

# MOVING + money for better

Information-Tools für Due-Diligence-Prozesse in einer Bank  
Compliance Solutions Day 2014



- ❑ **Western Union Company - WU International Bank (WUIB)**
- ❑ **WUIB Compliance Abteilung (Aufgaben – Aufbau)**
- ❑ **Finanztransfersgeschäft (Privatkunden) - AML/CFT Compliance**
- ❑ **Vorbereitung der Business Partner / Agent Due Diligence(s) – ADDs**
- ❑ **Durchführung / Abschluss der ADDs**
- ❑ **Was ist wichtig bzgl. der Nutzung von Info-Datenbanken**
- ❑ **Zusammenfassung und Ausblick**

- ❑ Seit **160 Jahren** ist Western Union führend in der Übermittlung von Informationen inklusive Zahlungen.
- ❑ Western Union ist ein „S&P 500“-Unternehmen
- ❑ Als Industrieführer mit **\$ 5,7 Mrd.** Einnahmen in 2012, hilft Western Union Privat- und Firmenkunden schnell und zuverlässig Geld zu senden und Zahlungen zu leisten.
- ❑ Western Union bietet ihren Service in mehr als **520.000** Servicestellen und mehr als **200** Ländern und Territorien weltweit an.
- ❑ Im Schnitt werden 28 Transaktionen pro Sekunde durchgeführt.



**Western Union is one of the brands that has emotional connectivity to what's happening in the world.**

❑ x



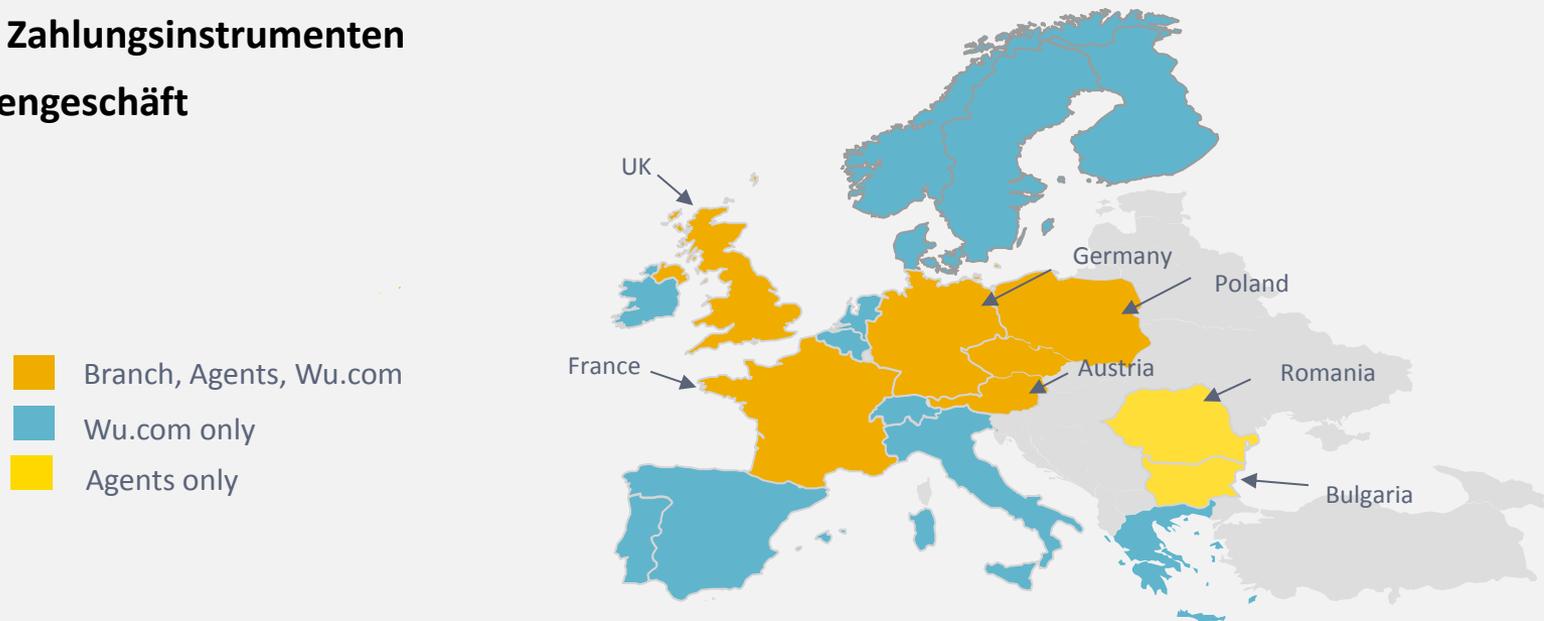
# Western Union – Ein globales Partnernetzwerk



