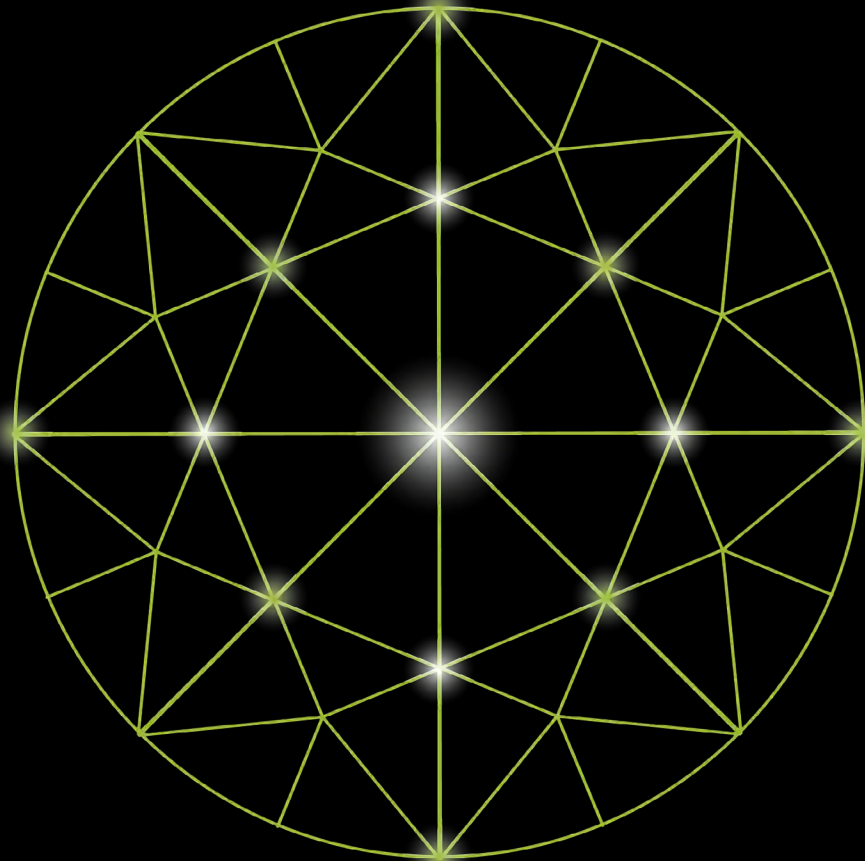


Make real-time possible

Versatile Customer Underwriting (VCU)



**Deloitte.**

# VCU

Der Schwerpunkt aktueller regulatorischen Vorgaben liegt insbesondere in verschärften Kontrollen bei der Business Partner Due Diligence. Die rechtlichen Rahmenbedingungen und beruflichen Standards, beispielsweise in der Immobilienbranche, Legal Practice oder bei Güterhändlern, ändern und entwickeln sich kontinuierlich, was eine enorme Herausforderung für neue Verpflichtete darstellt.

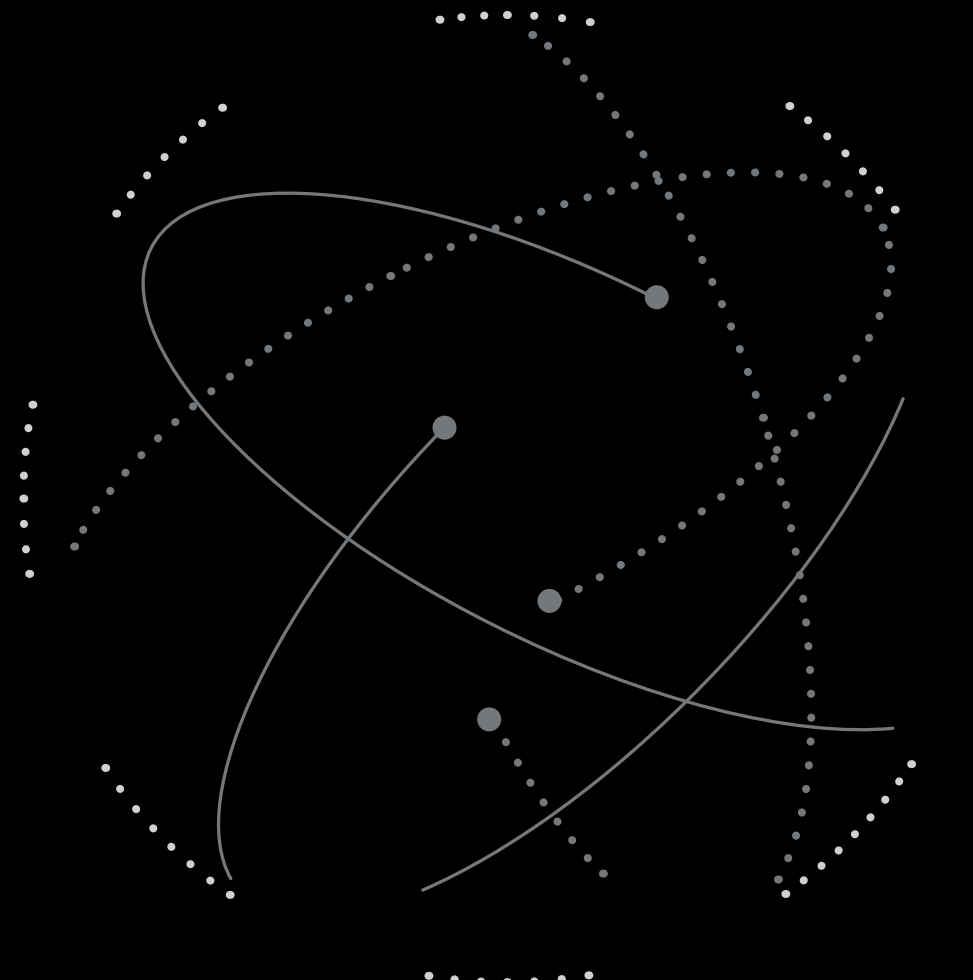
Essentiell sind die Implikationen der Anforderungen für die gesamte Know-Your-Customer (KYC) und Know-Your-Business (KYB) Prozesskette. Es muss sichergestellt werden, dass alle Informationen der Gegenparteien erfasst, verifiziert, gespeichert, sowie regelmäßig überwacht und überprüft werden, einschließlich der verbundenen Parteien und der Beteiligungsstrukturen.

