kad esat to izdarījis, varat iegūt atskaišu vēsturi. Tātad visi ziņojumi, kas jebkad pagātnē ir radīti, paliek tur. Tos nevar izdzēst.

Labi? Tātad jūs vienmēr varat atvērt jebkuru no tiem, neatkarīgi no tā, vai tas ir dokumentācijas ziņojums, kā es tikko izveidoju tagad, un līdz tam es redzu, ka ir gandrīz septiņi, tāpēc es steidzos. Un tad es redzu arī klientu ziņojumus šeit, kā es redzu. Un es ticu, ka, ja es mainītu savu valodu un es to ģenerētu, tas radītu arī citā valodā. Labi? Pareizi. Tātad tas ir tā kodols. Tagad par visu platformu ir daudz ko teikt.

Piemēram, cilvēki mums jautā, nu, kad mums ir darījums un darījums tiek atcelts pirms pabeigšanas, vai tad mums ir jāizdzēš dokumenti? Nu, tas ir atkarīgs. Tas ir atkarīgs no tā, ko saka likums, kādi dokumenti jums nekavējoties jāizdzēš un kurus nevajadzētu. Mēs esam ieviesuši gan dzēšanas politiku pēc dokumenta veida, gan derīguma termiņa politiku, kad pēc cik gadiem mums vajadzētu dzēst veiksmīgu darījumu?

Labi? Tātad visas šīs lietas. Tagad ir vēl dažas lietas. Mums ir visa informācija, notikumu laika grafiki. Mums ir izpilde. Mēs varam izpildīt tieši konkrētam klientam. Es varētu veikt dokumentāru un biometrisku identifikāciju. Pēc noklusējuma šeit ir iestatīta īsziņa. Varat to mainīt uz e-pastu. Ja es noklikšķinu uz turienes, tieši tagad, viņi saņems īsziņu, kurā viņiem jāpierāda, kas viņi ir.

Tas nozīmē, ka viņiem ir jāskenē kāds derīgs valdības izsniegts ID. Viņiem būs soli pa solim process, kas viņiem jāiziet, un tad viņiem būtībā ir jāveic sejas uztveršana, kurā tiek pārbaudīta skolēna asinsrite, vai tā patiešām ir persona. Tad mēs pārbaudīsim, vai šī persona parādās kādā citā datu bāzē ar tādu pašu seju, bet ar citu vārdu. Tātad visas šīs lietas, lietas, kuras jūs nevarat zināt, ja cilvēks vienkārši sēž jūsu priekšā un jūs veicat darījumu ar viņiem.

Otrā lieta nav saistīta ar personu, kas būtībā ir KYC pret personu. Tātad, ja es tagad noklikšķinātu uz tā, tas aizņem vienu, divas, trīs sekundes, un man jau ir visas lietas atpakaļ no LexisNexis. Tāpēc tagad es varēju atrast visu informāciju, kas jau ir ierakstā. Es varu izveidot atskaiti. Tātad šis ir laiks, ko mēs izmantojam, lai jūs pārlicinātos, ka jums nav problēmu ar šo personu.

Tagad nekas nav labāks par to, ko mēs šeit darām, jo mums ir piekļuve visplašākajam, dziļākajam un inteligentākajam datu bāzes avotam pasaulē, un mēs to darām mazāk nekā trīs sekundēs. Tātad tā ir ļoti svarīga lieta. Labi? Pareizi. Tāpēc es tagad atgriezīšos pie faktiskās prezentācijas, un vēlāk mums var rasties jautājumi par to, ko esmu jums parādījis. Tāpēc ļaujiet man to atkal atvērt. Pareizi. Lūk, mēs ejam.

