

Pochopenie boja proti praniu špinavých peňazí v realitách: Komplexný prehľad webinára

19. máj 2026 • 18:01 •

Rečník 1:

Áno. Výborne. Áno. Dobre.

Rečník 2:

Ahojte všetci a vitajte. Ďakujem, že ste tu. Počkáme ešte pár minút, kým sa všetci pripoja. Počas toho času vám poskytnem inštrukcie v chate, kde budete môcť mať titulky vo svojom vlastnom jazyku. Aspoň dúfam, že áno. Takže si môžete pozrieť webinár, ktorý bude prebiehať úplne v angličtine s titulkami vo vašom jazyku. A prosím ťa o pár minút navyše, kým sa všetci pripoja.

Ešte minútu.

Rečník 1:

Ešte minútu. Počkaj.

Rečník 2:

Dobre. Ostatní sa pridajú neskôr. Takže ďakujem všetkým, že ste tu. Boj proti praniu špinavých peňazí v nehnuteľnostiach je presne tam, kde by mal byť priemysel momentálne očakávaný. Stretnutie bude v angličtine. Už som uviedol inštrukcie, ako zapnúť titulky vo vašom vlastnom jazyku, aby ste ich mohli sledovať vo svojom materinskom jazyku. Cieľom tohto stretnutia je vysvetliť, čo vlastne znamená boj

proti praniu špinavých peňazí, odpovedať na otázky, ako vážne musíte brať svoje povinnosti v boji proti praniu špinavých peňazí, a či ste pripravení na veľké zmeny v boji proti praniu špinavých peňazí v roku 2027. Naším cieľom je, aby tento webinár trval približne hodinu a na konci bude sekcia otázok a odpovedí.

Preto ste všetci veľmi povzbudzovaní, aby ste svoje otázky kládli do chatu kedykoľvek vám to vyhovuje. Zozbieram ich a na konci na to naši odborníci odpovedajú. Takže poďme ďalej. Kto sú dnes naši rečníci a odborníci? Najprv, z LexisNexis Risk Solutions máme Vincenta Goudela. Vincent, vitaj. Je jedným z popredných svetových odborníkov na súlad s finančnou kriminalitou a jeho úlohou je sledovať, čo príde do globálnych odvetví EÚ v oblasti regulácie prania špinavých peňazí, ešte predtým, než to skutočne dorazí.

Takže je v podstate ten, koho sa treba opýtať na akúkoľvek tému. Nedávno dokonca viedol zasadnutie o sankciách EÚ v Európskom parlamente. Takže nemáš za čo, Vincent. Ďakujem, že ste tu.

Rečník 3:

Ďakujem, že ste ma pozvali. Ahojte všetci. Ďakujem, že ste sa pridali. Teším sa na diskusiu.

Rečník 2:

Áno, ďakujem. Vedľa neho je samozrejme Geert Dielinckx, generálny riaditeľ a zakladateľ spoločnosti OptimSys, ktorá pôsobí v oblasti nehnuteľností s viac ako 35 000 odborníkmi pod svojou záštitou a viac ako 70-ročnými skúsenosťami v tomto sektore. Pod OptimSys je samozrejme Immsurance, prvá vertikálna platforma postavená špeciálne pre nehnuteľnosti. Ďakujem, že si sa pripojil, Geert.

Rečník 1:

Ďakujem veľmi pekne, Julian. Dobre, poďme na to. Ďakujem za predstavenie a vitajte všetci. Ďakujem, že ste sa pripojili a našli si čas počas svojich rušných dní. Som si istý, že pre niektorých ľudí je to neskoro kvôli časovému posunom a časovým rozdielom, ale dúfam, že vám to stojí za to, a pokúsime sa byť na túto tému čo najstručnejší. Takže vás dnes nezabijem PowerPointom. Len si to prejdeme a zámerom je, že vám ukážem niektoré živé prvky z platformy, aby ste získali predstavu, ako to naozaj vyzerá.

Teraz dve otázky na začiatok. Ako vážne musíte brať svoje záväzky voči AML? No, asi preto, že si tu, vieš, že ich musíš brať veľmi vážne. To nie je ani otázka, a mali by ste byť posledných 25 rokov, ak ste v realitách aspoň tak dlho. Pretože realitné agentúry sa na konci 20. rokov stali záväznými subjektmi... Prepáčte, rok 2001. Takže takmer pred 25 rokmi.

Takže ľudia, ktorí si stále myslia, že ich právnik, právnik alebo notár sa o to postará, už dlho tú loptu postrádajú. Ako im to tak dlho prešlo? No, aj to má vysvetlenie a tiež sa budeme venovať, prečo sa to v nadchádzajúcom roku dramaticky mení. Teraz druhá otázka je, či ste pripravení na tieto veľké zmeny, ktoré prídu v roku 2027?

To sú zmeny, ktoré už boli schválené a prichádzajú. O tom niet pochyb. Ale je to naozaj otázka, či si na to pripravený? A to je niečo, čo chcem dnes spochybniť, aby boli všetci na rovnakej vlne. V prvom rade, ak hovoríme o praní špinavých peňazí, stále je v hlavách ľudí nejasnosť, čo vlastne pranie špinavých peňazí je. Používam nejaké hotovostné peniaze, ktoré mám v matraci, a chcem za to kúpiť nehnuteľnosť, alebo čo to vlastne je?

Pranie špinavých peňazí sa v podstate považuje za použitie nelegálnych prostriedkov, potom ich vyčistenie prostredníctvom transakcií, väčšinou zložitých transakcií, ktoré môžu mať rôzne formy a tvary, a následne reinvestovanie týchto peňazí, ktoré sú teraz čisté, prevažne do nehnuteľností. Pretože to bol prostriedok na presun veľkých množstiev peňazí. A zaujímavé je, že podľa štatistík, ktoré vidíme, sa viac ako 80 % prania špinavých peňazí odohráva v rezidenčnom priestore, nie v komerčnom.

Takže ide naozaj o tieto menšie transakcie, ak ich môžeme nazvať malými, vzhľadom na ceny, ktoré dnes vidíme. Ale práve tieto menšie transakcie a ich množstvo sú v podstate predmetom, prečo títo zločinci prajú peniaze. Samozrejme, sú tam aj luxusné nehnuteľnosti vo vyšších kategóriách a podobne. Teraz sú identifikované tri štádiá. Prvý nazývame umiestnenie.

Vtedy sa do finančného systému zavádzajú špinavé peniaze. Môže to byť prostredníctvom vkladov hotovosti v rôznych bankách, ich presunu, výhier z kasína, premeny žetónov na peniaze a podobne. V druhej fáze prechádzate do toho, čo nazývame fáza vrstvenia, čo znamená presun týchto fondov, často medzi rôznymi krajinami, rôznymi menami, zmenami a podobne, takže je veľmi ťažké identifikovať, čo bol skutočný zdroj týchto peňazí.

A keď je to v systéme takto, vyjde to ako čisté peniaze, čo je veľmi ťažké overiť, a potom sa vracajú späť do legítimnej ekonomiky prostredníctvom nákupov nehnuteľností a iných investícií. Takže ak to niekomu nie je jasné, o tom je pranie špinavých peňazí. Samozrejme, je to veľmi všeobecný spôsob, ako o tom hovoriť, ale taký je proces, ktorý sa deje. Ak sa pozriete na situáciu prania špinavých peňazí v minulosti,

súčasnosti a budúcnosti, záväzky platia pre každého, pre každého realitného profesionála.

Nie je to preto, že je to jednočlenná, dvočlenná, trojčlenná alebo päťčlenná dielňa, že by sa na vás nevzťahovala. Nie, je to pre každého. Na ľavej strane, súčasné povinnosti, je trochu histórie súčasnej smernice proti praniu špinavých peňazí, ktorá mala niektoré iné schválenia. Momentálne sme v šiestej edícii, ktorá bola schválená v roku 2024 a je aktívna. Ale viac nás zaujíma pravá strana, teda budúce zmeny, ktoré mimochodom tiež boli schválené.

