

Înțelegerea combaterii spălării banilor în imobiliare: O prezentare cuprinzătoare a webinarului

19 mai 2026 • 18:01 •

Vorbitor 1:

Da. Bravo. Da. Bine.

Vorbitor 2:

Salutare tuturor și bine ați venit. Mulțumesc că sunteți aici. O să mai așteptăm câteva minute până se alătură toți. În acest timp, îți voi da instrucțiunile în chat unde vei putea avea subtitrări în limba ta. Sper că da, cel puțin. Așa că poți urmări webinarul, care va rula complet în engleză cu subtitrări în limba ta. Și vă rog să mai stați câteva minute până se alătură toți.

Încă un minut.

Vorbitor 1:

Încă un minut. Așteaptă.

Vorbitor 2:

Bine. Restul oamenilor se vor alătura mai târziu. Așa că vă mulțumesc tuturor că sunteți aici. Combaterea spălării banilor în domeniul imobiliar este exact unde ar trebui să fie așteptarea industriei în acest moment. Întâlnirea va fi în engleză. Am pus deja instrucțiunile despre cum să activezi subtitrările în propria ta limbă, astfel încât să poți urma în limba ta maternă. Scopul acestei întâlniri este de a explica ce

Înseamnă de fapt combaterea spălării banilor, de a răspunde la întrebările despre cât de serios trebuie să vă asumați obligațiile de combatere a spălării banilor și dacă sunteți pregătiți pentru marile schimbări legate de combaterea spălării banilor în 2027. Ne propunem ca acest webinar să dureze aproximativ o oră, cu o sesiune de întrebări și răspunsuri la final.

Așadar, sunteți cu toții foarte încurajați să puneți întrebările în chat oricând vă convine. Le voi colecta, iar la final, experții noștri vor răspunde. Deci, să trecem mai departe. Cine sunt vorbitorii și experții noștri astăzi? În primul rând, de la LexisNexis Risk Solutions, îl avem pe Vincent Goudel. Vincent, bine ai venit. Este unul dintre cei mai importanți experți mondiali în conformitate în domeniul infracțiunilor financiare, iar rolul său este să urmărească ce urmează în industriile de reglementare a spălării banilor la nivel global înainte ca acestea să apară efectiv.

Deci el este practic persoana potrivită pentru a întreba despre orice subiect. De fapt, a facilitat recent o sesiune privind sancțiunile UE în Parlamentul European. Așa că cu mare plăcere, Vincent. Mulțumesc că sunteți aici.

Vorbitorul 3:

Mulțumesc că m-ați invitat. Salutare tuturor. Mulțumesc că te-ai alăturat. Aștept cu interes discuția.

Vorbitor 2:

Da, mulțumesc. Alături de el, desigur, îl avem pe Geert Dielinckx, CEO și fondator al OptimSys, o companie care activează în domeniul imobiliar, cu peste 35.000 de profesioniști sub umbrela lor și peste 70 de ani de

experiență în domeniu. Sub OptimSys, desigur, se află Immsurance, prima platformă verticală construită special pentru imobiliare. Mulțumesc că ai venit, Geert.

Vorbitor 1:

Mulțumesc mult, Julian. Bine, să începem. Vă mulțumesc pentru prezentare și bine ați venit tuturor. Vă mulțumesc că v-ați alăturat și că v-ați făcut timp din zilele voastre aglomerate. Sunt sigur că pentru unii oameni este târziu din cauza schimbărilor de oră și a diferențelor de fus orar, dar sper că merită și vom încerca să fim cât mai succizi posibil pe această temă. Așa că nu o să te omor cu PowerPoint azi. Vom parcurge doar o parte din ea, iar intenția este să vă arăt câteva elemente live de pe platformă, ca să vă faceți o idee despre cum arată cu adevărat.

Acum, două întrebări la început. Cât de serios trebuie să-ți iei obligațiile legate de AML? Ei bine, cred că pentru că ești aici, știi că trebuie să le iei foarte în serios. Nici măcar nu este o întrebare, și ar fi trebuit să fii în ultimii 25 de ani dacă ai lucrat în imobiliare de atât de mult timp, cel puțin. Pentru că agențiile imobiliare au devenit entități obligate la sfârșitul anilor 20... Scuze, 2001. Deci, aproape acum 25 de ani.

Așadar, oamenii care încă cred că avocatul sau notarul lor se va ocupa de situație, ei bine, au ratat această minge de mult timp. Cum au reușit să scape atât de mult timp? Ei bine, asta are și o explicație și vom aborda de ce acest lucru se schimbă dramatic în anul următor. Acum, a doua întrebare este: sunteți pregătiți pentru aceste schimbări majore care vor veni în 2027?

Acestea sunt schimbări care au fost deja aprobate și urmează să vină. Nu există nicio îndoială în privința asta. Dar asta este cu adevărat întrebarea, dacă ești pregătit pentru asta? Și asta este ceva ce vreau să contest astăzi, ca toată lumea să fie pe aceeași lungime de undă. Acum, în primul rând, dacă vorbim despre spălarea banilor, există încă o oarecare incertitudine în mintea oamenilor ce este de fapt spălarea banilor. Folosesc niște bani cash pe care îi am în saltea și o să cumpăr o proprietate cu asta, sau ce este, de fapt?

Practic, spălarea banilor este considerată utilizarea fondurilor ilegale, apoi curățarea lor prin tranzacții, de cele mai multe ori tranzacții complexe, care pot avea multe forme și forme, și apoi reinvestirea acei bani care acum au devenit curați în mare parte în imobiliare. Pentru că acesta a fost vehiculul pentru a putea muta sume mari de bani. Și, interesant este că, în statisticile pe care le vedem, peste 80% din spălarea banilor are loc în spațiul rezidențial, nu în cel comercial.

Deci, de fapt, aceste tranzacții mai mici, dacă le putem numi mici având în vedere prețurile pe care le vedem astăzi, bineînțeles. Dar aceste tranzacții mai mici și cantitatea lor sunt practic subiectul pentru ca acești infractori să spele bani. Desigur, există și proprietăți de lux în segmente superioare, etc., care se află acolo. Acum, sunt identificate trei etape. Prima o numim plasare.

Atunci sunt introduși banii murdari într-un sistem financiar. Acest lucru poate fi prin depuneri în numerar în mai multe bănci, mutarea lor, câștiguri la cazinouri, transformarea jetoanelor în bani etc. În a doua etapă, intri în ceea ce numim faza de stratificare, care constă în mutarea acelor fonduri, adesea între țări diferite, valute, schimbări etc., așa că devine foarte dificil să identifici sursa reală a acestor bani.

Și odată ce acest sistem este în sistem, iese ca bani curați, și este foarte greu de verificat, apoi se injectează din nou în economia legitimă prin achiziții de imobiliare și alte tipuri de investiții. Deci, dacă cineva nu este clar, despre asta este în principal spălarea banilor. Desigur, acesta este un mod foarte generic de a vorbi despre asta, dar acesta este procesul care se întâmplă. Acum, dacă te uiți la situația trecutului, prezentului și viitorului spălării banilor, atunci obligațiile există pentru toată lumea, pentru fiecare profesionist imobiliar.

Nu pentru că este un atelier pentru o singură persoană, doi, trei sau cinci persoane nu s-ar aplica ție. Nu, este pentru toată lumea. Acum, pe partea stângă, obligațiile actuale, există puțină istorie a directivei actuale anti-spălare de bani, care a avut unele adoptări diferite. În prezent, suntem în a șasea ediție a acesteia, aprobată în 2024 și care este activă acum. Dar ceea ce ne îngrijorează mai mult este partea dreaptă, adică schimbările viitoare, care, apropo, au fost și ele aprobate.

