

Know Your Customer (KYC)



1 Υφιστάμενη κατάσταση

2 Τι αλλάζει

3 Επόμενα βήματα

4 Demo



Υφιστάμενη κατάσταση



Υφιστάμενη κατάσταση

- Οι πελάτες τραπεζών έχουν την υποχρέωση να επικαιροποιούν ένα σύνολο στοιχείων:
 - Φορολογικά στοιχεία
 - Οικονομικά στοιχεία
 - Στοιχεία επαγγελματικής δραστηριότητας
 - Ταυτοποιητικά έγγραφα και στοιχεία επικοινωνίας
- Απαραίτητη η αυτοπρόσωπη παρουσία σε τραπεζικό κατάστημα
- Υποβολή των σχετικών εγγράφων σε έγχαρτη μορφή



Υφιστάμενη κατάσταση

- Χαρακτηρίζεται από:
 - Χρόνια ταλαιπωρία
 - Ελλιπή προστασία προσωπικών δεδομένων
 - Περιττή γραφειοκρατία
 - Εμπόδια στο “doing business”
 - Φαινόμενα απάτης



Τι αλλάζει





govgr

Μητρώο Αστυνομικών
Ταυτοτήτων

Φορολογικό Μητρώο

Μητρώο Επικοινωνίας
Πολιτών

Εργάνη

Απογραφή



Τι αλλάζει

- Καταργούμε την έγχαρτη υποβολή εγγράφων και δικαιολογητικών και την ανάγκη φυσικής παρουσίας για όλους τους πελάτες τραπεζών
- Μέσω του gov.gr και με ελάχιστα «κλικ» τα πιστωτικά ιδρύματα αντλούν όλα εκείνα τα στοιχεία που διατηρεί το Ελληνικό Δημόσιο στα μητρώα του και μόνο τα απαραίτητα για την εκάστοτε πράξη
- Η διαδικασία είναι πλήρως ηλεκτρονική και εκκινείται μόνο από εντολή του πελάτη
- Η ταυτοποίηση πραγματοποιείται μέσω των κωδικών TaxisNet



Τι αλλάζει

- Οριστική κατάργηση προσκόμισης των εξής εγγράφων:
 - Φωτοτυπιών ταυτότητας
 - Αντιγράφων εκκαθαριστικού σημειώματος
 - Λογαριασμών ρεύματος
 - Λογαριασμών τηλεφωνίας
 - Εγγράφων μισθοδοσίας
 - Άλλα έγγραφα σχετικά με τα στοιχεία επικοινωνίας



Τι αλλάζει

- Απλοποιούμε την καθημερινότητα πολιτών, επιχειρηματιών και επενδυτών
- Μειώνουμε την τλαιπωρία και την περιττή γραφειοκρατία
- Διευκολύνουμε το “doing business” με μεγάλο αναπτυξιακό χαρακτήρα
- Βελτιώνουμε την προστασία των προσωπικών δεδομένων
- Καταργούμε τη διακίνηση «χαρτιού»
- Καταπολεμούμε το ξέπλυμα μαύρου χρήματος και την απάτη



Επόμενα βήματα



Επόμενα βήματα

- Επέκταση του ΚΥC πολιτών για τις επιχειρήσεις αξιοποιώντας κυρίως τα στοιχεία του ΓΕΜΗ
- Επέκταση του ΚΥC και σε άλλες δραστηριότητες επιπλέον των τραπεζικών συναλλαγών
- Για παράδειγμα:
 - Τηλεπικοινωνίες
 - Ασφαλιστικοί φορείς





ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
Υπουργείο Ψηφιακής Διακυβέρνησης