

Effiziente Weiterleitung von Zahlungen weltweit

Maximieren Sie Ihre Straight-Through-Processing-Raten für Zahlungen.

Banken und Zahlungsdienstleister müssen für alle Finanzinstitute, an die sie weltweit Zahlungen leisten, genaue Bank- und Zahlungsverkehrsdaten bereithalten. Wenn die Daten nicht korrekt sind, schlagen Zahlungen fehl. Selbst eine Fehlerquote von nur 5 % kann für die Kunden zu Verzögerungen bei den Zahlungen führen und einen hohen Arbeitsaufwand für die Reparatur der Zahlungen verursachen. Außerdem müssen die Zahlungen auf den kostengünstigsten Weg geleitet werden. Die Nutzung des Inlandsclearings für die letzte Etappe des Vorgangs kann Kosten sparen, allerdings kann es schwierig sein, die richtigen Referenzdaten zu erhalten.

LexisNexis® Bankers Almanac Global Payments File Plus ist eine datenbasierte Lösung, die genaue Bank- und Zahlungsverkehrsdaten, einschließlich Standardabwicklungsanweisungen, Mitgliedschaften in Zahlungsnetzwerken, SWIFT/BICs, nationale Clearingcodes und vieles mehr beinhaltet. Diese Lösung wird von Banken und Zahlungsdienstleistern zur Überprüfung und Anreicherung von Daten in jedem Schritt des Zahlungsprozesses verwendet, was zu einem besseren Straight-Through-Processing mit weniger operativem Aufwand führt.

Dateiaktualisierungen können täglich oder monatlich über ein Dateitransferprotokoll abgerufen werden. Die Lösung arbeitet nahtlos mit Dovetail und den meisten anderen Lösungen für Zahlungsabwickler zusammen.

Vorteile von Bankers Almanac

LexisNexis® Risk Solutions verfügt über Daten, die direkt von primären Quellen stammen, einschließlich Ausgabestellen, Zentralbanken und Finanzinstituten weltweit. Die Tiefe der Abdeckung von Finanzinstituten, die den Kunden zur Verfügung gestellt wird, insbesondere für Zahlungen in Schwellenländern und Ländern, in denen zuverlässige Daten schwer zu finden sind, ist unübertroffen. 140 Analysten, die in 20 Sprachen arbeiten, prüfen und verifizieren die Daten auf ihre Richtigkeit.

200+ Länder

200.000+ Finanzinstitute

21.000+ Banken

1,4 Mio. Banken Branches

Umfassende, täglich aktualisierte Bankdaten für Ihre Zahlungsverarbeitungsplattform

Diese Lösung stellt automatisch sicher, dass Ihre Zahlungsabwicklungsplattform automatisch den Zugang zu umfassenden globalen Bankinformationen erhält. Bankers Almanac Global Payments File Plus hilft Kunden, die Risiken zu vermeiden, die mit der Nichteinhaltung gesetzlicher Vorschriften verbunden sind, wenn sie Zahlungen auf Konten bei Banken leisten, die sanktioniert wurden. Die Abgleiche mit den Listen der wichtigsten Sanktionsbehörden sind detailliert, darunter die Europäische Union, das Office of Foreign Assets Control, das britische Finanzministerium und die Vereinten Nationen.

Bankers Almanac Global Payments File Plus bietet die folgenden Informationen für über 21.000 Banken weltweit:

- SWIFT/BICs
- Standard-Abwicklungsinstruktionen
- Angaben zur Korrespondenzbank
- Mitgliedschaften in Zahlungsnetzwerken
- Codes der Bankfilialen
- Name und Adresse des Instituts
- Übereinstimmende Sanktionen
- Art des Büros
- Kontaktdetails



Informationen über LexisNexis® Risk Solutions

LexisNexis Risk Solutions setzt auf die Macht der Daten und stützt sich auf moderne Analytik, um Unternehmen und staatlichen Behörden zu Erkenntnissen zu verhelfen, mit denen sie Risiken reduzieren und bessere Entscheidungen im Sinne aller treffen können. Wir bieten Daten- und Technologie-Lösungen für verschiedenste Branchen wie beispielsweise die Versicherungsbranche, die Finanzdienstleistungsindustrie und das Gesundheitswesen sowie staatliche Stellen. Unsere Zentrale befindet sich in Atlanta, Georgia, zudem verfügen wir über Büros in verschiedenen Ländern der Welt. LexisNexis Risk Solutions gehört zu RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), einem globalen Anbieter von informationsbasierten Analyse- und Entscheidungstools für professionelle und geschäftliche Kunden. Weitere Informationen finden sich unter risk.lexisnexis.com/global/de und www.relx.com.

Unsere Lösungen unterstützen Organisationen dabei, Finanzkriminalität zu verhindern, regulatorische Compliance zu erreichen, geschäftliche Risiken zu mindern, operative Ineffizienzen abzubauen und die Profitabilität zu steigern.

Online Compliance wird von LexisNexis Risk Solutions und nicht von „consumer reporting agencies“ (Verbraucherbericht-Erstattungsstellen) im Sinne des Fair Credit Reporting Act (15 U.S.C. § 1681 f.) („FCRA“) bereitgestellt und stellt keinen „consumer report“ (Verbraucherbericht) gemäß FCRA dar. Online Compliance darf weder ganz noch teilweise in Entscheidungen über Kredit-, Versicherungs- oder Beschäftigungsfähigkeit oder anderweitig als Eignungskriterium genutzt werden, das ihm die Eigenschaft eines „consumer report“ (Verbraucherbericht) gemäß FCRA verleihen würde. Aufgrund der Art und des Ursprungs von Informationen aus öffentlichen Verzeichnissen können die in den Berichten verwendeten öffentlichen Verzeichnisse und kommerziell verfügbaren Quellen Fehler enthalten. LexisNexis und das Knowledge Burst Logo sind eingetragene Marken von RELX Inc. Copyright © 2021 LexisNexis Risk Solutions Group. NXR15009-00-0721-EN-DE

Optionen für Lösungs-Upgrades:

SWIFT/BICs zu IBANs hinzufügen

LexisNexis® IBAN Routing File wird verwendet, um SWIFT/BICs mit IBANs zu verbinden und so die Zahlungseffizienz zu erhöhen. Die Lösung kann auch verwendet werden, um zu überprüfen, ob bestehende Verknüpfungen korrekt sind.

Weiterleitung von Inlandszahlungen in Ländern die lokale Sprachen verwenden

Die Weiterleitung von Zahlungen über inländische Clearingsysteme kann die Zahlungskosten senken. Einige inländische Clearingsysteme verlangen jedoch, dass die Bankdaten in lokalen, nicht lateinischen Schriftzeichen angegeben werden. Der Bankers Almanac Global Payments Local Language Supplement enthält diese Angaben und ermöglicht es Kunden, Inlandszahlungen in 13 dieser Länder zu tätigen. Unterstützt werden inländische Clearing-Systeme in China, Japan, Russland, der Ukraine und anderen Ländern.

Weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer +49 69 50 50 4290 oder online unter <https://risk.lexisnexis.com/global/de/financial-services/payments-efficiency>