Už vidíte, že existuje názov, AMLA je Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí so sídlom vo Frankfurte. Je to subjekt, ktorý vznikol prostredníctvom Európskej komisie, aby sa zaoberal najmä všetkým, čo sa týka implementácie regulácie boja proti praniu špinavých peňazí. Takže to nie je evolúcia toho, čo tu vidíme. Zavedenie AMLR je vlastne úplná zmena, pretože nejde len o nové pravidlá, ktoré budú zavedené, ale aj o celý prístup a kontrolné subjekty, ktoré za ním stoja.

Ak ste si v minulosti mysleli: "No, bolo mi to v poriadku, pretože som nemal žiadnu kontrolu od žiadnej z mojich FIU v mojej krajine," tak to sa čoskoro zmení, pretože pravidlá, ktoré AMLA stanovuje v súlade s FIU v každej krajine, urobia veľkú zmenu a dramaticky zvýšia pravdepodobnosť, že budete vôbec auditovaní. Takže tu vidíte aj niektoré časové osi. Toto je pokračujúca časová os s novými vecami.

Vidíte dátumy v júli 2026. Vidíte dátumy v júli 2027. Práve vtedy nadobúda účinnosť regulácia AMLA o AMLR, no bude pokračovať aj neskôr v roku 2029, keď budú mať jednotný prístupový bod pre všetky informácie o nehnuteľnostiach. Je veľmi zaujímavé sledovať, čo sa mení

a aké dramatické. Takže ak si dnes nie sme úplne istí, čo presne mám urobiť, predstavte si, čo sa stane, keď nastane táto veľká zmena.

A mnohí ľudia budú úplne stratení, a to je niečo, čomu sa snažíme vyhnúť a snažíme sa dať realitnému priemyslu prostriedky, aby to zvládol a aspoň sa čo najviac snažil dodržiavať pravidlá bez toho, aby museli čeliť vysokým pokutám a ďalším škodám na reputácii, ktoré by mohli utrpieť, ak nebudú dodržiavať pravidlá. Takže predtým, než budem pokračovať, rád by som poprosil Vincenta, aby povedal pár slov, pretože možno niečo vieme o boji proti praniu špinavých peňazí, ale keď hovoríme o LexisNexis, sú jednou z najuznávanejších medzinárodných spoločností v oblasti rizík a digitalizácie a toho, ako s tým pracovať a zmierniť riziká, A tak ďalej.

Takže s tým povedané, nebudem vám tu odoberať prejav. Vincent, povedz nám o tom.

Rečník 3:

Ďakujem veľmi pekne, Geert, za silný úvod. A posilím niektoré vaše body. Výborne ste zhrnuli obrovskú prácu, ktorá prebieha na úrovni EÚ. Ale myslím, že je dôležité odovzdať najmä jedno posolstvo, že či už je AML starý problém, zostáva do veľkej miery nevyriešený, a práve to je to, čo poháňa nedávne regulačné inovácie na úrovni EÚ.

A naozaj len jedno slovo k tomu, existujú dva ciele balíka EÚ AML. Prvým je naozaj vyrovnať podmienky medzi členskými štátmi EÚ. Stále vidíme, že ak sa pozriete na úroveň efektívnosti, úroveň technickej vyspelosti rámca AML v celej EÚ, je to stále dosť odlišné v rámci únie. A druhá vec, ako som povedal, je to nevyriešený problém, takže musíme ako ekosystém, ako AML ekosystém robiť lepšiu prácu.

Musíme dosiahnuť lepšie výsledky proti nelegálnym peniazom, však? Takže áno, naozaj musíte pochopiť, prečo máme všetky tie pravidlá. Jedným z dôvodov je, že riziková expozícia je obrovská a je obrovská, no, pre dnešný účel je obrovská aj pre realitných profesionálov. Ako si povedal, Gert, realitní profesionáli sú už dlhý čas povinnou entitou. Ale áno, s balíkom AML to nebude len teoretický koncept.

Bude viac supervízie, ako ste spomenuli, ale naozaj vyššie očakávania. Takže áno, mysleli sme si, že skôr než budeme hovoriť o nástrojoch, procesoch a podobne, musíme naozaj hovoriť o rizikovej expozícii a všetkej regulačnej práci, ktorá prebieha. Dôvod, prečo sú realitní profesionáli tak odhalení a prečo je to také atraktívne pre kriminálne siete, je ten, že nehnuteľnosti umožňujú investovať veľmi významné sumy peňazí do jednej transakcie.

Ďalším dôvodom je, že nehnuteľnosti sú stabilnou triedou aktív. Často sa očakáva, že si hodnotu časom zachová alebo zvýši. A po tretie, myslím, že je spravodlivé povedať, že realitné transakcie môžu zahŕňať zložitú štruktúru. Často máte zložitú štruktúru spoločností, nominované dohody alebo takéto zložené offshore nástroje, ktoré sa dajú použiť na získanie nehnuteľností, ale tieto štruktúry môžu byť veľmi využité, no môžu byť tiež použité alebo zneužívané na zakrytie skutočných skutočných vlastníkov alebo skutočného zdroja financií.

A zahrnul som aj niektoré nedávne regulačné materiály, ktoré naozaj zdôrazňujú expozíciu realitného sektora, však? EÚ opisuje tento sektor ako výrazne vystavený rizikám prania špinavých peňazí. Ministerstvo financií USA prostredníctvom FinCEN varovalo pred rizikami obchádzania sankcií. Ukázali príklady ruských elít alebo ich zástupcov,

ktorí sa snažili vyhnúť sankciám získavaním alebo predajom nehnuteľností.

Takže tento snímok má ukázať, že riziká nie sú abstraktné. Vidíte tiež príklady regulačného dohľadu nad sektorom. Vidíte príklady pokút, rôznych dozorných opatrení voči sektoru. Takže posolstvo je celkom jasné. Posolstvo nie je, že každá transakcia je podozrivá, ale že realitní profesionáli sú regulátormi vnímaní ako veľmi dôležití strážcovia.

A dôvod je ten, že ako sektor ste blízko samotných aktív, ste blízko transakcií a áno, ste naozaj v prvej línii, aby ste si všimli varovné signály alebo indikátory rizík. Preto vidíme, že regulátori čoraz viac očakávajú, že sektor bude tieto varovné signály proaktívne identifikovať a hľadať dôkazy, že nelegálne prostriedky sú zapojené do realitných transakcií.

Ak prejdeme na ďalší snímok a naozaj budeme pokračovať, je tu jasný dôraz na strážcov brán. Ako som už povedal, nehnuteľnosti regulátori označujú za strážcov brány v tejto oblasti. A myslím, že je spravodlivé povedať, že keď ľudia myslia na AML, často najprv myslia na banky alebo finančný sektor ako celok. A je pravda, že historicky boli banky najviac dohliadanými aktérmi.

Dnes však vidíme, že tento pohľad je pravdepodobne príliš úzky a v skutočnosti sa kontrola rozširuje ďaleko za hranice finančného sektora. To, čo máte na ľavici, je to, čo som nazval horúcimi problémami v AML. Takže to je výňatok z hodnotenia krajiny, ktoré vykonala Finančná akčná pracovná skupina. Pre tých z vás, ktorí nepoznajú FATF, sú v skutočnosti medzinárodným stanoviteľom štandardov pre AML a hodnotia súlad krajín s AML štandardmi, AML pravidlami.

Ak sa pozriete na najhoršiu položku medzi štandardmi FATF, uvidíte jasné témy, ktoré sa objavujú ako najviac, no, povedzme, nie tak dobre splnené. Patria sem kontrola a regulácia uplatňovaná na profesie strážcov brány, tzv. DNSBP, teda určené nefinančné podniky a profesie. Práve tam sú realitní profesionáli zaradení podľa štandardov FATF.

