



CASE STUDY

UBO Monitoring

Effizientes Monitoring von Veränderungen der wirtschaftlichen Berechtigung Dritter





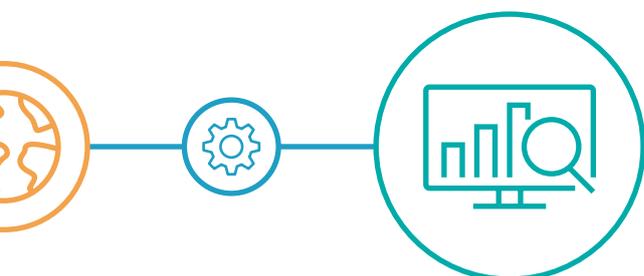
Effizientes Monitoring von Veränderungen der wirtschaftlichen Berechtigung Dritter

Zu verstehen, mit wem Sie Geschäfte machen, ist eine grundlegende rechtliche Anforderung und ist ein Signal für gute Unternehmensführung. Die Kenntnis über die wirtschaftliche Berechtigung, auch Ultimate Beneficial Ownership (UBO), aller Geschäftspartner, erfüllt nicht nur Compliance-Anforderungen. Sie sorgt außerdem für Transparenz und schützt den Ruf Ihrer Marke, insbesondere angesichts scharfer prüfender Blicke durch Regulierungsbehörden, Verbraucherschutz und Gesellschafteraktivisten.

UBO zu verstehen, ist nicht leicht. Dennoch ist es unbedingt notwendig, diesbezügliche Veränderungen in einem angemessenen Zeitraum im Blick zu behalten. Herauszufinden, wie UBO-Informationen überwacht werden können, ohne dabei Abstriche bei der Effizienz zu machen oder den betrieblichen Aufwand zu erhöhen, ist eine echte Herausforderung. UBOs lassen sich nur schwer berechnen und noch schwerer auf dem neuesten Stand halten. Oft greifen Unternehmen auf regelmäßige Prüfungen zurück, was jedoch einen enormen Aufwand bedeutet, da die Kontrolle jährlich aufs Neue gestartet werden muss.

WARUM SIE DIE ULTIMATE BENEFICIAL OWNERSHIP PRÜFEN SOLLTEN

- Die Fünfte Geldwäscherichtlinie (5AML) gibt vor, dass UBO-Informationen zu überwachen und auf dem neuesten Stand zu halten sind
- Berechtigungsstrukturen sind komplex und Veränderungen treten oft auf mehreren Ebenen auf
- Prozentuale Veränderungen können ober- oder unterhalb des in Ihren Richtlinien bestimmten Risikoschwellenwerts liegen
- Unternehmen in der Struktur könnten in anderen Ländern registriert werden, die als risikoreicher eingestuft sind
- Berechtigungsstrukturen ändern sich laufend. Es ist essentiell, dass Sie über die Berechtigung Dritter stets auf dem Laufenden bleiben



Die UBO-Monitoring-Lösung von Bisnode D&B

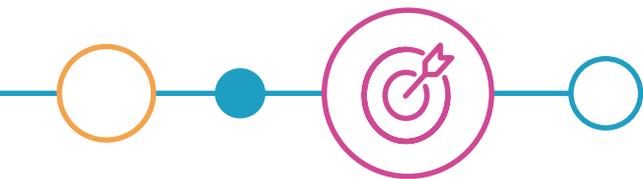
Senkt den betrieblichen Aufwand, der mit der Prüfung von Berechtigungen Dritter verbunden ist, und bietet das notwendige umfassende Wissen, um kluge Compliance-Entscheidungen zu treffen.

Häufig wird bei regelmäßigen Prüfungen lediglich kontrolliert, wer rechtmäßig der Berechtigte ist, oder es erfolgt eine einfache Untersuchung des Dritten, mit dem das Unternehmen eine direkte Beziehung hat.

Unsere Lösung geht deutlich weiter und ermöglicht es Ihnen, Ihr gesamtes Netzwerk nahezu in Echtzeit im Blick zu behalten. Ausgehend von einer einzigen Entität können Sie Berechtigungsrechnungen bis hin zur wirtschaftlichen Berechtigung überwachen – inklusive aller Knotenpunkte und unabhängig von den Standorten der Unternehmen.