Acum, deja vedeți că există un nume, AMLA este Autoritatea Anti-Spălare de Bani cu sediul în Frankfurt. Este o entitate introdusă prin Comisia Europeană pentru a gestiona în principal tot ce ține de implementarea regularizării spălării banilor. Deci nu este o evoluție a ceea ce vedem aici. Introducerea AMLR este de fapt o schimbare completă pentru că nu este vorba doar despre niște reguli noi care urmează să fie implementate, ci și despre întreaga abordare și entitățile de control care sunt în spatele ei.

Așadar, dacă în trecut te gândești: "Ei bine, am fost ok pentru că nu am avut niciun control din partea niciunui FIU din țara mea", asta urmează să se schimbe pentru că regulile pe care AMLA le stabilește în conformitate cu FIU-urile din fiecare țară vor aduce o schimbare

majoră și vor crește dramatic probabilitățile de a fi auditat de la bun început. Așadar, vezi și câteva cronologii aici. Aceasta este o cronologie continuă cu lucruri noi.

Vezi datele din iulie 2026. Vezi datele din iulie 2027. De fapt, atunci va intra în vigoare reglementarea AMLR a AMLA, dar aceasta continuă mai târziu în 2029, când vor avea un singur punct de acces pentru toate informațiile imobiliare. E foarte interesant să vezi ce se schimbă și cât de dramatic. Așadar, dacă astăzi nu suntem siguri ce anume trebuie să fac, imaginează-ți ce se va întâmpla când va avea loc această mare schimbare.

Și mulți oameni vor fi complet pierduți, iar asta încercăm să evităm și încercăm să oferim industriei imobiliare mijloacele de a gestiona asta și cel puțin să devină cât mai aproape de respectare, fără să se confrunte cu amenzi mari și alte daune reputației pe care le-ar putea suferi dacă nu respectă regulile. Așadar, înainte să continui, aș dori ca Vincent să spună câteva cuvinte pentru că poate știm ceva despre combaterea spălării banilor, dar când vorbim despre LexisNexis, ei sunt una dintre cele mai recunoscute companii internaționale în domeniul riscului și digitalizării și a modului în care se poate gestiona asta și atenuază riscul, și așa mai departe.

Așadar, cu toate acestea, nu o să-ți iau discursul aici. Vincent, spune-ne despre asta.

Vorbitorul 3:

Mulțumesc mult, Geert, pentru introducerea puternică. Și voi întări unele dintre punctele tale. Ați făcut o treabă excelentă rezumând munca uriașă care se desfășoară la nivelul UE. Dar, în mare parte, un mesaj pe care cred că este important să-l transmit este că, dacă AML

este o problemă veche, rămâne în mare parte o problemă nerezolvată, iar asta este cu adevărat motivul pentru inovația recentă în reglementare la nivelul UE.

Și, de fapt, doar un cuvânt despre asta, există două obiective pentru pachetul AML al UE. Primul este să egalizăm cu adevărat terenul de joc între statele membre ale UE. Încă vedem că, în prezent, dacă ne uităm la nivelul de eficacitate, la maturitatea tehnică a cadrului AML în întreaga UE, ei bine, încă este destul de divergentă în întreaga Uniune. Și al doilea lucru, așa cum am spus, este o problemă nerezolvată, așa că trebuie să facem o treabă mai bună ca ecosistem, ca ecosistem AML.

Trebuie să obținem rezultate mai bune împotriva banilor iliciti, nu-i așa? Așadar, da, trebuie să înțelegi cu adevărat de ce avem toate aceste reguli. Unul dintre motive este că expunerea la risc este uriașă și, ei bine, pentru scopul de astăzi, este uriașă și pentru profesioniștii imobiliari. Așa cum ai spus, Gert, profesioniștii imobiliari au fost o entitate obligată de mult timp. Dar da, cu pachetul AML, nu va fi doar un concept teoretic.

Va exista mai multă supraveghere, așa cum ai menționat, dar cu adevărat așteptări mai mari. Așadar, da, ne-am gândit că înainte să vorbim despre unelte, procese etc., trebuie să vorbim despre expunerea la risc și toată munca de reglementare care este în desfășurare. Motivul pentru care profesioniștii din domeniul imobiliar sunt atât de expuși și de ce acest lucru este atât de atractiv pentru rețelele criminale, ei bine, primul motiv este că imobiliarele permit investirea unor sume foarte semnificative de bani într-o singură tranzacție.

Un alt motiv este că imobiliarele sunt o clasă stabilă de active. Se așteaptă adesea să păstreze sau să crească valoarea în timp. Și în al treilea rând, cred că este corect să spunem că tranzacțiile imobiliare pot implica o structură complexă. Adesea există structuri companiile complexe, aranjamente de nominalizare sau astfel de vehicule offshore complexe care pot fi folosite pentru a achiziționa proprietăți, dar pot exista cazuri foarte utile pentru aceste structuri, însă pot fi folosite sau abuzate de altfel, de altfel, pentru a ascunde adevărații beneficiari beneficiari sau sursa reală de fonduri.

Și am inclus câteva materiale recente de reglementare care evidențiază cu adevărat expunerea sectorului imobiliar, nu-i așa? UE descrie sectorul ca fiind semnificativ expus la riscuri de spălare de bani. Trezoreria SUA, prin FinCEN, a avertizat asupra riscurilor de evitare a sancțiunilor. Au arătat exemple de elite ruse sau de proxy-urile lor care au încercat să evite sancțiunile prin achiziționarea sau vânzarea de active imobiliare.

Așadar, acest slide este cu adevărat pentru a arăta că riscurile nu sunt ceva abstract. Vezi cu adevărat exemple și de supraveghere reglementară asupra sectorului. Vezi exemple de amenzi, de diverse acțiuni de supraveghere împotriva sectorului. Deci mesajul este destul de clar. Mesajul nu este că fiecare tranzacție este suspectă, ci mesajul este că profesioniștii din domeniul imobiliar sunt percepuți de către autorități de reglementare ca niște gardieni foarte importanți.

Și motivul este că, ca sector, ești aproape de active, ești aproape de tranzacții și, da, ești cu adevărat în prima linie pentru a identifica semnale de alarmă sau indicatori ai riscurilor. De aceea vedem că autoritățile de reglementare se așteaptă tot mai mult ca sectorul să

identifice proactiv aceste semnale de alarmă, căutând proactiv indicii că fonduri ilicite sunt implicate în tranzacții imobiliare.

Dacă trecem la următoarea diapozitivă și continuăm cu adevărat, există un accent clar pe gardieni. Așa cum am spus, imobiliarele sunt descrise ca gardieni de către autoritățile de reglementare din acel raft. Și cred că este corect să spunem că atunci când oamenii se gândesc la AML, adesea se gândesc mai întâi la bănci sau la sectorul financiar în ansamblu. Și este adevărat să spunem că, istoric, băncile au fost cei mai strict supravegheați actori.

Dar astăzi vedem că această viziune este probabil puțin prea restrânsă și, de fapt, scrutinul se extinde mult dincolo de sectorul financiar. Ceea ce ai în stânga este ceea ce am numit probleme arzătoare în AML. Acesta este un extras din evaluarea țărilor realizată de Grupul de Lucru pentru Acțiuni Financiare. Pentru cei dintre voi care nu cunosc FATF, ei sunt de fapt standardele internaționale care stabilesc AML și evaluează conformitatea țărilor cu standardele AML, regulile AML.

Dacă te uiți la cel mai prost item dintre standardele FATF, vezi câteva teme clare care ies la iveală ca fiind cele mai, ei bine, să spunem asta, nu prea bine respectate. Acestea includ supravegherea și reglementarea aplicate asupra profesiilor de gardieni, așa-numiții DNSBP, sau Afaceri și Profesii Non-Financiare Desemnate. Aici se poziționează profesioniștii imobiliari în cadrul standardelor FATF.

