



> Systeme & Beratung

# Creditreform Sanktionslisten Check

Systemgestützte Sanktionslisten-Prüfung

## Maximale Rechtssicherheit bei minimalem Aufwand

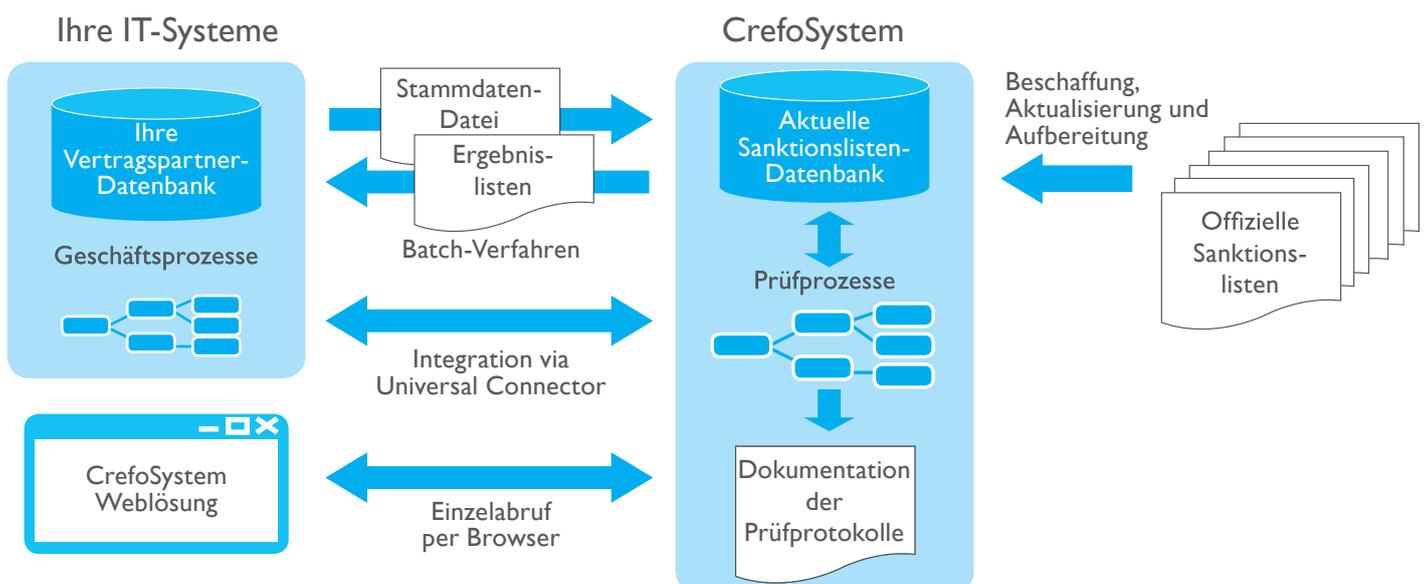
Geschäfte mit sanktionierten Personen und Institutionen sind strafbar. Der Gesetzgeber verpflichtet Unternehmen zur Überprüfung ihrer Geschäftskontakte. Dazu müssen Kundendaten permanent gegen aktuelle Sanktionslisten mit terrorverdächtigen Personen und Organisationen abgeglichen werden. Dies gilt für Geschäfte im Ausland ebenso wie im Inland. Verstöße gegen diese Vorgaben können empfindliche Geldbußen oder sogar Haftstrafen zur Folge haben. Mit dem Creditreform Sanktionslisten Check bleiben Sie einfach und transparent auf der rechtlich sicheren Seite.

## Gesetzliche Anwendungsbereiche

- Einhaltung der EU-Verordnungen 2580/2001 und 881/2002 zur Bekämpfung des Terrorismus
- Überprüfung des Kundenstamms auf „Politisch Exponierte Personen“ (PEP)
- Verdachtsmomente, die auf Terrorismusfinanzierung hinweisen
- Regelmäßige Identitätsprüfung z.B. in Einkauf, Vertrieb, Buchhaltung, aber auch im Personalwesen

## Lösung

- Schnelle Einzelprüfung über browserbasierte Weblösung zur teilautomatisierten Ermittlung
- Vollintegrierbare Systemlösung zur automatisierten Ad-hoc-Prüfung in Ihren Geschäftsprozessen
- Komfortable Bestandsprüfung von Stammdaten im Batch-Verfahren
- Compliance-Monitoring für den permanenten Abgleich der eigenen Kundendaten mit den aktuellen Sanktionslisten
- Umfassende Dokumentation der Prüfungen



## Permanent überwachte Sanktionslisten

Die von Creditreform überwachten Embargo- und Sanktionslisten werden kontinuierlich erweitert und aktualisiert. Diese umfassen u.a.:

- EU Financial Sanction Lists gemäß EU-Verordnungen (EG) 2580/2001 und 881/2002
- OFAC-Liste
- PEP-Listen (Lizenzen erforderlich)

Zur Durchführung der Prüfung bieten wir Ihnen drei Möglichkeiten. Bei jedem dieser Verfahren wird die Prüfung zentral von uns protokolliert und gesetzeskonform dokumentiert.

## Stammdatenabgleich im Batch-Verfahren

In einem regelmäßigen Batch-Betrieb gleichen wir Ihre Stammdaten gegen die aktuellen Sanktionslisten ab. Nach vollständiger Überprüfung des Datenbestandes erhalten Sie mögliche Treffer zurück.

## Weblösung zur Einzelfallprüfung

Per Browser gleichen Sie über die CrefoSystem Weblösung Geschäftskontakte gegen alle relevanten Sanktionslisten ab. Dabei erhalten Sie das Prüfungsergebnis immer direkt.



Benutzeroberfläche der CrefoSystem Weblösung

## Automatische systemgesteuerte Prüfung

Den höchsten Integrationsgrad weist die Anbindung von CrefoSystem via Universal Connector an Ihre IT-Systeme auf. Über eine einfache Schnittstelle erfolgt vollautomatisiert im entsprechenden Prozessschritt der Abgleich mit den Sanktionslisten. Die Ergebnisse werden dann ebenso automatisch an die anfragenden Systeme übermittelt und von uns revisionssicher archiviert.

## Weiterführende Leistungen

Mit den Creditreform Lösungen zur Geldwäscheprävention unterstützen wir Sie bei der Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten – effizient und revisionssicher.

## Ihre Vorteile im Überblick

- Rechtssicherheit durch Erfüllung der geforderten Maßnahmen zur Bekämpfung des internationalen Terrorismus
- Gesetzeskonforme Dokumentation durch revisions-sichere Archivierung der Abgleichprotokolle bei Creditreform
- Schlanke Prozesse durch Outsourcing der Recherchetätigkeit
- Geringer Implementierungsaufwand durch einfache Schnittstelle bzw. intuitive Benutzeroberfläche
- Hohe Abgleichqualität durch intelligente Such-technologie
- Zentrale Beschaffung, regelmäßige Aktualisierung und Aufbereitung der offiziellen Quelldaten durch Creditreform entlasten Ihr Compliance Management