

Geschäftspartnerprüfung mal praktisch gesehen - mögliche Fragestellungen zur Ermittlung des Risikoprofils



- Art, z.B. Lieferant, Kunde, Intermediär
- Hintergrund der Geschäftsbeziehung
- Relevanz der Zusammenarbeit
- ggf. gesetzl. Prüfungspflicht (z.B. GwG)

- Identifizierung
- Grunddaten
- Vertretung
- Wirtschaftlich Berechtigter
- PeP Status

- Geschäftsbereich
- Tätigkeit
- Produkte
- Organisation
- Transaktion

- Risikobereiche
- Geographische Risiken

- Compliance Verhalten
- Ethik/Werte
- Reputation
- Liefer-/Zahlungsmoral

- Risikobasiert, z.B.**
- (Pflicht-)Dokumente / Erklärungen
 - Selbstauskünfte / Code of Conduct
 - Registerauszüge / Drittauskünfte
 - Datenbanken / Internetrecherche
 - Sanktionslisten / Ausschlusslisten
 - und risikospezifisch ggf. mehr