

Pressemitteilung

Göttingen, 18. Juni 2010

Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten – Integrierte Prüfung in Kreditmanagement Software CAM

Die Prof. Schumann GmbH bietet mit dem neuen Modul „Verflechtungsdaten“, die Möglichkeit, die neuen Anforderungen des Geldwäschegesetzes direkt im Rahmen seiner Kreditrisikomanagement-Software CAM (Credit Application Manager) zu berücksichtigen und zu prüfen.

Das Geldwäschebekämpfungsergänzungsgesetz (GwBekErG) trat am 21. August 2008 in Kraft, die Übergangsfrist ist seit dem 21. Mai 2009 verstrichen. Leasing-, Factoring- und Finanzinstitute müssen nun verschiedene Sorgfaltspflichten gem. § 3 GWG erfüllen:

- ◆ Identifizierung des Vertragspartners,
- ◆ Einholung von Informationen über den Zweck und die angestrebte Art der Geschäftsbeziehung,
- ◆ die Abklärung, ob der Vertragspartner für einen wirtschaftlich Berechtigten handelt und ggf. dessen Identifizierung,
- ◆ ist der Vertragspartner keine natürliche Person, die Pflicht, die Eigentums- und Kontrollstruktur des Vertragspartners mit angemessenen Mitteln in Erfahrung zu bringen,
- ◆ die kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung.

Über eine Integration in die automatisierten Prozesse von CAM lassen sich der manuelle Aufwand und die Kosten aufgrund der Neuerungen erheblich reduzieren. Zur Bestimmung des wirtschaftlich Berechtigten kann über eine Auskunft-Schnittstelle auf bekannte Daten über Verflechtungen zu Privatpersonen und Unternehmen zugegriffen werden. Einzigartig an der Lösung mit CAM ist, dass nur die Daten zugekauft werden, die wirklich notwendig sind. Oft lassen sich wirtschaftlich Berechtigte schon aufgrund der in CAM ohnehin vorhandenen umfassenden Informationen ermitteln.

Über die Prof. Schumann GmbH:

Die Prof. Schumann GmbH mit Sitz in Göttingen ist eines der führenden Beratungs- und Softwareunternehmen im Bereich Kreditmanagement. Unternehmen werden in die Lage versetzt, ihre Forderungsausfälle und ihre Kosten nachhaltig zu senken und so ihre Wettbewerbsposition zu stärken. Die Prof. Schumann GmbH ist ein kompetenter Ansprechpartner und Berater für alle Bereiche des Kreditmanagements und bietet darüber hinaus mit CAM (Credit Application Manager) eine eigene Software im Bereich Kreditrisikomanagement an. Weitere Informationen unter: www.prof-schumann.de

