



Discai

harmoney

Gezamenlijk Persbericht

Brussel, 19 juni 2024 – 10.00 uur

Discai en Harmoney bundelen hun krachten tegen financiële criminaliteit

Discai en Harmoney, twee toonaangevende Belgische ondernemingen op de frontlinie tegen financiële criminaliteit, bundelen hun krachten in een geïntegreerde AML-oplossing (Anti Money Laundering) waarmee financiële instellingen witwaspraktijken kunnen tegengaan. Het baanbrekende AI-gebaseerde waarschuwingssysteem van Discai en het uitgebreide end-to-end case- en procesmanagementplatform van Harmoney vormen samen een complete, aanpasbare oplossing voor het genereren en beheren van AML-waarschuwingen.

Volgens het [VN-Bureau voor Drugs en Criminaliteit \(UNODC\)](#) wordt er jaarlijks naar schatting 2 tot 5 % van het wereldwijde bbp witgewassen. Dat komt neer op maar liefst 800 miljard tot 2 biljoen Amerikaanse dollar. Schokkend genoeg wordt slechts 10 % daarvan gedetecteerd en 0,1 % gerecupereerd. De strategieën die witwassers gebruiken, worden steeds ingewikkelder, en financiële instellingen hebben de meest moderne oplossingen nodig om hen een stap voor te blijven. Discai en Harmoney zagen de ernst van de zaak in en ontwikkelden samen een totaaloplossing die de volledige AML-cyclus dekt.

Meer efficiëntie en slagkracht voor financiële instellingen

Het resultaat van deze samenwerking is een geavanceerde oplossing die financiële instellingen met gemak in hun bestaande systemen en processen integreren. KYT AML (Know Your Transaction Anti-Money Laundering) van Discai combineert ultramoderne AI-modellen met een geïntegreerde simulatie- en rule engine om potentiële witwassers op te sporen door doeltreffende waarschuwingen te genereren. Deze oplossing is nu verwerkt in het uitgebreide end-to-end case- en procesmanagementplatform van Harmoney om het onderzoeksproces vlotter dan ooit te laten verlopen. AI en robotautomatisering zijn daarbij de sleutels die heel wat tijdbesparing opleveren én het risico op fouten tot een minimum beperken.

Samen hebben Discai en Harmoney heel wat interessante voordelen te bieden voor financiële instellingen. De oplossing van Discai beperkt het aantal foutpositieve waarschuwingen en detecteert verdachte activiteiten die bij traditionele systemen vaak door de mazen van het net glippen. De efficiëntie en doeltreffendheid gaan er zo sterk op vooruit. En de expertise op het vlak van case- en procesmanagement van Harmoney stroomlijnt het onderzoeksproces, zodat waarschuwingen efficiënt en deskundig worden aangepakt. De geautomatiseerde systeemvalidatie begeleidt analisten stap voor stap om te verzekeren dat er geen enkel cruciaal deel van het onderzoeksproces wordt overgeslagen.

De kernbegrippen van deze samenwerking? Open architectuur en volledige flexibiliteit. De oplossingen van Discai en Harmoney zijn zowel los als gecombineerd verkrijgbaar. Financiële instellingen kunnen dus een oplossing adopteren die het volledige spectrum dekt, of een oplossing op maat samenstellen met elementen van beide partners.

Discai en Harmony: samen sterk tegen financiële criminaliteit

Discai en Harmony zijn beide doorgewinterde experts op het vlak van compliance leadership, en dat is precies wat hen onderscheidt van doorsnee IT-providers.

Discai, een in fintech/banktech gespecialiseerde dochteronderneming van KBC Groep, staat aan de spits van de datawetenschap. De onderneming combineert financiële expertise met een ijzersterke kennis van compliance in het bankwezen om innovatieve oplossingen tegen financiële criminaliteit te creëren. Harmony levert dan weer toonaangevende complianceoplossingen in zes landen (België, Luxemburg, Frankrijk, Duitsland, Nederland en Singapore) en kan uitpakken met een indrukwekkende staat van dienst vol vooraanstaande klanten in de bank-, verzekerings- en leasingwereld.