Mit Versatile Customer Underwriting (VCU) bieten wir Ihnen eine Software-as-a-Service Lösung, die in Echtzeit und sekundenschnelle die gesetzlichen Anforderungen abdeckt und in kürzester Zeit einsatzbereit ist.

Auf transparente Weise identifiziert die Anwendung Beziehungen zwischen natürlichen Personen und Entitäten, um potenzielle Risiken schneller und effizienter hervorzuheben als durch isolierte, manuelle Prozesse.



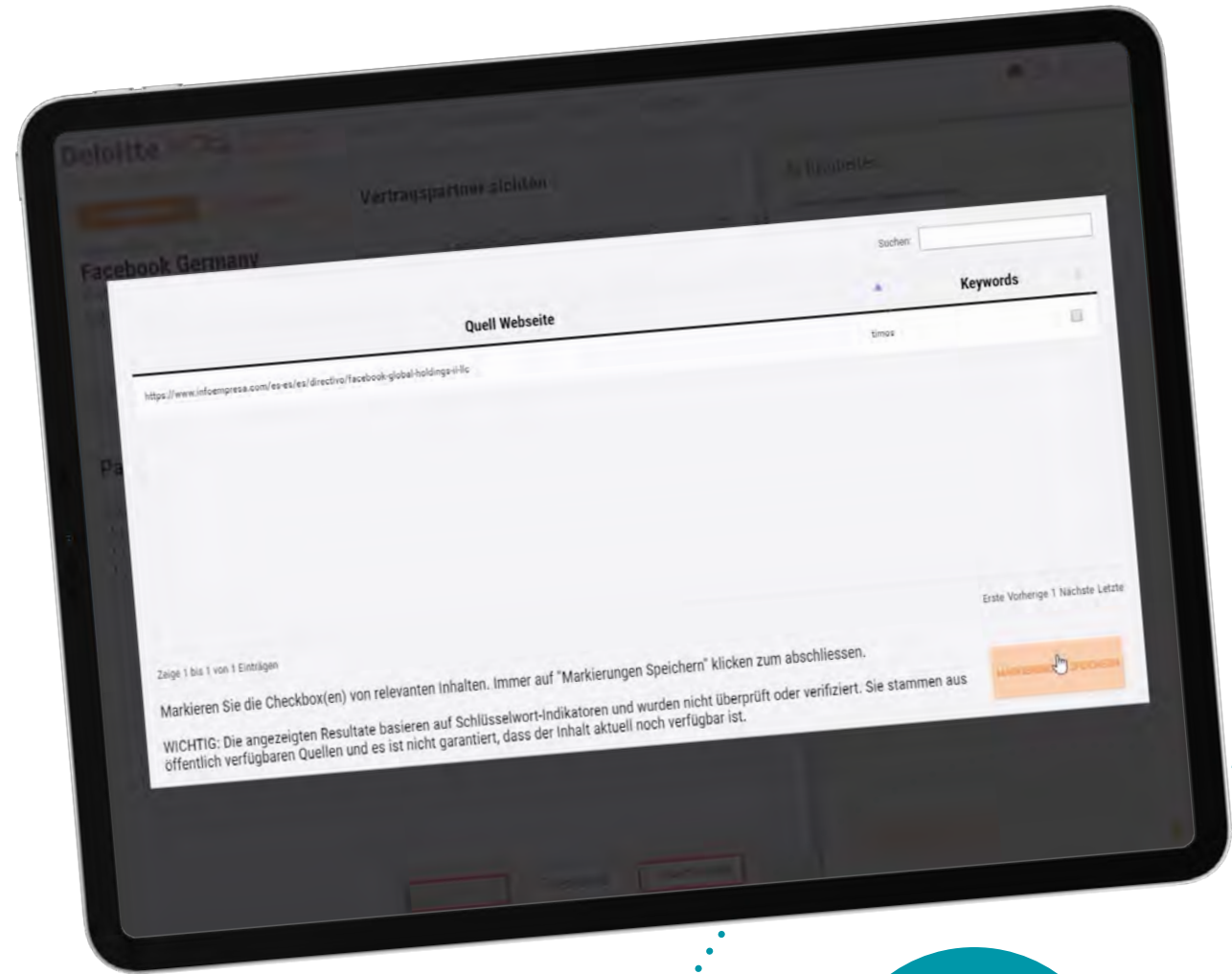
Dies ist ein interaktives Dokument. Beim Anklicken der Icons werden Sie zu weiteren Inhalten geführt.



