

# CREFOSYSTEM

# COMPLIANCE-MODUL

Rules

Compliance

Control

Laws

Practices

Audit

## Systemgestützte Compliance-Prüfung

Geschäfte mit sanktionierten Personen und Institutionen sind strafbar. Der Gesetzgeber verpflichtet Unternehmen zur Überprüfung ihrer Geschäftskontakte. Dazu müssen Kundendaten permanent gegen aktuelle Sanktionslisten mit terrorverdächtigen Personen und Organisationen abgeglichen werden. Diese Listen sind offizielle Verzeichnisse, die der Terrorismus- und Geldwäschebekämpfung dienen. Das gilt für Geschäfte im Ausland ebenso wie im Inland. Verstöße gegen diese Vorgaben können empfindliche Geldbußen oder sogar Haftstrafen zur Folge haben. Mit der systemgestützten Compliance-Prüfung von Creditreform bleiben Sie einfach und transparent auf der rechtlich sicheren Seite.

## Gesetzlicher Anwendungsbereich

- Einhaltung der EU-Verordnungen 2580/2001 und 881/2002 zur Bekämpfung des Terrorismus
- Überprüfung des Kundenstammes auf „Politisch exponierte Personen“ (PEP). Dabei handelt es sich um Politiker oder Personen im unmittelbaren Umfeld eines Politikers, die bezüglich Geldwäsche strengeren Anforderungen als ein Normalbürger unterliegen
- Nachgehen von Verdachtsmomenten, die auf Terrorismusfinanzierung hinweisen
- Regelmäßige Identitätsprüfung z. B. in Einkauf, Vertrieb, Buchhaltung, aber auch im Personalwesen

## Lösung

- Prüfung von Geschäftskontakten gegen die vorgeschriebenen Sanktionslisten – auch in Kombination mit Auskunftsabrufen und wB-Ermittlungen oder Abfragen beim Transparenzregister
- Vollintegrierbare Systemlösung zur automatisierten Ad-hoc-Prüfung in Ihren Geschäftsprozessen
- Compliance-Monitoring für den permanenten Abgleich der eigenen Kundenstammdaten mit den aktuellen Sanktionslisten
- Automatische Feststellung des PEP-Status
- Umfassende Dokumentation der Prüfung

Trefferliste Compliance Modul												
Geschäftskontakt		Geburtsdatum	PLZ	Ort	Straße		Hausnr.	Typ				
Kundentestsystem E-Aktie		2006-10-05	99423	Weimar	Lisztstrasse		145	Antragsteller				
Aktionen	Geschäftskontakt	Land	PLZ	Ort	Geburtsdatum	Sperrgrund	Kategorie	Quelle	Datum	Quelle	Änderungsdatum	Datum Import
<input type="checkbox"/>	Kundentestsystem E-Aktiengesellschaft - BITTE NICHT ÄNDERN	-						Manueller Eintrag	11.05.2021			11.05.2021
<input type="button" value="Sanktions-Treffer"/> <input type="button" value="abschließen"/> <input type="button" value="Anfragedaten ändern"/>												

