



Belrium ICO
KYC BASED BLOCKCHAIN

www.belrium.io

目录

介绍	3
商业案例	4
问题 1#: 数据管理	5
问题 2#: 数据复制和繁琐过程	6
问题 3#: 增加成本	6
问题 4#: 耗时	7
概要	7
竞争格局	7
传统 KYC 系统	7
SWIFT KYC 注册处	8
科技	8
结论	9



介绍

基于区块链的 KYC

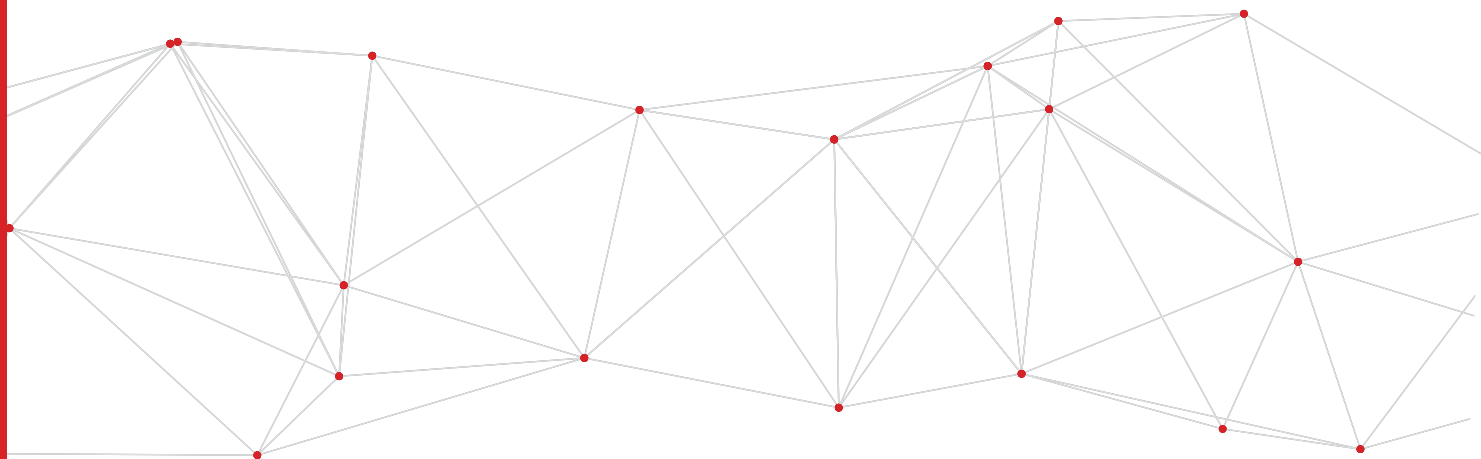
基于区块链的 KYC

基于 Belrium-KYC 的 Blockchain 是基于区块链和智能合同的分散KYC交换平台。基于 Belrium-KYC 的 Blockchain 强调基于 KYC 的过程涉及的机构。基于 Belrium-KYC 的 Blockchain 平台旨在通过为机构提供透明的，集中的解决方案来破坏和替代传统的 KYC 流程模型。它将为 KYC 流程提供成本效益和时间分散的分散式解决方案。

Belrium 的核心特征将是所谓的基于KYC 的 Blockchain - 一项私人分散，可靠和透明的环境，以维护客户的 KYC更多地控制参与基于 KYC 的流程机构。这将减少 KYC 流程的重复性任务，从而为机构和客户节省成本和时间。

对基于 KYC 的流程参与的机构进行更多的控制是非常有益的。这不仅有助于通过减少重复工作来节省时间和成本，而且还可以显著降低客户登机时间。该平台上开发的应用程序是可靠的身份管理系统来源。

基于 Belrium-KYC 的 Blockchain 技术利用了区块链和智能契约，从而消除了现有 KYC 系统的复杂性。该网络由私有区块链网络中的认证机构进行管理，负责 KYC 机构面临的最常见问题，即缺乏集中式 KYC 平台和 KYC 欺诈。