# Hintergrund-Recherche

Das Hintergrundrecherchemodul untersucht alle Indikatoren für verdächtige Aktivitäten in +73 Sprachen, wie z. B. Kundenbeschwerden, Verbindungen mit Risikogeschäften, Rechtsstreitigkeiten und mehr.

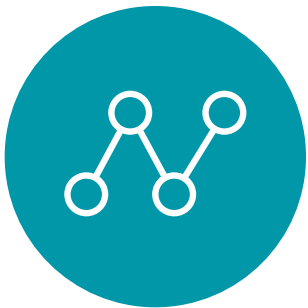
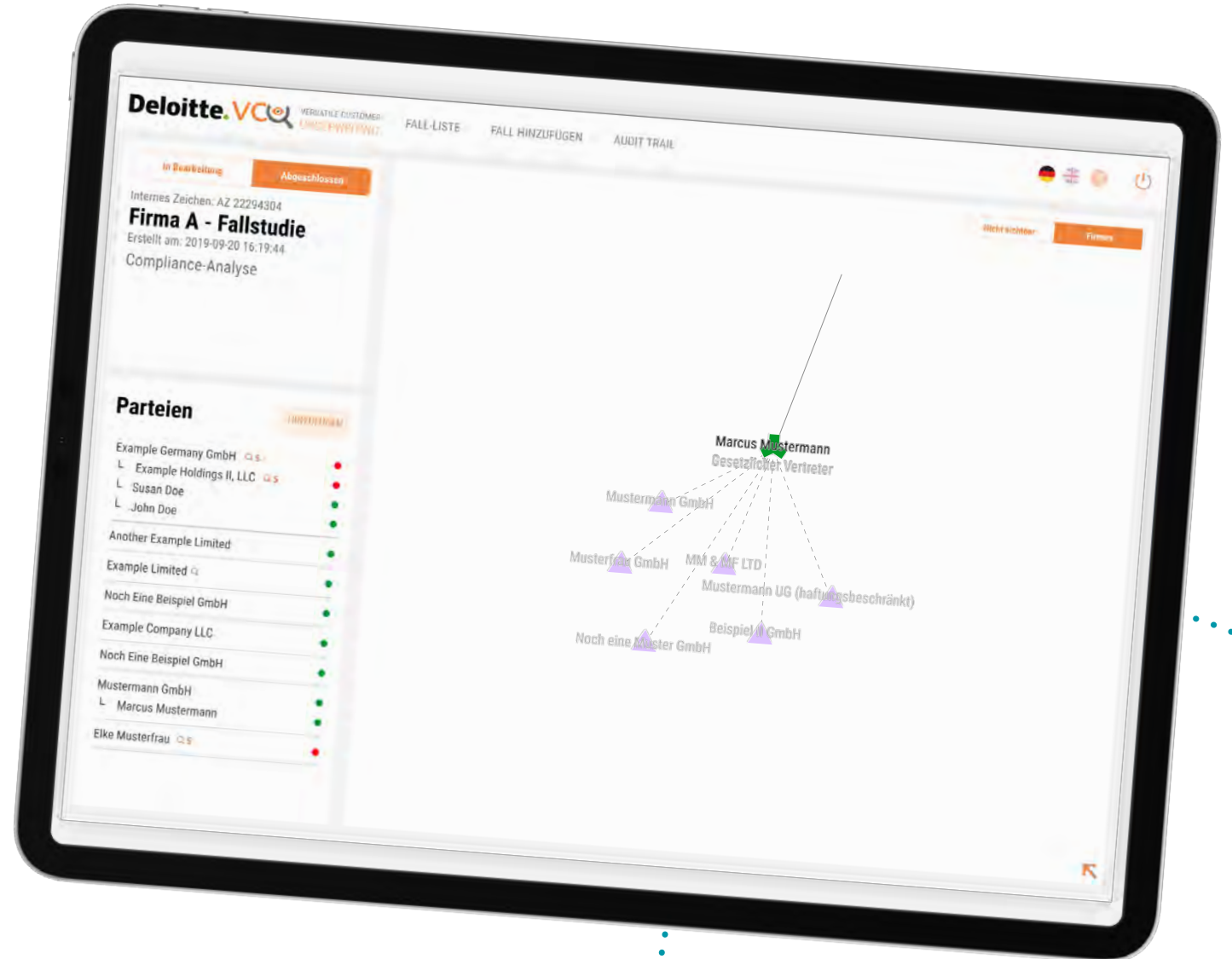
- Basierend auf Schlagwörtern aus vordefinierten, aber auch frei wählbaren Sachbezügen wie:
  - Breaking/Negative News
  - Gambling/Adult Business
  - Complaints
  - Counterfeit Goods
  - Court Rulings/Criminal Charges
  - Proliferation
  - Deceptive Marketing
  - Fraud/Bribery
  - Rumors/Gossip
- Screening in Deep-Web-Bereichen und in sozialen Medien möglich
- Monitor-Funktionalität integrierbar



