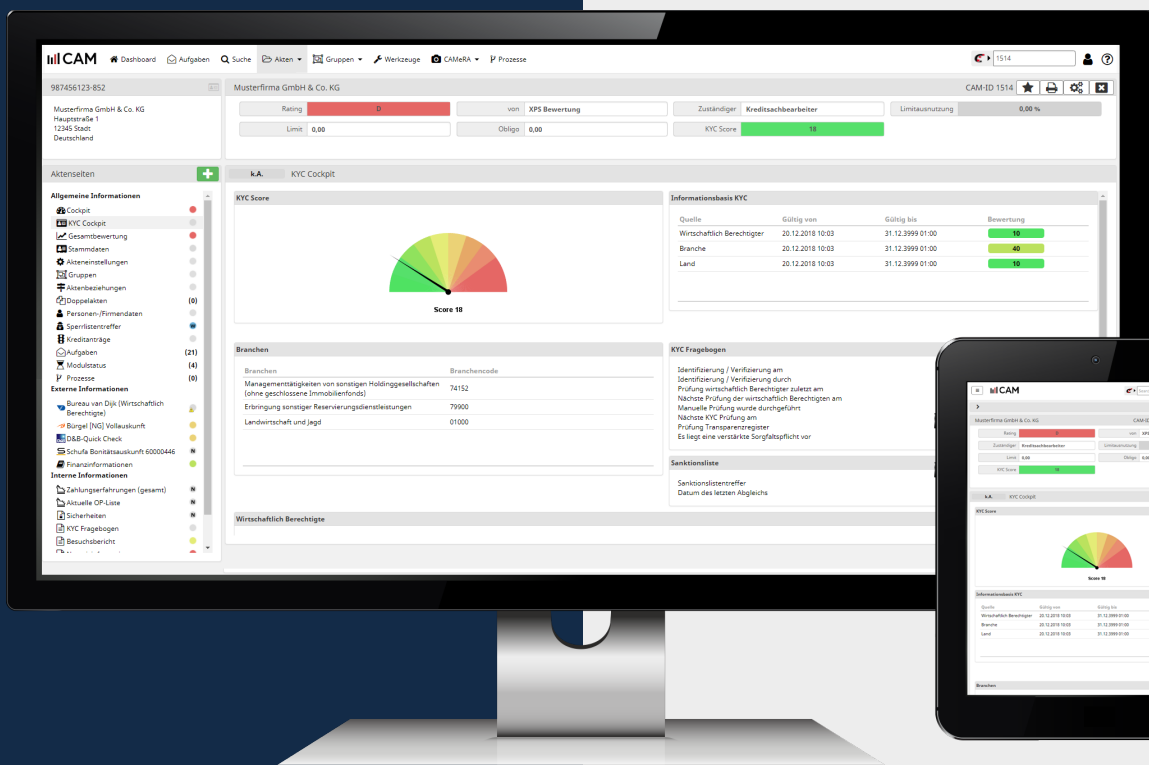


# Know Your Customer

Compliance im Kreditrisiko-  
management.



# Sichergestellte Compliance und optimiertes Kundenmanagement

Der bürokratische Aufwand aufgrund von Compliance-Vorgaben ist kaum noch durch manuelle Arbeit zu bewältigen. Mit dem Feature „Know Your Customer“ (KYC) in CAM sparen Sie Kosten und reduzieren unternehmerische Risiken.

## RICHTLINIEN UND VERORDNUNGEN PRÄGEN DAS KREDITMANAGEMENT

Mit dem Kampf gegen Geldwäsche, Finanzkriminalität und Terrorismusfinanzierung werden umfangreiche Prüfungs- und Rechercheprozesse notwendig. Mit wem darf man eigentlich Geschäfte machen? Die Beantwortung dieser Frage verursacht hohe Kosten. Insbesondere die Vergabe von Kreditlimiten und die vorgeschaltete Bonitätsprüfung werden in diesem Zusammenhang immer komplexer und aufwändiger.

