

Effiziente Bewertung des Risikos finanzieller Gegenparteien

Unterstützung Ihrer KYC-
Prüfung von finanziellen
Gegenparteien aus einer Hand



Bankers Almanac KYC ist die ultimative Quelle für Informationen über finanzielle Gegenparteien

Die manuelle Erfassung von Daten und Dokumenten aus unterschiedlichen Quellen zur Durchführung der KYC-Prüfung von finanziellen Gegenparteien ist zeitaufwendig. Darüber hinaus lenkt diese manuelle und mühselige Aufgabe Analysten von ihrer eigentlichen Priorität, der Beurteilung von Risiken, ab und verlängert die Onboarding-Zeit für finanzielle Gegenparteien.

LexisNexis® Bankers Almanac KYC ist die ultimative Quelle für Daten und Dokumente zur korrekten Identifizierung von finanziellen Gegenparteien und zur Bewertung der diesbezüglichen Risiken. Mithilfe der Lösung können Compliance-Kosten gesenkt und das Onboarding von finanziellen Gegenparteien beschleunigt werden, da eine manuelle Suche nach und Prüfung von Informationen aus verschiedenen Quellen nicht mehr nötig ist.

Bankers Almanac KYC baut auf 175 Jahren Erfahrung auf und dient Unternehmen und dem Finanzsektor als ultimative Quelle für Informationen über finanzielle Gegenparteien.

Bankers Almanac KYC stellt sofortigen Zugriff auf aktuelle Daten und Dokumente bereit, die für die Durchführung einer KYC-Prüfung von finanziellen Gegenparteien erforderlich sind. Kunden können auf die Daten von Bankers Almanac KYC entweder über ein Online-Recherche-Tool, eine Workflow-Anwendung oder API zugreifen.

Ihre Vorteile:

1. Keine Wartezeit für KYC-Dokumente aus verschiedenen Quellen
2. Weniger Zeitaufwand für repetitive, manuelle Arbeitsabläufe
3. Kürzere Onboarding-Zeiten für finanzielle Gegenparteien
4. Sicherheit, dass die aktuellsten Versionen der korrekten Dokumente verwendet werden
5. Transparenz bezüglich versteckter Risiken, einschließlich des letztendlich wirtschaftlich Berechtigten (Ultimate Beneficial Ownership), Sanktionen und staatlicher Eigentümer

„Mit Bankers Almanac Counterparty KYC erhalten wir alle Informationen, die wir benötigen, aus einer Hand; es ist das beste Tool für die Suche nach Informationen über finanzielle Gegenparteien. Wir müssen nicht mehr Dutzende von unterschiedlichen Quellen zur Erfassung von KYC-Informationen prüfen, sparen Zeit und erhalten unsere Informationen aus einer einzelnen umfassenden Datenbank mit vertrauenswürdigen Quelldaten.“

Daniela Zaremba, Institutional Clients Service Manager, Raiffeisen Bank International AG

Wählen Sie ein Paket für Ihr Datenabonnement

Bankers Almanac KYC stellt umfassende Daten zu über 200.000 Finanzinstituten bereit. Mithilfe dieser Daten können KYC-Analysten Gegenparteien identifizieren und erhalten sofortigen Zugriff auf KYC-Informationen, um die juristische Person, ihre Struktur und ihre Eigentumsverhältnisse zu prüfen.

Mit einem zentralen Datensatz und vier Add-on-Datenmodulen stellen wir sicher, dass unsere Kunden stets Zugriff auf die Informationen haben, die sie zur Einhaltung ihrer KYC-Unternehmensrichtlinien sowie zur Erfüllung von aufsichtsrechtlichen Vorschriften benötigen.

