

UBO & Compliance Screening

Krijg inzicht in UBO's en voldoe aan de laatste wet- en regelgeving

Ken je klant.

- Voldoe aan de eisen van autoriteiten en voorkom hoge boetes
- Reduceer administratieve lasten
- Voorkom imagoschade
- Volledige audit trail voor terugkoppeling aan de toezichthouders

Customer Due Diligence

De verzekeringswereld heeft constant te maken met nieuwe regelgeving. Dit brengt veel extra administratief werk met zich mee en hoge boetes indien de regelgeving niet wordt nageleefd.

Twee voorbeelden van dit soort wetgeving zijn:

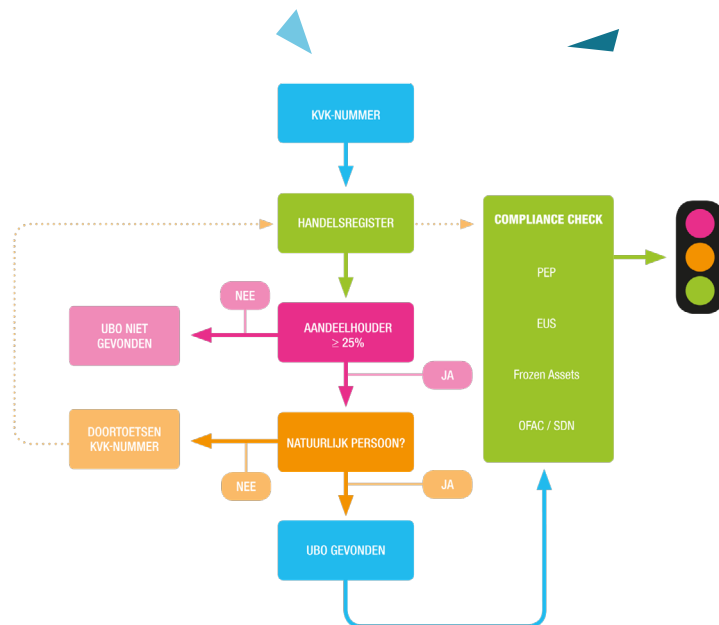
- Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)
- Sanctiewet (SW)

Kenmerken van deze wetten zijn de verplichting om cliëntonderzoek te verrichten, het identificeren van de uiteindelijk belanghebbenden (UBO's) en het nemen van extra maatregelen bij zogenaamde 'politiek prominente personen' (PEP's). De screening dient op verschillende momenten plaats te vinden: bij acceptatie, bij uitbetaling en bij specifieke situaties. Daarnaast is het nodig om periodieke screenings van het gehele relatiebestand (zowel natuurlijke- als rechtspersonen) uit te voeren.

Monitoring

Bedrijfsstructuren: Wanneer directieleden of aandeelhouders veranderen of wanneer een bedrijf out-of-business gaat geven onze monitoring services een signaal af over de consequenties voor de UBO en compliance screening.

Reverse Compliance: FRISS monitort alle beschikbare sanctie en PEP lijsten voortdurend. Wijzigingen hierop worden automatisch doorgelopen en tegen het portfeuille van reeds gescreende natuurlijke- en rechtspersonen gehouden.



Sanctie en PEP lijsten

FRISS heeft toegang tot de meest relevante en recente sanctielijsten, zoals de:

- EU Sanctions list
- Dutch Frozen Assets lijst
- NCCT (Non-Cooperative Countries and Territories) van FATF
- Politically Exposed Persons (PEP) lijst van Info4C
- Specially Designated Nationals (SDN) lijst van OFAC (U.S. Treasury)
- UK Sanctions list

FRISS biedt bovendien de mogelijkheid om interne lijsten te implementeren en extra databronnen aan te roepen in het screeningsproces. De UBO check stopt niet bij de grens, maar heeft een wereldwijde dekking in meer dan 50 landen.

Rechtvaardiging naar autoriteiten

Alle screenings worden opgeslagen in de FRISS oplossing, volledig ondersteund door case management mogelijkheden. Alerts kunnen hierin worden opgevolgd en over de uitkomsten kunnen rapportages en analyses gedraaid worden. Hiermee wordt voldaan aan alle eisen die de autoriteiten stellen aan het inzichtelijk maken van het screeningsproces middels een volledige audit trail.

Over FRISS

FRISS ondersteunt eerlijk verzekeren, dankzij een 100% focus op fraudedetectie en risicoinschatting. Met de hulp van FRISS herkennen schadeverzekeraars wereldwijd fraude, maken ze betrouwbare risico-inschattingen en voldoen ze aan wet- en regelgeving. De businessoplossingen voor acceptatie, claims, compliancy en onderzoek zijn gebruiksklaar en hebben korte implementatietijden.

www.friss.eu