



KNOW YOUR CUSTOMER

ANFORDERUNGEN

GELDWÄSCHEREI-GESETZ

« Mit dem ComplianceCHECK können wir effizient unseren gesetzlichen Compliance Anforderungen im gleichen Arbeitsschritt wie der Risikoprüfung durchführen. »

Guido Zehnder, Geschäftsführer, lease it ag



Beschreibung

Relevante Unternehmen (Finanzintermediäre und einige andere Branchen) sind gemäss Geldwäschereiverordnung verpflichtet, gewisse Verfahren zur Vermeidung von Geldwäscherei-Transaktionen einzuhalten. Unter anderem sind die wirtschaftlich berechtigten Personen (UBO) resp. die Kontrollinhaber zu bestimmen oder zu plausibilisieren. Anschliessend muss mit geeigneten Mitteln geprüft werden, ob das Unternehmen selbst oder die Unternehmensleitung politisch exponierte Personen (PEP) darstellen oder auf Sanktionslisten verzeichnet sind.

Funktionsweise ComplianceCHECK

Der ComplianceCHECK benennt den wirtschaftlich Berechtigten resp. den Kontrollinhaber und prüft den Namen der Person oder des Unternehmens sowie deren Gremien auf mögliche Treffer auf der PEP-, Sanktions- und Watch- & Blacklist zum aktuellen Zeitpunkt. Treffer werden angezeigt und weitere Details können über einen Link abgefragt werden. Der ComplianceCHECK und/oder die Details zum Treffer können als PDF zur Dokumentation gespeichert werden.

Compliance Kundenstammprüfung

Für die periodische Prüfung des ganzen Kundenstamms, ob darunter Unternehmen oder Personen zu finden sind, welche auf einer Liste aufgeführt sind, eignet sich der Abgleich per Batch. Mit diesem Service werden jene Kunden angezeigt, welche einer näheren Überprüfung unterzogen werden müssen.

Kundennutzen

Einhaltung der regulatorischen Anforderungen der Geldwäschereiverordnung bezüglich Personen- und Firmenprüfungen mit PEP- oder Sanktionslisten.

Preis










- Jahrespauschale CHF 1'050 / Jahr (inkl. Direktsuche)
- ComplianceCHECK Business CHF 5 / Consumer CHF 1 resp. auf Anfrage
- Kundenstammprüfung auf Anfrage

Listeninhalte und Quellen

- **Politisch exponierte Personen (PEP)**
Umfangsreichste Auflistung von politisch exponierten Personen (PEP) aus allen Ländern & Territorien der Welt.
- **Watch- & Blacklists (WB)**
Internationale "Warnmeldungen" über Firmen und Personen von Finanzbehörden und Finanzaufsichtsverantwortlichen, aber auch Fahndungslisten von Polizeibehörden, Regierungen, nationalen und internationalen Ermittlungsbehörden.
- **Sanktionslisten (SANC)**
Offizielle staatliche Verzeichnisse von Personen oder Organisationen, gegen welche rechtliche Einschränkungen ausgesprochen wurden.

Kurzportrait Datenlieferant info4c

info4c ist der globale Anbieter für hochwertige und individualisierte Compliance-Informationen. Seit vielen Jahren arbeitet das Schweizer Unternehmen im Compliance-Umfeld und die Daten werden in tausenden von nationalen und internationalen Banken verwendet.

