



# SWIFT öffnet KYC-Register für Unternehmen

Weltweit führendes Register erleichtert den Austausch wichtiger KYC-Informationen für Banken und Unternehmen

**Brüssel/Frankfurt am Main, 12. Februar 2019** – SWIFT öffnet seine weltweit führende Know Your Customer-Plattform, die eine regelkonforme Feststellung der Identität im Rahmen einer Geschäftsbeziehung zwischen Banken und Firmenkunden erleichtert, für Unternehmen: das KYC-Register. Das hat die Genossenschaft heute bekannt gegeben.

Ab dem vierten Quartal 2019 können in einem ersten Schritt alle 2.000 Unternehmensgruppen mit SWIFT-Anschluss dem KYC-Register beitreten und damit ihre KYC-Informationen hochladen, pflegen und mit ihren Banken teilen. Dies gilt ebenso für die Unternehmen, die Teil der jeweiligen Konzernstruktur sind.

Die Öffnung des Zugangs zum KYC-Register bedeutet vor allem für Unternehmen mit mehreren Bankverbindungen und für deren Banken eine grundlegende Verbesserung. Bereits heute profitieren 5.100 Banken von der Teilnahme am Register im Rahmen der Korrespondenzbank-Beziehungen. Der Direktzugang für Unternehmen wird den Nutzen der Plattform für alle Beteiligten beträchtlich erhöhen.

Weltweit aktive Unternehmen nutzen in der Regel eine Reihe von Banken in unterschiedlichen Jurisdiktionen, mit denen sie Informationen für KYC-Prüfungen austauschen müssen. Die Daten werden an verschiedenen Orten aufbewahrt und sind oft unvollständig oder veraltet, was den Prozess für Unternehmen und ihre Banken zeitaufwändig macht.

Fehlende Vereinheitlichung, unterschiedliche Anforderungen der jeweiligen Jurisdiktionen und mangelhafte Standardisierung der Daten im gesamten KYC-Bereich erhöhen diese Ineffizienzen zusätzlich.

Das KYC-Register ist ein bestehendes Online-Portal für Finanzinstitute zum Austausch von institutionellen KYC-Informationen im Rahmen der gesetzlichen Sorgfaltspflichten (Due Diligence). Die Plattform ermöglicht Banken, KYC-Daten und -Dokumente sicher, standardisiert und kontrolliert mit ihren Korrespondenzbanken auszutauschen und Zugang zu den vollständigen und validierten KYC-Profilen ihrer Korrespondenten zu erhalten. Dies erhöht die Effizienz und spart Kosten bei den KYC-Prüfungen.

Die Öffnung der Plattform ermöglicht Unternehmen, Standardinformationen in das KYC-Register hochzuladen und zudem weitere KYC-relevante Dokumente auszutauschen, die von ihren Banken angefordert werden. Das gewährleistet ein Höchstmaß an Benutzerfreundlichkeit. Banken wiederum profitieren davon, dass sie über dieselbe zentrale Datenbank, die sie für die KYC-Prüfungen ihrer Korrespondenzbanken verwenden, auch auf Informationen über ihre Firmenkunden zugreifen können. Allen beteiligten Parteien wird somit ein effizienter Datenaustausch über eine sichere zentrale Marktinfrastruktur ermöglicht – Doppelarbeit und Ineffizienz werden beseitigt.

**Marie-Charlotte Henseval, Head of KYC Compliance Services bei SWIFT**, erklärte: „Treasurer sehen in KYC eine der drei größten Herausforderungen, mit denen sie in ihren Bankbeziehungen konfrontiert werden. Wir freuen uns, das heute weltweit größte KYC-Register für Banken auch für Firmenkunden zu erweitern. Diese einzigartige und sehr gut etablierte Marktinfrastruktur bietet den Banken enorme Vorteile. Die Öffnung für

Unternehmen steigert ihren Nutzen für alle Parteien – mit einem von der Community allgemein akzeptierten Standard und einer sicheren Plattform für den effizienten Datenaustausch.“

**Stephan Ziegler, Head of Bank Relations bei Siemens Treasury**, erläuterte: „KYC-bezogene Aufgaben sind bei einem globalen Unternehmen wie Siemens ein unternehmensweiter, sich wiederholender, langwieriger und umständlicher Prozess. Bei der Siemens Treasury sind wir ständig auf der Suche nach Möglichkeiten, unsere Effizienz zu steigern. Wir freuen uns, dass SWIFT jetzt KYC for Corporates angekündigt hat. Damit geht ein bestens positionierter Akteur voran, um diesem Bedürfnis seiner umfassenden Banken- und Unternehmens-Community Rechnung zu tragen.“

**John Colleemallay, Senior Director Group Treasury & Financing bei Dassault Systèmes**, sagte: „KYC for Corporates ist ein Traum, der für alle Treasurer wahr wird – vor allem wenn man den Aufwand bedenkt, unseren Bankpartnern die gleiche Dokumentation mehrfach in verschiedenen Formaten zur Verfügung zu stellen. Wir freuen uns auf ein sicheres gemeinsames Register, in dem wir die KYC-Prozesse einfacher und schneller abschließen können.“