Există o altă problemă importantă dacă te uiți la ratingurile FATF, care ține de transparența titularității reale a entităților juridice și a aranjamentelor juridice. O să păstrez lucrurile simple. Mesajul clar din aceste evaluări ale țărilor FATF este că FATF va chema țările să aplice o reglementare mai strictă, o supraveghere mai strictă și, de fapt, o

presiune mai mare asupra profesiilor non-financiare, printre care, așa cum am spus, și profesioniștii din domeniul imobiliar.

Așadar, așteptați-vă la mai multe reguli și la o supraveghere mai atentă din partea autorităților locale de reglementare de acum înainte. Asta pentru că FATF cere o astfel de presiune. Bine, cred că putem trece la următorul. Să păstrez atmosfera ușoară aici. Cred că există o schimbare importantă care are loc în industrie și, cred eu, un mesaj important de transmis. Ceea ce vedem cu pachetul AML al UE nu este doar o schimbare de la vechile reguli la noi.

Ceea ce se întâmplă pe piață este cu adevărat o schimbare de paradigmă. Este o schimbare de la o abordare de bifat căsuțe și respectarea regulilor și a avea acele politici frumoase pe raft, etc. Ei bine, acum se înțelege că nu este suficient pentru a riposta cu adevărat și a descuraja banii iliciti. Ceea ce se concentrează cu adevărat autoritățile de reglementare acum sunt rezultatele și ceea ce se așteaptă de fapt ca sectorul privat să obțină sunt rezultate împotriva infracțiunilor financiare.

Așadar, măsurile preventive ar trebui să ducă la prevenirea pătrunderii banilor ilicite în sistemul financiar. Tranzacțiile suspecte ar trebui detectate și raportate, astfel încât informațiile utilizabile FIU-urilor să le poată urmări penal, investiga, urmări penal și, în cele din urmă, recupera bani iliciti. Așadar, a avea reguli în sine nu este suficient. Așa că voi folosi exemplul limitelor de viteză. Dacă ai semnul recent pus acolo, asta nu este suficient pentru a te asigura că regulile sunt respectate sau pentru a obține rezultatul dorit.

Trebuie să fie pe deasupra regulilor, bineînțeles, ai nevoie de reguli acolo, nu? Dar nu poți presupune și nu poți spera că toată lumea va

respecta regula. Pentru a te asigura că aceste reguli sunt eficiente în practică, trebuie să ai două lucruri. În primul rând, supravegherea propriu-zisă, adică oamenii care monitorizează respectarea regulii, nu? Deci va fi un polițist care îți urmărește viteza când conduci pe drumul ăla, nu?

Și, în cele din urmă, și cred că mai important, trebuie să existe o așteptare ca, dacă încalci regulile, vor exista sancțiuni descurajatoare asociate acestor deficiențe. Așadar, atunci când poliția te interceptează, trebuie să ai certitudinea că vei fi amendat efectiv și, posibil, permisul tău de conducere va fi retras. Trebuie să ai descurajare. Trebuie să existe un stimulent puternic pentru ca toți profesioniștii din sectorul privat să se conformeze.

Și despre asta este cu adevărat ceea ce reprezintă AMLA. Ei întăresc cu adevărat supravegherea bazată pe risc și echilibrează terenul de joc în privința sancțiunilor descurajatoare în caz de încălcări. Așadar, cred că până acum ar trebui să fie clar că este foarte important să căutați modalități de a îmbunătăți eficiența și cum să echipați organizația cu controale mai bune și, da, să ajutați cu adevărat la informarea abordării bazate pe risc și să detectați ce este suspect sau ce trebuie raportat.

Deci cred că da, o să trec pe scurt prin asta pentru că toți vreți să aflați mai multe despre platforma pe care Gert o are pentru a vă ghida și vreți să vedeți demonstrația. Dar cred că este corect să spunem că atingerea acestor rezultate și eficiența necesită un program larg. Cere multe lucruri. Dar vreau să insist asupra controalelor de screening, pentru că, desigur, controalele de screening nu sunt suficiente în sine, dar sunt o bază.

Ele reprezintă o bază cheie pentru a avea cu adevărat un set informat de măsuri preventive. Așa cum a spus Gert în introducere, la LexisNexis Risk Solutions, suntem în industrie de zeci de ani. Colaborăm cu cea mai mare organizație și instituții financiare globale, oferind cu adevărat soluții de top pe piață. Și prin soluții, mă refer practic la trei piloni complementari. Primul este datele.

Construim și menținem un set cuprinzător de date despre lista de supraveghere, care include date despre listele de sancțiuni, date despre persoane expuse politic, informații media adverse care corespund gamei de infracțiuni de bază relevante pentru voi să le detectați efectiv. Pe lângă asta, îmi place să descriu datele de pe lista de urmărire ca fiind combustibilul, dar ai nevoie de un motor care să meargă cu acel combustibil, nu? Iar motoarele de screening sunt cu adevărat un factor important și diferențiator pentru controalele de screening.

Avem, din nou, instrumente de screening de top pe piață care îți permit cu adevărat să detectezi ce este relevant de detectat. Asta necesită o logică de potrivire neclară. Asta necesită instrumente de înaltă performanță, un anumit grad de configurabilitate pentru a se potrivi cu evaluarea riscului sau cu ceea ce vrei să detectezi sau nu. Și, în cele din urmă, toți știm problema falselor pozitive cu logica potrivirii neclare. Reducerea falsului pozitiv este, de asemenea, un set de capacități pe care le oferim pieței.

Toate acestea sunt susținute și întreținute de o echipă de profesioniști foarte experimentați și experți. Din nou, după ce am lucrat cu cea mai mare organizație din lume, am construit și dezvoltat o expertiză de neegalat, cu adevărat, în domeniul controalelor de screening. Așadar, da, cred că este corect să spunem că suntem un partener bun pentru a

oferi cele mai bune produse în ceea ce privește controalele de screening.

Vorbitor 1:

Da, și uneori ceea ce aud-

Vorbitorul 3:

M-am oprit aici?

Vorbitor 1:

Da. Ce aud și eu, Vincent, este că, "Da, dar deja folosim un instrument," etc. Și apoi întrebi oamenii și spui: "Ei bine, da, ce verifici în instrument?" "Ei bine, verificăm cam 100 de surse." Și apoi, când vorbim cu LexisNexis și ce am contractat cu tine, din câte înțeleg, verificăm peste 2.000 de surse. Așadar, aceste unelte și unelte nu sunt cu siguranță aceleași, iar calitatea serviciilor care stau în spatele instrumentelor, așa cum ai spus, motorul, combustibilul și toate aceste lucruri, alcătuiesc propunerea pe care o avem aici pe masă pentru a ne asigura că vă apropiați cât mai mult posibil pentru a vă face diligența maximă, ceea ce este descris de lege în ceea ce ar trebui să faci, este de fapt maximizat folosind astfel de instrumente și servicii prin LexisNexis.

Da.

Vorbitorul 3:

Absolut. Doar ca să-ți dau o cifră, dacă pot.

Vorbitor 1:

Da.

Vorbitorul 3:

Avem o echipă de peste 400 de analiști care monitorizează aceste surse, zi și noapte, non-stop. Avem echipe care funcționează pe modelul de funcționare după soare, peste 400 de persoane. Nu-mi amintesc câte limbi vorbesc, dar da, este o operațiune uriașă să menții toate acele surse.

Vorbitor 1:

Da.

Vorbitorul 3:

De fapt, toate acestea sunt adaptate pentru a furniza informații relevante pentru risc pentru-

Vorbitor 1:

Dreapta

Vorbitorul 3:

... agenții globale.