Make real-time possible | Versatile Customer Underwriting

# Netzwerkansicht inkl. Verbindungen

Unternehmensstrukturen werden in einem Netzwerkdiagramm dargestellt, das einen ganzheitlichen Blick auf die zu prüfende Entität/Person und deren Verbindungen (bis zur höchsten Ebene) zu weiteren beteiligten Entitäten bietet; Monitor-Funktionalität ist integrierbar.

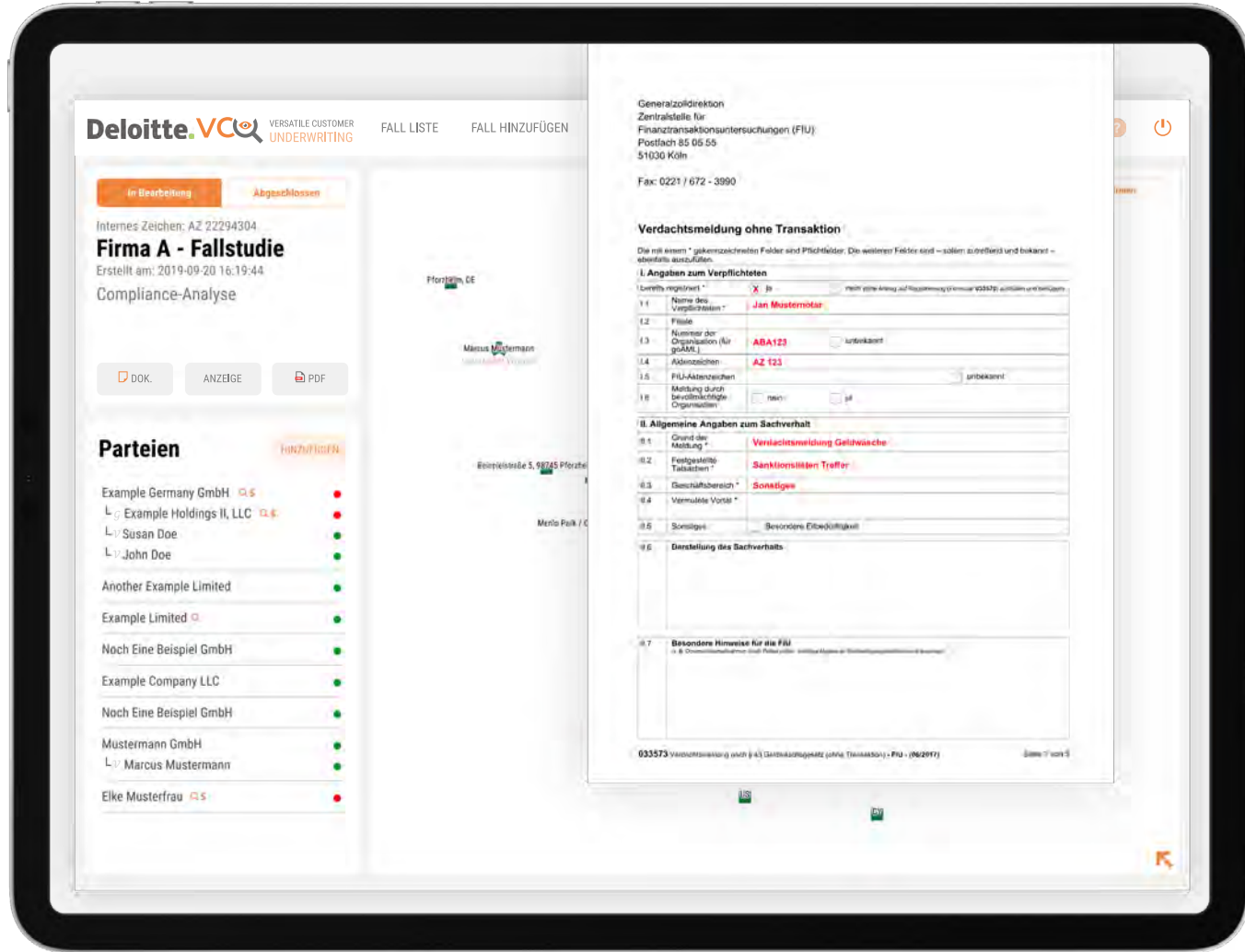


Make real-time possible | Versatile Customer Underwriting

