

GRC Espresso -
Risiken aus Sanktionsumgehungen und Business Partner
Due Diligence

Digitale Gefährdungsanalyse Sanktionsumgehung

Sanktionen setzen Organisationen aktuell unter enormen Druck

Unternehmen, die gegen Sanktionen verstoßen, drohen empfindliche Strafen bis zur Einschränkung ihres Geschäftsbetriebs.

Risikoindikatoren

- Hohe Anzahl iterativer Änderungen an Stammdaten (v.a. Änderungen der Bankstammdaten) in den letzten Wochen
- Hohe Anzahl neu angelegter Stammdaten (Kreditoren/Debitoren) in „ruslandfreundlichen Ländern“
- Auffällige Umsatzzuwächse mit Handelsvertretern, Zwischenhändlern bzw. Tochtergesellschaften in „ruslandfreundlichen Ländern“
- Keine Angaben zu Endkunden bzw. Verbringungs nachweis im ERP System (steuerliche Kennzeichnung)
- Festgestellte Schwächen in Kontrollen und Systemeinstellungen; z.B. kein 6-Augenprinzip bei der Neuanlage oder Änderung von Stammdaten im ERP System; keine erzwungenen Systemkontrollen (Genehmigungsprozesse) sowie angemessene Dokumentation der BPDD-Prozesse

Unser datenanalytischer Projektansatz



Datenextraktion

Zielgerichtete und datensparsame Datenextraktion mit unserem SAP-Datenextraktor



Datenanalysen mit AAP

Bewährte Analyseroutinen zur Ermittlung von Auffälligkeiten und Risiken



Ermittlung des Gefährdungspotentials

Transparenz über kritische Transaktionen, Geschäftspartner sowie Systemeinstellungen



Ableitung von Maßnahmen und Umsetzung

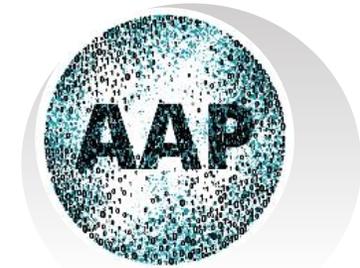
Einleitung von Sofortmaßnahmen sowie Optimierung der System- und Prozesskontrollen



Monitoring zur Risikofrüherkennung

Fortlaufende Auswertung der Geschäftstätigkeiten und unmittelbare Information über „red flags“

Assurance & Analytics Plattform (AAP)



Unsere Services können mit einer Einmalanalyse (Beratungsauftrag) oder als Managed Service inklusive Cloud-Zugang genutzt werden, um Risiken aufzuspüren.



Versatile Customer Underwriting (VCU)

VCU automatisiert die Geschäftspartnerprüfung in einer Anwendung



Identifizierung von
Kontrollstrukturen

- Integration relevanter Datenquellen (z. B. Unternehmensregister und Register der wirtschaftlichen Eigentümer) für eine ganzheitliche Analyse von juristischen und natürlichen Personen und Netzwerken
- Stammdatenintegration und Verarbeitung anderer verfügbarer Datenquellen



Intelligentes
Screening und
Web-Crawling

- Sanktionen / PEP / Adverse Media
- Deep Web Crawling
- Risiko-Klassifizierung
- Analysen von virtuellen Adressen
- Netzwerk-Bewertungen



Untersuchungs-
ergebnisse

- Umfassende Kontrollstruktur und Screening-Berichte
- Verbesserte Risikozusammenfassung durch Risikoanalysten
- Teilautomatisierte Verdachtsmeldungen über goAML (mit NLG)
- Monitoring- und Rescreening-Funktionalität für ausgewählte Untersuchungsbeteiligte



VCU

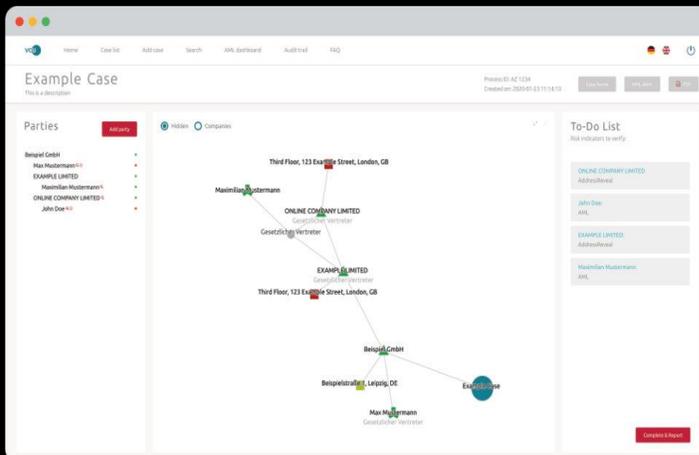
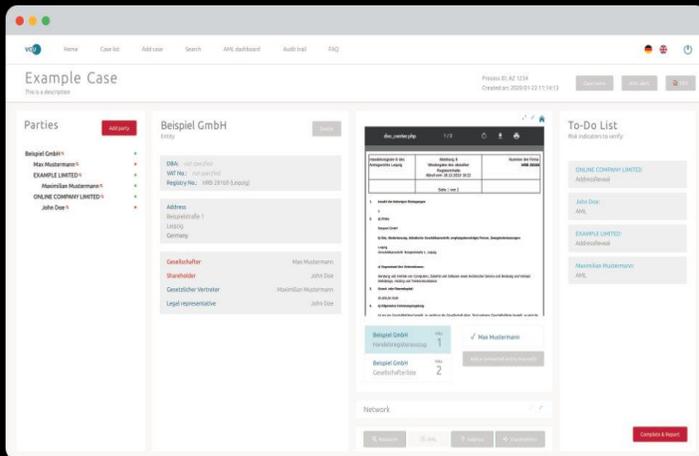
VCU identifiziert Beziehungen und Netzwerkstrukturen für natürliche Personen oder Unternehmenseinheiten über mehrere Datenquellen hinweg auf transparente Weise, um eine effiziente, verbesserte Customer Due Diligence sicherzustellen.

USPs

- Zugriff auf Unternehmensregister und Gesellschafterlisten aus 200+ Ländern
- Hintergrundrecherchen über einen intelligenten Webcrawler in 70+ Sprachen
- Modulare Dashboard-Übersicht und anspruchsvolle Netzwerkanalysen für Einblicke in Eigentümerstrukturen

Holistic Due Diligence

- Meta-Crawler-Engine Abfragen in Echtzeit der Handelsregister (inkl. Gesellschafterlisten) und Transparenzregister
- 1.600+ Sanktions-, PEP- negative Medienlisten
- Virtuelle Präsenzdatenbanken / Deep Web Access



UNTERNEHMENS DATEN IN
ECHTZEIT



UBO & SHAREHOLDER
IDENTIFIKATION



REPUTATIONS CHECK



SANKTIONEN, PEP, ADVERSE
MEDIA SCAN



PARAMETRISIERBARE
RISIKOBEWERTUNG



ADRESS-ÜBERPRÜFUNG



QUICK & EASY API
SETUP



UMFASSENDE
ZUSAMMENFASSUNG

Ihre Ansprechpartner



Florian Naas

Director | Regulatory and Legal Support -
Financial Crime

Telefon: +49 69 7569 56499

E-Mail: flonaas@deloitte.de



Oliver Hanne

Senior Manager | Accounting and Internal
Controls - Digital IA / IT Internal Audit

Telefon: +49 89 2903 68360

E-Mail: ohanne@deloitte.de