Vorbitor 1:

Mulțumesc, Vincent. Permiteți-mi să continui acum pentru că cred că trebuie să ne apropiem și, așa cum am spus, să mergem la demonstrația live și să analizăm unele dintre riscurile și provocările cu care se confruntă industria imobiliară în acest moment. Să presupunem că oamenii sunt conștienți și că știu că trebuie să fie

conformi, etc. Poate că asta e deja o presupunere mare pentru unele părți ale industriei. Dar să presupunem, pentru că dacă nu începi de acolo, dacă nu înțelegi că trebuie să faci ceva, atunci nu vei căuta o soluție pentru asta, iar apoi vei fugi cu ochii legați într-un perete și vei da peste probleme serioase.

Vom ajunge și la asta în curând. Acum—presupunând că există efectiv această conștientizare, ceea ce am observat și pe piață și când am vorbit cu multe țări și cu multe reprezentări, cu multe companii mari din Europa, problema nu pare să fie atât de mult că oamenii nu sunt dispuși să facă nimic. Nu e atât despre asta. Și nu vorbesc doar despre proprietarii companiilor.

Ei deja muncesc foarte mult și își fac treaba cât de bine pot. Le fac bine. Deci nu lipsește cu adevărat efortul din partea mea când vorbesc. Dar dacă nu înțelegi cât de sever este și ce trebuie cu adevărat să faci, atunci îți lipsește o parte din ceea ce cauți într-o soluție. Așadar, vom analiza de ce credem că adevărata provocare, mai ales când trecem la AMLR, nu este neapărat că nu știm sau incompetența, etc.

Chiar și atunci când folosești unelte bune, s-ar putea să nu fie suficient. Și astfel, am identificat că arhitectura este cu adevărat motivul de îngrijorare aici. Iar prin arhitectură, mă refer la arhitectura atât a tehnologiei, cât și a organizației, modelul modului în care companiile gestionează această situație. Deci, de obicei, când ai o conștientizare care începe la o companie, la companii, da, știu că trebuie să fac ceva.

Trebuie să-mi verific clienții. Nu? Așadar, inițial vor face multe lucruri manual. Am vorbit cu oameni care spun literalmente: "Ei bine, de unde îți iei informațiile?" "Ei bine, facem niște cercetări pe Google și intrăm pe rețelele sociale, etc." Ei bine, mult noroc să descoperi asta, pentru că

nu știi niciodată persoana care, chiar dacă stă în fața ta, care este istoria acelei persoane, unde a fost toată viața, făcând tranzacții, făcând lucruri sau nu.

Deci asta se poate întâmpla oriunde în lume. Așa că mult noroc dacă începi să cauți folosind motoarele de căutare și rețelele sociale. Pur și simplu nu ar fi fost suficient. Deci acesta este primul pas în care oamenii spun: "Bine, cred că trebuie să simplific asta pentru că dacă fac toată această cercetare și dacă vreau cu adevărat să merg pe sute și sute și sute și sute de situri pe care trebuie să le verific, dacă o să fac asta, îmi va lua mult timp. Așa că o să implementez primul instrument." Așa că primul instrument este implementat.

Adesea, acesta este un instrument simplificat de KYC, pentru că oamenii încă cred astăzi că obligațiile anti-spălătorie de bani, AML, sunt pur și simplu KYC. Ei bine, asta va fi o trezire mâine, pentru că asta nu este deloc corect. Așa că, după ce au acest prim instrument, încep să realizeze că există unele controale interne pe care le facem. Nu este totul așa cum ar trebui să fie, așa că trebuie să-și întărească KYC-ul. Așa că ceea ce fac ei este să adaugă niște proceduri.

Poate că schimbă un instrument, ar putea fi. Dar și alte activități pentru a deveni mai bun în realizarea KYC-ului, poate mai rapid, mai în profunzime și mai lărgit etc. Acum, atunci apare auditul. Există un auditor care începe să se uite la ce faci. Și, evident, auditorul va spune: ei bine, fiecare auditor va avea observații. Nimeni nu va spune vreodată: "Ei bine, faci asta perfect." Pur și simplu nu este cazul.

Un audit are loc de obicei dacă nu există încălcări, există recomandări. Așadar, urmând recomandările, ce facem? Ei bine, vom intensifica din nou. Vine un alt proces, un alt software, încă un asta, altul celălalt.

Dreapta. Așadar, arhitectura crește tot mai mult, iar mai important, ceea ce vedem este că datele sunt răspândite. Este răspândit în fișiere Excel diferite, în instrumente diferite, în unele spații de stocare cloud, poate pe hârtie, copii, PDF-uri, etc.

Toate aceste lucruri se fac descentralizat, și nici măcar nu vorbesc despre conformitatea GDPR, pentru că există și o componentă GDPR în combaterea spălării banilor. Așadar, dacă ai date răspândite peste tot, uită de GDPR. Dar uită și de informațiile centralizate. Așadar, informația centralizată este necesară nu doar pentru a fi conformă cu GDPR, nu doar pentru a avea totul disponibil la un audit, ci și pentru a ne asigura că toți cei implicați în diferitele procese din acea companie au aceeași viziune asupra acelorași date.

Deci nu poți avea asta într-o descentralizare. Așadar, urmează reglementarea. Vine 2027. Boom, au trecut de la aproximativ 50 de articole la peste 100. Regulamentul este extins. Toată lumea trebuie să o facă la fel. Fără alte interpretări. Așa că, dintr-o dată, totul se schimbă. Mai multe complexități, mai multă nevoie de mai multe procese, de mai multe unelte, etc. Ei bine, mai dăm o palmă, și mai dăm și mai mult.

Așa că, la finalul zilei, trebuie să-ți pui întrebările: Ce faci? Vinzi proprietăți sau ești agent de poliție pentru guvern, verificând și petrecând 70% din timp făcând asta dacă vrei să faci lucrurile corect? Sper să nu fie așa. Sper să fie invers, să cheltuiești 95% pentru vânzare și poate 5% pentru lucruri administrative și AML, etc. Deci, ce se întâmplă mai departe?

Ei bine, nu ești pregătit pentru că există AMLR. Acum, AMLR ar putea intra în vigoare în 2027, dar asta nu înseamnă că ai nevoie până atunci să te pregătești, pentru că pentru a te pregăti pentru așa ceva durează

luni întregi, în funcție de structură, cât de mare este. Poate dura ceva timp să te organizezi, să instruiți pe toată lumea, etc. Oricum, stai acolo la punctul cinci, și iată-ne aici. Acum avem o arhitectură atât de diversă, foarte largă, fără să comunicăm între noi, descentralizată, neconformă cu GDPR, etc.

Așadar, principalul eșec în conformitate se află în aceste patru motive. Fragmentare, așa cum tocmai am spus, multe alerte fals pozitive. Dacă ai multe alerte fals pozitive, înseamnă că pierzi mult timp pentru că trebuie să afli dacă este cu adevărat o informație relevantă pentru persoana pe care o privești. Invizibilitate Ei bine, dacă nu ești pregătit pentru un audit, să știi că, odată cu schimbările aduse AMLR, și auditabilitatea se va schimba.

Asta înseamnă că, practic, un auditor poate veni la ușă, vorbind, și să vrea instantaneu să vadă cum ești organizat și să vadă dosarele pe o anumită perioadă de timp, dar nu îți va da patru săptămâni să pregătești asta. Deci auditabilitatea instantanee este un alt motiv. Conformitatea cu GDPR, așa cum am spus deja. Așadar, și apoi, desigur, există și saturația informațiilor, beneficiarii finali, structurile companiilor cu mai multe niveluri, etc.

Complexitatea pur și simplu dispare. Deci aici, apar reguli, alerte, procesare manuală, oboseală a personalului, risc crescut, mai multe reguli, alerte și așa mai departe. Suntem într-un cerc vicios. Așadar, acest cerc trebuie rupt, și trebuie să-l rupi organizând, având un model la locul lui, având arhitectura potrivită. Așadar, când revenim la întrebarea inițială: ești pregătit pentru AMLR astăzi sau mâine, ești pregătit?