# Automatisierte Verdachtsmeldung

VCU ermöglicht eine Direktanbindung an goAML Templates zur Übermittlung von Verdachtsmeldungen an die FIU.

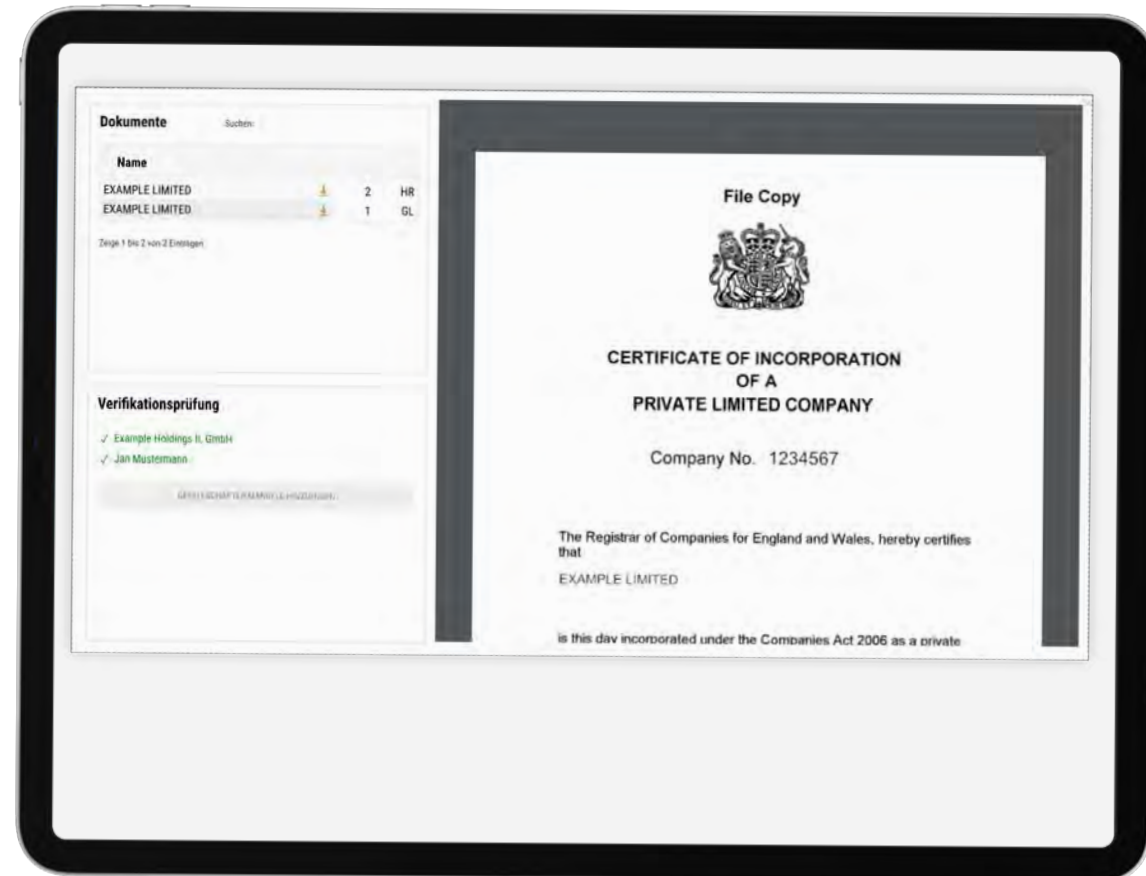
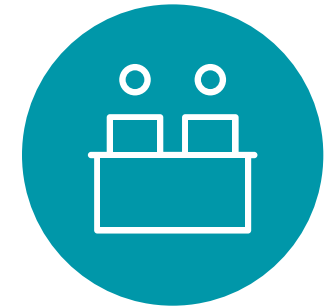
Mittels NLG-Technologie findet eine automatisierte (Vor-)Befüllung der Templates auf Basis der VCU Untersuchungsergebnisse statt. Bei Interesse an unserer KYC Report Automation Lösung kommen Sie gerne auf uns zu.



