

Bankers World Online

世界级参考编号数据和金融信息提升支付受理、 监管报告和尽职调查的效力

来自 SWIFT， BIC 和 IBAN 格式的 ISO 注册机构 LEI 主要发布机构

全球金融机构数据

单一来源解决方案

覆盖全球

准确并始终最新

组织上下随时查阅

快捷、简单、用户友好

作为支付部的一名操作员，我负责检查和验证 BIC，对异常交易中的代码分类整理，以便受理异常的支付交易。

在前台，我先检查 IBAN 和客户所提供 IBAN 的路径，然后发送给支付部受理。

在外汇部，我需要知道收款行的 SSI 才能受理付款。

在网络银行部，我负责识别主要的本地银行和国际银行，获取它们的信用评级和联系方式，以便为我们客户所在国家的信贷机构提供全面服务。

无论贵机构是一家金融机构，还是使用 SWIFT 或其他渠道的一家公司，获取可靠的参考编号数据和金融信息是每天都会面临的挑战。

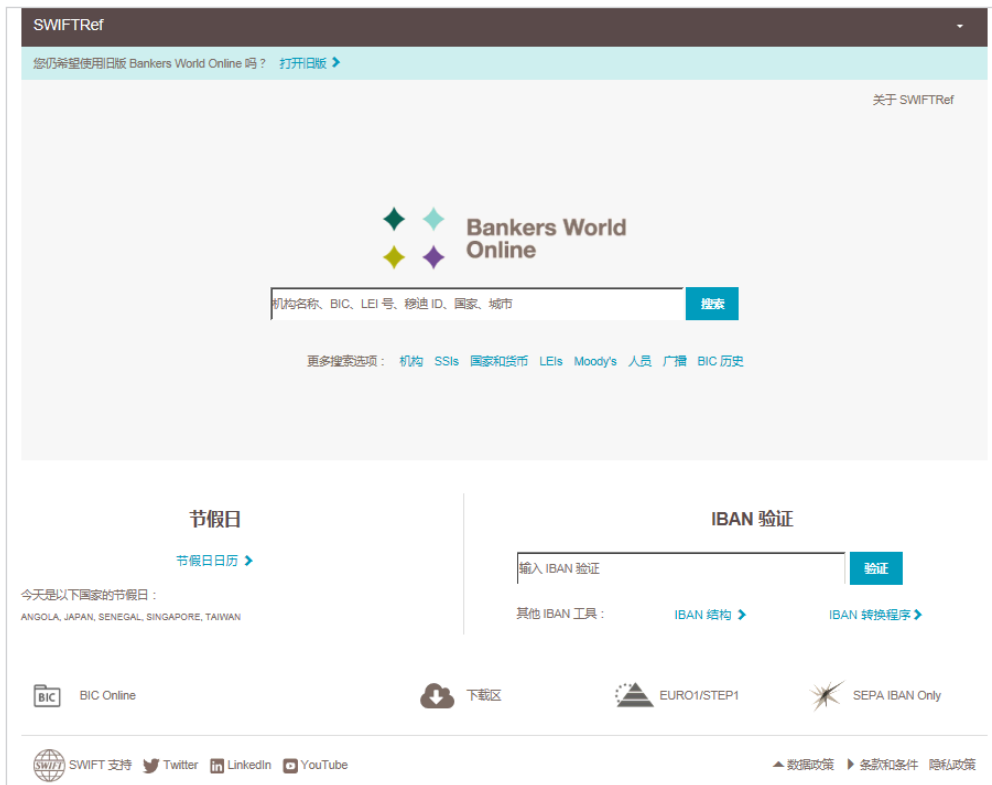
如今，参考编号数据变化巨大，获取准确而最新的参考编号数据对于顺利准备和受理支付至关重要。获取客户的详细实体信息以及财务和经济信息，检查它们的识别码，是一项既耗时又困难，而且成本高昂的工作。