De fapt, aceasta nu este întrebarea corectă, pentru că pentru a fi pregătit pentru AMLR trebuie mai întâi să înțelegi care vor fi toate schimbările. Trebuie să începi să o implementezi. Trebuie să începi să organizezi. Trebuie să ai la dispoziție uneltele, echipamentele, procedurile, oamenii, instruirea etc. potrivite. Deci, pe de o parte, totul ține de model, de cum organizezi și de arhitectură, pe de altă parte.

Deci răspunsul este nu. Nu, pentru că este o problemă majoră, dar din fericire există una care poate fi rezolvată. Acum, de ce contează? Vezi tu, aceste arhitecturi sunt construite strat cu strat cu strat cu strat. Așa că trebuie să găsim o cale să spargem asta și să spunem: ok, avem nevoie de o soluție centralizată care să poată gestiona multe lucruri. Așadar, când spunem multe lucruri, nu este doar KYC. Am spus deja asta.

Vom ajunge la asta în curând. Dar o mare parte din asta este automatizarea. Așa cum ne-a spus Francois, ei fac o mare parte din această muncă pentru noi, așa că mestecă multe dintre aceste lucruri dinainte. Deci, în loc să trebuiască să mergi, spui singur câte surse vei verifica, dar dacă vei verifica 10, 20, 100, 1.000, 2.000 de surse, nu știi câte săptămâni vei face asta dacă deja știi care sunt aceste surse.

Deci automatizarea, evident, va ajuta la asta. Acum, pe platforma noastră veți vedea că atunci când faceți o verificare în platforma care apelează serviciul LexisNexis, durează mai puțin de trei secunde să verificați toate aceste peste 2.000 de surse și deja rezultatele fals pozitive, etc. Cum se compară asta cu a face lucrurile manual într-un alt mod? Acum, toate acestea se întâmplă într-o singură soluție centrală și le stochează acolo pentru audit, etc.

Deci, evident, asta duce la reducerea volumului de muncă pentru că este automatizat, iar apoi ai o administrare centralizată pentru că totul vine într-unul singur. Acum, deja spunem obligații. Vedem pentru prima dată aici KYB, KYC și riscul. Așadar, KYC este ceea ce oamenii identifică mereu cu AML, dar de fapt începe cu KYB. Dacă nu ești organizat, îți cunoști afacerea, faci evaluarea internă a riscurilor, scrie politica internă privind AML, scrie procedurile interne despre AML, ai pregătirea trainingului, instruieste fiecare angajat cel puțin o dată pe an și dovedește că i-ai instruit și așa mai departe.

Toate acestea sunt elemente KYB, iar pentru un auditor este foarte ușor. Asta e primul lucru pe care l-ar putea întreba și spun: "Ei bine, arată-mi cum ești organizat." Nu ești pregătit cu asta? Ei bine, dacă eșuezi, plătești. Acum, KYC-ul este ceva cu care suntem cel mai familiarizați, unde verificăm persoanele, atât persoane fizice, cât și persoane juridice, pentru a găsi beneficiarii beneficiari finali, etc. Dar există o altă parte acolo.

Suntem într-un domeniu foarte specific, iar imobiliarele, iar imobiliarele implică riscuri asociate. Deci vorbim despre proprietatea în sine, proprietatea, tranzacția proprietății, scopul tranzacției, unde se află proprietatea. Există un întreg set de elemente care pot determina riscul suplimentar al acestei tranzacții. Așadar, dacă putem reduce volumul de muncă, atunci vom face asta și prin reducerea falsului pozitiv și a cantității de cercetare pe care trebuie să o facem noi înșine.

Deci asta este ceva la care trebuie să lucrăm cu siguranță. Și apoi, desigur, trebuie să fim pregătiți și, vorbind, probabil că este o exagerare. Trebuie să fii pregătit în mai puțin de o oră pentru a reconstrui un caz complet de audit. Așa că, dacă cineva spune: "Arată-mi acea tranzacție specifică" sau "Arată-mi, în acel an, pentru aceste

trei luni, toate tranzacțiile pe care le-ai făcut cu toți cei implicați, cu toate cecurile pe care le-ai făcut, dă-mi asta acum." Așadar, de fapt ne îndreptăm spre o lume diferită în care auditul nu mai este un eveniment de genul: "Doamne, o să-mi faci un audit." Nu, va fi ceva normal.

Transparență totală și doar apasă butonul și ești gata să răspunzi la orice întrebare ar apărea. Deci, concluzii, întrebarea corectă este: cum putem implementa o arhitectură modernă care să ne ajute să fim conformi cu cel mai puțin efort și cost? Pentru că multă muncă este foarte scumpă, iar dacă ajungi măcar la verificări și la toate lucrurile pe care trebuie să le faci cu acea muncă, asta e altă întrebare, care te expune la multe amenzi pentru că nu ai făcut toate lucrurile necesare.

Așadar, în prezent, uneltele folosite, uneltele individuale mici care pot fi pentru scopul lor, ceea ce fac bine, nu spun asta, dar nu sunt suficiente pentru a acoperi întregul set de obligații. Deci fragmentarea nu este ceva ce poți scala. Așadar, dacă devine tot mai complicat, trebuie făcută tot mai multă diligență și verificări, atunci nu va mai putea fi întreținută în timp. Cu alte cuvinte, adăugarea mai multor unelte și procese, etc., va crește complexitatea și costurile și nu va rezolva problema.

Așadar, da, trebuie să ajungem la un nou model, un model integrat și securizat all-in-one, bazat pe automatizare, orchestrare, folosind inteligență artificială și având trasabilitate care oferă eficiență, consistență și pregătire pentru audit. O soluție centrală, sigură și conformă cu GDPR, special pentru imobiliare. Aici am construit, în ultimii trei ani, o platformă numită Imosurance. Este prima soluție europeană all-in-one pentru afacerile imobiliare.

Și, de fapt, cred că Julian a menționat deja, este prima soluție verticalizată la nivel mondial pentru orice sector astăzi. Așa că începem cu imobiliarele, iar alte sectoare vor urma, sunt destul de sigur. Deci acesta este construit pentru imobiliare. Deci este pentru agențiile imobiliare, dezvoltatorii imobiliari. Pentru că nu doar agențiile sunt obligate, ci este vorba despre oricine tranzacționează cu adevărat imobiliare.

Începem în Europa. Este o inițiativă europeană, dar asta nu înseamnă că este o problemă globală. Și cu siguranță avem ambiții de a ne extinde pe alte continente ale lumii, deoarece conceptul principal este același, în timp ce unele reguli pot fi diferite. Unii spun că, ei bine, în Marea Britanie, au ieșit din UE, Brexit. Ei bine, încă au obligații AML, deci soluția Imosurance ar fi valabilă și pentru acel segment.

Dar dacă mergi în Statele Unite sau oriunde altundeva, va fi același. Și, așa cum am spus, este o platformă integrată all-in-one care oferă automatizare. Bine? Deci nu voi trece prin toate aceste puncte, dar acestea sunt practic domeniile pe care le acoperă Imosurance. Nu-ți face griji, vei primi o copie a acestei prezentări și a videoclipului, ca să o poți urmări liniștit mai târziu.

Dar noi gestionăm toate aceste domenii diferite. Cunoaște-ți afacerea, cunoaște-ți clientul, tot ce ține de stocarea informațiilor și datelor, de la audit, conformitatea cu GDPR. Și, desigur, există și o mică armată, îmi place să-i spun, de sprijin în spatele ei, ca să vă putem ajuta. Acum nu mai sunt vorba doar de oameni, ci și de ghiduri de onboarding, videoclipuri tutoriale, ajutor contextual pe ecran. Există chiar și asistenți virtuali acolo care folosesc AI și așa mai departe.