# Gesellschafter- und Eigentümer-Strukturen

Mittels des Auslesens unstrukturierter Daten aus Unternehmensregistern werden Eigentümerstrukturen, inklusive aller beteiligten Geschäftsführer und ggf. wirtschaftlich Berechtigte, detailliert dargestellt.

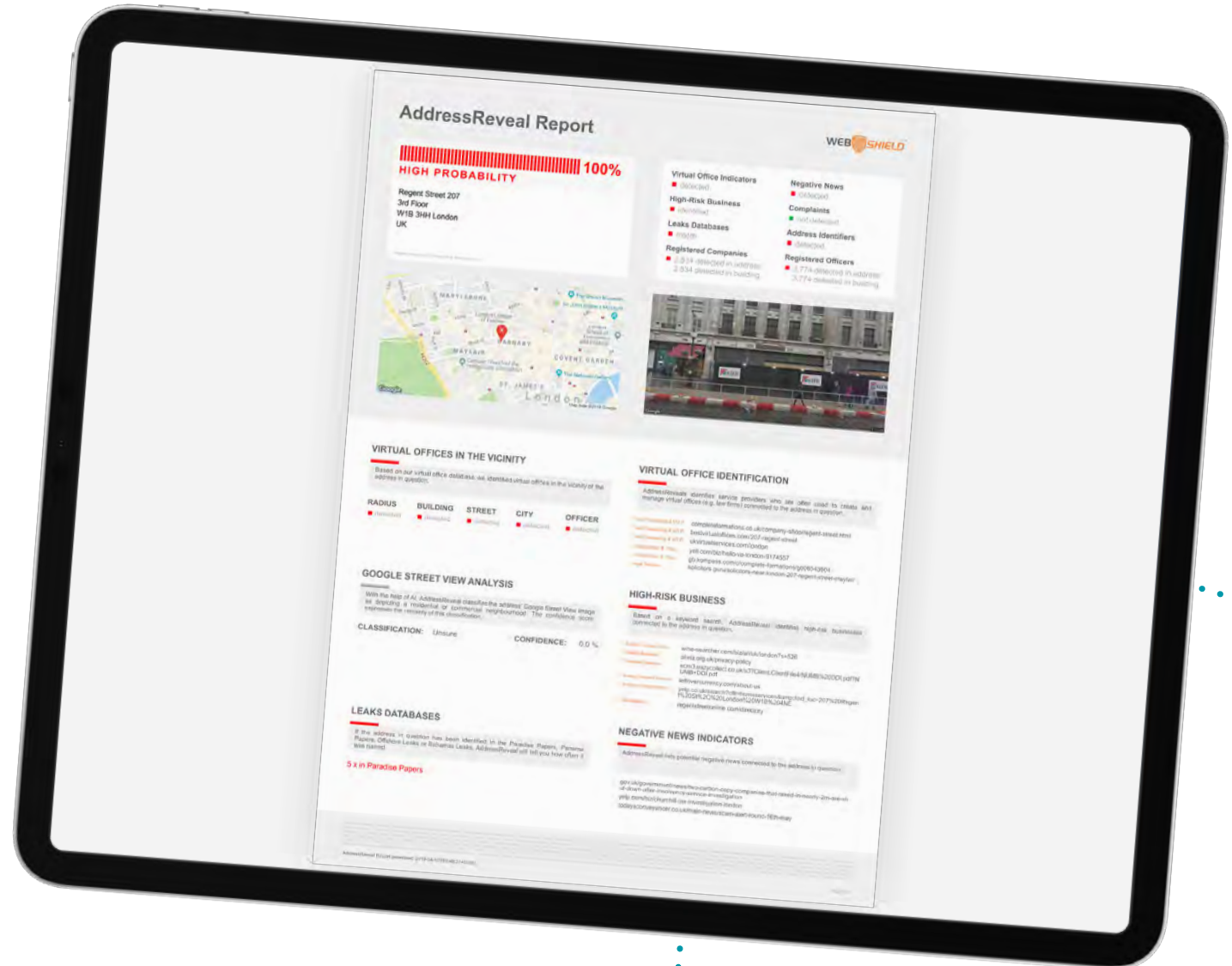
- Echtzeit-Zugang zu einer Vielzahl europäischer Register
- In der Service-Version (Auftragsarbeit): Anbindung von 200 globalen Registern
- Zugang über die OpenCorporates-Datenbank



Make real-time possible | Versatile Customer Underwriting

# Analyse virtueller Adressen

Mit automatischem Zugriff auf die AddressReveal-Lösung von Web Shield und dem Einsatz von künstlicher Intelligenz gewährt VCU Einblicke, ob Entitäten eine virtuelle Adresse nutzen, um einen Standort zu verschleiern, als Strohmänn fungieren oder mit Offshore-Leaks in Verbindung gebracht wurden.



