

Für ein optimiertes Compliance-Management.

Der SCHUFA-ComplianceCheck



- Frühzeitige Compliance-Hinweise zum PEP- und Sanktionsstatus für effizientere Prüfprozesse
- Einfache Integration in Ihre bestehenden Prozesse
- Zuverlässige Unterstützung bei der Erfüllung regulatorischer Anforderungen

Compliance ist Pflicht. Ob für Neu- oder Bestandskunden – im Rahmen der Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung fordert der Gesetzgeber für eine Vielzahl von Geschäften die Überprüfung des Compliance-Status des jeweiligen Geschäftspartners. Bei Nichteinhaltung drohen empfindliche Bußgelder. Diesen hohen Anforderungen zu entsprechen bedeutet in vielen Fällen großen, teils manuellen Aufwand.

Mit dem SCHUFA-ComplianceCheck bietet die SCHUFA eine Lösung, dank derer Sie eine Detailprüfung nur noch für die relevanten Fälle vornehmen müssen.

Bonitäts- und Compliance-Prüfung in einem Schritt

Handelt es sich bei Ihrem Geschäftspartner um eine politisch exponierte oder sanktionierte Person? Der SCHUFA-ComplianceCheck gleicht die Personendaten Ihrer Geschäftspartner bereits während der Bonitätsprüfung gegen die Liste politisch exponierter Personen (sogenannte PEP-Liste) und Sanktionslisten ab.

Gibt es eine hinreichende Übereinstimmung, erhalten Sie einen entsprechenden Hinweis – direkt in Ihrer SCHUFA-Auskunft. Ihr Vorteil: Die Detailprüfungen müssen nur noch in den angezeigten Fällen erfolgen, Ihr Aufwand reduziert sich dadurch enorm. Durch die Integration in die Bonitätsprüfung ist keine Installation weiterer Systeme notwendig – bestehende Prozesse werden effizient genutzt.

Einfach. Smart - Zusätzliche Überprüfung per Detailrecherche-Tool.

Mit dem Detailrecherche-Tool des SCHUFA-ComplianceCheck können Sie sich zu den erhaltenen Compliance-Hinweisen die jeweils zugehörigen PEP- oder Sanktionslisteneinträge anzeigen lassen. Das gibt Ihnen die Möglichkeit eine noch genauere Überprüfung und Bewertung der Hinweise vorzunehmen, was Ihnen die Detailprüfung nochmal zusätzlich erleichtert.

Einfache Überprüfung bestehender Portfolios per Batch

Auch bei der Überprüfung von Bestandskunden unterstützt Sie der SCHUFA-ComplianceCheck. Ihre Kundenportfolios werden dabei im Batch-Verfahren um Compliance-Hinweise

angereichert, Detailprüfungen können auf die entsprechend markierten Kundendatensätze beschränkt werden. Lassen Sie diese Prüfungen regelmäßig durchführen und stellen Sie so das laufende Monitoring Ihrer Kundenportfolios sicher.

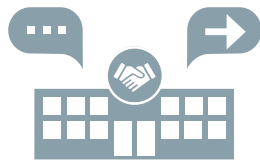
Sie erhalten frühzeitige Hinweise auf potenzielle compliance-relevante Fälle durch den SCHUFA-ComplianceCheck.

1.



Ein Geschäftspartner oder Kunde stellt Ihnen eine Anfrage für eine Geschäftsbeziehung.

2.



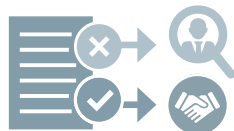
Sie übermitteln die Anfrage im Rahmen einer Bonitätsprüfung an die SCHUFA.

3.



Die SCHUFA prüft die Bonität und gleicht die Personendaten mit PEP- sowie Sanktionslisten ab und liefert Ihnen bei ausreichender Übereinstimmung einen Compliance-Hinweis innerhalb der SCHUFA-Auskunft mit.

4.



Sie werten das Ergebnis aus und entscheiden, ob eine zusätzliche Überprüfung des Geschäftspartners oder Kunden erforderlich ist.

Ihre Vorteile auf einen Blick:

- Optimierte Prüfprozesse durch frühzeitige Compliance-Hinweise
- Problemlose Integration in Ihre bestehenden Prozesse
- Verwendung aktueller Compliance-Listen
- Smartes Detailrecherche-Tool für erste Überprüfung der Compliance-Hinweise

Wir freuen uns auf den Kontakt mit Ihnen.

SCHUFA Holding AG
Kormoranweg 5
65201 Wiesbaden
Tel.: +49 234 - 9761-200
Fax: +49 234 - 9761-216
E-Mail: vpbbo@schufa.de
www.schufa.de/compliancecheck



Stand: Mai 2020