Asta mă aduce la arătarea sistemului. Așadar, ceea ce voi face este că nu avem atât de mult timp și voi încerca să fiu cât mai scurt posibil, dar să vă ofer măcar o idee despre cum arată și care sunt elementele cheie aici. Așadar, permiteți-mi să închei aici pentru un moment. Și acum vezi un ecran de autentificare, nu? Așadar, în acest ecran de autentificare, ceea ce voi face este să mă conectez cu un utilizator demo.

Aceasta ar fi echivalentul unui ofițer de conformitate într-o companie. Acum, fiecare persoană dintr-o companie trebuie să respecte obligațiile, înțelegerea și aplicarea AML. Asta înseamnă că nu este responsabilitatea unei singure persoane să centralizeze totul. Nu. S-ar putea să existe o singură persoană responsabilă central, da, aceea este ofițerul de conformitate. Dar fiecare persoană trebuie să știe ce se întâmplă, care sunt procedurile, care sunt politicile, trebuie să fie instruită.

Trebuie să arăți că sunt instruiți, etc. Iar dacă fac o tranzacție propriu-zisă, trebuie să fie implicați și în documentarea acelei tranzacții. Din acest motiv, această platformă este organizată astfel încât să fie făcută pentru toată lumea dintr-o companie imobiliară. În timp ce ofițerul de conformitate sau administratorul, dacă doriți, va fi cel care are întreaga responsabilitate, ca umbrela asupra tuturor celorlalți utilizatori, poate decide cine și ce se întâmplă pe acea platformă și are, de asemenea, vizibilitate asupra tuturor informațiilor tuturor.

Ca utilizator individual, am doar informațiile care mă privesc, adică informațiile KYB pe care trebuie să le am, instruirile pe care le pot urma, certificarea pe care o pot face și, pe de altă parte, tranzacțiile mele, clienții mei, tranzacția mea, proprietatea mea tranzacționată. Acum, există un alt rol, și anume cel de auditor. Avem mai multe roluri de auditor disponibile. Așadar, dacă ar avea loc un audit, este posibil

să-i predai acest lucru auditorului și să-i spui: "Hei, ascultă, iată cheia mașinii mele. Doar condu cu el și găsești totul înăuntru când intri înăuntru." Și, desigur, rolurile au protecții.

Un auditor nu va putea face modificări, etc. Și există modalități de a limita ceea ce poate accesa auditorul. Deci sunt mai multe lucruri. Și, în final, aplicația este disponibilă acum în 14 limbi. Asta înseamnă că oricare dintre aceste limbi se află în sistem. Poți folosi platforma în toate aceste limbi. Există o mulțime de informații în toate limbile. Nu spun că totul va fi întotdeauna tradus, dar așa spune că 99% este cu siguranță complet tradus.

Și când mă conectez, este și o metodă sigură. Când încerc să mă conectez, chiar mă va întreba să mă identific. Așadar, există o securitate pe mai multe niveluri. Așa că o să intru aici și o să verific cine sunt. Și bum, sunt înăuntru. Bine. Așa că, acum, pentru că e prima dată când mă conectez, am un tur complet al tuturor lucrurilor. Așa că sunt multe astfel de ghiduri acolo, ca să pot învăța rapid unde este ce.

Deci mai multe pagini, vei găsi asta. Se simte puțin ca un sistem CRM pentru că, la propriu, asta e foarte aproape de ceea ce este, dar apoi s-a concentrat pe partea anti-respect al spălătoriei de bani. Acum, există și integrare cu software terț. Avem AI-uri deschise, așa că, în timp, va fi tot mai integrat. Și vei vedea și această căsuță în dreapta, care este de fapt un asistent virtual unde poți pune întrebări.

Poți pune întrebări despre legislație, poți pune întrebări despre cum să faci ceva în platformă. De asemenea, asta îți va oferi răspunsuri în limba în care pui întrebarea, pentru că pot oricând să schimb și să întreb orice în orice limbă. Acum, câteva lucruri de bază. Ai un meniu în

partea stângă. Ai o bară sus, care este bara mea personală, unde pot crea propriile scurtături.

Așa că, dacă vreau să nu folosesc meniul din stânga, pot face asta pur și simplu. Am și câteva setări. Pot chiar să integrez emailul, calendarul etc., funcții tipice de CRM, ceea ce nu trebuie să faci. Și apoi și alte lucruri pe partea asta. Căutări directe în baze de date, întrebări frecvente, crearea de clienți, obiecte și dosare. Ce sunt acestea? Un dosar este o tranzacție, fie o tranzacție de vânzare, fie o tranzacție de închiriere care depășește 10.000 € pe lună.

Un obiect este o proprietate, iar un client, ei bine, este fie vânzător, cumpărător, chiriaș, proprietar, indiferent de rolul său. Dreapta? Și acestea pot fi atât persoane fizice, cât și persoane juridice. Acum, toate aceste elemente le poți crea manual, dar le poți și importa. Pot fi importate complet automatizate printr-un API, așa cum am menționat deja. Și apoi avem asistenți de import care sunt metode inteligente de import care potrivesc automat datele și practic trimit rapid datele dintr-un sistem extern în acest sistem.

Deci nu trebuie să le creezi pe toate manual. Acum, pe tabloul de bord, văd lucrurile mele specifice. Eu sunt, așa cum am spus, administratorul sau managerul de conformitate, așa că voi vedea mai multe decât ceilalți. Practic văd toate tranzacțiile. Văd rapoarte potențiale, poate nu de la mine, poate de la altcineva, altcineva responsabil. De asemenea, pot gestiona programele de instruire. Așadar, aici, sistemul vine cu materiale de instruire pe care le pot atribui oamenilor, iar acestea sunt practic instruire în conformitate care există din 14 videoclipuri și întrebări diferite cu certificare, etc.

Și apoi poți să-ți creezi propriul curriculum. Oricine este invitat fie să folosească materialele de instruire pe care le-am oferit, fie să folosească testele de acolo, fie să creeze propriul curriculum, propriile traininguri, propriile chestionare și apoi propriile certificări. Și un mic lucru este că nu trebuie să folosești asta doar pentru AML. Poți folosi această platformă ca platformă de training, dacă dorești, pentru orice training din organizația ta.

Deci acesta este un cadou pe care ți-l oferim. Poți face asta cu orice antrenament dorești. Și apoi există și istoria ofițerului anti-spălătorie de bani, a rezervei etc., astfel încât, în timp, știm cine a fost responsabil ori de câte ori avem un audit. Apoi politicile interne. Avem, aș vrea să spun, niște politici exemplu, dacă vrei să le vezi. Le putem oferi și pe acestea. Și, practic, poți apoi să-ți creezi propria structură cu toate aceste politici.

Dar trebuie să fie, desigur, complet relevante pentru compania ta. Așadar, nu sugerăm să le copiezi pur și simplu și să le pui așa cum sunt. Trebuie făcute pe baza unei autoevaluări. Și apoi mai sunt și procedurile. Poți avea câte proceduri ai nevoie pentru toate lucrurile pe care trebuie să le faci pentru LMA. Toate aceste informații sunt legate de KYB și sunt disponibile tuturor din organizație, deoarece toată lumea are acces la această platformă.

Deci ai obligația să informezi. Ei bine, aici informați pe toată lumea din organizația dumneavoastră. Uneori ni se pune întrebarea: "Dar aceștia sunt doar angajații? Pentru că avem și noi persoane care lucrează pe cont propriu și fac parte din asta." Nu, este vorba despre oricine lucrează în sau pentru compania ta, indiferent de statutul contractual pe care îl ai cu ei. Așa că va trebui să le oferi un utilizator. Acum, rolul va fi, desigur, diferit.