## Vertreten in 200+ Ländern / 520,000 Agenten Locations

- **2,000** Bank Partner
- **100** Post Organisationen als Partner
- Über **16.000** Korridore weltweit

- ❑ **Gründung:** EWR VollbankenkonzeSSION seit 2004 mit Sitz in Wien
- ❑ **Aufsichtsbehörden:** Finanzmarktaufsicht und NY Department of Financial Services
- ❑ **Märkte:** Zweigstellen in AT, GE, FR, UK, CZ, PL / Dienstleistungsfreiheit: in allen 30 Ländern des EWR sowie CH (online: wu.com)
- ❑ **Vertrieb:** derzeit 39 Bankfilialen / 24 Agenten (UK, BG, RO, PL, AT) mit rund 5.400 Standorten
- ❑ **Finanztransfer für Firmenkunden:** Kundenbeziehungen mit Versicherungen, Pensionsfonds und Händlern
- ❑ **Finanztransfer online:** wu.com wird in 18 EWR-Ländern sowie der Schweiz angeboten
- ❑ **Ausgabe von Zahlungsinstrumenten**
- ❑ **Wechselstubengeschäft**



Dienste ohne Einrichtung eines Zahlungskontos, mit denen ein Geldbetrag eines Zahlers über die Western Union Zahlungsverkehrsinfrastruktur einem Zahlungsempfänger verfügbar gemacht wird.

## Produkt

- Bereitstellung eines unabhängigen Zahlungsverkehrssystems unter Verwendung eines weltweiten Agentennetzwerkes bzw. Internets
- Unterschiedliche Ein- und Auszahlungsmodalitäten (bar / unbar)
- Weltweite Auszahlbarkeit von Geldmitteln innerhalb weniger Minuten
- Fremdwährungszahlungen

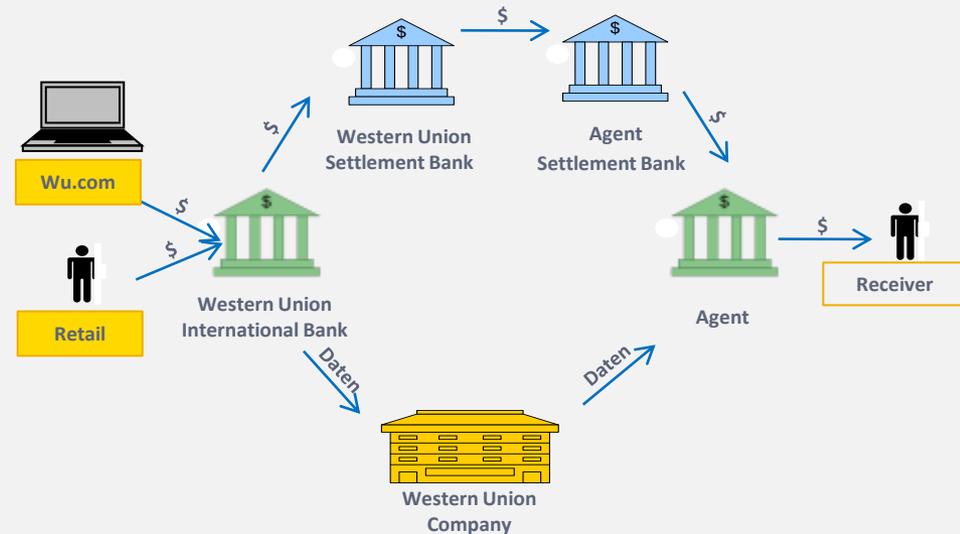
## Kunden

- Migranten
- Kunden („Inländer“) mit persönl. Beziehungen in die Zielländer
- Kunden mit Notfallzahlungsbedarf

## Länder

- Relevante Zielländer bei Einzahlungen
  - Filial-/Agenten-Modell: Türkei, Serbien, Rumänien, Bulgarien, Indien, Pakistan
- Relevante Ursprungsländer bei Auszahlungen:
  - Filial-/Agenten-Modell: Deutschland, Griechenland, Italien, Türkei, USA, Großbritannien, Spanien