Zentraler Datensatz:

LexisNexis® Bankers Almanac Counterparty KYC

Zugang zu einer zentralen Datenbank mit Informationen über Finanzinstitute weltweit. Die Lösung enthält umfassende KYC-Daten für jede Rechtseinheit, z. B.:

- Details zu Firmensitz und Niederlassungen
- Organigramm der Eigentümerstruktur
- Organigramm der Konzernstruktur
- Namen wichtiger Personen
- Kontaktdaten
- Finanzdaten
- Historische Bankdaten
- LEI- und GIIN-Informationen
- Aufsichtsbehörde
- Kreditrating



Globale Daten von: über 200.000 Finanzinstituten, über 21.000 Banken

Add-on-Datenabonnement:

LexisNexis® Bankers Almanac Due Diligence

Sofort-Download von PDF-Dokumenten für die Due-Diligence-Prüfung von finanziellen Gegenparteien. Zeitersparnis bei der Erfassung von Dokumenten und Sicherheit, dass die Dokumente geprüft sind, da wir die aktuellsten Versionen direkt von den Primärquellen beziehen (Stand-alone-Modul-Abonnements ebenfalls verfügbar).

Die bezogenen Dokumente umfassen:

- Lizenzen (allgemein, Banken und Offshore)
- Kontrollen bzgl. Geldwäschebekämpfung
- Bestätigungen gemäß USA PATRIOT Act
- Geschäftsberichte
- Corporate-Governance-Dokumente
- Fragebogen der Wolfsberg Group – CBDDQ
- Steuerformulare W-8BEN-E



Über 800.000 Due-Diligence-Dokumente

Add-on-Datenabonnement:

LexisNexis® Bankers Almanac Ultimate Beneficial Ownership

Identifikation letztendlich wirtschaftlich Berechtigter (UBOs) in den Strukturen von Finanzinstituten und Anzeige der Beteiligungsquote. Dokumente zur UBO-Erklärung werden direkt von Primärquellen bezogen und können als Nachweise heruntergeladen werden.



**Über 11.000 UBOs weltweit
0,1 % Eigentumsverhältnisse**

Add-on-Datenabonnement:

LexisNexis® Bankers Almanac Sanctions View

Erkennen Sie sanktionierte Finanzinstitute oder Konzerngesellschaften innerhalb ihrer Gruppen- oder Eigentumsstrukturen auf einen Blick. Juristische Personen werden aktiv mit Listen aller wichtigen Sanktionsorgane abgeglichen. Übereinstimmungen mit Einträgen auf diesen Listen werden neben dem Namen der juristischen Person angezeigt, sodass Sanktionen einfach zu erkennen sind. Sanktionsdetails, einschließlich Quelle und spezifischer Einzelheiten der Sanktionen, können zur weiteren Prüfung einfach heruntergeladen werden.



**Screening der Listen von:
über 50 Aufsichtsbehörden**

Add-on-Datenabonnement:

LexisNexis® Bankers Almanac State-Owned Enterprises View

Staatliche Eigentümer oder Verbindungen zu staatlichen Eigentümern in der Konzern- oder Eigentumsstruktur werden sofort angezeigt. Erstklassige Matching-Algorithmen gleichen juristische Personen mit Listen von Strafverfolgungsbehörden und der Berichterstattung in den globalen Medien ab. Datenquellen werden detailliert als Nachweise präsentiert, die einfach exportiert werden können.



**Informationen von:
1.000 Vollstreckungsorganen und
32.000 Medien-Quellen**

Wählen Sie Ihre Option zur Produktbereitstellung

Bankers Almanac KYC stellt drei verschiedene Lösungen bereit – ein Online-Recherche-Tool, eine Workflow-Anwendung und eine API –, die den Kunden die Flexibilität geben, zu entscheiden, wie sie die Daten erhalten und in ihre Workflows einspeisen wollen.



Online-Recherche-Tool

Bankers Almanac KYC steht als Online-Tool zur Verfügung, auf das über einen Webbrowser zugegriffen werden kann. Die Lösung wurde so konzipiert, dass KYC-Analysten Finanzinstitute rasch identifizieren und die Informationen, nach denen sie suchen, schnell finden können. Die Seiten zu den Finanzinstituten enthalten umfassende Daten und Dokumente zu jedem Institut.

Der gesamte Modulsatz von Bankers Almanac KYC kann über das Online-Recherche-Tool bereitgestellt werden, jedes Modul fügt dabei eine zusätzliche Informationsebene zur Unterstützung der Risikobeurteilung hinzu.



Einfacher Export von Informationen

Analysten können Informationen und PDF-Dokumente leicht herunterladen und ihrem KYC-Workflow hinzufügen.