Neben Vorgaben bezüglich Bonitäts- und Limitprüfung sowie -überwachung, also der Prüfung akzeptabler Unternehmensrisiken, müssen auch rechtliche Vorgaben eingehalten werden. Auch die Feststellung der Sorgfaltspflicht gehört im Rahmen des Geldwäschegesetzes (GwG) dazu. Bei Neu- und Bestandskunden spielt der KYC Prozess daher eine zentrale Rolle.

## COMPLIANCE ALS CHANCE FÜR EFFIZIENTERE UNTERNEHMENSENTSCHEIDUNGEN

KYC soll anonyme wirtschaftliche Transaktionen unterbinden und den/die wahren wirtschaftlich Berechtigten ermitteln. Dazu müssen sämtliche (zukünftigen) Vertragspartner eindeutig identifiziert werden, inklusive Personen, die bzgl. des Geschäfts- bzw. Vertragspartners Kontroll- oder Eigentumsrechte haben. Zu dieser Identifizierung kommt ein erforderlicher Abgleich der ermittelten Personen- und Unternehmensdaten mit verschiedenen Sanktionslisten.

## DER KYC PROZESS IN CAM

Bei der Sicherstellung Ihrer Compliance unterstützt Sie CAM durch einen mehrstufigen KYC Prozess: Auf die eindeutige Identifikation aller Vertrags- und

Geschäftspartner folgt die Verifikation dieser Informationen sowie die Ermittlung der wirtschaftlich Berechtigten. Abschließend findet ein Listenabgleich der vorhandenen Informationen statt.

**Folgende Listen werden dabei geprüft:**

- ✓ Politisch exponierte Personen (PEPs)
- ✓ Anti-Geldwäsche (AML)
- ✓ Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung (CFT)



Alle Prozessschritte, von der Identifikation über die Verifikation und dem Listenabgleich, können mit dem Feature KYC durch verschiedenste Auskunft-Schnittstellen vollautomatisch durchgeführt und laufend durch ein Monitoring überwacht bzw. aktualisiert werden.

Damit Sie eine Person, die wirtschaftlich Berechtigter von mehreren Unternehmen ist, nur einmal prüfen müssen, lässt sich diese Person als eigene Akte anlegen und mit den Unternehmen in Beziehung setzen. Sie haben darüber hinaus die Möglichkeit, mittels Formularen weitere Informationen zu Ihren Kunden zu hinterlegen, die z. B. auf Ihren individuellen Erfahrungswerten beruhen.

## DER KYC SCORE

Kern des KYC Prozesses in CAM ist eine umfangreiche Risikoklassifizierung, welche die Bestimmungen des Geldwäschegesetzes erfüllt. Über den KYC Score erfahren Sie, mit welchem Risiko ein (potenzieller) Kunde im Rahmen der Geschäftsbeziehung auffällig wird. Neben den Ergebnissen des Listenabgleichs werden auch die Bewertung von Stammdaten (z. B. Land, Rechtsform, Branche) sowie des angestrebten Geschäfts berücksichtigt.