**Daniel Ochsner, Member of Management, Würth Finance International B.V. und Chairman der SWIFT Corporate Group Switzerland**, kommentierte: „Wir sind begeistert, dass SWIFT seine Bankenmitglieder dabei unterstützt, den Unternehmen einen vereinfachten KYC-Prozess anzubieten. Der Erfolg des KYC-Registers für Banken und das Vertrauen, das wir in SWIFT setzen, erleichtert uns den Austausch von Dokumenten und Informationen mit unseren globalen Bankpartnern.“

---

## Über SWIFT

SWIFT ist eine genossenschaftliche Organisation im Besitz ihrer Mitglieder und der weltweit führende Anbieter für die sichere Übermittlung von Finanzinformationen. Wir stellen unseren Nutzern eine Nachrichtenplattform sowie Standards für die Kommunikation zur Verfügung und bieten Produkte und Services, die Finanzmarktteilnehmer miteinander verbinden und vernetzen. Dazu zählen auch Analysen und Instrumente zur Identifizierung sowie zur Erfüllung regulatorischer Vorgaben.

Wir verknüpfen mehr als 11.000 Bank- und Finanzorganisationen, Marktinfrastrukturen, Wertpapierinstitutionen und Firmenkunden in über 200 Ländern und Regionen. SWIFT verwaltet keine Vermögen und Konten im Namen seiner Kunden, sondern wir gewährleisten unserer globalen Nutzer-Gemeinschaft eine sichere Kommunikation untereinander und den verlässlichen Austausch standardisierter Finanzinformationen. So ermöglichen wir globale wie lokale Finanzströme, die Handel und Gewerbe weltweit unterstützen.

Mit einer konsequenten Strategie operativer Exzellenz unterstützen wir unsere Nutzer bei der Abwehr von Cyber-Bedrohungen und suchen stets neue Wege, um die Kosten unserer Mitglieder zu senken, ihre betrieblichen Risiken zu minimieren und Ineffizienzen zu beseitigen. SWIFT-Produkte und -Services unterstützen unsere Community dabei, den aktuellen Anforderungen und Bedürfnissen in den Bereichen Integration, Business Intelligence, Referenzdaten und der Bekämpfung von Finanzkriminalität gerecht zu werden.

Unsere Organisation verbindet die Finanzwelt auf globaler, regionaler und lokaler Ebene, um Marktpraktiken zu gestalten, Standards verbindlich zu definieren sowie gemeinsame Themen und Belange zu diskutieren. Im Rahmen seines strategischen Fünfjahresplans "SWIFT2020" hat sich SWIFT verpflichtet, kontinuierlich in die Sicherheit, die Zuverlässigkeit und das Wachstum seiner zentralen Plattform für Finanznachrichten zu investieren und zudem weiterhin seine bestehenden Dienste sowie neue und innovative Lösungen zu entwickeln.

SWIFT hat seinen Hauptsitz in Belgien und ist über ein weltweites Netz von Büros in allen wichtigen Finanzzentren präsent. Unsere internationale Aufsicht sichert den neutralen, globalen Charakter von SWIFT.

Für weitere Informationen besuchen Sie uns auf [www.swift.com](http://www.swift.com) oder folgen Sie uns über [Twitter: @swiftcommunity](https://twitter.com/swiftcommunity) und [LinkedIn: SWIFT](https://www.linkedin.com/company/swift).

### **Über das KYC-Register**

Es gibt mehr als 1,3 Millionen bilaterale Korrespondenzverbindungen im grenzüberschreitenden Zahlungsverkehr. Wenn Verbindungen hinzugefügt oder Informationen aktualisiert werden müssen, führt das zu einem hohen Aufwand für die betreffenden Banken. Nie war es wichtiger, die Erfüllung der Sorgfaltspflicht (Due Diligence) in den Korrespondenzbanken- und nachgelagerten Kundenbeziehungen gründlich, zeitnah und genau sicherzustellen.

Das KYC-Register erfüllt den Bedarf an einer effizienten gemeinsamen Plattform für die Verwaltung und den Austausch standardisierter Know Your Customer (KYC)-Daten. SWIFT hat gemeinsam mit den weltweit größten Korrespondenzbanken einen einheitlichen Datensatz sowie eine einheitliche Dokumentation definiert, die den KYC-Anforderungen in unterschiedlichen Jurisdiktionen Rechnung tragen.

Für Unternehmen ist es völlig kostenlos, ihre Unterlagen in das Register hochzuladen und sie an die von Ihnen ausgewählten Institutionen weiterzugeben. SWIFT validiert die Daten konsequent, informiert die Unternehmen, wenn sie unvollständig sind oder aktualisiert werden müssen und benachrichtigt bei Änderungen die Korrespondenzbanken.

### **Kontakt:**

Charles Barker Corporate Communications GmbH  
Kornelia Spodzieja/Georg Schattney/Hans-Jürgen Schneider  
+49 (0)69 79 40 90 – 40/44  
[swift@charlesbarker.de](mailto:swift@charlesbarker.de)