# Parametrisierbares Risiko-Scoring

Basierend auf den ermittelten Faktoren kann ein individuell parametrisierbarer Risiko-Score erzeugt werden. Individuelle Implementierung von spezifischen Alerts gemäß nutzerspezifischer Risikosituation möglich.



- **LOW** - above 75%  
Low risk Business, usually no further mitigation required.
- **MODERATE** - between 50.1-75%  
Moderate Risk Business, usually requires minor amendments (e.g. web-site compliance issues).
- **HIGH** - between 25.1-50%  
High-Risk Business, usually requires mitigation and appropriate collateral.
- **VERY HIGH** - below 25%  
Usually contains a clear current or historical violation.

The name of the indicator as stated in the InvestiGate interface.

The broader category the risk indicator belongs to.

| INDICATOR     | CATEGORY | IMPACT   | CLEARING IMPACT |
|---------------|----------|----------|-----------------|
| CREM          | Header   | Moderate | No              |
| CreditSafe    | Header   | Moderate | No              |
| Data provided | General  | Moderate | No              |

The degree of impact the indicator has on the overall risk score.

Does not reviewing the indicator impact the overall risk score? If yes, how?



# Sanktionen- und PEP-Scan

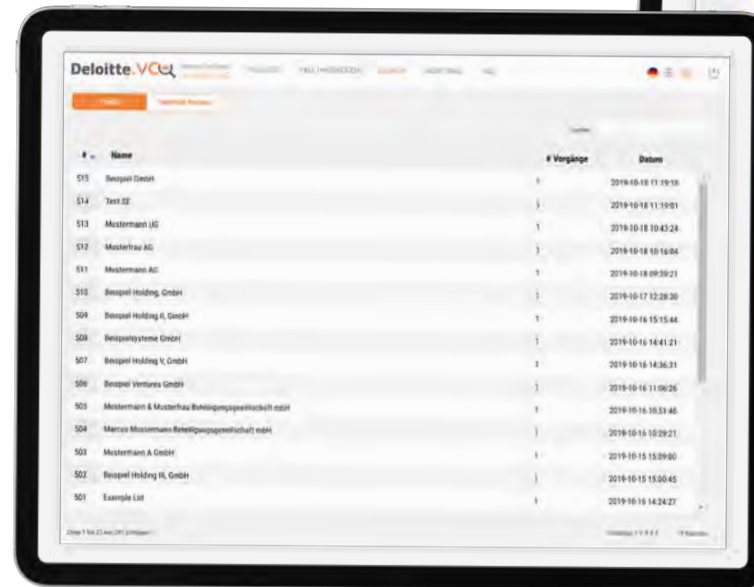
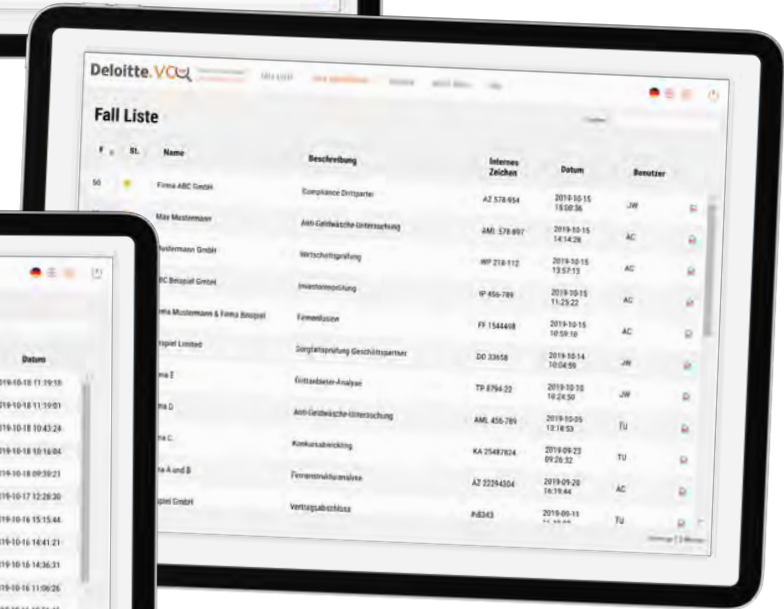
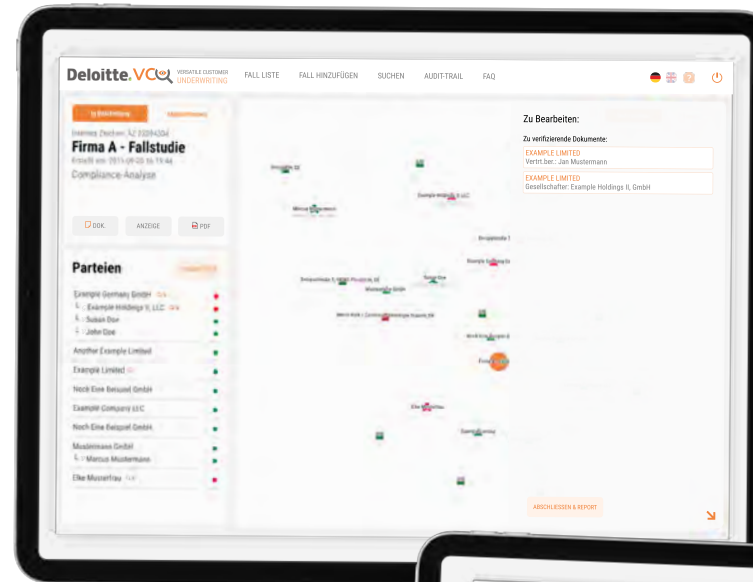
Agierende Personen und Entitäten werden gegen alle relevanten Sanktionen, politisch exponierte Personen (PEP) und Adverse-Media-Listen (1600 Listen) gescreent; Nutzung u. a. von Daten, die durch LexisNexis-Datenbanken zur Verfügung stehen; Monitor-Funktionalität integrierbar.