Mit dem UBO-Monitoring von Bisnode D&B erhalten Sie automatische Meldungen, wenn es zu Veränderungen in den UBO-Strukturen von Kunden, Lieferanten oder Dritten kommt. Somit behalten Sie stets die Kontrolle und können Ihr Change-Management proaktiv gestalten.

- Mit der täglichen Aktualisierung der Monitoring Informationen bleiben sie immer auf dem neuesten Stand
- Anhand des Änderungsverlaufs können Sie die aktuelle und vorherige Datenposition aller Berechtigten der letzten 12 Monate nachvollziehen
- Sie erhalten Informationen zu direkten, indirekten und informatorischen Veränderungen (z. B. prozentuale Veränderungen)
- Sie erkennen, wann Berechtigte aus der Struktur entfernt oder ihr hinzugefügt werden
- Mittels einer API-Integration können Sie die Benachrichtigungen direkt in Ihren aktuellen Workflow einbauen



Effizienz erhöhen und Kosten senken mit UBO Monitoring statt regelmäßiger Prüfung

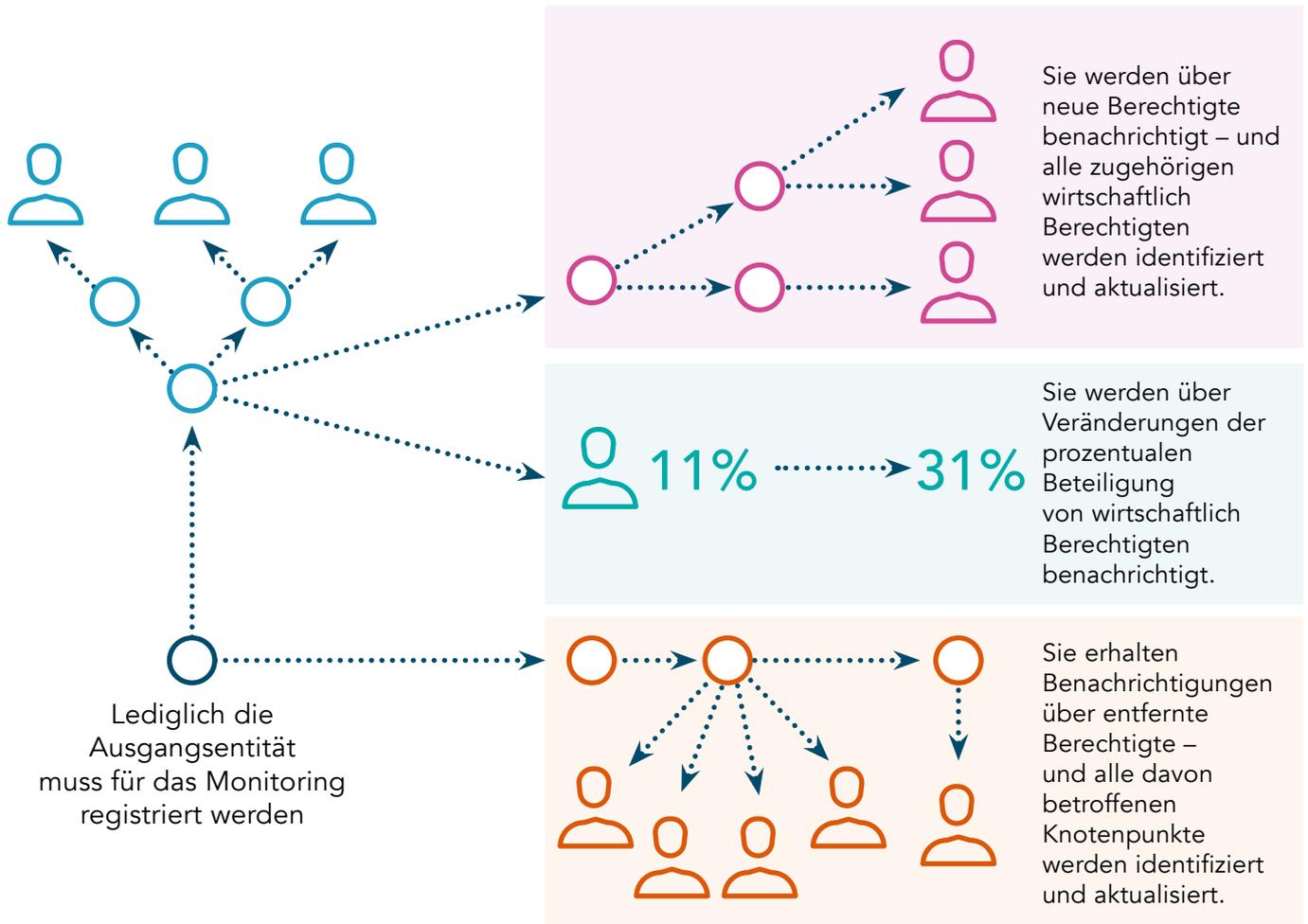
REGELMÄSSIGE PRÜFUNG

- Übersehen von wesentlichen Veränderungen, Überprüfung unnötiger Veränderungen
- Auf alle Veränderungen gleichzeitig zu reagieren ist mühevoll und ineffizient
- Unbemerkte Veränderungen der UBO einzelner Kunden verändern Ihr Risikoprofil
- Eine UBO zieht sich durch zahlreiche Schichten, wobei Unternehmens- und Berechtigungsstrukturen möglicherweise unbekannt sind oder nicht vollständig offengelegt werden
- Zeit- und kostenintensiv

D&B UBO MONITORING

- Benachrichtigt Sie fast in Echtzeit über Veränderungen, um angemessen reagieren zu können
- Schnelle Erkenntnisse darüber, ob eine Veränderung der Berechtigungen für Ihre Compliance-Richtlinie relevant ist
- Risikopolitik wird dynamischer