Existuje ďalší veľký problém, ak sa pozriete na hodnotenia FATF, ktorý súvisí s transparentnosťou skutočného vlastníctva právnických osôb a právnych usporiadaní. Budem to držať jednoduché. Jasné posolstvo z hodnotenia krajín FATF je, že FATF vyzve krajiny, aby uplatňovali prísnejšiu reguláciu, väčšiu kontrolu a naozaj väčší tlak na nefinančné profesie, medzi nimi, ako som už povedal, aj realitných profesionálov.

Takže očakávajte viac pravidiel a väčší dohľad zo strany vašich miestnych regulátorov v budúcnosti. Je to preto, že FATF vyžaduje takýto tlak. Dobre, myslím, že môžeme prejsť na ďalšiu. Držím to tu ľahké. Myslím, že v odvetví prebieha jedna dôležitá zmena a je to naozaj dôležité posolstvo, ktoré treba odovzdať. To, na čo sa pozeráme s balíkom EÚ AML, nie je len zmena starých pravidiel na nové pravidlá.

To, čo sa deje na trhu, je naozaj paradigmatická zmena. Je to posun od akéhosi odškrtávania políčok k dodržiavaniu pravidiel a mať tie pekné politiky odložené na policičke, atď. No, teraz sa to chápe ako nedostatočné na skutočný boj a odradenie nelegálnych peňazí. Na čo sa regulátori teraz naozaj zameriavajú, sú výsledky a to, čo očakávajú, že súkromný sektor ako celok dosiahne, sú skutočne výsledky proti finančnej kriminalite.

Preto by preventívne opatrenia mali skutočne zabrániť vstupu nelegálnych peňazí do finančného systému. Podozrivé transakcie by mali byť odhalené a nahlásené, aby boli informácie použiteľné pre FIU,

aby ich mohli stíhať, vyšetrovať, stíhať a nakoniec získať späť nelegálne peniaze. Takže samotné pravidlá nestačia. Takže použijem príklad rýchlostných limitov. Ak máte tabuľu len vyvesenú, nestačí to na to, aby ste sa uistili, že pravidlá sa dodržiavajú alebo dosiahnete želaný výsledok.

Pravidlá musia byť na stole, no samozrejme, pravidlá tam potrebujete, však? Ale nemôžete predpokladať a nemôžete dúfať, že všetci budú pravidlo dodržiavať. Aby boli tieto pravidlá účinné v praxi, musíte mať dve veci. Po prvé, skutočný dohľad, teda ľudia monitorujú dodržiavanie pravidiel, však? Takže policajt bude sledovať tvoju rýchlosť, keď pôjdeš po tej ceste, však?

A nakoniec, a myslím, že ešte dôležitejšie, musí existovať očakávanie, že ak porušíte pravidlá, budú za nedostatky spojené odrádzajúce sankcie. Takže keď vás polícia zachytí, musíte mať istotu, že budete efektívne pokutovaní a potenciálne vám budú odobratí vodičský preukaz. Potrebujete odstrašenie. Musíte mať silnú motiváciu pre každého súkromného sektora, aby sa podriadil.

A o tom je AMLA. Skutočne posilňujú dohľad založený na riziku a vyrovnávajú podmienky pri odrádzajúcich sankciách v prípade porušenia. Takže si myslím, že by už malo byť úplne jasné, že je naozaj dôležité, aby ste hľadali spôsoby, ako zlepšiť efektívnosť a ako vybaviť svoju organizáciu lepšími kontrolami, a áno, naozaj pomôcť formovať váš prístup založený na riziku a odhaliť, čo je podozrivé a čo je potrebné nahlásiť.

Takže si myslím, že áno, krátko to zhrniem, pretože si myslím, že všetci chcete vedieť viac o platforme, ktorú Gert má, aby vás previedla, a chcete vidieť demo. Ale myslím, že je spravodlivé povedať, že

dosiahnutie týchto výsledkov a efektívnosť si vyžaduje široký program. Vyžaduje si to veľa vecí. Ale chcem trvať na kontrolách skríningu, pretože tie samy o sebe samozrejme nestačia, ale sú základom.

Sú kľúčovým základom, aby ste mali informovaný súbor preventívnych opatrení. Ako Gert povedal v úvode, v LexisNexis Risk Solutions pôsobíme v tomto odvetví už desaťročia. Spolupracujeme s najväčšími organizáciami a globálnymi finančnými inštitúciami a skutočne prinášame špičkové riešenia na trhu. A pod riešeniami myslím v podstate tri doplnkové piliere. Prvým sú dáta.

Vytvárame a udržiavame komplexný súbor údajov zo zoznamov sledovaných osôb, ktoré zahŕňajú údaje zo zoznamov sankcií, údaje o politicky exponovaných osobách, nepriaznivé mediálne informácie zodpovedajúce rozsahu závažných trestných činov, ktoré sú pre vás relevantné na odhalenie. Navyše, rád opisujem údaje zo zoznamu sledovaných ako palivo, ale potrebujete motor, ktorý k tomu palivu ide, však? A screening enginy sú naozaj dôležitým a rozlišujúcim faktorom pre kontrolu screeningu.

Opäť máme špičkové skrínigové nástroje, ktoré vám naozaj umožnia zistiť, čo je relevantné na detekciu. To vyžaduje fuzzy matching logiku. To vyžaduje vysokovýkonné nástroje, určitú mieru konfigurovateľnosti, aby ste naozaj zodpovedali hodnoteniu rizík alebo tomu, čo chcete detegovať alebo nie. A nakoniec všetci poznáme problém falošných poplachov s fuzzy matching logikami. Zníženie počtu falošných pozitívnych výsledkov je tiež súbor schopností, ktoré poskytujeme na trh.

To všetko podporuje a udržiava tím veľmi skúsených a odborných profesionálov. Opäť, keďže sme spolupracovali s najväčšou

organizáciou na svete, vybudovali sme a rozvinuli bezkonkurenčnú odbornosť v oblasti kontrol skríningu. Takže áno, myslím, že je spravodlivé povedať, že sme dobrý partner, ktorý poskytuje to najlepšie z hľadiska kontrol skríningu.

Rečník 1:

Áno, a niekedy počujem-

Rečník 3:

Zastavil som sa tam?

Rečník 1:

Áno. Čo tiež počujem, Vincent, je, že "Áno, ale už používame nástroj," a podobne. A potom sa opýtate ľudí a poviete: "No áno, čo vlastne kontrolujete v nástroji?" "No, asi 100 zdrojov kontrolujeme." A keď hovoríme s LexisNexis a čo sme s vami uzavreli, ako som pochopil, kontrolujeme viac ako 2 000 zdrojov. Takže tieto nástroje a nástroje určite nie sú rovnaké, a kvalita služieb, ktoré stoja za nástrojom, ako ste povedali, motor, palivo a všetky tieto veci, tvoria návrh, ktorý tu máme na stole, aby ste sa čo najviac priblížili k maximálnej náležitej starostlivosti, to, čo zákon popisuje v tom, čo by ste mali robiť, sa v skutočnosti maximalizuje pomocou týchto nástrojov a služieb prostredníctvom LexisNexis.

Áno.

Rečník 3:

Určite. Len aby som vám dal jednu sumu, ak môžem.

Rečník 1:

Áno.

Rečník 3:

Máme tím viac ako 400 analytikov, ktorí monitorujú tieto zdroje, cez deň aj v noci, nepretržite. Máme tímy fungujúce na princípe "nasleduj slnko", viac ako 400 ľudí. Nepamätám si, koľko jazykov hovoria, ale áno, je to obrovská operácia udržiavať všetky tie zdroje.

Rečník 1:

Áno.

Rečník 3:

V skutočnosti je to všetko prispôsobené na doplnenie informácií relevantných pre riziko-

Rečník 1:

Správne

Rečník 3:

... globálne agentúry.

