

# UBO Monitoring

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.

## 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
- Bleiben Sie über die Berechtigung Dritter immer auf dem neuesten Stand

## 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 vom Standort des Unternehmens.

**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.

- Monitoring-Informationen werden täglich aktualisiert
- 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
- Option auf Benachrichtigungen per API-Integration in Ihren aktuellen Workflow

## Effizienz erhöhen und Kosten senken mit UBO Monitoring

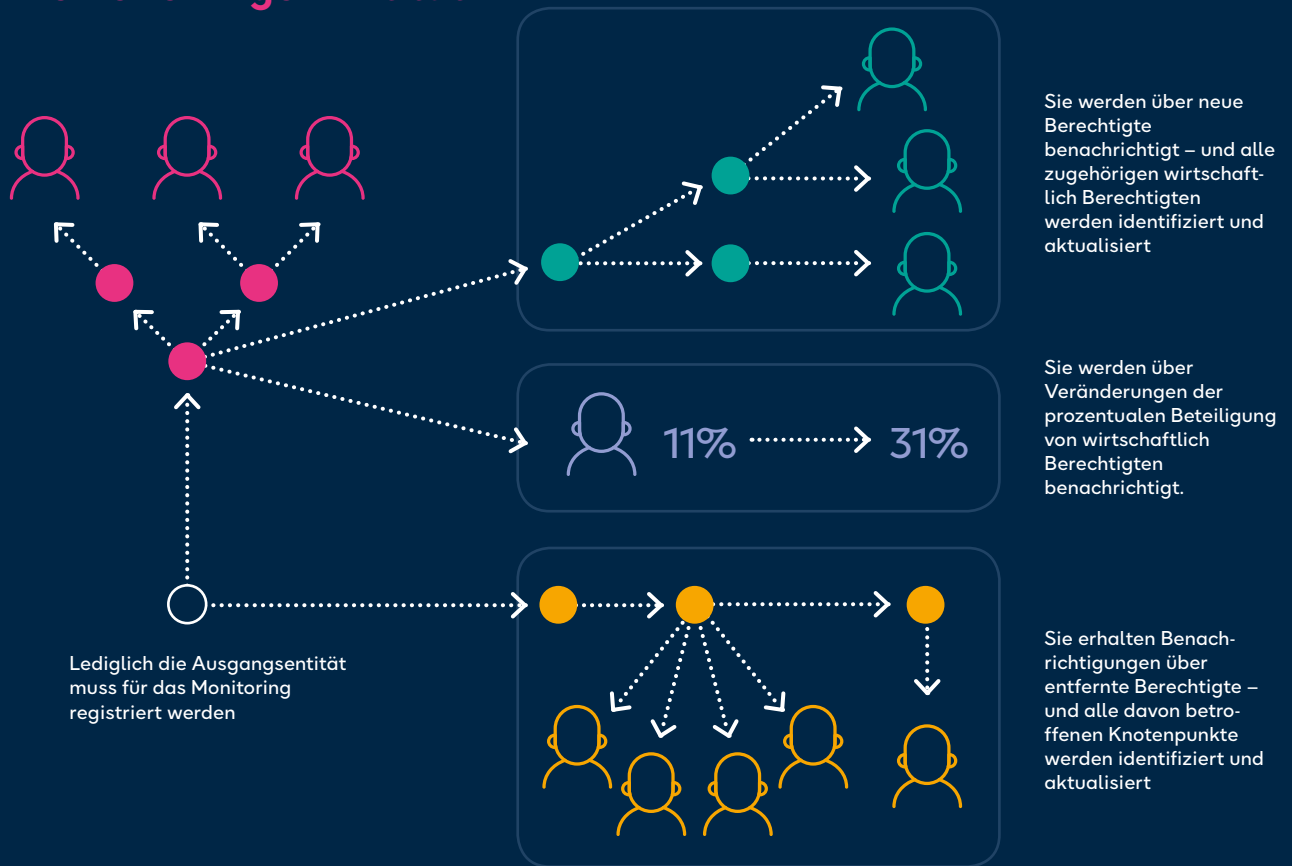
### Regelmäßige Prüfung

- 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

## 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 das Eigentum an diesen Daten. 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.



dun & bradstreet  
WORLDWIDE NETWORK

Dun & Bradstreet, der weltweit führende Anbieter von kommerziellen Daten und Analysen, ermöglicht Unternehmen auf der ganzen Welt, ihre Geschäftsleistung zu verbessern. Die Data Cloud von Dun & Bradstreet fördert Lösungen und liefert Erkenntnisse, mit denen Kunden ihren Umsatz beschleunigen, Kosten senken, Risiken mindern und ihr Geschäft transformieren können. Seit 1841 verlassen sich Unternehmen jeder Größe auf Dun & Bradstreet, um Risiken zu managen und Chancen zu erkennen.

© Dun & Bradstreet, Inc. 2020. All rights reserved.



Bisnode

Bisnode, ein führendes Unternehmen für fortschrittliche Daten und Analysen, baut mit intelligenten Daten und Analysen eine bessere Zukunft auf. Wir haben mehr als 2.100 leidenschaftliche und neugierige Mitarbeiter, die in 19 Ländern zusammenarbeiten, um strategische Schritte im Voraus vorherzusagen, bemerkenswerte Erkenntnisse zu liefern und letztendlich innovative Lösungen für Probleme für unsere Kunden zu finden.

Für mehr Informationen, besuchen Sie :  
Deutschland: [www.bisnode.de](http://www.bisnode.de)  
Österreich: [www.bisnode.at](http://www.bisnode.at)  
Schweiz: [www.bisnode.ch](http://www.bisnode.ch)