- Benachrichtigungen nicht nur über Ihre direkten Beziehungen zu Dritten, sondern auch über die vielschichtigen Beziehungen in deren Berechtigung
- Sie erhöhen Ihre Effizienz, indem Sie unnötige Maßnahmen vermeiden

UBO Monitoring von Bisnode D&B: Sie überwachen ein ganzes Netzwerk ausgehend von einer einzigen Entität



Best-in-class Data

Sie erhalten Risikoinformationen zu UBOs aus der weltgrößten kommerziellen Datenbank. Dun & Bradstreet bezieht und ergänzt Informationen aus über 100 Verzeichnissen aus aller Welt, von denen die meisten täglich aktualisiert werden. Darüber hinaus besitzt D&B die Daten und So können wir Ihnen diese nahezu in Echtzeit zugänglich machen.

Die Beneficial-Ownership-Daten von Dun & Bradstreet umfassen mehr als 120 Länder und 150 Millionen Verbindungen. Wir liefern Erkenntnisse über wirtschaftlich Berechtigte und kalkulieren dabei bis auf 0,01 % genau (einschließlich Begünstigte und Einzelpersonen bis hin zu UBOs).



NÄCHSTE SCHRITTE

Um unsere UBO-Daten und Monitoring-Lösung zu entdecken, kontaktieren Sie bitte Ihren Bisnode-Ansprechpartner und teilen Sie uns Ihre Anforderungen mit.



ÜBER DUN & BRADSTREET

Dun & Bradstreet ist ein globaler führender Anbieter von Unternehmensdaten und Analyselösungen. Das Unternehmen unterstützt Kunden auf der ganzen Welt dabei, ihre erfolgskritischen Entscheidungen zu optimieren und ihre Umsätze zu steigern. Die Data Cloud von Dun & Bradstreet bildet die Basis für diesen Erfolg und liefert wertvolle Erkenntnisse. Auf Grundlage dieser Informationen sind Kunden in der Lage, Kosten sowie Risiken zu senken und ihre Unternehmensmodelle zu transformieren. Bereits seit 1841 hilft Dun & Bradstreet Unternehmen aller Größen dabei, ihre Risiken zu senken und neue Geschäftsmöglichkeiten aufzudecken.