Compliance Check				
Compliance Check		<p>Der Compliance Check prüft die Namen der beauskunfteten natürlichen oder juristischen Person beziehungsweise deren Gremien mit den unten angezeigten Namen/Firmenbezeichnungen und in der angezeigten Schreibweise auf mögliche Treffer auf der PEP-Liste (PEP/ExPEP), Sanktionsliste (SANK) und Watch&Blacklist (WB) zum Zeitpunkt der Auskunftserteilung.</p> <p>Es ist Sache des Kunden, die Identität und allfällige abweichende Namen bzw. Firmenbezeichnungen der in der Auskunft aufgeführten Personen oder Unternehmen zu überprüfen.</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> - Kein Treffer <input type="checkbox"/> - Treffer</p>		
		<p>powered by </p>		
Name / Person	Gremium	Seit	Liste	
Angefragte Firma	 Demo CrediNet AG		<input checked="" type="checkbox"/>	
Eigentümer	 Demo CrediNet Holding AG	Aktionär	<input checked="" type="checkbox"/>	
Unternehmensleitung	 Hans Mustermann	Verwaltungsrat	04.2013	<input checked="" type="checkbox"/>
	 Verena Beispielfrau	Verwaltungsrat	07.2019	<input checked="" type="checkbox"/>
	 Peter Müsterli	Verwaltungsrat	01.2018	<input checked="" type="checkbox"/>
Management	 Max Beispielmann	Direktion	09.2009	<input checked="" type="checkbox"/>
	Weitere Zeichnungsberechtigtes	 Rudolf Beispielmann	Prokurist	09.2009 PEP PEP <input type="checkbox"/>
Wirtschaftlich berechtigte Person				
Wirtschaftlich berechtigte Person	<p>Im Rahmen der Geldwäschereigesetzgebung müssen bei bestimmten Transaktionen die wirtschaftlich berechtigten Personen einer Unternehmung ermittelt werden. In diesem Sinne gilt eine Person als wirtschaftlich berechtigt, wenn sie direkt oder indirekt mehr als 25 % des Kapitals besitzt. Kann die wirtschaftlich berechtigte Person nicht ermittelt werden, wird an ihrer Stelle der Kontrollinhaber angezeigt.</p>			
Name / Person	Beziehung	Verbunden über Anzahl Stufen	Compliance Check Treffer	
Wirtschaftlich berechtigte Person	 Peter Müsterli Von St.Gallen, in St. Gallen	Wirtschaftlich berechtigte Person	2	<input checked="" type="checkbox"/>

Identität prüfen / Internationale Direktsuche

Um mehr Informationen über den angezeigten Treffer zu erhalten, steht im CrediWEB eine internationale Direktsuche zur Verfügung. Über das Suchfeld können ausserdem Firmen oder Personen geprüft werden, welche in der Auskunft nicht aufgeführt sind oder andere Namen, welche eine besondere Abklärungspflicht aufweisen.

Compliance Check		08.11.2019 / 10:52:10	Martin Hugelschofer
	ID	10101335194	
	Title	Dr. Mr.	
	Name	Stefan Meierhans	
	Country	Switzerland	
Compliance Check details			
List	PEP		
Category	State Executive Functions, Government, Ministries		
Function	Federal Department of Economic Affairs, Education and Research, Price Supervision		
Specific function	Price Supervisor		
Gender	Male		
Date of birth	[REDACTED]		
Place of birth	Altstätten, Switzerland		



ComplianceCHECK abrufen

Im CrediWEB steht der ComplianceCHECK als Auskunftprodukt zur Verfügung. Beim Produktabruf werden die Namen der angefragten Firma/Person und deren Gremien auf mögliche Treffer auf der PEP-Liste, Sanktionsliste und Watch- & Blacklist markiert. Über einen Link können die Details zum Treffer angezeigt werden.

Die wirtschaftlich berechtigten Personen resp. der Kontrollinhaber wird über mehrere Stufen ermittelt und transparent angezeigt.

Bonität und Compliance in einem Schritt prüfen

Auf Wunsch kann der ComplianceCHECK in jedes unserer Auskunftprodukte integriert werden, wenn dies die regulatorischen Anforderungen erfordern.

Search				
powered by 		<input type="text" value="Stefan Meierhans"/> <input type="button" value="Search"/>		
Filter criteria	Name	Country	List	ID
<input checked="" type="checkbox"/> PEP-list (1) <input checked="" type="checkbox"/> ExPEP-list (0) <input checked="" type="checkbox"/> Sanction-list (0) <input checked="" type="checkbox"/> Watchlist (0)	 Stefan Meierhans	Switzerland	PEP	10101075547

Dokumentation

Für die Dokumentation des Treffers können die Auskunft und die Details als PDF gespeichert werden.