

TRENDURI

Serviciile financiar-bancare în era digitală

SIBOS – cel mai important eveniment al comunității financiar-bancare globale organizat anual de SWIFT – a revenit în acest an pe continentul american.



Rodica Tuchilă

Director Asociația Română a Băncilor,
SWIFT User Group Chairperson Romania

Mai mult decât o infrastructură globală de comunicații și mesagerie financiară, SWIFT este o platformă de colaborare pentru crearea de standarde și practici comune, pentru definirea de soluții la problemele industriei financiar-bancare, iar acest rol a fost dezvoltat și consolidat permanent de-a lungul existenței sale.

În perioada 29 septembrie-2 octombrie 2014, Boston a fost gazda a peste 7.300 de delegați din 144 de țări – factori de decizie și experți din instituții financiar-bancare, furnizori de tehnologie, infrastructuri de piață, corporații multinaționale și consultanți. În spațiul expozițional, peste 220 de companii – mari grupuri financiar bancare, infrastructuri globale, consultanți, furnizori de tehnologie informatică – și-au prezentat ofertele de servicii și soluții.

Promovând valorile sale de bază – excelență, comunitate, inovație –, SWIFT a fost prezent în expoziție, pe lângă standul propriu, cu

Standards Forum – locul preferat de dezbateră a noutăților și viitorului standardelor specifice industriei și Innotribe – forumul SWIFT pentru inovație, destinat schimburilor de idei și identificării de noi proiecte și soluții pentru problemele comunității financiar-bancare pe termen mediu și lung.

Dezbaterele în cadrul plenarelor SIBOS au fost dominate de necesitatea standardizării și armonizării, de impactul reglementărilor, de schimbările curente care au ca motor evoluția tehnologică și cerințele clienților.

Într-o varietate de sesiuni, dezbateri pe probleme mari, sesiuni de interes special și paneluri de discuții, au fost tratate temele principale ale SIBOS:

- noile reglementări – provocări sau oportunități
- excelența operațională
- creșterea eficienței serviciilor financiar-bancare prin inovație și colaborare

Nu au lipsit nici în acest an tradiționalele forumuri de discuție privind accesul corporațiilor la infrastructura și serviciile SWIFT, infrastructurile de piață, viitorul standardelor și inter-operabilitatea, conformitatea cu reglementările privind combaterea criminalității financiare, dar și numeroase sesiuni focalizate pe tehnologie și inovație.

A fost organizat, în premieră, un flux de discuții dedicat firmelor de investiții financiare, cu accent pe provocările outsourcing-ului într-o eră preocupată de riscurile sistemice și operaționale, precum și pe locul inovației într-o piață tradițional conservatoare.

Adoptarea standardelor de mesagerie financiară ISO 20022, care au împlinit deja 10

ani de existență și sunt utilizate în peste 70 de piețe, a fost un subiect dezbătut pe larg în cadrul Standards Forum. ISO 20022 este o familie de standarde tranzacționale proiectate pentru întregul lanț al tranzacției, dincolo de spațiul interbancar, standarde ce permit colectarea cerințelor dintr-o perspectivă de afaceri pe care tehnicienii o pot accesa pentru a implementa sisteme interoperabile bazate pe componente reutilizabile.

O temă care a dominat discuțiile în cadrul SIBOS a fost conformitatea cu reglementările privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, dar și sancțiunile economice, de importanță critică pentru comunitatea internațională, ca metodă de a lupta împotriva crimei financiare. Portofoliul soluțiilor de conformitate SWIFT este dezvoltat pe baza reglementărilor în domeniu la nivel internațional și cuprinde: soluția Sanctions Screening, KYC Registry – un registru global KYC care colec-



tează și distribuie informații actualizate privind cunoașterea clienței, precum și serviciul Compliance Analytics.

În cursul lunii decembrie, SWIFT a anunțat lansarea KYC Registry, care este disponibil pentru băncile care doresc să reducă riscurile legate de activitățile de conformitate KYC ale băncilor lor corespondente, registru la care au aderat deja 20 de mari bănci globale și regionale.

Adoptarea noilor tehnologii generează valoare pentru industria financiară, prin explorarea oportunităților aduse de internet, dispozitivele mobile și rețelele sociale, prin posibilitatea de a atrage noi clienți și de a construi relații mai strânse cu cei existenți.

Oportunitățile dar și provocările generate de evoluția tehnologiei preocupă industria financiar-bancară mai mult ca niciodată, în special din punctul de vedere al necesității de adaptare rapidă a industriei la schimbările tehnologice și la cerințele în continuă modificare – generate de evoluția tehnologică – ale clienților.

O serie de sesiuni au dezbătut utilizarea tehnologiei cloud în sistemele financiar bancare, riscuri și oportunități, impactul adoptării acestei tehnologii mai ales din perspectiva asigurării securității și confidențialității informațiilor.

O temă importantă a fost securitatea informației în spațiul virtual, evoluția riscurilor și amenințărilor, metodele de cooperare la nivelul industriei financiare pentru diminuarea efectelor nedorite ale acestora.

SIBOS a constituit și un prilej de evaluare a realizării obiectivelor strategiei SWIFT2015, aflată aproape de finalizare. Un anunț important a fost îndeplinirea – mai devreme cu un an decât a fost planificat – angajamentului SWIFT de a reduce prețurile mesageriei SWIFT cu procente cuprinse între 30 și 50% între 2010 și 2015, un obiectiv al organizației inclus în această strategie.

În cadrul întâlnirii cu Președinții Grupurilor naționale de membri & utilizatori SWIFT, desfășurată în fiecare an cu prilejul SIBOS, a fost pusă în discuție propunerea de strategie SWIFT 2020, focalizată pe mai multe direcții de acțiune, astfel:

- dezvoltarea de soluții pentru plăți naționale în timp real 24/7 și pentru plăți internaționale persoană-la-persoană;
- diversificarea în continuare a portofoliului de soluții privind asigurarea conformității cu cerințele referitoare la prevenirea

spălării banilor și combaterea criminalității financiare, cunoașterea clienței și monitorizarea sancțiunilor (AML, KYC, Sanctions);

- dezvoltarea portofoliului de soluții pentru corporațiile de top și pentru întreprinderile mici și mijlocii și eliminarea tuturor barierelor care împiedică conectarea corporațiilor la SWIFT;
- dezvoltarea portofoliului de soluții pentru

domeniul tranzacțiilor cu produse de investiții financiare, prin extinderea serviciilor 24/7, a serviciilor AML, KYC, Sanctions.

Așa cum a afirmat în Plenara de deschidere Președintele SWIFT Yawar Shah, „SWIFT rămâne atașat valorilor sale de bază, inovativ, dar – mai presus de toate – global, neutru, sigur, de încredere, lucrând împreună cu comunitatea, în sprijinul comunității“.

www.jidvei.ro

NEC PLUS ULTRA

SAUVIGNON BLANC

CONCOURS MONDIAL 2014 SAUVIGNON

Singurul vin românesc medaliat cu aur la Concours Mondial du Sauvignon 2014.

JIDVEI
Respectă-ți plăcerile!