Tātad, mēs esam sagatavojuši jums, lai jūs reģistrētos Imosurance. Un tiem, kas ir šeit līdz beigām un redz šo ziņojumu, mēs faktiski esam sagatavojuši papildu labumu, ja jūs reģistrējaties nākamo 48 stundu laikā. Mums ir ne tikai īpašas cenas, ko mēs saucam par agrīnā putna cenām, kas pieejamas līdz jūnija beigām. Tāpēc mēs vēlamies motivēt cilvēkus rīkoties, lai sāktu iesaistīties šajā jomā un sākt būt gataviem šai atbilstībai šodien, ne tikai rīt, bet arī šodien, jo neaizmirstiet, ka jūs varat saņemt revīziju šodien un neievērot un maksāt nopietnus naudas sodus.

Mēs to esam redzējuši Madridē, naudas sods vairāk nekā 300 000 eiro, un es esmu pārliecināts, ka ir diezgan daudz citu, ko mēs varētu atņemt. Tāpēc mēs vēlamies no tā izvairīties, un, ja jūs vēlaties sākt ievērot noteikumus rīt, jūs varat to izdarīt. Nākamo 48 stundu laikā jūs saņemsiet 10% atlaidi jau tā ārkārtējai agrīnā putna cenai. Tagad tas ir URL. Mēs kopīgosim šo URL ar jums arī pēc sanāksmes. Jūs vienkārši noklikšķiniet uz turienes, un būtībā jūs dodaties reģistrēties.

Tātad jūs reģistrējaties ar atbilstības amatpersonas e-pastu Pēc tam aizpildiet informāciju par uzņēmumu, cik cilvēku strādā uzņēmumā vai uzņēmumā, juridisko adresi utt., un pēc tam jums tiks aprēķināta cena, un šie papildu 10% tiks automātiski atskaitīti. Labi? Tātad tas ir pieejams līdz divām dienām. Pareizi. Es gribēju iet otrādi. Tāpēc tagad

mēs to atvērsim jautājumiem un atbildēm, un es uzskatu, ka Džūlians ir skatījies, man nav bijusi iespēja apskatīt, vai varbūt ir kādi jautājumi.

Un, ja jums nav nekādu jautājumu, tas ir arī labi, jo notiek vēl viena lieta, proti, mēs piešķiram bezmaksas uzņēmuma licenci vienam no dalībniekiem, kas joprojām ir uz spēles šeit. Tātad, Džuljan, vai ir kaut kas, uz ko mums jāatbild?

Runātājs 2:

Nu, ja nav jautājumu, protams, vienmēr varat sazināties, bet tagad ir pienācis laiks mūsu ekspertiem. Ja nē, šobrīd es eksportēju to cilvēku sarakstu, kuri joprojām ir kopā ar mums, un redzēsim, kurš būs mūsu laimīgais uzvarētājs mūsu izlozē. Uzvarētājs, kā jūs visi zināt, saņems viena gada licenci insuurāniem pilnīgi bez maksas. Labi. Un mums ir mūsu uzvarētājs, tas ir Hosē Saavedra no Spānijas.

Apsveicu. Lūdzu, apstipriniet, ka joprojām esat sapulcē, aktīvs ar mums.

Runātājs 1:

Es nedomāju, ka jūs varat runāt, bet labi, fantastiski.

Runātājs 2:

Šeit viņš ir.

Runātājs 1:

Labi.

Runātājs 2:

Labi. Apsveicu, Hosē. Mēs sazināsimies, lai apspriestu, kā iestatīt jūsu licenci. Un, ja nav jautājumu, es vēlos pateikties Geertam un Vinsentam par viņu zināšanām un visu, ko viņi mums šodien ir snieguši. Ja kaut kas ir, protams, mēs uzturam sakarus, un jūs varat sazināties ar mums.

Runātājs 1:

Paldies visiem. Paldies, Vincent, arī par jūsu ieguldījumu šodien. Un, kā jau teicu, mums ir ieraksts, tāpēc mums būs transkripcija. Mums ir prezentācija, saite utt. Tas viss tiks izsūtīts visiem šīs sanāksmes dalībniekiem. Tāpēc liels paldies.

Runātājs 3:

Paldies visiem, ka pievienojāties. Paldies, Geert. Jā, tas bija lieliski.

Runātājs 1:

Paldies. Labu vakaru.

Runātājs 3:

Ardievas, visi.