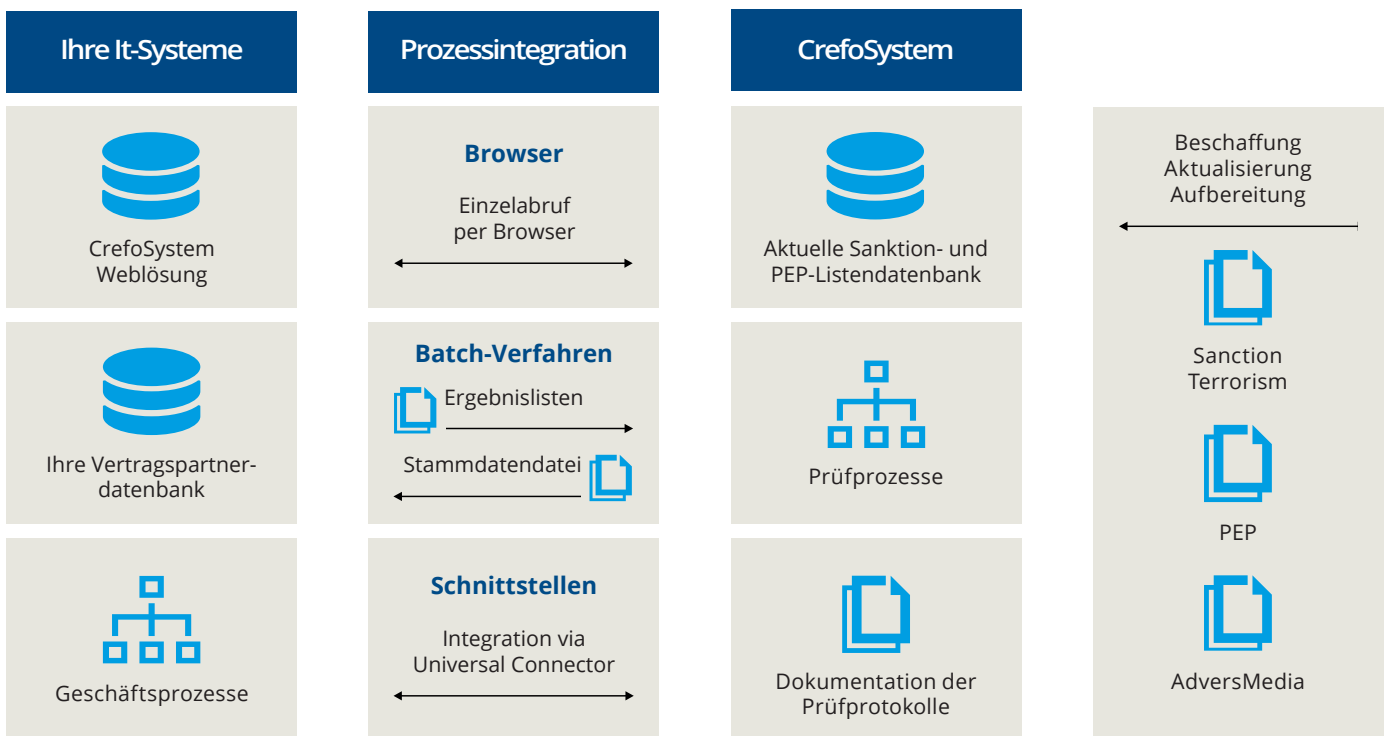
Benutzeroberfläche

## Permanent aktualisierte Sanktions- und PEP-Listen

Die im System integrierten Sanktions- und PEP-Listen werden fortwährend erweitert und aktualisiert:

- Mehr als 900 Einzellisten verfügbar
- Weitere eigene Listen können integriert werden
- Quellen sind konfigurierbar, somit können nicht benötigte Listen ausgeschlossen werden
- Einzelfallprüfung über die CrefoSystem-Oberfläche
- Massenprüfung über technische Batch-Schnittstellen
- Automatisierte Prüfung über eine Online-Schnittstelle
- Nachbearbeitung der potenziellen Treffer innerhalb und außerhalb der CrefoSystem-Oberfläche
- Routing der potenziellen Treffer an spezielle qualifizierte Mitarbeiter möglich
- Recherchemöglichkeiten innerhalb der hinterlegten Quellen
- Such- und Exportfunktion der durchgeführten Prüfungen

## Top 10 mögliche Prozessintegrationen



## IHRE VORTEILE

- Systemgestützte und automatisierte Compliance-Prüfung über optimierte Suchverfahren
- Jederzeit nachvollziehbare Entscheidung
- Kombination mit anderen KYC-Prozessen
- Dokumentation der Ergebnisse
- Gesetzeskonforme Archivierung
- Bewährte und etablierte Lösung