

آخرین اخبار تحولات صنعت بانکداری و خدمات مالی در جهان

تایید کمیسیون اروپا برای ایجاد پلت فرم شناسایی مشتری (KYC^۱) توسط بانک های منطقه نوردیک

(منبع خبر: ۸ جولای ۲۰۱۹, Finextra.com)

گروهی متشکل از شش بانک برتر منطقه نوردیک^۲ در نظر دارند با توجه به دریافت مجوز و تاییدیه لازم از کمیسیون اروپا، پلتفرم مشترکی به منظور تبادل اطلاعات و داده های سامانه های مرتبط با شناخت مشتری (KYC) ایجاد نمایند. این شش بانک عبارتند از: دنسک بانک دانمارک^۳ (Danske Bank)، دی ان بی بانک نروژ^۴ (DNB Bank)، بانک نوردیا فنلاند^۵ (Nordea)، بانک اس ای بی سوئد^۶ (SEB)، هاندلز بانک سوئد^۷ (Svenska Handelsbanken) و سوئد بانک^۸ (Swed Bank). این سامانه نوین از سال آینده میلادی توسط بانک های مذکور در قالب شرکتی مستقل پایه گذاری شده و نسبت به ارائه خدمات مرتبط با شناسایی مشتریان به بانک ها و شرکت های بزرگ و متوسط در منطقه نوردیک اقدام می کند.

شایان ذکر است در سال های اخیر موضوع تطبیق و ضرورت پردازش هوشمند و دقیق داده های مشتریان به عنوان یکی از ارکان حایز اهمیت برای صنعت بانکداری و در حیطه مبارزه با تامین مالی تروریسم و جرایم مالی محسوب می شود. از آنجایی در حال حاضر مشتریان برای رعایت الزامات KYC مجبورند تا قالب ها و فرم های متعدد موجود در شعب (و یا حتی فرم های آنلاین) را تکمیل کنند، لذا این پلتفرم نوین به صورت یکپارچه در نظام بانکی منطقه نوردیک عمل کرده و شناسایی داده ها، اطلاعات، تراکنش ها و فعالیت های مشتریان بانک ها با فرآیندهای هوشمند آسان تر خواهد شد.

^۱ KYC: Know Your Customer

^۲ کشورهای منطقه نوردیک عبارتند از: دانمارک، سوئد، نروژ، فنلاند و ایسلند

^۳ Danske Bank با قدمت ۱۴۹ ساله در شهر کپنهاگ تاسیس شده است: تعداد کارکنان: ۲۱ هزار نفر؛ حجم کل دارایی ها: حدود ۵۶۳ میلیارد دلار.

^۴ DNB Bank با قدمت ۱۹۸ ساله در شهر اسلو تاسیس شده است: تعداد کارکنان: ۱۱ هزار نفر؛ حجم کل دارایی ها: حدود ۳۰۲ میلیارد دلار.

^۵ Nordea با قدمت ۱۷۲ ساله در شهر هلسینکی تاسیس شده است: تعداد کارکنان: ۳۱ هزار نفر؛ حجم کل دارایی ها: حدود ۶۸۴ میلیارد دلار.

^۶ SEB با قدمت ۱۶۴ ساله در شهر استکهلم تاسیس شده است: تعداد کارکنان: ۱۶ هزار نفر؛ حجم کل دارایی ها: حدود ۲۷۸ میلیارد دلار.

^۷ Handelsbank با قدمت ۱۴۹ ساله در شهر استکهلم تاسیس شده است: تعداد کارکنان: ۱۳ هزار نفر؛ حجم کل دارایی ها: حدود ۳۶۰ میلیارد دلار.

^۸ Swed Bank با قدمت ۲۰۰ ساله در شهر استکهلم تاسیس شده است: تعداد کارکنان: ۱۶ هزار نفر؛ حجم کل دارایی ها: حدود ۲۳۷ میلیارد دلار.