

Pohjoismaiset pankit suunnittelevat asiakkaiden tuntemista helpottavaa yhteisyritystä

Johtavat pohjoismaiset pankit DNB Bank ASA, Danske Bank A/S, Nordea Bank AB (publ), Svenska Handelsbanken AB (publ) ja Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ovat päättäneet käynnistää yhdessä hankkeen, jonka tarkoituksena on kehittää pohjoismainen yhteisyritys tukemaan asiakkaiden tuntemisprosessia (KYC). Yritys palvelisi alkuvaiheessa suuria ja keskikokoisia pohjoismaisia yrityksiä.

Asiakastietojen käsittelyyn liittyvien vaatimusten noudattamisesta on tullut viime vuosina keskeinen osa talousrikollisuuden torjuntaa. KYC-vaatimusten edellyttämien tietojen kerääminen saattaa kuitenkin olla asiakkaille työlästä ja aikaa vievää, sillä varsinkin yrityksillä on usein asiakkuus monessa pankissa, ja kukin pankki kerää tietoa eri muodoissa. Toisistaan eroavat asiakkaan tuntemiseen liittyvät prosessit hidastavat myös pankkien maksutapahtumien käsittelyä sekä lisäävät hallinnoinnin tarvetta ja riskejä.

Koska pankkeihin kohdistuu jatkuvasti uusia asiakkaan tuntemiseen liittyviä säännöksiä ja vaatimuksia, tarvitaan yhteinen tehokas ja tarkka järjestelmä, joka palvelee sekä asiakkaita, pankkeja että yhteiskuntaa. Joukko johtavia pohjoismaisia pankkeja aikoo perustaa yhteisyrityksen, jonka tarkoituksena on kehittää Pohjoismaihin yhteinen KYC-infrastruktuuri, joka on tehokas, turvallinen ja kustannustehokas. Yritys tulee olemaan perustajapankkien omistuksessa, mutta suunnitelmissa on, että se tarjoaa palveluita myös kolmansille osapuolille. Hankkeen tavoitteena on edistää tervettä taloudellista toimintaympäristöä, torjua talousrikollisuutta sekä suojella asiakkaita ja yhteiskuntaa. Yhteisyrityksen perustaminen edellyttää Euroopan komission yrityskauppojen valvontasäädösten mukaisen hyväksynnän. Yritys perustetaan näillä näkymin vuoden 2018 jälkipuoliskolla.

Lisätietoja:

Claes Eliasson, konserniviestintä, + 46 72 141 67 12