Așa cum am spus, ei vor avea acces doar la propriile tranzacții, dar au acces și vizibilitate pentru a face toate lucrurile în ansamblu. Acum, dacă ne uităm doar, de exemplu, lasă-mă să aleg câteva aici. O să mă uit la un dosar și va deschide un dosar. Pe dosar, din nou, voi avea un tur ghidat ca acesta. Dacă vreau să-l văd, pot să-l văd și explicând. Ai observat deja că sunt mai multe butoane.

Acestea sunt butoane foarte importante pentru dosar. Există o secțiune care vorbește despre tranzacția propriu-zisă. În acest caz, este o vânzare, o vânzare rezidențială în care proprietatea a fost vândută cu 2,5. Există unele costuri de închidere, sunt unele fonduri proprii, etc. Așadar, clarificăm care sunt părțile finanțate, care sunt fondurile proprii. Deci ar putea exista riscuri asociate dacă totul este cu fonduri proprii.

Ar putea fi. De fapt, modulul de risc din sistem este preconfigurat pentru anumite lucruri. Dar poți, de asemenea, pentru compania ta, dacă spui: "Ei bine, vreau să fie mai strict", poți adăuga propriii factori de risc care influențează determinarea riscului. Ca aici, riscul este ridicat. Vom vedea ce este asta, dar există un risc ridicat în această tranzacție. Acum, atunci există o proprietate aici.

Acum, poți să te uiți. Aceasta este o proprietate fără renovări. De asemenea, este important, pentru că devine tot mai important când ai o proprietate, să zicem, o proprietate în ruină care trebuie renovată. Ei bine, unde se face spălătoria efectivă a banilor? Nu este în achiziția acelei proprietăți, dar ar putea fi în renovare. Așa că atrage atenția. Așadar, s-ar putea să fie ridicate niște steaguri, iar apoi poți să arunci o privire și asupra acestor proprietăți.

Poți chiar să pui imagini dacă vrei să le faci mai vizibile, documente etc. Poți avea chiar și linkuri directe cu hărți cu locația acestor proprietăți, pentru că și asta ar putea fi un factor de risc dacă sunt amplasate într-o anumită zonă. Apoi sunt secțiunile vânzătorilor și cumpărătorilor. Aici avem trei persoane naturale. Există și o companie pe care o pot extinde. Ah, și această companie este deținută de o altă companie, iar sub ea se află anumiți proprietari reali finali.

Acestea sunt toate exemple. Nici ei nu sunt oameni reali, deși acea persoană o vom vedea imediat. Această persoană, a fost o coincidență că am pus asta acolo, apoi am făcut o verificare și am găsit niște lucruri interesante la acea persoană, pe care vi le voi arăta. Și apoi mai avem și alte persoane acolo, iar cumpărătorii sunt la fel. Acum, oricine e în armonie cu cine este acest tip, el este prim-ministrul Belgiei.

Așa că l-am pus acolo pentru că este PEP. Deci este PEP, și de aceea identificăm automat că este PEP. Așadar, dacă te uiți și te uiți la raportul de screening al clienților, atunci vom vedea că există o persoană aici și avem o potrivire. Și în acel meci, vom vedea de fapt că Bart De Wever este această persoană care locuiește acolo și este asociat cu toate aceste lucruri din această perioadă.

Toate linkurile, acestea vin de la prietenii noștri de la LexisNexis. Sunt linkuri accesibile direct și poți citi oricare dintre ele. Dar, după cum vezi, este foarte detaliat. Așa că, dacă ar trebui să cercetezi manual acest lucru despre o persoană, ei bine, mult noroc. Este aproape imposibil. Deci toate acestea sunt lucruri pe care le poți verifica, și evident, nu pentru că sunt găsite infractori în sine, ci pentru că sunt, în acest caz, un PEP.

Așadar, această persoană trebuie să o gestionăm cu grijă și să facem o verificare suplimentară. Deci acesta este un indicator bun și pentru asta. Acum, dimpotrivă, când mă uit la acest domn Paul Watts și mă uit la raportul clientului său și la răspunsurile la toate lucrurile pe care le-am făcut de mai multe ori, au găsit mai multe persoane. În acest caz, au găsit un anumit Paul Watts și un anumit Paul Michael Watts. Iar în sistem, deja am identificat adevărata potrivire și practic am renunțat la cealaltă.

Acum, încă le vezi în caz că ai făcut o greșală. Poți oricând să anulezi asta. Și atunci poți deja să vezi ce se întâmplă aici. Și acum miroase puțin mai tare. Vedem probleme legate de Autoritatea pentru Servicii Financiare. Deci probabil este ceva de care trebuie să fim atenți. Astfel, această persoană a fost asociată cu o infracțiune financiară și, prin urmare, este de asemenea identificată ca un risc. Acum, poți vedea câteva calcule automate de risc.

Poți înțelege de ce asta înseamnă practic, bine, documente biometrice neverificate, KYC finalizat, etc. Deci poate însemna că nu ai făcut anumite lucruri și de aceea este încă în galben și încă nu în roșu sau în verde. Dar apoi trecem la rezumatul riscurilor. Iar în rezumatul riscului, primesc o privire de ansamblu a tuturor celor care sunt aici și determinăm două lucruri diferite.

Determinăm un risc calculat și ceea ce numim un risc autoevaluat. Unul dintre lucrurile importante este că nu te poți baza doar pe un instrument. Îmi pare rău, Vincent, nu ne putem baza doar pe cunoștințele tale care vin prin API-uri în platforma noastră. Întotdeauna trebuie să le interpretezi, să le revizuiești și să le interpretezi în funcție de faptul că ești de acord sau nu. Acum, scopul principal este să fie auditabil. Așadar, dacă ai făcut asta, auditorul va

spune: "Stai puțin", pentru că, de exemplu, aici am calculat această persoană ca fiind cu risc mediu, și totuși tu spui că este un risc ridicat.

De ce ai făcut asta? Poți să te duci să te uiți. Acum, ceea ce văd aici este că, bine, nu s-a făcut nicio identificare, biometrică sau documentală la această persoană. Acest lucru nu este deloc bun, pentru că, chiar dacă ai o copie sau o scanare PDF de la un act de identitate în mână, ești expertul în detectarea fraudelor pe documente? Nu cred. Așadar, atunci când spun că trebuie să faci tot ce poți de la datorie, înseamnă să folosești lucrurile disponibile pentru a evita astfel de greșeli și greșeli.

Deci asta nu s-a întâmplat. Deci nu există un risc calculat în identificare aici. Există o identificare pe KYC. Toate aceste surse au fost verificate, apoi mediem cele două împreună, deci devine un risc mediu. Ar putea fi un risc ridicat. Și apoi adăugăm și din modulul de risc câțiva alți factori care, în acest caz, nu au schimbat nimic. Acum, ca exemplu, persoana de aici tocmai a spus: "Ei bine, nu, o cunosc pe această persoană", așa că puteți să vă uitați.

Acum, un client l-a verificat manual în mai mult de 10 baze de date, bla, și acum nu a găsit nicio potrivire. Ei bine, mult noroc. Zece baze de date. Woo-hoo. Nu știu dacă e suficient, dar.. Bine, aceasta este declarația ta către auditor mai târziu. Dacă auditorul este mulțumit de asta, perfect. Dacă auditorul spune: "Îmi pare rău, nu ți-ai făcut suficientă diligență", s-ar putea să ai probleme. Acum, dimpotrivă, aici, au spus că nu, nu au dat un motiv.

O să pun asta pe risc ridicat. Poate. Și atunci riscul devine și el mare. Și acesta este și motivul pentru care întregul dosar a devenit riscant, pentru că în acel moment intri în – există un semnal de alarmă. Ei bine, practic, asta pune semnal de alarmă pentru întreaga tranzacție. Așa că

acest lucru se face pe toți, iar apoi apar comentarii care sunt puse de oameni. Știm cine a făcut-o. Domnul Thomas Kaplan, cred, este și el la telefon cu noi aici.

