

آخرین اخبار تحولات صنعت بانکداری و خدمات مالی در جهان

بهره گیری شرکت PwC از ابزار هوشمند KYC-Pro به منظور شناخت مشتریان

(منبع خبر: ۱۱ اکتبر ۲۰۱۸, Finextra.com)

شرکت PwC^۱ به عنوان یکی از ۴ ابر شرکت حسابرسی بین المللی، با هدف تقویت حوزه تطبیق، اقدام بهره گیری از ابزار هوشمند KYC^۲-Pro در زمینه شناخت مشتریان، مبارزه با پولشویی (AML^۳) و پایش هوشمند لیست های مرتبط با تحریم اشخاص حقیقی و حقوقی در سطح بین المللی نموده است. جالب توجه آنکه ابزار KYC-Pro محصول شرکت ایرلندی FSCo^۴ فعال در زمینه مشاوره خدمات مالی و تطبیق است. قابل ذکر است که از جمله قابلیت های KYC-Pro امکان دسترسی پویا به اطلاعات و جزئیات فعالیت های بیش از ۱۲۷ میلیون شرکت در سراسر جهان، انجام بررسی های موردی در زمینه تطبیق و مبارزه با پولشویی در ۲۰ کشور و حتی در سطح فعالیت اشخاص حقیقی و همچنین شناسایی مشتریان بالقوه در معرض ریسک های مرتبط، همچون اشخاص دارای ریسک سیاسی (PEP^۵) و افراد مشمول لیست های تحریمی می باشد. شایان ذکر است که بر اساس مطالعات و پیش بینی های شرکت PwC، بانک های اروپایی تا پایان سال ۲۰۲۰ میلادی، سالیانه بیش از ۱ میلیارد یورو صرف موضوع مدیریت KYC در حوزه های گوناگون اعم از سرمایه گذاری در اتوماسیون و فناوری های هوشمند، بهره گیری از هوش مصنوعی در KYC و ... خواهند نمود.

^۱ شرکت PwC (Pricewaterhouse Coopers) با قدمت ۱۷۰ ساله به عنوان یکی از ۴ ابر شرکت حسابرسی دنیا (در کنار شرکت های KPMG, Deloitte, EY) مطرح است. این شرکت با دارا بودن بیش از ۲۳۶ هزار نفر کارمند در ۱۵۸ کشور دنیا مشغول به فعالیت می باشد.

^۲ KYC: Know Your Customers

^۳ AML: Anti – Money Laundering

^۴ FSCo: Financial Services Compliance, شرکت ایرلندی که در سال ۲۰۱۱ میلادی تاسیس شده است

^۵ اشخاص دارای ریسک سیاسی (PEP: Politically Exposed Persons) به افراد دارای مناصب برجسته عمومی مانند رئیس دولت یا حکومت، مقامات ارشد سیاسی، نظامی، قضایی، مدیران ارشد اجرایی در شرکت ها و دستگاه های دولتی و نیز مقامات ارشد احزاب مهم سیاسی گفته می شود.