Komplexe Eigentumsstrukturen verstehen

Eigentumsstrukturen können als interaktive Diagramme dargestellt werden. Benutzer können die angezeigten Informationen nach Beteiligungsquote und Art der Beziehung filtern und Informationen wie das Land, in dem Unternehmen innerhalb der Struktur angesiedelt sind, hervorheben.



Risiken leicht erkennen

Treffer in Bezug auf Sanktionen und staatliche Eigentümer für die geprüften Unternehmen werden klar gekennzeichnet (Add-on-Abonnement erforderlich), wodurch versteckte Risiken leicht zu erkennen sind.



Workflow-Anwendung

Die manuelle Zusammenstellung von Informationen und Erstellung von KYC-Berichten über finanzielle Gegenparteien ist eine repetitive und zeitaufwendige Aufgabe. Das Herunterladen und Ablegen von PDF-Dokumenten, die Erfassung von Eigentumsstrukturen in Excel-Tabellen und das Screening von Personen in Bezug auf Risiken in separaten Tools sind Tätigkeiten, die Analysten von ihrer eigentlichen Priorität, der Beurteilung von Risiken, ablenken.

LexisNexis Bankers Almanac Enhanced Due Diligence ist eine cloudbasierte KYC-Anwendung, die den KYC-Prozess für Finanzkontrahenten standardisiert und rationalisiert. Kunden können dieses moderne Workflow-Tool schnell übernehmen, indem sie sich einfach anmelden und sich mit den Funktionen vertraut machen.

Die Anwendung erstellt automatisch KYC-Berichte online, indem sie alle erforderlichen Daten und Dokumente von Bankers Almanac KYC in eine Standardvorlage importiert und den Analysten zur Prüfung bereitstellt. Bestehende Kunden kennen diese Daten bereits aus dem Recherche-Tool von Bankers Almanac. Zur Ausführung dieser Softwareanwendung sind Abonnements für das Recherche-Tool und aller Add-on-Module erforderlich.

„Zwar müssen einige Dokumente direkt bei unseren finanziellen Gegenparteien eingeholt werden, doch Bankers Almanac stellt uns rund 90 % der zur Kundenverifizierung benötigten Daten bereit, was wirklich hervorragend ist. Die Korrespondenz hin und her mit unseren Partnerbanken, um verschiedene Auskünfte zu erhalten, gehört mittlerweile der Vergangenheit an. Alle Informationen stehen über das Bankers Almanac in aktueller und genauer Form zur Verfügung.“

”Mit Accuity hat Banco BPM dieselben Vorteile wie bei einer maßgeschneiderten KYC-Anwendung, aber zu einem Bruchteil der Kosten und mit sofortiger Verfügbarkeit. Accuity verfügt über eine Reihe von beeindruckenden Tools, beispielsweise das automatische Screening von Eigentumsstrukturen in Bezug auf Risiken wie Sanktionen oder Zwangsmaßnahmen. Das ist ein wirklich gutes Preis-Leistungs-Verhältnis für uns.“

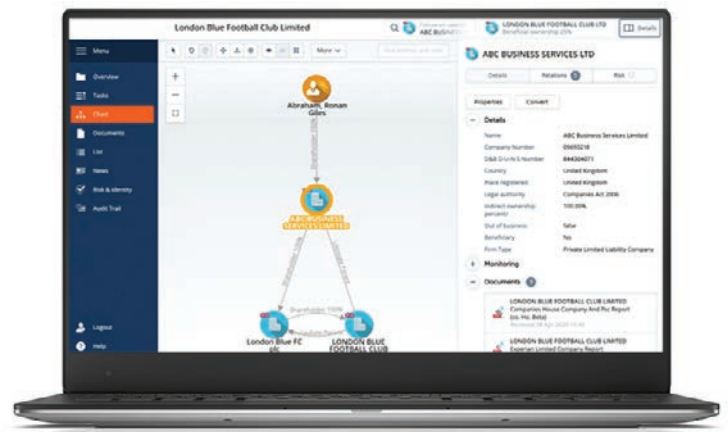
Paolo Rodolfi, KYC-Analyst, Trade Finance, Banco BPM

Intelligente Tools erleichtern KYC-Analysten die Identifizierung von Risiken innerhalb von Eigentumsstrukturen. Analysten können interaktive Charts gemäß ihren Unternehmensrichtlinien bearbeiten und dann unverzüglich ein Risiko-Screening von juristischen und natürlichen Personen innerhalb der Eigentumsstruktur vornehmen, einschließlich des letztendlich wirtschaftlich Berechtigten.

