



Compliance Background Check

Vertiefte GwG/KYC-Hintergrundabklärungen zu Kunden und Prospects

Banken, Vermögensverwalter und weitere Finanzintermediäre müssen bei der Aufnahme von neuen Geschäftsbeziehungen und bei der Überwachung von bestehenden Geschäftsbeziehungen zunehmend strengere Compliance-Vorgaben erfüllen. Insbesondere bei Hinweisen auf erhöhte Risiken oder Ungewöhnlichkeiten hat der Finanzintermediär zusätzliche Abklärungen im Sinne der GwV-FINMA zu treffen und zu dokumentieren. Gleichzeitig sind die Anforderungen an ein aktuelles und aussagekräftiges KYC-Profil v.a. bei Risikokunden in den letzten Jahren stetig gestiegen.

Mit unserem Compliance Background Check unterstützen wir Sie mit vertieften GwG/KYC-Hintergrundabklärungen von Kunden und Prospects auf Compliance-relevante Informationen. Dadurch können Sie die mit den Personen verbundenen

Rechts- und Reputationsrisiken identifizieren, einschätzen und die richtigen Entscheidungen treffen.

Wir nutzen dedizierte Systeme und Datenbanken und ziehen u.a. folgende Informationsquellen bei:

- PEP: Politisch exponierte Personen (PEP-Datenbanken)
- Sanctions: Nationale und internationale Sanktions-/ Embargolisten
- Adverse Media: mehrsprachige strukturierte Medienrecherche international (mögliche Verbindungen zu Geldwäscherei, Terrorismusfinanzierung, Betrug, Steuerhinterziehung, Urkundendelikte etc.)
- Web-Check: Compliance-relevante Informationen in öffentlich zugänglichen Quellen
- Weitere Black-/Watchlists

Unter Sicherstellung der anwendbaren Geheimhaltungspflichten und des Datenschutzes gestaltet sich der einfache und sichere Ablauf eines Compliance Background Checks entsprechend wie folgt:

1. Sie übermitteln uns über einen sicheren Kanal den vollständigen Namen der natürlichen oder juristischen Person
2. Wir führen für Sie das Screening durch
3. Wir bewerten die Resultate, bei Bedarf mit Abgabe von Handlungsempfehlungen
4. Wir dokumentieren die Resultate und Empfehlungen in einem Report

5. Sie beurteilen die Resultate und treffen die daraus für Sie passenden Entscheidungen
6. Wir bieten Ihnen die Möglichkeit einer wiederkehrenden Überprüfung

Da es im Bereich Compliance keinen «one size fits all» Ansatz gibt, können Sie basierend auf dem potenziellen Risiko und Ihren spezifischen Anforderungen aus unseren drei Stufen von Compliance Background Checks auswählen. Wir liefern Ihnen kosteneffizient die Informationen, die Sie benötigen, um eine fundierte Entscheidung zu treffen.

Übersicht Compliance Background Check Module:

Level 1 Quick-Check	Level 2 Standard Background Check	Level 3 Special Background Check
<p>Einstufung: Für Prospects oder Geschäftsbeziehungen mit geringem bis mittlerem Risiko.</p> <p>Resultat: Ermöglicht erste Bewertung und liefert Informationen darüber, ob weitere Recherche nötig ist.</p>	<p>Einstufung: Für Prospects oder Geschäftsbeziehungen mit mittlerem bis hohem Risiko.</p> <p>Resultat: Umfassenderes Bild für eine Risikoeinschätzung.</p>	<p>Einstufung: Für Prospects oder Geschäftsbeziehungen mit hohem und sehr hohem Risiko.</p> <p>Resultat: Umfassender Überblick über bestehende Rechts- und Reputationsrisiken.</p>



Mathias Müller

Director, Regulatory & Compliance FS
Grant Thornton AG
T +41 43 960 72 62
E mathias.mueller@ch.gt.com



Philippe Weyermann

Senior Consultant, Regulatory & Compliance FS
Grant Thornton AG
T +41 43 960 72 57
E philippe.weyermann@ch.gt.com

Unsere Experten vom Regulatory & Compliance Financial Services Team unterstützen Sie mit deren branchenspezifischem Know-how bei der effizienten Einschätzung Ihrer individuellen Rechts- und Reputationsrisiken einer Geschäftsbeziehung oder eines Kundenstamms.

Wir freuen uns auf Ihre Kontaktaufnahme und stehen für Fragen gerne zur Verfügung.

© 2023 Grant Thornton Schweiz/Liechtenstein

Alle Rechte vorbehalten. Grant Thornton Schweiz/Liechtenstein ist Eigentum der Grant Thornton International Ltd (nachfolgend als «Grant Thornton International» bezeichnet). «Grant Thornton» bezeichnet die Marke, unter der die jeweiligen Grant-Thornton-Unternehmen tätig sind. Grant Thornton International (GTIL) und die jeweiligen Mitgliedsunternehmen von GTIL sind unabhängige juristische Personen. Dienstleistungen werden von den jeweiligen Unternehmen exklusiv angeboten. Dies bedeutet, dass keines der jeweiligen Unternehmen für die Dienstleistungen oder Tätigkeiten eines anderen unabhängigen Unternehmens haftbar ist. Dieser Überblick dient ausschliesslich und exklusiv der Vermittlung von Basisinformationen. Er stellt keine Beratung oder Empfehlung dar und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Für die Inhalte wird keinerlei Haftung übernommen.