## Abwicklungsprozess





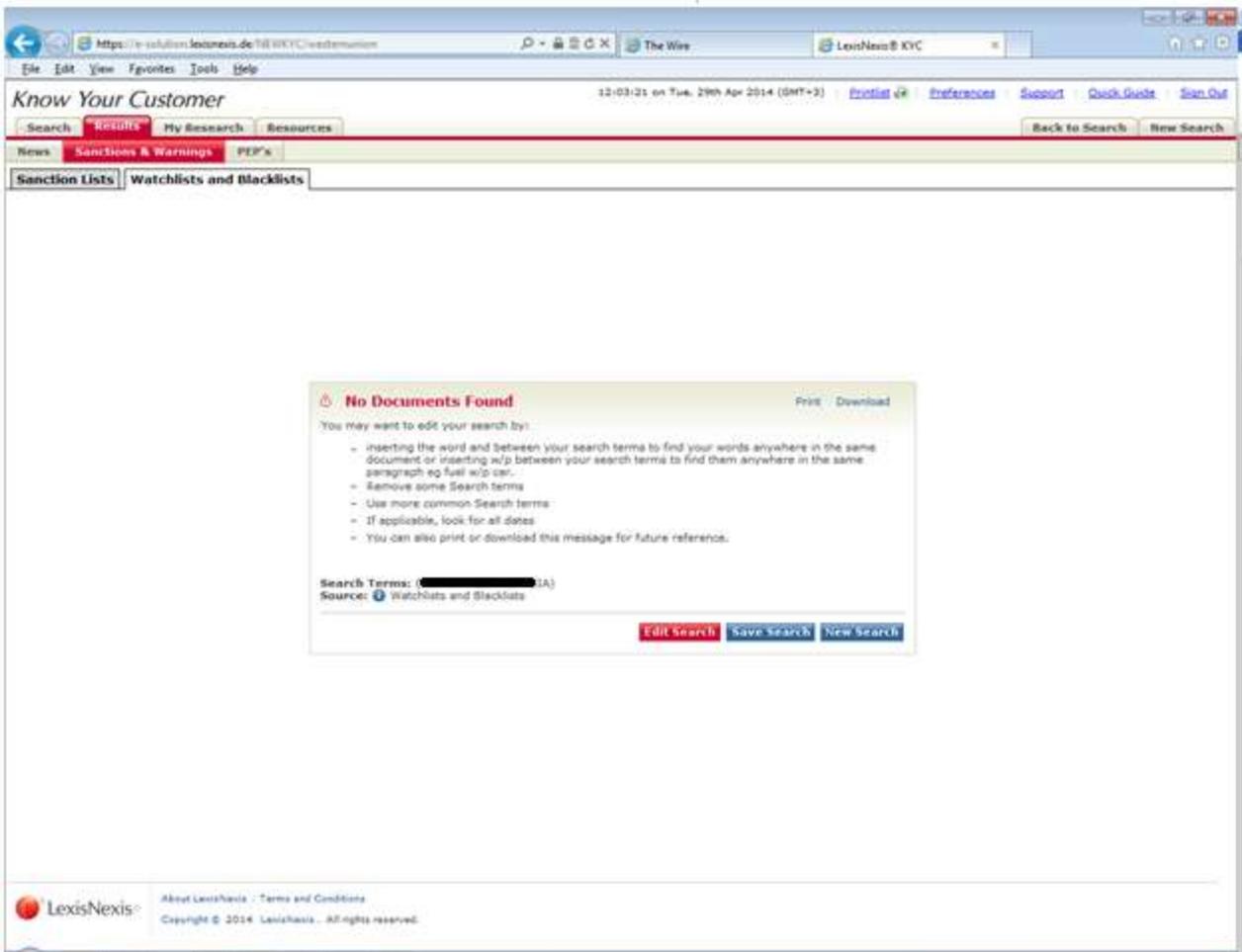
- ❑ **Money Transfer / Banking**
- ❑ **Western Union Business Solutions**
- ❑ **Digital / Prepaid**
- ❑ **Regulatory Affairs**
- ❑ **Risk Assessment**