## ALLES UNTER KONTROLLE

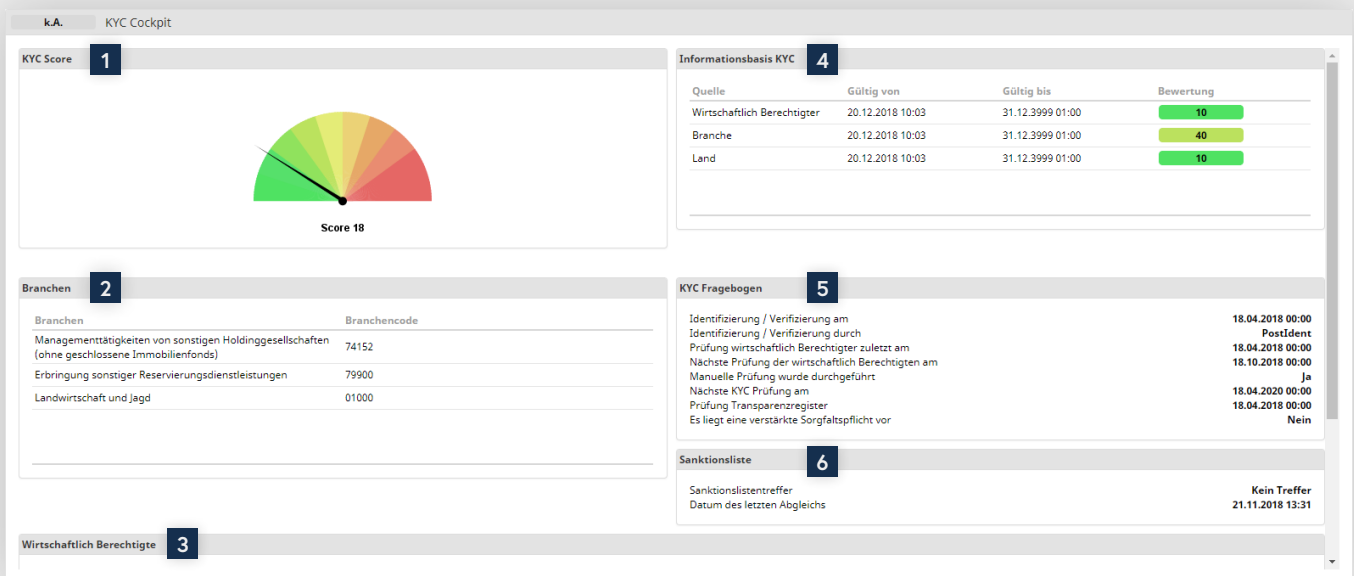
KYC in CAM ermöglicht Ihrem Unternehmen sowohl eine effizientere und effektivere Sicherstellung Ihrer Compliance als auch ein optimiertes Kunden- und Kreditmanagement. Sie behalten jederzeit die Kontrolle auch über Ihre immer komplexer werdenden Geschäftsbeziehungen.

# IHRE VORTEILE

- ✓ Erfüllen Sie effizient und effektiv Ihre Compliance-Vorgaben: Reduzieren Sie Risiken und Kosten
- ✓ Nutzen Sie regulatorische Zielsetzungen als Chance für unternehmerische Kernziele
- ✓ Nutzen Sie die Chancen der Compliance-Risiko-Beurteilung ergänzend zur Steuerung und Bearbeitung Ihres Kundenportfolios
- ✓ Verlassen Sie sich auf eine komfortable, lückenlose Prüfung und Überwachung Ihrer Neu- und Bestandskunden
- ✓ Erhöhen Sie die Qualität der Compliance-Risiko-Analyse durch Auskunft-Schnittstellen
- ✓ Senken Sie die Kosten der Informationsbeschaffung durch Auskunft-Schnittstellen
- ✓ Verlassen Sie sich auf eine lückenlose Historisierung und Dokumentation aller Vorgänge
- ✓ Verlassen Sie sich auf die Einhaltung der EU DS-GVO

# Das KYC-Cockpit

Das KYC Cockpit zeigt alle relevanten Informationen zentral auf einer Seite und kann individuell an Ihre Bedürfnisse angepasst werden.



## 1. KYC SCORE

Der KYC Score beschreibt das Risiko, inwiefern ein (potenzieller) Kunde im Rahmen der Geschäftsbeziehung auffällig werden könnte. Der Score ist vergleichbar mit einer klassischen Bonitätsbewertung und kennzeichnet die notwendige Sorgfaltspflicht mit einem Wert zwischen 1 (grün, geringes Risiko) und 100 (rot, hohes Risiko und erhöhte Sorgfaltspflicht).

## 2. BRANCHENSORE

Sie können verschiedenen Branchen jeweils ein eigenes KYC Rating zuordnen, das auch für die Bewertung aller Akten dieser Branche hinzugezogen wird. Sind in einer Akte mehrere Branchen hinterlegt, wird grundsätzlich im Sinne einer risikoaversen Vorgehensweise zunächst der schlechteste Score herangezogen.

## 3. WIRTSCHAFTLICH BERECHTIGTE

Die tabellarische Übersicht aller aktenzugehörigen wirtschaftlich Berechtigten zeigt die wesentlichen Einzelinformationen sowie den jeweils individuellen KYC Score.