Rečník 1:

Ďakujem, Vincent. Dovoľte mi pokračovať, pretože si myslím, že musíme priblížiť a, ako som už povedal, pozrieť sa na živé demo a pozrieť sa na niektoré riziká a výzvy, ktorým momentálne čelí realitný priemysel. Predpokladajme, že ľudia sú si vedomí a vedia, že musia dodržiavať pravidlá a podobne. To je možno už veľký predpoklad pre

niektoré časti odvetvia. Ale predpokladajme, že ak nezačnete tam, ak nepochopíte, že musíte niečo urobiť, nebudete hľadať riešenie, a potom narazíte so zaviazanými očami do steny a narazíte na vážne problémy.

K tomu sa tiež dostaneme o chvíľu. Ak predpokladáme, že toto povedomie existuje, čo sme videli aj na trhu a keď sme hovorili s mnohými krajinami a zastúpeniami, s veľkými spoločnosťami po celej Európe, problém sa nezdá byť taký v tom, že by ľudia neboli ochotní nič urobiť. Nie je to až tak o tom. A nehovorím len o majiteľoch firiem.

Už teraz tvrdo pracujú a robia svoju prácu najlepšie, ako vedia. Robia ich dobre. Takže mi naozaj nechýba snaha hovoriť. Ale ak nechápete, aké je to vážne a čo naozaj musíte urobiť, tak vám chýba časť toho, čo hľadáte v riešení. Takže sa na to pozrieme, prečo veríme, že skutočnou výzvou, najmä keď ideme na AMLR, nie je to, že nevieme, alebo nekompetentnosť a podobne.

Aj keď používate dobré náradie, nemusí to stačiť. A tým sme identifikovali, že architektúra je naozaj príčinou obáv. A pod architektúrou myslím architektúru technológie aj organizácie, model, ako sa s tým firmy vyrovnávajú. Takže zvyčajne, keď máte povedomie, ktoré začína vo firme, áno, viem, že musím niečo urobiť.

Musím skontrolovať svojich klientov. Nie? Takže spočiatku budú robiť veľa vecí manuálne. Hovoril som s ľuďmi, ktorí doslova hovoria: "Odkiaľ berieš svoje informácie?" "No, robíme si prieskum na Googli a chodíme na sociálne siete, atď." No, veľa šťastia nájsť to, pretože nikdy nepoznáš osobu, ktorá, aj keď sedí pred tebou, aká je jej história, kde bol celý život, či už niečo robil, či už niečo robil, alebo nie.

Takže toto sa môže stať kdekoľvek na svete. Takže veľa šťastia, ak začnete hľadať cez vyhľadávače a sociálne siete. Jednoducho by to nestačilo. Takže to je prvý krok, keď ľudia hovoria: "Dobre, asi to musím zjednodušiť, pretože ak robím všetok výskum a naozaj chcem prejsť stovky a stovky a stovky stránok, ktoré musím skontrolovať, ak to urobím, bude mi to trvať veľa času. Takže zavediem prvý nástroj." Takže sa implementuje prvý nástroj.

Často ide o zjednodušený KYC nástroj, pretože ľudia dnes stále veria, že anti-money washing a AML záväzky sú čisto KYC. No, to bude zajtra prebudenie, pretože to vôbec nie je pravda. Keď majú tento prvý nástroj, začnú si uvedomovať, že existujú interné kontroly, ktoré robíme. Nie je to všetko, čo by malo byť, takže musia posilniť svoj KYC. Takže na to pridávajú nejaké zákroky.

Možno vymenia nástroj, môže to byť. Ale aj iné aktivity, ako sa zlepšiť v KYC, možno rýchlejšie, hlbšie a rozšírenejšie, atď. A potom sa objaví audit. Je tam audítor a začne sa pozerat' na to, čo robíte. A samozrejme audítor povie, že každý audítor bude mať svoje poznámky. Nikto nikdy nepovie: "No, robíš to dokonale." Jednoducho to tak nie je.

Audit sa zvyčajne vykonáva, ak nie sú žiadne porušenia, existujú aj odporúčania. Takže podľa odporúčaní, čo máme robiť? No, opäť to pridáme. Prichádza ďalší proces, ďalší softvér, ďalší toto, ďalší tamten. Správne. Takže architektúra teraz rastie a rastie, a čo je dôležitejšie, vidíme, že dáta sú rozptýlené. Sú rozložené v rôznych Excel súboroch, v rôznych nástrojoch, v nejakom cloudovom úložisku, možno na papieri, fotokópiách, PDF, a podobne.

Všetky tieto veci sa robia decentralizovane, a ani nehovorím o súlade s GDPR, pretože existuje aj zložka GDPR v boji proti praniu špinavých

peňazí. A ak máte dáta roztrúsené všade, tak na GDPR zabudnite. Ale tiež zabudnite na centralizované informácie. Centralizované informácie sú potrebné nielen na to, aby boli v súlade s GDPR, nie len aby boli všetky dostupné pri audite, ale aj preto, aby sa zabezpečilo, že všetci, ktorí sa podieľajú na rôznych procesoch v spoločnosti, majú rovnaký pohľad na tie isté údaje.

Takže to nemôžete mať v decentralizácii. Takže potom prichádza na rad regulácia. Prichádza rok 2027. Bum, z približne 50 článkov prešli na viac ako 100. Pravidlá sú rozšírené. Každý to musí robiť rovnako. Žiadne ďalšie interpretácie. Takže zrazu sa všetko zmení. Viac zložitostí, viac potreby procesov, viac nástrojov a podobne. No, trochu naň narazíme, potom ešte viac a ešte viac.

Takže na konci dňa si musíte položiť otázky: Čo vlastne robíte? Predávate nehnuteľnosti alebo ste policajným agentom pre vládu, kontrolujete to a venujete tomu 70 % času, ak to chcete robiť správne? Dúfam, že to tak nie je. Dúfam, že to bude opačne, že miniete 95 % na predaj a možno 5 % na administratívne záležitosti a AML, atď. Čo sa teda stane ďalej?

No, nie si pripravený, pretože AMLR tam je. AMLR môže začať platiť v roku 2027, ale to neznamena, že máte čas na prípravu, pretože príprava na niečo takéto trvá mesiace a mesiace, v závislosti od štruktúry a veľkosti. Môže chvíľu trvať, kým sa zorganizujete, zaškolíte všetkých a podobne. Takže, sedíš tam na bode päť a tu sme. Teraz máme takú rozmanitú architektúru, veľmi širokú, nekomunikujeme medzi sebou, sme decentralizovaní, nie sme v súlade s GDPR a podobne.

Hlavné zlyhanie v dodržiavaní pravidiel spočíva v týchto štyroch dôvodoch. Fragmentácia, ako sme práve povedali, veľa falošných poplachov. Ak máte veľa falošných poplachov, čo znamená, že strácate veľa času, pretože musíte zistiť, či je to naozaj informácia relevantná pre osobu, ktorú sledujete. Neviditeľnosť No, ak nie ste pripravení na audit, s úpravami AMLR sa zmení aj auditovateľnosť.

To znamená, že audítor môže prísť zaklopať na dvere a okamžite chcieť vidieť, ako ste organizovaní a chce vidieť spisy za určitý čas, a nedá vám štyri týždne na prípravu. Takže okamžitá auditovateľnosť je ďalším dôvodom. Súlad s GDPR, ako sme už povedali. A potom je tu samozrejme aj nasýtenie informáciami, koneční skutoční vlastníci, viacvrstvové štruktúry spoločností a podobne.

Zložitosť jednoducho pokračuje. Takže prichádzate sem, kde sú pravidlá, upozornenia, manuálne spracovanie, únava personálu, zvýšené riziko, viac pravidiel, výstrah a podobne. Je to začarovaný kruh, v ktorom sa nachádzame. A tak tento kruh treba prelomiť, a musíte ho prelomiť organizovaním, vytvorením modelu, správnu architektúrou. Takže keď sa vrátíme k pôvodnej otázke, či ste pripravení na AMLR dnes alebo zajtra, ste pripravení?

To vlastne nie je správna otázka, pretože aby ste boli pripravení na AMLR, musíte najprv pochopiť, aké budú všetky zmeny. Musíš začať to implementovať. Musíš začať organizovať. Musíte mať k dispozícii správne nástroje, vybavenie, postupy, ľudí, školenie a podobne, vedomosti. Takže je to naozaj o modeli na jednej strane, o tom, ako organizujete a o architektúre na druhej strane.

Takže odpoveď je nie. Nie, pretože je to vážny problém, ale našťastie existuje jeden, ktorý sa dá vyriešiť. Prečo na tom záleží? Vidíte, tieto

architektúry sa budujú vrstva po vrstve po vrstve. Takže musíme nájsť spôsob, ako to prelomiť, a musíme povedať, že potrebujeme jedno centralizované riešenie, ktoré zvládne veľa vecí. Takže keď hovoríme veľa vecí, nejde len o KYC. To sme už povedali.

K tomu sa dostaneme o chvíľu. Ale veľká časť toho je automatizácia. Ako nám Francois práve hovoril, veľa tejto práce robia pre nás, takže veľa z týchto vecí predžuvajú. Takže namiesto toho, aby ste museli ísť, sami si poviete, koľko zdrojov budete kontrolovať, ale ak budete kontrolovať 10, 20, 100, 1 000, 2 000 zdrojov, neviem, koľko týždňov to budete robiť, ak už viete, aké sú tieto zdroje.

Automatizácia v tom samozrejme pomôže. Uvidíte na našej platforme, keď vykonáte kontrolu na platforme, ktorá volá službu LexisNexis, trvá menej ako tri sekundy porovnať všetkých týchto viac ako 2 000 zdrojov a už odstránené falošné pozitíva a podobne. Ako sa to teda porovnáva s manuálnym riešením iným spôsobom? Teraz sa to všetko deje v jednom centrálnom riešení a ukladá sa tam kvôli auditu a podobne.

Takže samozrejme to vedie k zníženiu pracovnej záťaže, pretože je to automatizované, a potom máte centralizované riadenie, pretože to všetko spája do jedného. Tu už hovoríme povinnosti. Prvýkrát tu vidíme KYB, KYC a riziko. Takže KYC je to, s čím ľudia vždy spájajú AML, ale v skutočnosti to začína práve KYB. Ak nie ste organizovaní, poznáte svoje podnikanie, urobte interné hodnotenie rizík, napíšte internú politiku o AML, napíšte interné postupy o AML, pripravte školenie, zaškolte každého zamestnanca aspoň raz ročne a dokážte, že ste ho zaškolili, a tak ďalej.

To sú všetko prvky KYB a pre audítora je to veľmi jednoduché. To je prvá vec, ktorú sa môžu opýtať, a povedia: "Ukáž mi, ako si organizovaný." Nie si na to pripravený? No, ak zlyháš, zaplatíš. KYC je niečo, s čím sme najviac oboznámení, kde kontrolujeme osoby, fyzické aj právnické, aby sme našli konečných skutočných vlastníkov a podobne. Ale je tam ešte jedna časť.

Sme vo veľmi špecifickom odvetví, nehnuteľnosti a samotné nehnuteľnosti sú s sebou spojené riziká. Takže hovoríme o samotnej nehnuteľnosti, o transakcii nehnuteľnosti, o účele transakcie, kde sa nehnuteľnosť nachádza. Existuje celá sada prvkov, ktoré môžu určiť dodatočné riziko tejto transakcie. Ak teda znížime pracovnú záťaž, dosiahneme to aj znížením falošne pozitívnych poplachov a znížením množstva výskumu, ktorý musíme vykonať sami.

To je niečo, na čom musíme určite pracovať. A potom, samozrejme, musíme byť pripravení, a keď hovoríme, to je asi prehnané. Musíte byť pripravení do menej ako jednej hodiny na rekonštrukciu celého prípadu auditu. Takže ak niekto povie: "Ukáž mi tú konkrétnu transakciu," alebo "Ukáž mi za ten rok za tieto tri mesiace všetky transakcie, ktoré si urobil so všetkými zúčastnenými ľuďmi, so všetkými kontrolami, ktoré si urobil, daj mi to teraz." Takže sa vlastne posúvame do iného sveta, kde audit už nie je len udalosť typu "Bože môj, oni na mňa urobia audit." Nie, bude to normálne.

Úplná transparentnosť a stačí stlačiť tlačidlo a ste pripravení odpovedať na akékoľvek otázky. Takže závery, správna otázka je, ako môžeme implementovať modernú architektúru, ktorá nám pomôže byť v súlade s minimálnym úsilím a nákladmi? Pretože veľa práce je veľmi drahých, a ak sa vôbec dostanete k šekom a všetkému, čo musíte

urobiť, je to iná otázka, ktorá vás potom vystavuje mnohým pokutám, pretože ste neurobili všetko, čo ste potrebovali.

Takže v súčasnosti sa používajú nástroje, jednotlivé malé nástroje, ktoré môžu byť pre ich vlastné účely, čo robia dobre, nehovorím, ale nie sú dostatočné na pokrytie celého súboru povinností. Takže fragmentácia nie je niečo, čo by sa dalo škálovať. Ak sa to stane čoraz zložitejším, bude potrebné robiť čoraz viac due diligence a kontroly, potom to nebude udržateľné v dlhodobom horizonte. Inými slovami, pridávanie ďalších nástrojov a procesov a podobne len zvýši zložitosť a náklady a nevyrieši váš problém.

Takže áno, potrebujeme sa dostať k novému modelu, komplexnému bezpečnému integrovanému modelu, ktorý je založený na automatizácii, orchestrácii, využíva AI a má sledovateľnosť, ktorá zabezpečuje efektivitu, konzistenciu a pripravenosť na audit. Centrálne, bezpečné a GDPR kompatibilné riešenie špeciálne pre nehnuteľnosti. Takže práve tu sme za posledné tri roky vybudovali platformu, ktorá sa volá Imosurance. Je to prvé európske komplexné riešenie pre realitné podniky.

A vlastne, myslím, že Julian to už spomenul, je to prvé vertikálne riešenie na svete pre akýkoľvek sektor dnes. Takže začíname s nehnuteľnosťami a som si istý, že uvidíme, že budú nasledovať ďalšie sektory. Takže je postavený pre nehnuteľnosti, tento. Takže je to pre realitné agentúry, developerov. Pretože nie sú to len agentúry, ktoré sú povinné, a je to ktokoľvek, kto obchoduje s nehnuteľnosťami.

Začíname v Európe. Je to európska iniciatíva, ale neznamená to, že ide o globálny problém. A určite máme ambície expandovať na iné kontinenty vo svete, keďže princíp je rovnaký, zatiaľ čo niektoré

pravidlá môžu byť odlišné. Niektorí ľudia hovoria, že v Spojenom kráľovstve vystúpili z EÚ, Brexit. No, stále majú záväzky voči AML, takže riešenie Imosurance by platilo rovnako aj pre tento segment.

Ale ak pôjdete do Spojených štátov alebo kamkoľvek, bude to to isté. Ako som povedal, je to komplexná integrovaná platforma poskytujúca automatizáciu. Dobré? Nebudem prechádzať všetkými týmito bodmi, ale toto sú v podstate oblasti, ktoré Imosurance pokrýva. Nebojte sa, dostanete kópiu tejto prezentácie aj videa, takže si ho môžete neskôr potichu pozrieť.

Ale riešime všetky tieto rôzne domény. Poznajete svoje podnikanie, poznajte svojho klienta, všetko to je ukladanie informácií a dát, auditná stopa, súlad s GDPR. A samozrejme, je tu aj malá armáda, ako to rád nazývam, podpory, aby sme vám mohli pomôcť. Teraz už nejde len o ľudí, ale aj o onboardingové návody, tutoriály, kontextovú pomoc na obrazovke. Dokonca sú tam aj virtuálni asistenti využívajúci AI a podobne.