- ❑ **Aufgabenabgrenzung innerhalb der Compliance Abteilung, zum Risk - und Transaction Services Department (welche im Rahmen ihrer Prüfprozesse ggfls. andere Informations-Tools / Prüfinstrumente nutzen bzw. andere Schwerpunkte in ihren Due Diligences setzen)**
- ❑ **Initiale Due Diligence: Know Your Agent**
  - ❑ Erfolgt für jeden Agenten und Subagenten der WUIB (incl. jeder neuen Filiale eines Vertriebspartners)
  - ❑ Erforderliche Onboarding-Dokumente umfassen den Firmenbuchauszug, Kopie der Ausweisdokumente des Geschäftsleitung, Eigentümerstruktur und Strafregisterauszüge bei NFI-Partnern sowie eine interne AML/CFT Richtlinie des Vertriebspartners
- ❑ **Weitere Due Diligence Maßnahmen**
  - ❑ Durchgeführt im Fall von Änderungen in der Adresse und im Management oder anderen relevanten Änderungen beim Vertriebspartner / Filialen des Vertriebspartners (z.B. bei Eigentümerwechsel, Verdacht auf Regelverstöße)
- ❑ **Dokumentation sämtlicher Prüfschritte**
- ❑ **Nutzung folgender Informationstools:**
  - ❑ **Eigene Datenbanken**
  - ❑ **LexisNexis**
  - ❑ **Weitere kommerzielle Anbieter**
  - ❑ **Webrecherchen**

- ❑ Einordnung (Agent / Sub-Agent DD) incl. entspr. Abspeicherung und Anlage der Ordnerstruktur
- ❑ Auswahl der jew. den ges. Verpflichtungen gem. aktualisierten Checkliste (Excel), welche auflistet:
  - ❑ Kenndaten des Agenten,
  - ❑ Vorzulegende / zu prüfende Dokumente,
  - ❑ durchgeführter LexisNexis Check,
  - ❑ Informationen zu Eigentümern, -struktur, Rechtsnatur des Unternehmens, Registrierungen / Lizenzen, Steuernummer, Kontaktdaten, Risikobewertung.
- ❑ Sammlung / Zusammenstellung der notwendigen Onboarding-Dokumente in Zusammenarbeit mit dem Agenten
- ❑ Vorprüfung der Dokumente (z.B. auf Aktualität, Lesbarkeit) mit entsprechendem Vermerk in der Checkliste

- ❑ Klare Identifizierung der grundlegenden Agentendaten (Hauptsitz, Geschäftsführer/-partner, Eigentumsverhältnisse, [finanzielle Daten])
- ❑ Prüfung der entsprechenden Firmendaten mittels der LexisNexis Datenbank auf:
  - ❑ **Negative News**
  - ❑ **Company Registers & Directories**
  - ❑ **Sanction Lists**
  - ❑ **Watchlists & Blacklists**
- ❑ Prüfung der entsprechenden Geschäftspartner- / Personendaten im LexisNexis Tool auf:
  - ❑ **Negative News**
  - ❑ **Sanction Lists**
  - ❑ **Watchlists & Blacklists**
  - ❑ **World Compliance PEP List**
  - ❑ **Politically Exposed Persons List**
- ❑ Prüfergebnisse der jeweiligen LexisNexis Seiten werden per Screenshot abgespeichert
- ❑ Abschluss der ADD durch Approval bzw. Non-Approval





The screenshot shows a web browser window displaying the Lexis Diligence interface. The browser's address bar shows the URL <https://solution.lexisnexis.de/LEXIS/CheckCustomization>. The page title is "Know Your Customer". The navigation menu includes "Search", "RECORDS", "My Research", and "Resources". The main content area has tabs for "Sanction Lists" and "Watchlists and Blacklists". A central message box states "No Documents Found" and provides search tips:

- inserting the word `and` between your search terms to find your words anywhere in the same document or inserting `w/p` between your search terms to find them anywhere in the same paragraph eg `full w/p car`.
- Remove some Search terms.
- Use more common Search terms.
- If applicable, look for all dates.
- You can also print or download this message for future reference.

Below the tips, the search details are shown: "Search Terms: [REDACTED] (1A)" and "Source: Watchlists and Blacklists". At the bottom of the message box are buttons for "Edit Search", "Save Search", and "New Search". The footer of the page includes the LexisNexis logo and copyright information: "About LexisNexis | Terms and Conditions Copyright © 2014 LexisNexis. All rights reserved."

