

Compliance Check

Een effectieve en efficiënte controle van uw relatiegegevens op integriteit

Inleiding

De wet- en regelgeving verplicht u dat u bij het aangaan van een nieuwe klantrelatie deze nieuwe relatie vooraf toetst op aanwezigheid op een aantal publieke en interne lijsten in het kader van Customer Due Dilligence ('ken uw klant').

De volgende publieke lijsten zitten standaard in Compliance Check:

- EDB: European DataBase (eerder bekend onder de naam 'freeze list' of 'sanctielijst');
- NCCT: Non-Cooperative Countries and Territories;
- UNSANCTIONS: United Nations Sanctions list;
- OFAC SDN: U.S. Office of Foreign Assets Control (OFAC) list of Specially Designated Nationals;
- OFAC PLC: OFAC Palestinian Legislative Council (PLC) list.

Mogelijk door u aan te leveren interne lijsten kunnen zijn:

- IVR: Interne Verwijzingen Register;
- Lijst in het kader van de wet MOT.

De wet- en regelgeving verbiedt financiële instellingen zaken te doen met personen, organisaties en landen die op één of meerdere van deze lijsten voorkomen. Tevens vraagt de wet van u, dat u naast nieuwe relaties, ook periodiek uw gehele relatiebestand toetst op integriteit en hiervan verslag legt.

Met de Compliance Check controleert u op eenvoudige wijze en op verschillende manieren uw relatiebestand(en) op de aanwezigheid van personen en organisaties op eerder genoemde lijsten. Dit desgewenst in combinatie met de dienst FISH. Met deze toetsing biedt u de mogelijkheid een weloverwogen besluit te nemen

om een potentiële verzekerde al dan niet te accepteren als klant.

Doelgroep

De doelgroep van Compliance Check is verzekeraars en gevolmachtigden.

Waarom Compliance Check?

Financiële instellingen dienen hun klanten te kennen én geen relaties aan te gaan met personen die het vertrouwen in hun onderneming kunnen schaden. De gevolgen van het niet beheersen van deze risico's kunnen het vertrouwen van de consument in de financiële instellingen schaden. Dit kan leiden tot operationele schade, imagoschade of zelfs juridische schade. Met andere woorden: de integriteit van uw organisatie kan in het geding komen.

Procedures en wetten en zoals Customer Due Dilligence (CDD) en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) dienen om de integriteit van de financiële sector te bevorderen.

De Wwft vervangt de Wet identificatie bij financiële instellingen (Wid) en de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (MOT). Tevens vraagt de wet van u, dat u naast nieuwe relaties, ook periodiek uw gehele relatiebestand toetst op integriteit en hiervan verslag legt.

Compliance Check ondersteunt financiële instellingen bij het voldoen aan de verplichtingen die de (Europese) wetgever in het kader van de uitvoering van financiële sancties door de Europese Unie heeft gesteld.

Kenmerken en eigenschappen

Compliance Check controleert of de relatiegegevens van de cliënt matchen met personen op bovengenoemde publieke lijsten. Daarnaast biedt Compliance Check de mogelijkheid om uw eigen 'interne' lijsten toe te voegen en daarmee de matching van uw relatiegegevens verbreden.

U kunt uw gehele relatiebestand toetsen (batchmatig bevragen) en u kunt ook één relatie toetsen (transactioneel bevragen). De transactionele toetsing vindt plaats in het acceptatieproces en kan zowel via een backoffice koppeling als via een webapplicatie plaatsvinden. De toetsing leidt tot één van de onderstaande meldingen:

- De getoetste relatie komt niet voor op een lijst;
- De getoetste relatie komt mogelijk voor op één of meerdere lijsten (inclusief melding welke lijst). Hierbij wordt aangegeven wat de kans is dat het om de getoetste persoon gaat.

De batchmatige toetsing dient periodiek plaats te vinden over het gehele relatiebestand. Dit kan via de berichtendienst Solerace of via de webapplicatie. De toetsing van het bestand leidt tot één van de volgende meldingen:

- Aantal getoetste relaties;
- Aantal relaties dat voorkomt op een of meerdere lijsten;
- Per relatie die op één of meerdere lijsten voorkomt, de kans dat het om de getoetste persoon gaat.

Voordelen

Met Compliance Check levert ABZ uw organisatie een overzicht van de controle van uw relatiebestand. Hiermee voldoet uw organisatie aan de huidige wet- en regelgeving. Door deze generieke controle van uw relatiegegevens krijgt u beter inzicht in uw integriteitrisico's. Optioneel is het mogelijk om een controle te doen op eigen lijsten.

Een ander voordeel van is dat Compliance Check gebruik maakt van geavanceerde zoeksoftware om te controleren of uw relaties voorkomen op één van de genoemde lijsten.

Hiermee is de kans op detectie optimaal.

De publieke lijsten die standaard in Compliance Check worden aangeboden, worden op regelmatige basis gecontroleerd op wijzigingen. Daardoor heeft u de garantie dat u altijd een actuele screening kunt uitvoeren. Uw relatiegegevens worden tussen u en ABZ gecodeerd (encryptie) uitgewisseld.

Met Compliance Check kunt u toetsingen uitvoeren via een backoffice koppeling, via een webapplicatie of via de berichtendienst Solerace.

Het feit dat de Compliance Check gebruik maakt van dezelfde infrastructuur en dezelfde koppeling als andere diensten van ABZ, biedt u een aantal voordelen. Zo is een minimale implementatie en onderhoud benodigd en zijn combinaties met andere raadplegingen, zoals FISH te realiseren.

De voordelen van Compliance Check voor u:

- Voldoen aan wet- en regelgeving;
- Inzicht in uw integriteitrisico's;
- Efficiënt en effectief;
- Altijd actuele screening;
- Beveiligde screening;
- One stop shop.

Service levels

ABZ levert de dienst Compliance Check conform de afgesproken Service levels zoals beschreven in de Generieke Onderhoudsovereenkomst. Deze overeenkomst is integraal op deze dienst van toepassing.

Toegang

Met ABZ certificaten wordt de identiteit van gebruikers met toegang tot Compliance Check gegarandeerd en wordt gezorgd dat de gebruiker toegang krijgt. Authenticatie verloopt via een persoonsgebonden Digitaal Paspoort of een server gebonden server certificaat.

Meer informatie

Mocht u nog vragen hebben over het gebruik van Compliance Check dan kunt u uiteraard contact opnemen met de productmanager, Feiko Kloosterman, telefoon: 030 693 5658.