A to ma privádza k tomu, aby som vám ukázal systém. Takže to, čo urobím, je, že nemáme veľa času, a pokúsim sa to udržať čo najstručnejšie, ale aspoň vám dám predstavu, ako to vyzerá a aké sú kľúčové prvky. Takže to na chvíľu uzavriem. A teraz vidíte prihlasovaciu obrazovku, však? Takže na tejto prihlasovacej obrazovke sa prihlásim do demo používateľa.

To by bolo ekvivalentom compliance officera v spoločnosti. Teraz musí každý jednotlivec v spoločnosti dodržiavať povinnosti, porozumenie a vykonávanie AML. To znamená, že nie je na jednej osobe, aby všetko centralizovala. Nie. Môže to byť tak, že je za to centrálny zodpovedný

jeden človek, áno, je to compliance officer. Ale každý jeden človek musí vedieť, čo sa deje, aké sú postupy, aké sú politiky, musí byť zaškolený.

Musíte ukázať, že sú vycvičení, a podobne. A ak uskutočnia samotnú transakciu, musia sa tiež podieľať na dokumentovaní tejto transakcie. Preto je táto platforma organizovaná tak, aby bola určená pre každého v realitnej spoločnosti. Kým compliance officer alebo administrátor, ak chcete, bude ten, kto má plnú zodpovednosť, rovnako ako dáždnik nad všetkými ostatnými používateľmi, môže rozhodovať, kto a čo sa na danej platforme deje, a má prehľad o všetkých informáciách o všetkých osobách.

Ako individuálny používateľ mám len informácie, ktoré sa týkajú mňa, teda informácie o KYB, ktoré musím mať, školenia, ktoré môžem absolvovať, certifikáciu, ktorú môžem urobiť, a na druhej strane svoje transakcie, svojich klientov, svoju transakciu, svoj majetok, ktorý sa obchoduje. Teraz je tu ďalšia úloha, a tou je audítor. Takže máme k dispozícii viacero audítorských pozícií. Takže ak by audit nastal, je možné, že to odovzdáte audítorovi a poviete: "Hej, počúvajte, tu je kľúč od môjho auta. Proste s ním šoféruj a všetko nájdeš vo vnútri, keď vojdeš dnu." A samozrejme, tieto úlohy majú ochranu.

Audítor nebude môcť robiť zmeny a podobne. A existujú spôsoby, ako obmedziť, k čomu má audítor prístup. Takže je tu niekoľko vecí. A nakoniec, aplikácia je momentálne dostupná v 14 jazykoch. To znamená, že ktorýkoľvek z týchto jazykov je v systéme. Platformu môžete používať vo všetkých týchto jazykoch. Je tam veľa informácií vo všetkých jazykoch. Nehovorím, že všetko bude vždy preložené, ale povedal by som, že 99 % je určite úplne preložených.

A keď sa prihlásim, je to tiež bezpečný spôsob. Keď sa chcem prihlásiť, skutočne sa ma opýta, kto som. Takže existuje viacúrovňová bezpečnosť. Takže pôjdem sem a overím si, kto som. A bum, som dnu. Dobré. Takže práve teraz, keďže je to prvýkrát, čo sa prihlasujem, mi to dáva kompletnú prehliadku všetkého. Takže je tam veľa takýchto príručiek, aby som sa rýchlo naučil, kde je čo.

Takže na viacerých stranách to nájdete. Pôsobí to trochu ako CRM systém, pretože to je doslova veľmi blízko tomu, čo to je, ale potom sa sústreďuje na súlad s protipeniarným práním bielizne. Teraz je tu aj integrácia so softvérom tretích strán. Máme otvorené AI, takže časom to bude čoraz viac integrované. A tiež uvidíte tento malý domček napravo, ktorý je vlastne virtuálnym asistentom, kde môžete klásť svoje otázky.

Môžete klásť otázky o legislatíve, môžete sa pýtať, ako niečo urobiť v platforme. To ti tiež dá odpovede v jazyku, v ktorom sa pýtaš, pretože vždy môžem prepnúť a opýtať sa čokoľvek v akomkoľvek jazyku. Teraz niekoľko základných vecí. Na ľavej strane máte jedálny lístok. Na vrchu je bar, ktorý je môj osobný bar, kde si môžem vytvárať vlastné skratky.

Takže ak nechcem používať toto menu vľavo, môžem to jednoducho urobiť. Mám tiež niekoľko nastavení. Dokážem dokonca integrovať e-mail, kalendár a podobne, typické CRM funkcie, čo nie je potrebné. A potom aj ďalšie veci na tejto strane. Priame vyhľadávanie v databázach, často kladené otázky, vytváranie klientov, objektov a spisov. Čo sú to? Spis je transakcia, buď predajná transakcia alebo prenájomná transakcia presahujúca 10 000 € mesačne.

Objekt je nehnuteľnosť a klient je buď predávajúci, kupujúci, nájomca, prenajímateľ, nech už je jeho úloha akákoľvek. Pravda? A to môžu byť

fyzické aj právne osoby. Všetky tieto prvky môžete vytvoriť manuálne, ale môžete ich aj importovať. Dajú sa importovať plne automatizovane cez API, ako som už spomenul. A potom máme sprievodcov importom, čo sú inteligentné importné metódy, ktoré automaticky porovnávajú dáta a v podstate rýchlo prenášajú dáta z externého systému do tohto systému.

Takže ich nemusíte vytvárať všetky manuálne. Teraz na palubnej doske vidím svoje konkrétne veci. Som, ako som povedal, administrátor alebo manažér compliance, takže uvidím viac ako ostatní. Takže v podstate vidím všetky transakcie. Vidím potenciálne hlásenia, možno nie odo mňa, možno od niekoho iného, niekoho zodpovedného. Tiež viem spravovať školiace osnovy. Tu systém obsahuje školiace materiály, ktoré môžem priradiť ľuďom, a to je v podstate školenie o dodržiavaní predpisov, ktoré existuje zo 14 rôznych videí a otázok s certifikáciou a podobne.

A potom si môžete vytvoriť vlastný učebný plán. Takže každý je pozvaný, aby buď použil školiace materiály, ktoré sme poskytli, testy, ktoré tam sú, alebo si môže vytvoriť vlastné učebné osnovy, vlastné školenia, vlastné dotazníky a potom vlastné certifikáty. A jedna maličkosť je, že to nemusíte používať len na AML. Ak chcete, môžete to použiť ako tréningovú platformu pre akékoľvek školenia vo vašej organizácii.

Takže to je darček, ktorý vám dávame. Môžeš to robiť s akýmkoľvek tréningom, ktorý chceš. A potom je tu aj história protipeniažového pracovníka, zálohy a podobne, takže časom vieme, kto bol zodpovedný za každý audit. Potom interné politiky. Máme aj nejaké, chcem povedať, niekoľko príkladových politík, ak ich chcete vidieť. Vieme ich tiež

zabezpečiť. A v podstate si potom môžete vytvoriť vlastnú štruktúru so všetkými týmito politikami.

Ale musia byť, samozrejme, úplne relevantné pre vašu firmu. Preto neodporúčame, aby ste ich len kopírovali a dávali tak, ako sú. Musia sa robiť na základe sebahodnotenia. A potom sú tu aj postupy. Môžete podstúpiť toľko zákrokov, koľko potrebujete na všetko, čo potrebujete pre AML. Všetky tieto informácie súvisia s KYB a sú dostupné každému v organizácii, pretože každý má prístup k tejto platforme.

Takže máte povinnosť informovať. Tu informujete všetkých vo svojej organizácii. Niekedy dostaneme otázku: "Ale sú to len zamestnanci? Pretože máme aj niektorých samostatne zárobkovo činných ľudí, ktorí sú jeho súčasťou." Nie, je to ktokoľvek, kto pracuje vo vašej firme alebo pre ňu, bez ohľadu na to, aký je váš zmluvný status. Takže im budete musieť poskytnúť používateľa. Teraz bude táto rola samozrejme iná.