商业案例

什么使 Belrium-KYC 的 Blockchain 特别？
分散 KYC 流程的成本有效的解决方案

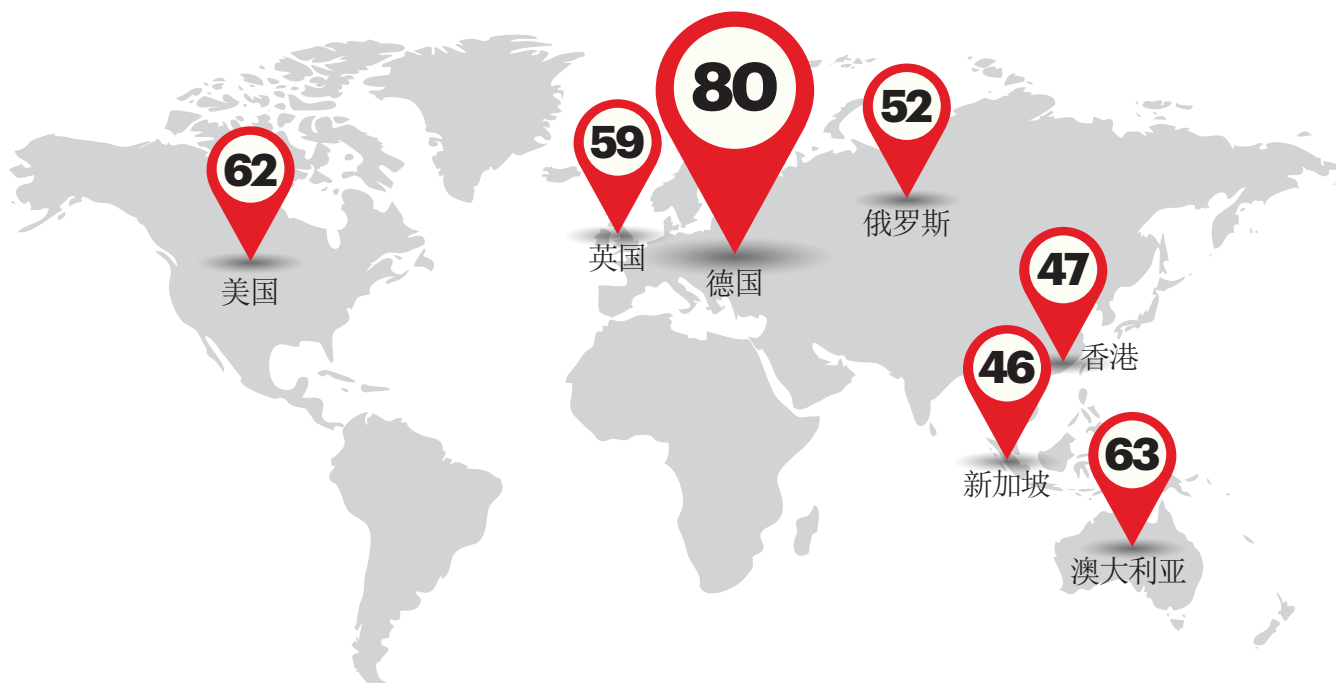
“

积极有效的客户入场经验是其商业模式基于 KYC 并能够将其交付给客户机构的区别”

汤姆森路透风险管理服务，全球董事总经理 - 史蒂夫·普利 (Steve Pulley)。

KYC 机构面临的巨大挑战之一就是 KYC 流程。根据汤姆森路透 2016 年的调查，2015 年 KYC 合规的平均支出为 4000 万美元。很少有机构甚至花费了超过 2.5 亿美元的 KYC 合规性和客户尽职调查 (CDD)。下图显示了 2016 年不同国家对于客户的客户关于 KYC 合规性和客户尽职调查的支出。

Countrywide money spend on KYC Compliance



全球调查显示，KYC 的成本和复杂性正在上升，并对业务产生负面影响。调查中的大多数参与者同意持续的监管变化是他们面临的另一个 KYC 挑战。

不断变化的 KYC 法规不仅涉及基于 KYC 的流程的机构，而且也为客户带来挑战。近 70% 的机构参与了调查，认为他们认为所有或大部分客户都积极主动地报告 KYC 状况的重大变化，例如实际所有权变更。然而，约 30% 的企业受访者报告说，他们的金融机构最新的积极主动。