对于每项尽职调查、制裁和 KYC 作业而言，参考编号数据都是根本。然而，收集并维护数据来满足这些需求是一项富于挑战的工作。

SWIFTRef Bankers World Online 正是应对这一挑战的解决方案。

Bankers World Online 提供了什么？

- 来自 ISO 注册表的所有 **BIC** 编码，覆盖 200 多个国家，包含接入和未接入 SWIFT 的金融机构和公司
- 150 多个国家的**国内支付、清算和分类识别码**
- 与 BIC 相连的**法律实体识别码 (LEI)**
- **银行名称**、地址和详细联系信息
- 所有 IBAN 国家的 **SEPA/IBAN** 数据
- **IBAN 验证**、从 IBAN 推算 BIC、各国 IBAN 格式、BBAN 到 IBAN 转换 ...
- **SEPA 路径**信息和就绪状态
- 用于全球零售支付和财资支付的**银行长期结算指令 (SSI)**
- 直接和间接**国际清算与结算系统**成员名录
- **银行财务状况、信用评级和所有权**结构；高管和董事信息；行业分类系统（汤普森路透、SIC、NAICS）
- **银行层级**信息
- 身份、监管和制裁数据
- **国家、货币和节假日**信息，包括证券交易所节假日和开市时间
- 现在还无缝连接 **KYC Registry**



资料来源：Bankers World Online 样本。现在也与 KYC Registry 相连，便于您探索更详细的尽职调查信息。

有了 Bankers World Online，您就可以随时查阅全球 SWIFTRef 数据库了。您可获取所需的参考编号数据，以便自动正确填写国内、SEPA 和国际支付项，验证监管报告中所用的识别码，并搜索相关信息来评估交易方当前风险和潜在风险。

为何要依赖 SWIFTRef 数据？

SWIFT 是 BIC 和 IBAN 格式的 ISO 注册机构，也是 LEI 的主要发布机构。

SWIFT 是一个由会员机构拥有的合作组织。全球金融业借助 SWIFT 开展业务运营。由于其行业角色和关系网络，SWIFT 有着独特的优势来提供准确而全面的参考编号数据：SWIFT 是 BIC 和 IBAN 格式的 ISO 注册机构，也是 LEI 的主要注册机构之一。

最新优质数据

SWIFTRef 数据直接来自数据发端机构，包括中央银行、代码发布机构和银行。

我们提供标准的数据收集工具，使发布机构和发端机构能轻松、定期并彻底地维护数据。

SWIFTRef 设施不断验证并交叉检查不同数据集的数据。此外，对于银行的财务、经济和国家信息，SWIFTRef 只从优质提供商处获取数据，例如汤普森路透、邓白氏、穆迪、经济学家信息社等。

按照所需方式交付

SWIFTRef 数据包可选择多种交付渠道：

- 在线查阅
- 互联网下载
- 通过 SWIFTRef API 交付
- 通过 FileAct 直接传至贵机构的 SWIFT 环境

立即试用

访问 www.swift.com/SWIFTRef

欲知更多详情，请访问 www.swift.com/SWIFTRef
或通过以下电子邮箱直接联系我们：
swiftref@swift.com

关于 SWIFT

SWIFT 是一个全球性的、由会员机构拥有的合作经营体，也是世界领先的金融报文安全传送服务提供商。我们向用户群提供报文传送服务平台和通信标准，以“方便访问，促进集成化，协助身份验证、分析和金融犯罪合规”为宗旨提供产品和服务。我们的报文传送平台、产品和服务连接 200 多个国家和地区的 11,000 多家银行和证券机构、市场基础设施和公司客户，让其可以安全地通信并可靠地交换标准化的金融报文。作为客户值得信赖的提供商，我们促进全球和地区金融流动，为世界范围内的贸易和商业提供支持；我们不懈地追求卓越运营，不断寻找降低成本、减少风险和消除低效运行的方法。