# Support und Skalierbarkeit

Der modulare Aufbau erlaubt individuelle Anpassungen der Module und Funktionalitäten, bspw. von To-Do-Listen oder finalen PDF-Reports.

- 24/7 Support-Funktion
- Regelmäßige technische Maintenance
- Anpassungen an aktuelle regulatorische Anforderungen und Compliance-Maßnahmen (Integration der Länder-Transparenzregister)
- Tool-Einführung mittels
  - Remote-Schulungen, vor-Ort-Schulungen und Gefährdungsanalysen gemäß GWG
  - Compliance-Framework-Definition
  - Erstellung von Policies und Procedures
  - Online-Tutorials



Make real-time possible | Versatile Customer Underwriting

# Ihre Ansprechpartner



**Peter Schadt**

Partner

Tel: +49 (0)151 58002618

[pschadt@deloitte.de](mailto:pschadt@deloitte.de)

**Für weitere Informationen kontaktieren Sie uns gerne unter [RegTechCoE@deloitte.de](mailto:RegTechCoE@deloitte.de)**

# Deloitte.

Diese Veröffentlichung enthält ausschließlich allgemeine Informationen, die nicht geeignet sind, den besonderen Umständen des Einzelfalls gerecht zu werden, und ist nicht dazu bestimmt, Grundlage für wirtschaftliche oder sonstige Entscheidungen zu sein. Weder die Deloitte GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft noch Deloitte Touche Tohmatsu Limited, noch ihre Mitgliedsunternehmen oder deren verbundene Unternehmen (insgesamt das „Deloitte Netzwerk“) erbringen mittels dieser Veröffentlichung professionelle Beratungs- oder Dienstleistungen. Keines der Mitgliedsunternehmen des Deloitte Netzwerks ist verantwortlich für Verluste jedweder Art, die irgendjemand im Vertrauen auf diese Veröffentlichung erlitten hat.

Deloitte bezieht sich auf Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), eine „private company limited by guarantee“ (Gesellschaft mit beschränkter Haftung nach britischem Recht), ihr Netzwerk von Mitgliedsunternehmen und ihre verbundenen Unternehmen. DTTL und jedes ihrer Mitgliedsunternehmen sind rechtlich selbstständig und unabhängig. DTTL (auch „Deloitte Global“ genannt) erbringt selbst keine Leistungen gegenüber Mandanten. Eine detailliertere Beschreibung von DTTL und ihren Mitgliedsunternehmen finden Sie auf [www.deloitte.com/de/UeberUns](http://www.deloitte.com/de/UeberUns).

Deloitte erbringt Dienstleistungen in den Bereichen Wirtschaftsprüfung, Risk Advisory, Steuerberatung, Financial Advisory und Consulting für Unternehmen und Institutionen aus allen Wirtschaftszweigen; Rechtsberatung wird in Deutschland von Deloitte Legal erbracht. Mit einem weltweiten Netzwerk von Mitgliedsgesellschaften in mehr als 150 Ländern verbindet Deloitte herausragende Kompetenz mit erstklassigen Leistungen und unterstützt Kunden bei der Lösung ihrer komplexen unternehmerischen Herausforderungen. Making an impact that matters – für die rund 312.000 Mitarbeiter von Deloitte ist dies gemeinsames Leitbild und individueller Anspruch zugleich.