问题 1# 数据管理

目前，各机构单独执行 KYC 进程，并将验证的信息和文件以数字格式存储到中央注册机构。对于每个经过验证的客户，存储的数据被标记为数字唯一标识号。通过使用这个独特的数字参考号码，当客户在同一机构内申请新服务时，机构可以访问存储的数据以进行尽职调查。

管理 KYC 信息是机构间接费用高昂的事情。也是日益增长的管理 KYC 的成本和复杂性正在上升。

问题 2# 数据复制和繁琐过程

根据 Thomson Reuters 在 2016 年的调查，机构与 KYC 机构平均有 11 个关系。平均每个 KYC 过程需要 10 个文件。重复的复制性地打印相同的 10 个文件让 KYC 保持关系。

在维护关系的过程中，生成了重复的文档。这个过程也很麻烦，因为机构必须一次又一次地执行相同的任务。

Belrium - 通过为 KYC 提供一站式解决方案，基于 KYC 的 Blockchain 将大大减少文档重复时间。Belrium 的核心包括将有客户的 KYC 信息的 CKVS（中央 KYC 验证系统）。任何机构可以使用 KYC 信息进行使用。

问题 3# 增加成本

监管变化正在推动更长时间和更复杂的 KYC 流程，这就是推高成本。

根据 Thomson 和路透社在 2016 年进行的调查，只有银行机构，KYC 流程的平均支出为 6000 万美元，德国，香港和英国每年的投资额为 8000 万美元。

2015 年，摩根大通已经为 KYC 相关监管问题和合规性支付了 160 亿美元的法律惩罚。为了控制 KYC 合规的法律处罚，他们将合规和监管部门的预算增加到 2016 年的 16 亿美元。