Ako som povedal, budú mať prístup len k vlastným transakciám, ale majú prístup a prehľad o všetkých celkových veciach. Ak sa teraz pozrieme len na napríklad, nechám si vybrať niektoré z nich. Pozriem sa na spis a otvorí sa spis. Na spise, opäť, budem mať takúto sprievodcovskú prehliadku. Ak to chcem pozerať, môžem si to pozrieť aj vysvetliť. Už si si všimol, že je tam niekoľko tlačidiel.

Sú to veľmi dôležité tlačidlá týkajúce sa spisu. Je tam sekcia, ktorá hovorí o samotnej transakcii. V tomto prípade ide o predaj, rezidenčný predaj, kde bola nehnuteľnosť predaná za 2,5. Sú tam nejaké náklady na uzavretie, existujú vlastné prostriedky a podobne. Takže jasne stanovujeme, čo sú financované časti, aké sú vlastné financie. Takže môže byť, že existujú riziká, ak je všetko z vlastných zdrojov.

Môže byť. A v skutočnosti je rizikový modul v systéme prednastavený na určité veci. Ale môžete tiež pre svoju firmu, ak poviete: "Chcem to sprísniť," môžete pridať vlastné rizikové faktory, ktoré ovplyvňujú posúdenie rizika. Ako tu, je tu vysoké riziko. Uvidíme, o čo ide, ale táto transakcia je veľmi riziková. Takže tu je vlastnosť.

Teraz sa môžeš ísť pozrieť. Toto je nehnuteľnosť bez rekonštrukcie. Je to tiež dôležité, pretože čoraz dôležitejšie je, keď máte nehnuteľnosť, povedzme, nehnuteľnosť v ruinách, ktorú treba zrekonštruovať. No, kde sa vlastne perie peniaz? Nie je to pri kúpe tejto nehnuteľnosti, ale môže to byť v rekonštrukcii. Takže to upúta pozornosť. Takže sa môžu objaviť nejaké vlajky a potom sa môžete pozrieť aj na tieto nehnuteľnosti.

Ak chcete, môžete tam mať aj obrázky, dokumenty a podobne. Môžete tu dokonca mať priame mapové odkazy na miesto, kde sa tieto nehnuteľnosti nachádzajú, pretože aj to môže byť rizikový faktor, že sa nachádzajú v konkrétnej oblasti. Potom sú tu sekcie predávajúcich a kupujúcich. Tu máme troch fyzických osôb. Je tu aj firma, ktorú môžem rozšíriť. A táto spoločnosť patrí inej firme a pod ňou sú niektorí koneční skutoční vlastníci.

Toto sú všetko príklady. Nie sú to ani skutoční ľudia, hoci tú osobu si o chvíľu pozrieme. Táto osoba, náhodou sme to tam dali, a potom sme urobili kontrolu a našli sme na nej zaujímavé veci, ktoré vám ukážem. A potom tam máme ďalších ľudí, a potom máme tých istých kupcov. Ktokoľvek vie, kto tento chlap je, je to belgický premiér.

A tak sme ho tam dali, pretože je PEP. Takže je PEP, a preto automaticky identifikujeme, že je PEP. Ak sa pozriete na správu o skrýningu klienta, uvidíme, že tu je osoba a máme zhodu. A v tom zápase uvidíme, že Bart

De Wever je človek, ktorý tam žije a je spojený so všetkými týmito vecami v tomto období.

Všetky odkazy, toto pochádza od našich priateľov z LexisNexis. Sú to priamo prístupné odkazy a môžete si prečítať ktorýkoľvek z nich. Ale ako vidíte, je to veľmi dôkladné. Takže ak by ste museli túto osobu skúmať manuálne, tak veľa šťastia. Je to takmer nemožné. Takže toto všetko sú veci, ktoré môžete overiť, a samozrejme, nie preto, že by sa zistilo, že sú zločincami ako takými, ale v tomto prípade je to PEP.

Takže s touto osobou musíme zaobchádzať opatrne a vykonať dodatočnú starostlivosť. Takže aj toto je dobrý ukazovateľ. Naopak, keď sa pozriem na tohto pána Paula Wattsa a pozriem sa na jeho správu o klientoch a reakcie na všetko, čo sme robili viackrát, našli niekoľko ľudí. V tomto prípade našli istého Paula Wattsa a istého Paula Michaela Wattsa. A v systéme sme už identifikovali pravú zhodu a v podstate sme zahodili tú druhú.

Stále ich vidíš, keby si náhodou urobil chybu. Vždy to môžeš zrušiť. A potom už môžete ísť pozrieť, čo sa tu deje. A teraz to ešte viac vonia. Vidíme problémy s finančným úradom. Takže je to pravdepodobne niečo, na čo si musíme dávať pozor. Takže táto osoba bola v podstate spojená s finančnou kriminalitou a preto je tiež identifikovaná ako riziko. Teraz môžete vidieť niektoré automatizované výpočty rizika.

Vidíte, prečo to v podstate znamená: dobre, dokumentárne biometricky neoverené, KYC dokončené a podobne. Takže to môže znamenať, že ste neurobili určité veci, a preto je stále v žltej farbe, zatiaľ nie červenej alebo zelenej. Ale potom prejdeme na zhrnutie rizík. A v zhrnutí rizík dostávam prehľad všetkých ľudí, ktorí tu sú, a zisťujeme dve rôzne veci.

Určujeme vypočítané riziko a to, čo nazývame sebahodnotiace riziko. Jedna z dôležitých vecí je, že sa nemôžete spoliehať len na nástroj. Prepáč, Vincent, nemôžeme sa len spoliehať na tvoje vedomosti, ktoré prichádzajú cez API do našej platformy. Vždy ich musíte interpretovať, kontrolovať a interpretovať, či súhlasíte alebo nesúhlasíte. Celý účel je, aby to bolo auditovateľné. Ak ste to urobili, audítor povie: "Počkajte chvíľu," pretože napríklad tu sme vypočítali túto osobu ako stredné riziko, a vy však hovoríte, že je to vysoké riziko.

Prečo si to urobil? Môžeš sa na to ísť pozrieť. Čo tu vidím je, že na tejto osobe nebola vykonaná žiadna identifikácia, biometrická ani dokumentárna identifikácia. To už nie je dobré, pretože aj keď máte v ruke kópiu alebo PDF sken z dokladu, ste odborníkom na odhaľovanie podvodov na dokumentoch? Nemyslím si. Takže keď hovoria, že musíte urobiť čo najlepšie možné a dôkladné preverenie, znamená to použiť dostupné veci, aby ste takéto chyby a chyby nerobili.

Takže sa to nestalo. Takže tu nie je žiadne vypočítané riziko pri identifikácii. Na KYC je identifikácia. Všetky tieto zdroje boli skontrolované a potom ich spriemerujeme spolu, takže ide o stredné riziko. Môže to byť vysoké riziko. A potom z rizikového modulu pridávame aj ďalšie faktory, ktoré v tomto prípade nič nezmenili. Napríklad, osoba tu práve povedala: "No, nie, túto osobu poznám," takže sa môžete ísť pozrieť.

Klient to manuálne skontroloval vo viac ako 10 databázach, bla, a teraz nenašiel žiadnu zhodu. Tak veľa šťastia. Desať databáz. Woo-hoo. Nevie, či to stačí, ale dobre, toto je vaše vyhlásenie pre audítora neskôr. Ak je audítor s tým spokojný, super. Ak audítor povie:

"Prepáčte, neurobili ste dostatočnú starostlivosť," môžete mať problém. Naopak, tu povedali, že nie, nedali dôvod.

Dám to na vysoké riziko. Možno. A potom sa riziko tiež zvýši. A práve preto sa celý spis stal vysoko rizikovým, pretože v tom bode je tam varovný signál. V podstate to celú transakciu varovne zastaví. Toto sa robí na všetkých a potom sú tu komentáre od ľudí. Vieme, kto to urobil. Pán Thomas Kaplan, myslím, je s nami tiež na linke.

