



Creditreform WB-Info

Geldwäscheprävention durch einfache
Online-Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten

Compliance-Prozesse einfach und gesetzeskonform gestalten

Mit dem Gesetz zur Optimierung der Geldwäscheprävention vom 22. Dezember 2011 erfolgte eine Konkretisierung der Sorgfaltspflichten, die neben dem Finanzsektor insbesondere den Bereich der freien Berufe sowie Berufsgruppen im Nichtfinanzsektor betreffen. Die erforderlichen Verfahren binden Zeit und Ressourcen. Mit WB-Info unterstützen wir Sie bei der Ermittlung der wirtschaftlich Berechtigten (WB) – einfach und revisionssicher.

Gesetzliche Anwendungsbereiche

- Vor Begründung einer Geschäftsbeziehung
- Vor Durchführung einer Transaktion ab 15.000 Euro, die außerhalb einer bestehenden Geschäftsbeziehung durchgeführt wird
- Verdachtsmomente, die auf Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung hinweisen
- Zweifel an der Richtigkeit der erhobenen Angaben zur Identität des Vertragspartners oder der wirtschaftlich Berechtigten

Lösung

- Geldwäschegesetz-konforme Ermittlung der wirtschaftlich Berechtigten
- Aktuelle Identifikationsdaten und Handelsregisterinformationen zu 4,9 Mio. deutschen Unternehmen
- Anwenderfreundliche Suche und Abruf direkt über das Webportal CrefoDirect
- Nachvollziehbares Ermittlungsprotokoll
- Komfortable, interaktive Recherchemöglichkeit auf der Creditreform Verflechtungsdatenbank im Rahmen der im Produkt enthaltenen Verflechtungsinfo Plus
- PDF-Ausgabe der Ermittlungsergebnisse, -protokolle und Verflechtungsdarstellungen für die elektronische Archivierung

		Datum / Uhrzeit 13.08.2012 / 15:13 Mitgliedsnummer 123-456789-001 Ihr Zeichen	
WB-INFO Creditreform Musterstadt		Auftragsnummer 12318667 Seite 1 von 2	
Max Mustermann GmbH + Co. KG		Crefonummer 1230017766	
Firmenidentifikation			
Max Mustermann GmbH + Co. KG Musterstraße 25 12345 Musterstadt Deutschland		Telefon +49 222 1234-0 Telefax +49 2222 1234-56 E-Mail info@bau-mustermann.de Internet www.bau-mustermann.de	
Crefonummer 1230017766 Firmenstatus aktiv	Amtsgericht Hagen HRA 12345 Steuernummer 555/1234/1333 USt-ID Nr. DE 1234325345		
Strukturdaten			
Rechtsform GmbH + Co. KG			
Ermittlung der wirtschaftlich Berechtigten			
Datum der Ermittlung: 13.08.2012 Wirtschaftlich Berechtigte wurden automatisch ermittelt.			
Angefragtes Unternehmen			
Crefonummer 1230017766	Name Mustermann GmbH + Co. KG	Adresse Musterstraße 25, 12345 Musterstadt	
Wirtschaftlich Berechtigte			
Crefonummer 1230007462	Name / Adresse Mustermann Max Mustergasse 124, 12344 Musterstadt	Anteil 100,0%	Indirekter Anteil 100,0%
Protokoll zu den wirtschaftlich Berechtigten			
Protokoll für die Crefonummer '1230007462' mit dem Namen 'Mustermann Max' und der Adresse 'Mustergasse 124, 12344 Musterstadt'	Ermittlungspfad - 12314110007462/ [100.0;100.0] /12314110024747/ [100.0;0.0] /12314110017766/ 100.0% Berechneter-Anteil 100.0% Original-Anteil an der Crefo-Nr. 1230024747 Mustermann GmbH + Co. KG Mehrheitsanteil Regel - Person mit der Crefo-Nr. 1230007462 ist mit einem Original-Anteil von 100.0% und mit einem Berechneter-Anteil von 100.0% am Unternehmen mit der Crefo-Nr. 1230024747 beteiligt. 100.0% Berechneter-Anteil 0.0% Original-Anteil an der Crefo-Nr. 1230017766 Max Mustermann GmbH + Co. KG GmbH und Co. KG Regel - Die Beteiligung an der Crefo-Nr. 1230017766 wurde für die Crefo-Nr. 1230024747 wegen der Beteiligungseigenschaft Komplementär Komplementäre zur weiteren Berechnung von 0.0% auf 100% gesetzt Ermittlungspfad - 123456789062/ [100.0;100.0] /12314110017766/ 100.0% Berechneter-Anteil 100.0% Original-Anteil an der Crefo-Nr. 1230017766		

Inhalte der WB-Info

Mit tagesaktuellen Identifikationsdaten aus dem Handelsregister und aufbereiteten Beteiligungsverhältnissen liefert WB-Info alle Informationen, die Sie für eine Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten benötigen.