Asta a generat câteva comentarii de la o anumită adresă IP și putem verifica detaliile dacă au fost atribuite documente. Acum, în final, există și un raport. Așa că unii spun "Da, dar un auditor nu vrea să se uite la toate aceste ecrane." Bine. Nicio problemă. Putem genera rapoarte, iar acum creez un raport în timp real pentru întregul dosar. Ceea ce îmi explică fiecare lucru pe care l-am văzut individual pe toate aceste butoane pe care le-am apăsător.

Acum, acest raport care a apărut aici este și în toate limbile disponibile pe platforma noastră, iar acest lucru cred că a fost important pentru că auditorul poate vorbi engleză, dar poate nu dorește să vorbească sau să înțeleagă engleza când face auditul. Aceasta este disponibilă în română, albaneză, greacă, italiană, franceză și așa mai departe. Deci toate informațiile pe care le-am spus sunt menționate acolo.

Ce verificări am făcut? Când am făcut-o și când au primit rezultatele? Care a fost rezultatul? Poți accesa și aceste linkuri pe care tocmai le-am văzut. Deci totul este acolo. Deci poți face asta pe baza dosarului propriu-zis sau poți face asta pe o persoană fizică. Acum, după ce ai făcut asta, poți obține un istoric al raportului. Așadar, toate rapoartele care au fost generate în trecut rămân acolo. Nu le poți șterge.

Bine? Așa că poți oricând să deschizi oricare dintre ele, fie că e un dosar ca cel pe care tocmai l-am făcut acum, și după asta văd că e aproape ora șapte, așa că mă grăbesc. Și apoi văd și rapoartele clienților aici, așa cum văd. Și cred că dacă mi-aș schimba limba și o

generez, ar genera și în cealaltă limbă. Bine? Dreapta. Asta e esența problemei. Acum, mai sunt multe de spus despre întreaga platformă.

De exemplu, oamenii ne întreabă, atunci când avem o tranzacție și tranzacția este anulată înainte de finalizare, atunci trebuie să ștergem documentele? Ei bine, depinde. Depinde ce spune legea, ce documente ar trebui să ștergi imediat și care nu. Am implementat atât o politică de ștergere după tipul documentului, cât și o politică de expirare când, după câți ani ar trebui să ștergem în cazul unei tranzacții reușite?

Bine? Deci toate aceste lucruri. Acum, mai sunt și alte lucruri. Avem toate detaliile, cronologiile evenimentelor. Avem execuția. Putem executa direct pentru un client specific. Aș putea executa o identificare documentală și biometrică. Implicit, aici este setat ca SMS. Poți schimba asta într-un email. Dacă dau click acolo, chiar acum, ar primi un SMS în care trebuie să dovedească cine sunt.

Asta înseamnă că trebuie să scaneze un act de identitate valabil emis de guvern. Ei vor parcurge pas cu pas procesul prin care trebuie să treacă, apoi trebuie practic să facă o captură a feței, în care fluxul sanguin al pupilei este verificat dacă este cu adevărat persoana. Apoi vom verifica dacă acea persoană apare sau nu în orice altă bază de date cu aceeași față, dar cu un nume diferit. Deci toate aceste lucruri, lucruri pe care nu le poți ști dacă o persoană stă în fața ta și faci o tranzacție cu ea.

Al doilea lucru nu implică persoana, ceea ce este practic KYC-ul împotriva persoanei. Deci, dacă aș da click acum, ar dura una, două, trei secunde și deja am totul înapoi de la LexisNexis. Așa că acum puteam găsi toate informațiile deja în dosar. Pot crea un raport. Așadar, acesta

este timpul pe care îl acordăm pentru a vă asigura că nu aveți o problemă cu acea persoană.

Acum, nimic nu se compară cu ceea ce facem aici, pentru că avem acces la cea mai largă, profundă și inteligentă sursă de baze de date din lume, și o facem în mai puțin de trei secunde. Deci asta este un lucru foarte important. Bine? Dreapta. Așa că mă voi întoarce acum la prezentarea propriu-zisă, iar mai târziu vom avea întrebări despre ce v-am arătat. Așa că lasă-mă să deschid din nou. Dreapta. Hai să începem.

Așadar, ceea ce am pregătit pentru tine este să te înregistrezi la Asigurare. Iar pentru cei care sunt aici până la final și văd acest mesaj, de fapt am pregătit un beneficiu suplimentar dacă vă înscrieți în următoarele 48 de ore. Nu doar că avem prețuri speciale, pe care le numim prețuri early bird, disponibile până la sfârșitul lunii iunie. Așadar, vrem să motivăm oamenii să ia măsuri pentru a începe să se implice în acest proces și să fie pregătiți pentru această conformitate astăzi, nu doar pentru mâine, ci și pentru astăzi, pentru că nu uitați, puteți face un audit astăzi și să nu sunteți conformi și să plătiți amenzi serioase.

L-am văzut la Madrid, o amendă de peste 300.000 €, și sunt sigur că mai sunt destule altele pe care le-am putea aduce. Așadar, vrem să evităm asta, iar dacă vreți să începeți să fiți conformi mâine, puteți face asta. În următoarele 48 de ore, primești 10% reducere la un preț deja excepțional pentru early bird. Acum, acesta este URL-ul. Îți vom împărtăși acel URL și după întâlnire. Pur și simplu dai click acolo și, practic, te înregistrezi.

Așadar, te înregistrezi cu adresa de email a ofițerului de conformitate. Apoi completezi informațiile companiei, câți oameni lucrează în sau

pentru companie, adresa legală etc., iar prețul va fi calculat pentru tine, iar acești 10% suplimentari vor fi scăzuți automat. Bine? Deci acesta este disponibil până peste două zile. Dreapta. Am vrut să merg invers. Așa că acum vom deschide pentru întrebări și răspunsuri, și cred că Julian s-a uitat, eu nu am avut ocazia să mă uit dacă există întrebări.

Și dacă nu aveți întrebări, este de asemenea bine, pentru că mai se întâmplă și altceva, și anume că oferim o licență gratuită de companie unuia dintre participanți care este încă pe linie chiar aici. Deci, Julian, trebuie să răspundem la ceva?

Vorbitor 2:

Ei bine, dacă nu sunt întrebări, poți oricând să mă contactezi, desigur, dar acum este momentul să colaborezi cu experții noștri. Dacă nu, acum exportez lista celor care încă mai au pază, și să vedem cine va fi norocosul nostru câștigător la tombolă. Câștigătorul, după cum știți cu toții, va primi o licență de un an pentru insuuri complet gratuit. Bine. Și avem câștigătorul, José Saavedra din Spania.

Felicitări. Vă rugăm să confirmați că sunteți încă în ședință, activ cu noi.

Vorbitor 1:

Nu cred că poți vorbi, dar bine, fantastic.

Vorbitor 2:

Iată-l.

Vorbitor 1:

Bine.

Vorbitor 2:

Bine. Felicitări, Jose. Vom lua legătura cu noi pentru a discuta cum să îți configurezi permisul. Și dacă nu există întrebări, aș dori să le mulțumesc lui Geert și Vincent pentru expertiza lor și tot ce ne-au oferit astăzi. Dacă este ceva, desigur, rămânem în contact și puteți comunica cu noi.

Vorbitor 1:

Vă mulțumesc tuturor. Mulțumesc, Vincent, și pentru contribuția ta astăzi. Și, așa cum am spus, avem înregistrarea pentru asta, așa că vom avea o transcriere pentru asta. Avem prezentarea, legătura, etc. Totul va fi trimis tuturor participanților la această întâlnire. Așa că îți mulțumesc mult.

Vorbitorul 3:

Mulțumesc tuturor că ați participat. Mulțumesc, Geert. Da, a fost grozav.

Vorbitor 1:

Mulțumesc. O seară bună.

Vorbitorul 3:

La revedere tuturor.