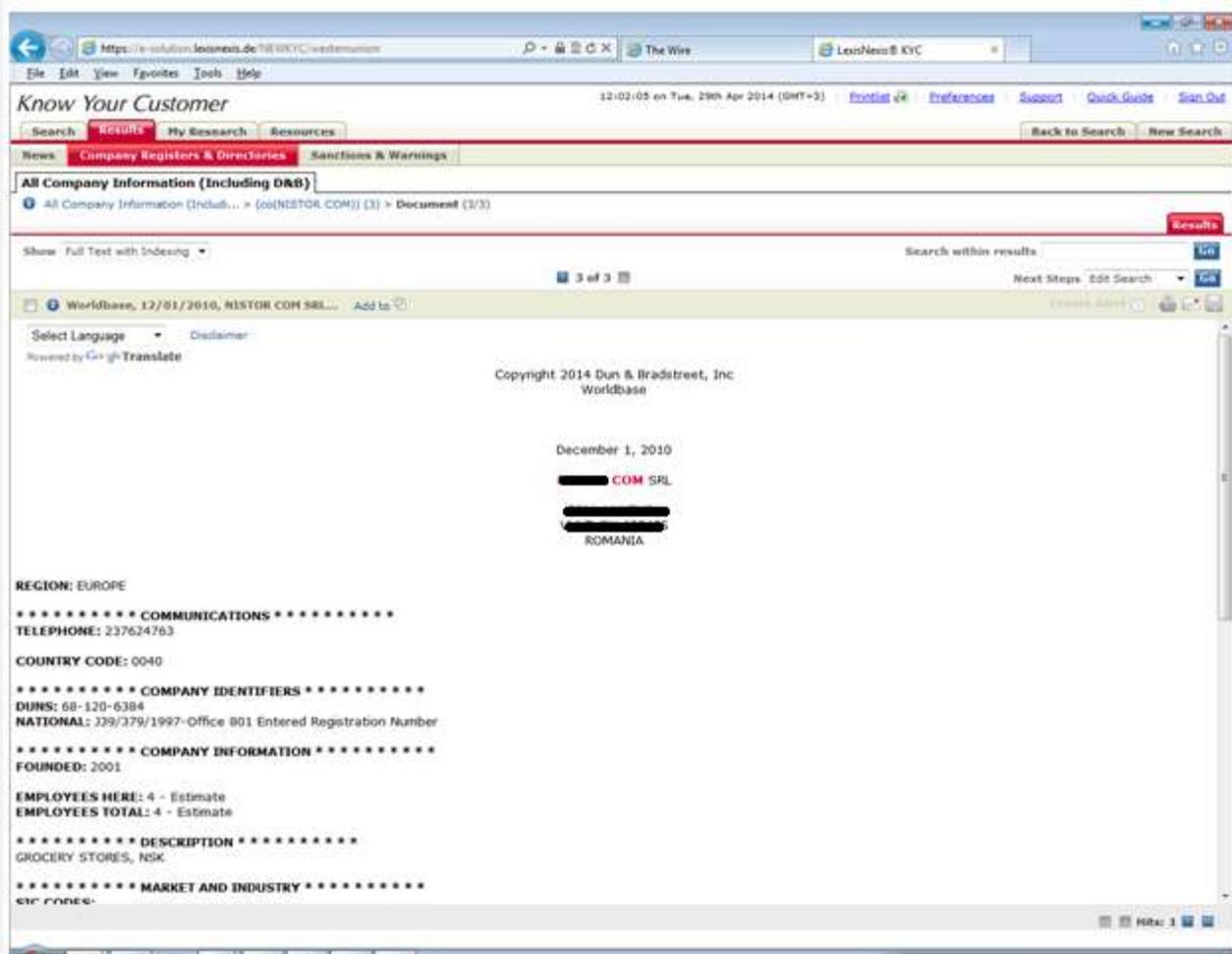
The screenshot shows a web browser window with the URL <https://e-solution.lexisnexis.de/1818KYC/Clientestimation>. The page title is "Know Your Customer" and the date is "12:03:29 on Tue, 29th Apr 2014 (GMT+3)". The navigation bar includes "Search", "My Research", and "Resources". The main content area is titled "World Compliance PEP List" and "Politically Exposed Persons". A central message box states "No Documents Found" and provides search tips:

- inserting the word and between your search terms to find your words anywhere in the same document or inserting w/p between your search terms to find them anywhere in the same paragraph eg full w/p car.
- Remove some Search terms
- Use more common Search terms
- If applicable, look for all dates
- You can also print or download this message for future reference.