Firmenidentifikation

Firmierung, Anschrift, Kommunikationsdaten mit E-Mail- und Webadresse, Crefonummer, Amtsgericht, Umsatzsteueridentifikationsnummer, Firmenstatus, Rechtsform

Wirtschaftlich Berechtigte(r)

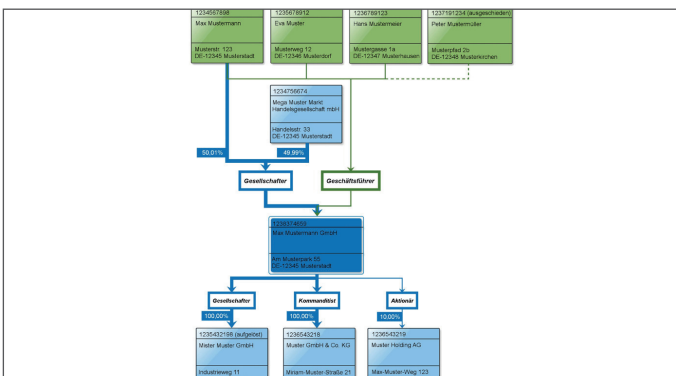
Für das angefragte Unternehmen werden alle wirtschaftlich Berechtigten mit Beteiligungsanteilen aufgeführt.

Ermittlungspfad

Das Protokoll zu den wirtschaftlich Berechtigten zeigt den Ermittlungspfad von dem angefragten Unternehmen zu den wirtschaftlich Berechtigten nachvollziehbar und GwG-konform auf.

Verflechtungsinfo Plus

Die interaktive Verflechtungsanwendung liefert Ihnen Daten über Unternehmensstrukturen, Beteiligte und Beteiligungen Ihrer Geschäftspartner in Form eines Organigramms in einer übersichtlichen Darstellung. Damit wird Ihnen die komfortable Recherche direkt auf der Creditreform Verflechtungsdatenbank ermöglicht.



Die WB-Info ist ohne Installationsaufwand direkt per Browser über das Creditreform Webportal CrefoDirect verfügbar. Das Ermittlungsprotokoll lässt sich bequem als PDF abrufen und speichern.

Weiterführende Leistungen

CrefoSystem als Weblösung oder Universal Connector

Die Weblösung ermöglicht die teilautomatisierte Ermittlung und Erstellung einer revisions-sicheren elektronischen Dokumentation ohne Medienbruch. Diese entspricht den Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten des GwG § 8. Weiterhin ist es optional möglich, den Status aller politisch exponierten Personen (PEP) festzustellen.

Beratung

Bei der Konzeption und Umsetzung der Vorgaben aus dem GwG unterstützen wir Sie mit individueller fachlicher und technischer Beratung.

Bestandsabgleich

Über die Individualabfragen hinaus bieten wir Ihnen mit einem Bestandsabgleich die Anreicherung Ihrer Kundendaten mit den aktuellen wirtschaftlich Berechtigten und optional auch weiteren Merkmalen an.

Upgrade-Möglichkeit

Einen noch tieferen Einblick in das Unternehmen erhalten Sie über die Creditreform Premiumauskunft. Bei Abruf innerhalb desselben Kalendermonats wird Ihnen nur die Premiumauskunft berechnet.

Ihre Vorteile im Überblick

- Erfüllung der im Geldwäschegesetz (GwG) geforderten Sorgfaltspflicht
- Einfache Online-Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten via Web
- Kein Installationsaufwand
- Möglichkeit zur Eigenrecherche auf der Creditreform Verflechtungsdatenbank
- Schlanke Prozesse durch Reduktion des Recherche- und Dokumentationsaufwands
- Standardisierung und Vereinfachung des Berichtswesens
- Zentrale Pflege der Regelwerke durch Creditreform bei Änderungen der Gesetzgebung oder der Ausführungsbestimmungen