

UBO & Compliance Screening

Schaffen Sie sich Klarheit über UBOs und gewährleisten Sie die Einhaltung aller geltenden Gesetze und Vorschriften

Kennen Sie Ihre Kunden.

- ✓ Einhaltung aller gesetzlichen Vorschriften und Vermeidung hoher Strafen
- ✓ Senkung des Verwaltungsaufwands auf ein Minimum
- ✓ Vermeidung von Rufschäden
- ✓ Vollständige Nachverfolgbarkeit für Regulierungs- und sonstige Behörden

Sorgfaltspflicht gegenüber Kunden

Die Finanzwirtschaft ist fortwährend mit neuen Gesetzen und Vorschriften konfrontiert. Dies führt zu einem hohen Verwaltungsaufwand und bei Verletzung der Vorschriften mitunter zu hohen Geldstrafen. Beispiele:

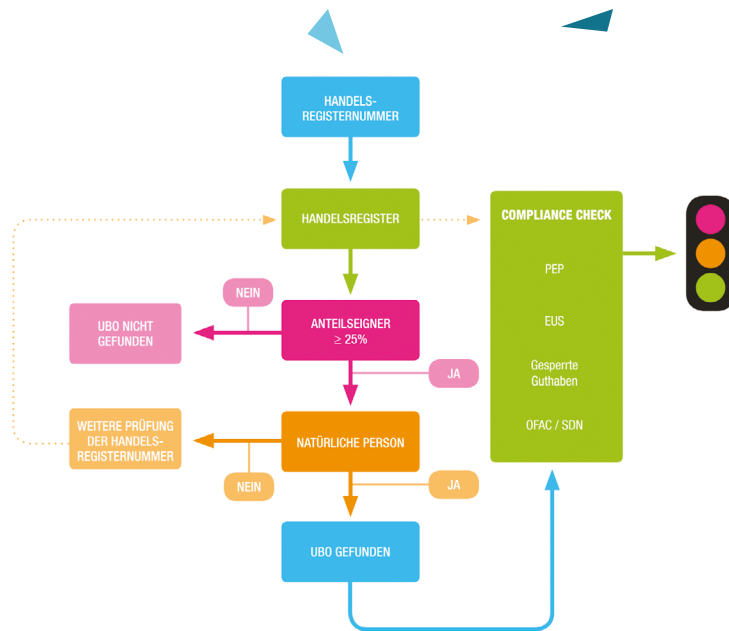
- Die vierte EU-Geldwäscherichtlinie dient dem Schutz der Finanzsysteme vor Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung. Alle EU-Mitgliedstaaten müssen die Einhaltung dieser Richtlinie durch die Finanzinstitute gewährleisten.
- Finanzinstitute müssen eine risikobasierte Kundenprüfung durchführen, den jeweils letztendlichen Begünstigten (Ultimate Beneficial Owner, UBO) identifizieren und im Falle von „politisch exponierten Personen“ (PEPs) ergänzende Maßnahmen ergreifen.

Während des Underwritings sowie regelmäßig während des laufenden Versicherungsverhältnisses müssen Screenings aller Kunden (juristische und natürliche Personen) durchgeführt werden.

Monitoring

Gesellschaftsstrukturen: Wenn Direktoren oder Anteilseigner wechseln oder eine Gesellschaft das Geschäft aufgibt, informieren unsere Monitoring Dienste Sie darüber, wie sich dies auf den UBO und die Compliance Prüfung auswirkt.

Rückwärtscompliance: FRISS überwacht kontinuierlich alle Sanktions- und PEP-Listen. Ergänzungen und Änderungen werden automatisch vorgenommen und mit allen zuvor bereits geprüften juristischen und natürlichen Personen verglichen.



Sanktions- und PEP-listen

FRISS hat Zugriff auf die relevantesten und aktuellsten Sanktionslisten:

- EU-Sanktionsliste
- FATF-Liste der nicht kooperativen Länder oder Gebiete (NCCT)
- Liste der politisch exponierten Personen (PEP) von Info4C
- Liste der „Specially Designated Nationals“ (SDN) der OFAC (US-Aufsichtsbehörde für Auslandsvermögen)

Die FRISS-Plattform vereinfacht auch die Nutzung interner Überwachungslisten und zusätzlicher Datenquellen während des Screenings. Die UBO-Prüfung macht an Ländergrenzen nicht halt: Es können Screenings in weltweit mehr als 50 Ländern durchgeführt werden.

Dokumentation für die Behörden

Alle Screenings werden in der FRISS-Lösung festgehalten und um ein umfassendes Fallmanagement ergänzt. Meldungen werden nachverfolgt, die Ergebnisse des Screenings werden protokolliert. So ergibt sich eine konsistente Rückverfolgbarkeit der durchgeführten Screenings und Nachfassaktionen. Unsere Analyse- und Berichtssysteme machen die Einhaltung von Vorschriften der Aufsichtsbehörden für Sie zum Kinderspiel.

Über FRISS

FRISS setzt sich durch einen 100%igen Fokus auf Betrugserkennung und Risikominimierung für ein ehrliches Versicherungsgeschäft ein. Mithilfe von FRISS können Sachversicherer weltweit Risiken erkennen, Betrug wirksam bekämpfen und die Compliance sicherstellen. Die Unternehmenslösungen für Underwriting, Schadensabwicklung, Compliance und Investigation können in kürzester Zeit bereitgestellt werden.

www.friss.eu