Search Terms: [REDACTED] )  
Source: Politically Exposed Persons (PEP)

Buttons: Edit Search, Save Search, New Search

LexisNexis logo and footer text: About LexisNexis - Terms and Conditions, Copyright © 2014 LexisNexis - All rights reserved.



The screenshot displays the Lexis Diligence web interface. At the top, the browser address bar shows the URL: <https://scholar.lexisnexis.de/lexisnexus/kyc/westernunion>. The page title is "Know Your Customer". The navigation menu includes "Search", "RESULTS", "My Research", and "Resources". The main content area shows search results for "All Company Information (Including D&B)". The selected result is "Worldbase, 12/01/2010, NESTOR COM SRL...". The document content includes:

Copyright 2014 Dun & Bradstreet, Inc  
Worldbase

December 1, 2010

██████████.COM SRL  
██████████  
ROMANIA

REGION: EUROPE

\*\*\*\*\* COMMUNICATIONS \*\*\*\*\*  
TELEPHONE: 237624763

COUNTRY CODE: 0040

\*\*\*\*\* COMPANY IDENTIFIERS \*\*\*\*\*  
DUNS: 60-120-6384  
NATIONAL: J29/379/1997-Office 001 Entered Registration Number

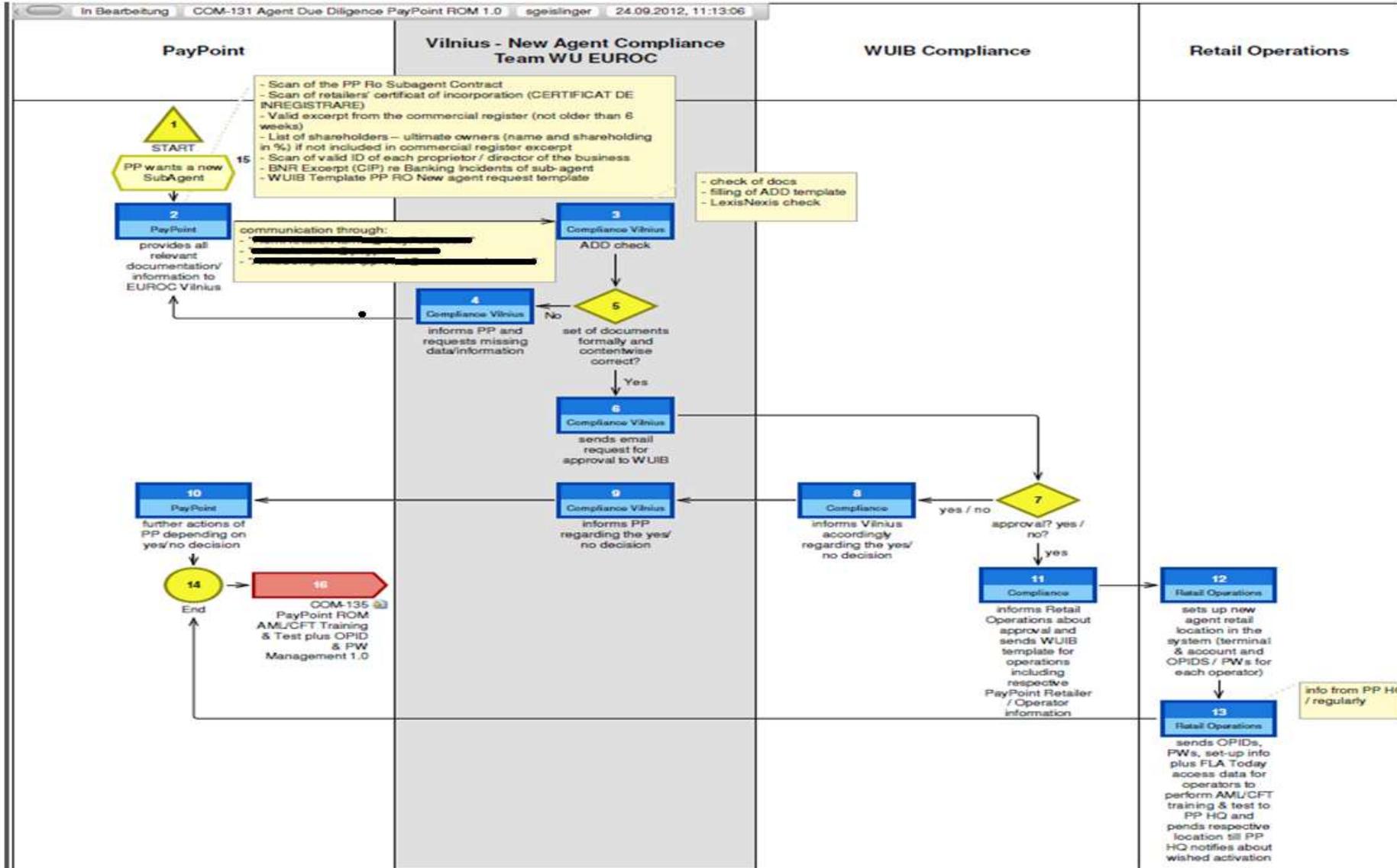
\*\*\*\*\* COMPANY INFORMATION \*\*\*\*\*  
FOUNDED: 2001