To vyvolalo niekoľko komentárov z určitej IP adresy a môžeme sa pozrieť na detaily, či boli pridelené nejaké dokumenty. A nakoniec, je tu aj správa. Niektorí ľudia hovoria: "Áno, ale audítor nechce ísť do všetkých týchto obrazoviek." Dobré. Žiadny problém. Môžeme generovať správy a ja teraz vytváram správu v reálnom čase pre celý spis. To mi vysvetľuje všetko, čo som videl jednotlivo na všetkých týchto tlačidlách, ktoré som klikol.

Táto správa, ktorá tu vyšla, je tiež vo všetkých jazykoch dostupných na našej platforme, a to považujem za dôležité, pretože audítor môže hovoriť po anglicky, ale nemusí chcieť hovoriť alebo rozumieť anglicky pri audite. Toto je dostupné v rumunčine, albánčine, gréčtine, taliančine, francúzštine a tak ďalej. Takže všetky informácie, ktoré som práve povedal, sú tam uvedené.

Ktoré kontroly sme robili? Kedy sme to urobili a kedy sme dostali výsledky? Aký bol výsledok? Môžete tiež pristupovať k týmto odkazom, ktoré sme práve videli. Takže všetko je tam. Takže to môžete urobiť na základe samotného spisu, alebo to môžete urobiť na jednotlivcovi. Keď to urobíte, môžete získať históriu správ. Takže všetky správy, ktoré boli v minulosti vytvorené, tam zostávajú. Tie nemôžete vymazať.

Dobre? Takže vždy môžete otvoriť ktorúkoľvek z týchto, či už je to správa o spise, ako som práve vytvoril, a podľa toho vidím, že je takmer sedem hodín, takže sa poponáhľam. A potom tu vidím aj klientske správy, ako vidím. A verím, že ak by som zmenil svoj jazyk a generoval ho, generoval by sa aj v inom jazyku. Dobre? Správne. Takže to je jadro celej veci. Teraz je o celej platforme ešte veľa čo povedať.

Napríklad sa nás ľudia pýtajú, keď máme transakciu a tá je zrušená pred dokončením, musíme potom dokumenty vymazať? No, to záleží. To závisí od toho, čo hovorí zákon, ktoré dokumenty by ste mali okamžite vymazať a ktoré nie. Zaviedli sme politiku vymazania podľa typu dokumentu aj politiku vypršania platnosti, kedy a po koľkých rokoch by sme mali vymazať úspešnú transakciu?

Dobre? Takže všetky tieto veci. Teraz sú tu ešte niektoré veci. Máme všetky detaily, časové línie udalostí. Máme popravu. Vieme to vykonať priamo pre konkrétneho klienta. Mohol by som vykonať dokumentárnu a biometrickú identifikáciu. V predvolenom nastavení je tu nastavená ako SMS. Môžete to zmeniť na email. Ak tam teraz kliknem, dostanú SMS, v ktorej musia dokázať, kto sú.

To znamená, že musia naskenovať nejaký platný štátom vydaný doklad totožnosti. Budú mať krok za krokom proces, ktorým musia prejsť, a potom musia v podstate zachytiť svoju tvár, pri ktorej sa skontroluje krvný obeh zrenice, či je to naozaj osoba. Potom skontrolujeme, či sa táto osoba objavuje v inej databáze s rovnakou tvárou, ale s iným menom. Takže všetky tieto veci, veci, ktoré nemôžete vedieť, ak človek len sedí pred vami a robíte s ním transakciu.

Druhá vec sa netýka osoby, čo je v podstate KYC proti osobe. Takže ak by som na to teraz klikol, trvá to jeden, dve, tri sekundy a už mám

všetko späť z LexisNexis. Takže teraz som mohol nájsť všetky informácie, ktoré už boli v zázname. Môžem vytvoriť report. Takže toto je čas, ktorý vám venujeme, aby ste si boli istí, že s tou osobou nemáte problém.

Nič sa nevyrovná tomu, čo robíme tu, pretože máme prístup k najširšiemu, najhlbšiemu a najinteligentnejšiemu zdroju databáz na svete, a to za menej ako tri sekundy. To je veľmi dôležité. Dobré? Správne. Takže sa teraz vrátim k samotnej prezentácii a neskôr môžeme mať otázky ohľadom toho, čo som vám ukázal. Tak to ešte raz otvorím. Správne. Ideme na to.

Takže sme pre vás pripravili registráciu v Imosurance. A pre tých, ktorí tu vydržia až do konca a uvidia túto správu, pripravili sme pre vás dodatočnú výhodu, ak sa zaregistrujete v priebehu nasledujúcich 48 hodín. Nielenže máme špeciálne ceny, ktoré nazývame early bird prices, dostupné až do konca júna. Chceme teda motivovať ľudí, aby začali konať, začali sa do toho zapájať a boli pripravení na dodržiavanie už dnes, nielen na zajtra, ale aj dnes, pretože nezabudnite, že dnes môžete dostať audit a nevyhovieť a zaplatiť vážne pokuty.

Videli sme to v Madride, pokuta presahujúca 300 000 €, a som si istý, že existuje ešte niekoľko ďalších, ktoré by sme mohli priniesť. Chceme sa tomu vyhnúť, a ak chcete zajtra začať byť v súlade s predpismi, môžete to urobiť. Za nasledujúcich 48 hodín získate 10% zľavu na už výnimočnú cenu pre skoré vtáčanie. Toto je URL. Po stretnutí vám túto URL adresu tiež zdieľame. Stačí tam kliknúť a v podstate sa zaregistrujete.

Takže sa zaregistrujete cez e-mail compliance officera. Potom vyplníte údaje o spoločnosti, koľko ľudí pracuje v spoločnosti alebo pre ňu,

právnou adresu a podobne, a potom vám bude vypočítaná cena, pričom týchto dodatočných 10 % sa automaticky odpočíta. Dobre? Takže toto je dostupné až o dva dni. Správne. Chcel som ísť opačným smerom. Teraz to otvoríme pre otázky a odpovede, a myslím, že Julian sa na to pozeral, zatiaľ som nemal možnosť sa na to pozrieť, či sú nejaké otázky.

A ak nemáte žiadne otázky, je to tiež dobré, pretože sa deje ešte jedna vec, a to že jednému z účastníkov rozdávame bezplatnú firemnú licenciu, ktorá je stále na linke. Takže Julian, je niečo, na čo potrebujeme odpovedať?

Rečník 2:

Ak nemáte žiadne otázky, vždy sa môžete ozvať, samozrejme, ale teraz je čas na našich odborníkov. Ak nie, práve teraz exportujem zoznam ľudí, ktorí s nami stále trpezliví, a uvidíme, kto bude naším šťastným víťazom v tombole. Víťaz, ako všetci viete, získa ročnú licenciu na inšurany úplne zadarmo. Dobre. A máme víťaza, je to Jose Saavedra zo Španielska.

Gratulujem. Prosím, potvrdte, že ste stále na stretnutí, aktívny s nami.

Rečník 1:

Nemyslím si, že vieš hovoriť, ale dobre, fantastické.

Rečník 2:

Tu je.

Rečník 1:

Dobre.

Rečník 2:

Dobre. Gratulujem, Jose. Ozveme sa vám, aby sme prediskutovali, ako nastaviť vašu licenciu. A ak nemáte žiadne otázky, rád by som poďakoval Geertovi a Vincentovi za ich odborné znalosti a všetko, čo nám dnes poskytli. Ak sa niečo stane, samozrejme, zostaneme v kontakte a môžete s nami komunikovať.

Rečník 1:

Ďakujem všetkým. Ďakujem ti, Vincent, aj za tvoj príspevok dnes. A ako som povedal, máme nahrávku k tomuto, takže budeme mať aj prepis. Máme prezentáciu, odkaz a podobne. Všetko bude rozoslané všetkým účastníkom tohto stretnutia. Takže veľmi pekne ďakujem.

Rečník 3:

Ďakujem všetkým, že ste sa pripojili. Ďakujem, Geert. Áno, bolo to skvelé.

Rečník 1:

Ďakujem. Prajem pekný večer.

Rečník 3:

Zbohom všetci.