Belrium 的核心包括将拥有客户的 KYC 信息的 CKVS（中央 KYC 验证系统）。任何机构可以使用 KYC 信息进行使用。

问题 4# 耗时

由于监管变更和合规性，目前的 KYC 流程非常冗长，因此需要很长时间才能登上新客户。这对客户体验的影响越来越大。

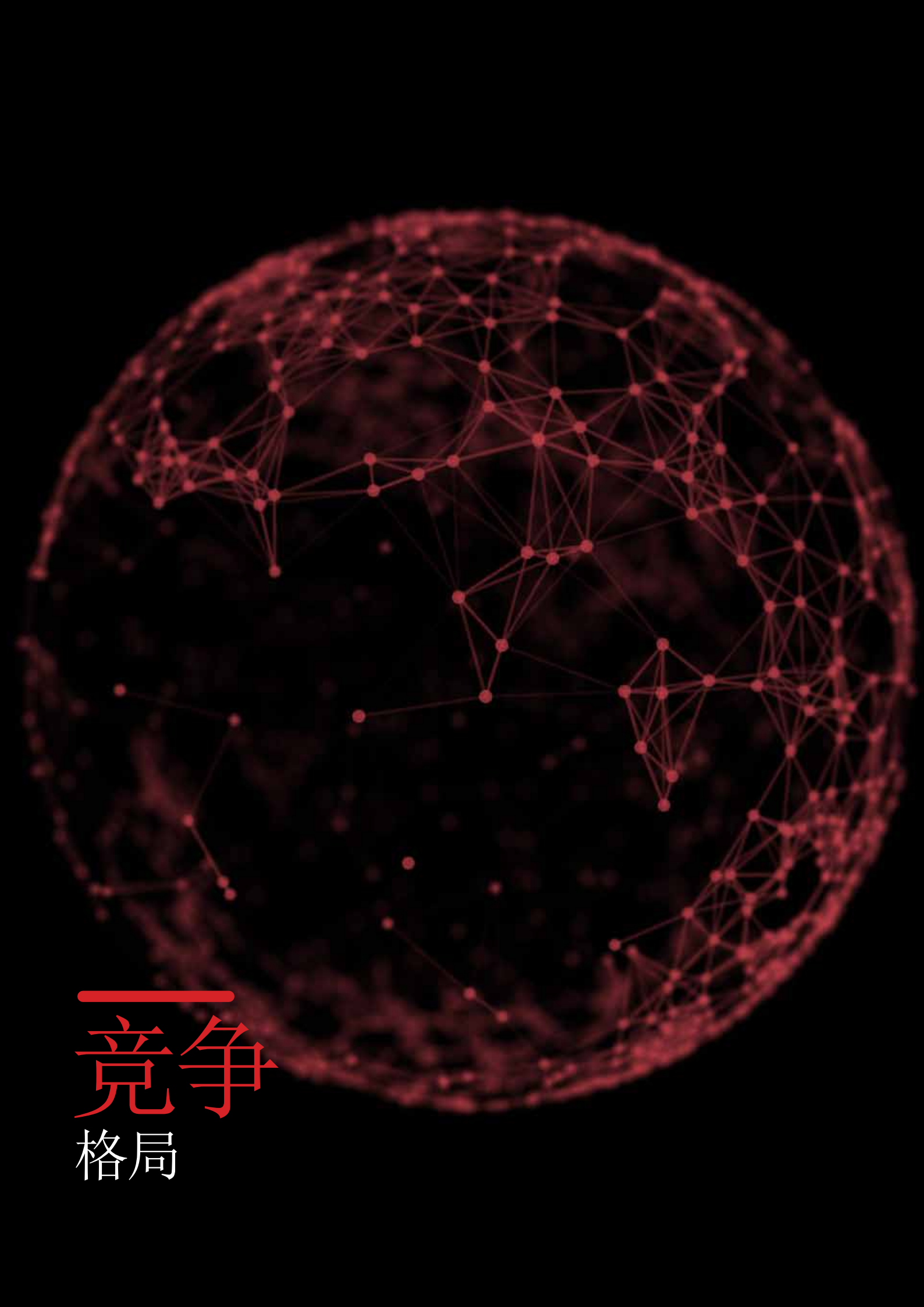
根据汤森路透的调查，平均客户登机时间为 60 天。它可能因 KYC 监管和合规变更而异。

登机的延误不仅增加了成本，也增加了潜在客户的担心。基于 Belrium-KYC 的区块链将大大减少客户登机时间。

概要

我们可以看到，基于 KYC 的过程涉及的机构面临着太多的挑战。这意味着现在是引入新的破坏性技术来影响这一过程的时候了，这就是 Belrium-KYC Based Blockchain 所在。

通过这些新的解决方案，需要基于 KYC 的流程的机构将能够重新获得对时间和成本的控制，他们将能够限制其潜在的 KYC 欺诈风险，并有权实现更高的客户保留。客户也将受益匪浅，客户为 KYC 也做较少的文书工作。通过集中流程，客户可以轻松地更新 KYC。



竞争

格局

传统 KYC 系统

目前，机构目前使用数百种专有的传统 KYC 系统，主要是内部开发和维护。市场上没有可以集中处理 KYC 流程的 KYC 系统。这些系统有限制和许多使用限制。它们带来不清楚的过程，可以被误解。

此外，这些网络留下了 KYC 欺诈的余地，结果是机构面临巨大的损失。

SWIFT KYC 注册处

SWIFT（全球银行间金融电讯协会）于 2014 年 12 月推出了 SWIFT KYC 注册管理机构。它仅适用于银行系统。2000 多家银行已经注册了。

SWIFT KYC 注册管理机构的问题是它只能被银行机构使用，而不能由依靠 KYC 流程的其他机构使用。

结论

一个更安全和更省时的 KYC 流程是需要的。这将有助于基于 KYC 的监管流程中引入的机构降低成本，减少流程开销等。基于区块链的 Belrium-KYC 系统将对市场产生重大影响及有肯定会影响基于 KYC 的流程。

引入 Blockchain 技术和 KYC 流程将彻底改变这行业。Belrium 背后的技术是强大的，并提供无限的可能性。同时，简化 KYC 流程和开发具有激发目标观众所需要的解决方案是至关重要的。因此，以 KYC 为基础的过程涉及基于机构中心的基于 KYC 系统的 KYC 系统是非常需要的。



更多信息游览以下网址
www.belrium.io