Screening in Bezug auf:

- **Sanktionen**
- **Zwangsmaßnahmen**
- **Negativnachrichten**
- **Politisch exponierte Person**

Die Anwendung erstellt während der Prüfung der Informationen und Zuweisung der Risikobewertungen durch die Analysten automatisch einen robusten Audit-Trail, der in der Cloud gespeichert wird und von Compliance-Beauftragten einfach exportiert werden kann.



KYC API

Die Daten von Bankers Almanac KYC können direkt in den KYC- und Kundenlebenszyklus-Management-Systemen durch Integration einer REST-API eingesetzt werden. Diese Lösung kann von großen Organisationen bei der Automatisierung ihrer KYC-Prozesse verwendet werden.

Alle Informationen aus dem Kernprodukt von Bankers Almanac KYC sowie die Due-Diligence- und Ultimate-Ownership-Module sind über API verfügbar. Ein umfassendes Screening in Bezug auf Sanktionen und staatliche Eigentümer steht von LexisNexis Risk Solutions über ein separates API-Produkt bereit.

KYC-Plattformen können so konzipiert werden, dass sie die korrekte Unternehmensrichtlinie anwenden und dann automatisch die erforderlichen Daten und PDF-Dokumente aus der Bankers Almanac KYC API abrufen und für die Erstellung von standardisierten Berichten nutzen, die für die Prüfung durch Analysten bereit sind.

Einsatzoptionen der API:

- **Kunden-Onboarding**
- **Kundenlebenszyklus-Manager**
- **Stammdaten für juristische Personen**

Robuste Datenqualität, der Kunden vertrauen können

Durch den direkten Bezug der Daten von Banken und anderen Primärquellen gemäß einer rigorosen Methodik stellt LexisNexis Risk Solutions die Datenqualität sicher. Unser engagiertes Team von 140 Datenanalysten, das 20 Sprachen abdeckt, nutzt unsere langjährigen Beziehungen zu Branchenkontakten, um sicherzustellen, dass unsere Inhalte verifiziert, aktuell und umfassend sind.

- Wir arbeiten proaktiv mit Primärquellen wie Banken und Aufsichtsbehörden zusammen.
- Qualitätskontrollprüfungen vor dem Hochladen von Dokumenten und Daten
- Ein transparenter Prozess, bei dem jeder Versuch zur Einholung von Informationen vollständig dokumentiert wird.
- Die Pflege der Informationen erfolgt durch regelmäßige Prüfungen sowie ereignisgesteuerte Prüfungen mit Datumstempel für alle Dokumente.

Weitere Informationen zu Bankers Almanac KYC erhalten Sie von Ihrem Kundenberater bei LexisNexis Risk Solutions oder telefonisch unter +49 69 50 50 4290. Unsere gesamte Lösungspalette finden Sie auch unter <https://risk.lexisnexis.com/global/de/FCC>.



Informationen zu 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.

Die von LexisNexis Risk Solutions bereitgestellten Lösungen Bankers Almanac Counterparty KYC, Bankers Almanac Due Diligence, Bankers Almanac Ultimate Beneficial Ownership und Bankers Almanac Regulatory Views werden nicht von „consumer reporting agencies“ (Verbraucherbericht-Erstattungsstellen) im Sinne des Fair Credit Reporting Act (15 U.S.C. § 1681 f.) („FCRA“) bereitgestellt und stellen keinen „consumer report“ (Verbraucherbericht) gemäß FCRA dar. Die Lösungen Bankers Almanac Counterparty KYC, Bankers Almanac Due Diligence, Bankers Almanac Ultimate Beneficial Ownership und Bankers Almanac Regulatory Views dürfen weder ganz noch teilweise in Entscheidungen über Kredit-, Versicherungs- oder Beschäftigungsfähigkeit oder anderweitig als Eignungskriterien 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. NXR14990-00-0721-EN-DE