## 4. BEWERTUNG

Die KYC Bewertungstabelle zeigt Ihnen transparent und nachvollziehbar, aus welchen Einzelinformationen sich der KYC Score zusammensetzt.

## 5. FRAGEBOGEN

Der KYC Fragebogen ermöglicht Ihnen die Ergänzung weiterer Informationen zum KYC Prozess. Nutzen Sie den Fragebogen, wenn etwa aufgrund der Rechtsform kein wirtschaftlich Berechtigter ermittelbar ist oder um verschiedene relevante Daten oder Zuständige zu hinterlegen.

## 6. SANKTIONSLISTE

Die Sanktionsliste zeigt Ihnen etwaige Suchtreffer in offiziellen Sanktionslisten.

# Aktenbeziehungen, KYC Fragebogen und Gesamtbewertung

Das KYC Cockpit zeigt alle relevanten Informationen zentral auf einer Seite und kann individuell an Ihre Bedürfnisse angepasst werden.

k.A. Aktenbeziehungen 1

Letzte Aktion von Kreditmanager am: 18.05.2018 11:28

Q Schnellfilter

Beziehungstyp	Partnerakte	Kundennummer	Name	Ort	Rating	Limit	Oblige
Ist verwandt mit	5	9045892	Beispielgesellschaft AG	Beispielstadt	B	5.000,00	0,00
Ist verwandt mit	1	8465417	Musterfirma GmbH & Co. KG	Musterort	D	0,00	0,00
Ist verwandt mit	10	9045146	Max Mustermann GmbH	Hauptstadt	CCC	0,00	0,00
Hat Geschäftsführer	24	9024991	Musterakte_20	Muster-Stadt_20	N	1.000,00	0,00
Hat fiktiven wirtschaftlich Berechtigten	45	9044610	Musterakte_41	Muster-Stadt_41	N	0,00	0,00
Hat handelnde Person	13	9045081	Musterakte_9	Muster-Stadt_9	N	0,00	0,00
Hat wirtschaftlich Berechtigten	19	9044991	Musterakte_15	Muster-Stadt_15	N	0,00	0,00

+ Aktenbeziehung anlegen   ✕ Aktenbeziehung entfernen   + Neue Akte anlegen

## 1. AKTENBEZIEHUNGEN

Die Aktenbeziehungen stellen alle relevanten Verhältnisse zwischen verschiedenen Akten dar, von Geschäftsführern über handelnde Personen bis hin zu den wirtschaftlich Berechtigten. Sie erhalten tiefgreifende Informationen über Ihre Kunden.

## 2. KYC FRAGEBOGEN

Mit dem KYC Fragebogen erfüllen Sie rechtliche Anforderungen wie die Dokumentationspflicht ggü. Aufsichtsbehörden und können jederzeit nachvollziehen, wann und wie KYC-relevante Informationen ermittelt wurden.

k.A. KYC Fragebogen 2

Letzte Aktion von Kreditmanager am: 18.05.2018 11:28

Identifizierung / Verifizierung am: 18.04.2018 00:00

Identifizierung / Verifizierung durch: PostIdent

Prüfung wirtschaftlich Berechtigter zuletzt am: 18.04.2018 00:00

Es konnten manuell keine wirtschaftlich Berechtigten ermittelt werden

Es sind aufgrund der Rechtsform keine wirtschaftlich Berechtigten zu ermitteln

Fiktive wirtschaftlich Berechtigte

Manuelle Prüfung wurde durchgeführt

KYC-Prüfung durchgeführt: 18.04.2018 00:00

Prüfung Transparenzregister: 18.04.2018 00:00

Ermittlung von handelnder Person: 18.04.2018 00:00

Es liegt eine verstärkte Sorgfaltpflicht vor

Bemerkung

**Wissen schafft Erfolg.**



Prof. Schumann GmbH  
Weender Landstr. 23  
37073 Göttingen  
Deutschland

+49 551 383 15 0  
+49 551 383 15 20 (Fax)  
[info@prof-schumann.de](mailto:info@prof-schumann.de)  
[www.prof-schumann.de](http://www.prof-schumann.de)