

## آخرین اخبار تحولات صنعت بانکداری و خدمات مالی در جهان

### معرفی خدمت سرمایه‌گذاری آنلاین توسط رویال بانک اسکاتلند (RBS)<sup>۱</sup>

(منبع خبر: ۳ می ۲۰۱۹، Finextra.com)

رویال بانک اسکاتلند (RBS)، خدمت سرمایه‌گذاری آنلاینی را راه‌اندازی نموده به نحوی که مشتریان این بانک می‌توانند حتی مبالغ حداقلی و مختصر در حد ۵۰ پوند را نیز سرمایه‌گذاری کنند. بر این اساس مشتریان قادر خواهند بود تا مبلغ موردنظر برای سرمایه‌گذاری را به صورت سرجمع و به یکباره (lump-sum) واریز نموده و یا در بازه‌های زمانی مشخص و برای مثال به صورت ماهیانه سرمایه‌گذاری نمایند؛ همچنین امکان انتقال این مبالغ در قالب ISA<sup>۲</sup> (انتقال به حساب پس‌انداز فردی و معاف از مالیات) نیز وجود داشته و مشتری می‌تواند ضمن تعیین هدف مالی برای سرمایه‌گذاری خود، عملکرد مالی خود را در نیل به رسیدن هدف، به صورت آنلاین پایش کند.

شایان ذکر است بانک به مشتریانی که اعتماد و اطمینان کمتری به سامانه‌ها و برنامه‌های آنلاین دارند مشاوره‌های هوشمند ارائه می‌کند تا آنها بتوانند چگونگی سرمایه‌گذاری وجوه و پس‌اندازهای خود را به سهولت بیاموزند. ساز و کار این مشاوره‌های هوشمند به گونه‌ای است که سیستم در ابتدا از مشتری در خصوص اهداف سرمایه‌گذاری، وضعیت مالی و رویکردش نسبت به موضوع ریسک (درجه ریسک‌پذیری) سوال می‌کند؛ سپس بر این اساس، مشاوره‌هایی در رابطه با تعیین مبالغ پیشنهادی سرمایه‌گذاری در مقاطع زمانی مختلف با لحاظ وضعیت مالی وی و پیشنهاد مناسب‌ترین صندوق را برای سرمایه‌گذاری ارائه می‌دهد.

<sup>۱</sup> رویال بانک اسکاتلند (RBS: The Royal Bank of Scotland) با قدمت ۲۹۶ ساله، دارای بیش از ۷۱ هزار کارمند است. حجم کل ارزش

دارایی‌های این بانک در پایان سال ۲۰۱۸ میلادی بالغ بر ۶۹۴ میلیارد پوند و سود خالص آن بیش از ۲ میلیارد پوند بوده است.

<sup>۲</sup> حساب پس‌انداز فردی (ISA: Individual Savings Account) نوعی حساب در بانکداری بریتانیا است که مبالغ سپرده‌گذاری شده در آن تا سقف مبلغ مشخصی که به صورت سالیانه تعیین می‌شود، معاف از مالیات است؛ برای مثال در سال میلادی ۲۰۱۹-۲۰ این سقف عدد ۲۰ هزار پوند تعیین شده است.