Fabrice Deprez, CEO van Discai: *“Onze samenwerking met Harmony onderstreept onze inzet om innovatieve oplossingen te creëren waarmee onze klanten financiële criminaliteit efficiënt en effectief kunnen aanpakken. Door onze krachten te bundelen, kunnen we een end-to-endaanpak tegen witwaspraktijken bieden.”*

Thomas Van Maele, CEO van Harmony, voegt toe: *“We zijn erg enthousiast over onze samenwerking met Discai. Samen hebben we een totaaloplossing uitgewerkt die het KYC- en KYT-beheerproces van a tot z stroomlijnt. Zo geven wij financiële instellingen de tools die ze nodig hebben om zelfs extreem complexe witwasstrategieën een stap voor te blijven.”*

In een tijdperk dat gekenmerkt wordt door toenemende financiële criminaliteit, betekent de samenwerking tussen Discai en Harmony een belangrijke stap voorwaarts voor financiële instellingen. Met hun geïntegreerde oplossing staan ze sterk tegen financiële criminaliteit en bieden ze robuuste bescherming tegen elke nieuwe strategie die witwassers bedenken. Hun toekomstbestendige platform evolueert bovendien mee met alle juridische en technologische nieuwigheden.

Over Discai

Discai, een volledige dochteronderneming van KBC Group, ontwikkelt baanbrekende AI-oplossingen om financiële misdrijven tegen te gaan. Onze ongeëvenaarde domein- en technologische deskundigheid is gebouwd op de expertise van KBC op het vlak van compliance en datawetenschap. Onze 100+ datawetenschappers tekenen toonaangevende oplossingen uit, zoals ons paradepaardje KYT AML (Know Your Transactions Anti-Money Laundering), een tool die vermoedde transacties drie keer zo efficiënt en doeltreffend identificeert. Wat ons onderscheidt van de concurrentie? Dat is onze unieke samenwerking tussen compliance-experts en datawetenschappers om oplossingen te creëren die aan de strengste juridische eisen en risiconormen voldoen. Bij Discai kunnen financiële instellingen rekenen op bewezen betrouwbare tools waarmee ze de juiste weg vinden in het complexe juridische landschap en financiële misdrijven doeltreffend kunnen aanpakken. Meer informatie: www.discai.com.

Over Harmony

Harmony is de compliancepartner van vooraanstaande banken, verzekeringsmaatschappijen en financiële dienstverleners die perfecte compliance én complete gemoedsrust willen. Hun uitgebreide digitale end-to-endoplossing automatiseert financiële compliance, verkleint de werklast en levert hoogwaardige gegevens op die voldoen aan alle regels in elk rechtsgebied. Zo realiseren onze klanten de beste kostenefficiëntie op de markt voor het Client Lifecycle Management (CLM) van zowel individuele klanten als complexe juridische

constructies. Met onze krachtige compliance engine kunnen front- en backofficeteams samen financiële complianceregele en -scenario's handhaven met aanpasbare, vooraf geconfigureerde risicomodellen, AML-screeningstrategieën, KYC- en KYT-services, UBO-scenario's en meer. De engine is ontwikkeld op basis van bestaande modules en onze eigen expertise op het gebied van compliance. Daardoor is hij naadloos integreerbaar met bestaande toepassingen én razendsnel implementeerbaar.

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met:

Discai:

Fabrice Deprez, CEO Discai
Tel. +32 477 59 73 28 – E-mail : fabrice.deprez@discai.com

Harmoney:

Wouter Haerick, Press Relations,
Tel. +32 473 93 68 20 – E-Mail: wha@myharmoney.eu



KBC Groep NV

Havenlaan 2 – 1080 Brussel
Viviane Huybrecht
Directeur Corporate communicatie/
Woordvoester
Tel. 02 429 85 45

Persdienst
Tel. 02 429 29 15 Ilse De Muyer
Tel. 02 429 32 88 Pieter Kussé
Tel. 02 429 85 44 Sofie Spiessens
Tel. 02 429 29 49 Tomas Meyers
pressofficekbc@kbc.be

KBC-persberichten zijn beschikbaar op
www.kbc.com
Volg ons op www.twitter.com/kbc_group
Blijf op de hoogte van [alle innovatieve oplossingen](#)