EMPLOYEES HERE: 4 - Estimate  
EMPLOYEES TOTAL: 4 - Estimate

\*\*\*\*\* DESCRIPTION \*\*\*\*\*  
GROCERY STORES, NSK

\*\*\*\*\* MARKET AND INDUSTRY \*\*\*\*\*  
etc cnee-

# Prozessvisualisierung (incl. Outsourcing Provider) am Bsp. PayPoint



Ordnerstruktur der Prüfung eines Subagenten; in den Worddokumenten sind die Screenshots der jeweiligen Lexis Diligence Prüfungen abgespeichert (über die Gesellschaft selbst bzw. den/die Eigentümer):

Name	Date modified	Type	Size
 100014 - Checklist	8/20/2014 1:07 PM	Microsoft Excel 97...	42 KB
 100014 ██████████ TECH SRL	5/2/2012 3:59 PM	Adobe Acrobat D...	727 KB
 AML approval	5/4/2012 12:58 PM	TIFF image	28 KB
 Approval	5/4/2012 2:25 PM	Adobe Acrobat D...	50 KB
 ██████████ TECH SRL - Lexis search	5/3/2012 1:48 PM	Microsoft Word 9...	528 KB
 PP RO New agent request template 26.04...	5/2/2012 3:49 PM	Microsoft Excel 97...	37 KB
 ████████ - Lexis search	5/3/2012 1:46 PM	Microsoft Word 9...	484 KB
 WUIB approval	5/4/2012 12:56 PM	TIFF image	37 KB

- ❑ Lieferung aller prozessrelevanten Informationen durch das Tool
- ❑ Zugriff auf alle wichtigen Quellen (incl. Prüfung der Sanktion- und PEP-Listen) über eine Benutzeroberfläche des Tools
- ❑ Angebot individueller Produktmodule für spezifische Prüfungen
- ❑ Übersichtlichkeit von Produktmodulen
- ❑ Benutzerfreundlichkeit durch einfache / intuitive Navigierung (Ermöglichung einer klaren schrittweisen Abarbeitung des Prüfprozesses)
- ❑ Verknüpfungsmöglichkeiten

Im Rahmen der AML/CFT Compliance im Retail-Finanztransfersgeschäft 2 Arten der ADD mithilfe von Lexis Diligence:

- detailliertere Agentenprüfung incl. individuellem Risk Rating und Folgemaßnahmen
- „Massen-“ADDs der Subagenten am Bsp. PayPoint (ggfls. mit weiteren Infotools wie z.B. identt)

Unsere bankinternen Kontroll- und Prüfmechanismen müssen ständig der Geschwindigkeit und Komplexität unserer Märkte und den Anforderungen der Regulatoren angepasst werden - dafür sind adäquate sich ständig aktualisierende Informationstools unabdingbar.

Möglichkeiten einer proaktiven und nachhaltigen Versorgung mit Informationen durch die Toolanbieter (z.B. Bei Änderungen der Eigentümerstruktur oder etwa bei einschlägigen Verurteilung von Retail-Subagenten) hin zu uns als Nutzer wird wichtiger.

Günther Stricker

Compliance

Western Union International Bank GmbH  
Schubertring 11, A-1010 Vienna

Phone +43 1 50617 690  
Mobile +43 664 841 3138  
Fax +43 1 50617 401

[guenther.stricker@westernunionbank.com](mailto:guenther.stricker@westernunionbank.com)

[westernunionbank.com](http://westernunionbank.com)



Company Register Number: FN 256184 t,  
Commercial Court of Vienna,  
DVR: 2111221

