



> Systeme & Beratung

Creditreform Geldwäscheprävention

Systemgestützte Ermittlung
des wirtschaftlich Berechtigten

Compliance-Prozesse effizient und gesetzeskonform gestalten

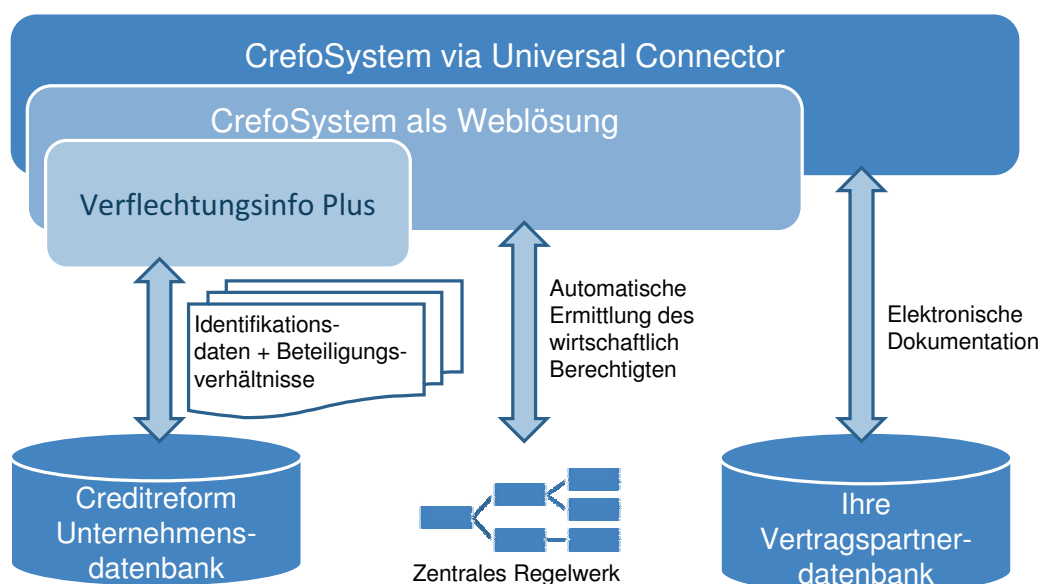
Durch die Neufassung des Geldwäschegesetzes (GwG) und durch Änderungen des Kreditwesengesetzes (KWG) gilt es für Kreditinstitute und Leasingunternehmen seit 2008 noch stärker allgemeinen Sorgfaltspflichten zur Identifizierung des Geschäftspartners nachzukommen. Die erforderlichen Verfahren binden Zeit und Ressourcen. Mit den Creditreform Lösungen zur Geldwäscheprävention unterstützen wir Sie bei der Identifizierung Ihres Vertragspartners und der Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten – effizient und revisions sicher.

Gesetzliche Anwendungsbereiche

- Begründung einer Geschäftsbeziehung
- Durchführung einer Transaktion ab 15.000 Euro, die außerhalb einer bestehenden Geschäftsbeziehung durchgeführt wird
- Verdachtsmomente, die auf Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung hinweisen
- Zweifel an der Richtigkeit der erhobenen Angaben zur Identität des Vertragspartners oder wirtschaftlich Berechtigten

Lösung

- Aktuelle Identifikationsdaten und Handelsregisterinformationen zu 3,9 Mio. deutschen Unternehmen
- Verflechtungsinformationen mit Beteiligungsverhältnissen zur Unterstützung der manuellen Ermittlung (Verflechtungsinfo Plus) und eigenständiger Dokumentation
- Systembasierte Weblösung zur teilautomatisierten Ermittlung und Erstellung revisions sicherer Dokumentationen
- Vollintegrierbare Schnittstellenlösung zur automatisierten Ermittlung und elektronischen Dokumentation ohne Medienbruch



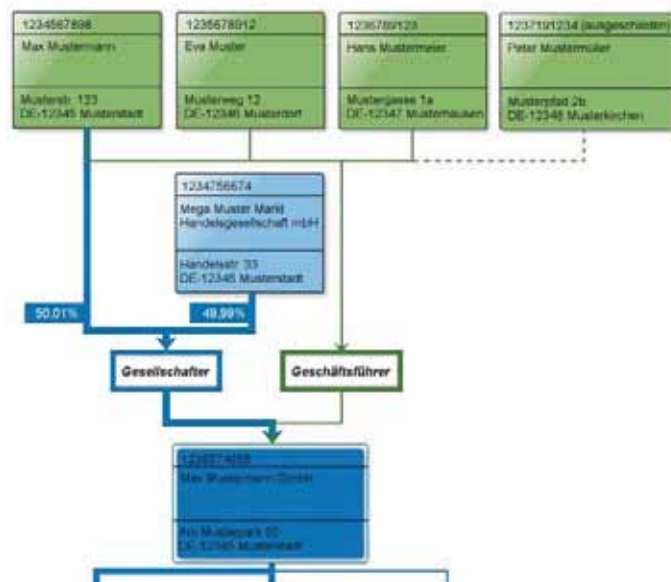
Creditreform

Die Lösungen im Detail

Verflechtungsinfo Plus

Mit der Verflechtungsinfo Plus erhalten Sie über unser Webportal CrefoDirect mit tagesaktuellen Identifikationsdaten aus dem Handelsregister und aufbereiteten Beteiligungsverhältnissen alle Informationen, die Sie für eine eigenständige Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten benötigen.

 VERFLECHTUNGSINFO PLUS <small>Creditreform Musterstadt</small>	Datum / Uhrzeit 30.04.2010 / 17:12	
	Mitgliedsnummer Ihr Zeichen 533-118109-001 Muster 123	
	Auftragsnummer Seite 40000871 1 von 1	
Max Mustermann GmbH	Crefonummer 1238374659	



CrefoSystem als Weblösung

Ebenfalls per Browser greifen Sie mit CrefoSystem als Weblösung auf ein zentrales Regelwerk zurück, welches nach

Auswahl des entsprechenden Unternehmens automatisiert den oder die wirtschaftlich Berechtigten ermittelt. Zudem erhalten Sie eine vollständige Dokumentation des Ermittlungspfades.



CrefoSystem Benutzeroberfläche

CrefoSystem via Universal Connector

Den höchsten Integrationsgrad weist die Anbindung von CrefoSystem an Ihre IT-Systeme auf. Vollautomatisiert wird über diese Schnittstellenlösung im entsprechenden Prozessschritt der wirtschaftlich Berechtigte ermittelt. Die Ergebnisse werden dann direkt an die anfragenden Systeme übermittelt und revisions sicher archiviert.

Weiterführende Leistungen

Bei der Konzeption und Umsetzung der Vorgaben aus dem GwG unterstützen wir Sie mit individueller fachlicher und technischer Beratung.

Über die Individualabfragen hinaus ermöglichen wir Ihnen über einen Bestandsabgleich die Anreicherung Ihrer Kundenstammdaten mit den aktuellen wirtschaftlich Berechtigten und optional auch weiteren Merkmalen.

Ihre Vorteile im Überblick

- Erfüllung der im Geldwäschegesetz geforderten Sorgfaltspflicht
- Wahlweise manuelle, systemgestützte oder vollautomatische Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten
- Schlanke Prozesse durch Reduktion des Recherche- und Dokumentationsaufwands
- Standardisierung und Vereinfachung des Berichtswesens
- Zentrale Pflege der Regelwerke durch Creditreform bei Änderungen der Gesetzgebung oder der Ausführungsbestimmungen
- Elektronische Dokumentation gemäß GwG § 8 Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten