

# CrefoPRAXIS

Truckport erfüllt Compliance-Anforderungen effizient und revisions sicher mit Lösungen von Creditreform



## Hintergrund

Als Mitglied von Creditreform Aschaffenburg bezieht die Truckport Zweigniederlassung der SA Equipment Finance SA & Co. KG schon seit 2002 Wirtschaftsauskünfte zur Überprüfung der Bonität ihrer Neu- und Bestandskunden.

Aufgrund aktueller Gesetzesänderungen (Geldwäsche- und Kreditwesengesetz) und konzerninternen Richtlinien musste die Truckport in ihrem Geschäftsfeld die Prozesse zur Identifizierung ihrer Geschäftspartner verändern. Zudem muss das Unternehmen seine inländischen und ausländischen Kundendaten permanent gegen aktuelle Sanktionslisten mit terrorverdächtigen Personen und Organisationen abgleichen.

Mit der Unterstützung von Creditreform plante das Unternehmen nun, eine Lösung für die effiziente und gesetzeskonforme Gestaltung ihrer Compliance-Prozesse einzuführen.

## Umsetzung

Durch den Einsatz von CrefoSystem, dem browserbasierten Geschäftspartner- und Risikomanagementsystem für Creditreform-Kunden mit konfigurierbaren Regelwerken, die es erlauben, Geschäftsvorfälle nach individuellen Kriterien zu bewerten, konnte die Truckport neben der Bonitätsprüfung, auch die gesetzlichen Sorgfaltspflichten in einem Prozess für das laufende Geschäft in einem System sicherstellen, der die folgenden Teilschritte beinhaltet:

Im ersten Schritt können per Browser Geschäftskontakte gegen alle relevanten Sanktionslisten abgeglichen werden. Ein optimiertes Suchverfahren ermöglicht es, die Treffsicherheit zu erhöhen und damit die Prüfung der Trefferlisten zu erleichtern und zu verkürzen.

Im zweiten Schritt wird mittels eines Kombi-Workflows eine Creditreform Verflechtungsinform Plus abgerufen und dann auf ein zentrales Regelwerk zurückgegriffen, das nach Auswahl des entsprechenden Unternehmens automatisiert den oder die wirtschaftlich Berechtigten im Inland ermittelt.

Außerdem erhält das Unternehmen neben dem Ermittlungsprotokoll für den wirtschaftlich Berechtigten ein Vorgangsprotokoll zu den dabei durchgeführten Compliance-Prüfungen.

Die Truckport Zweigniederlassung der SG Equipment Finance SA & Co. KG ist für Banken und Leasingunternehmen ein professioneller Ansprechpartner bei der Sicherstellung, Verwertung und Vermarktung von Rückläufern aus Kredit- und Leasinggeschäften.

Von der Standortrecherche über die Bewertung und Instandsetzung bis hin zum An- und Verkauf unterstützt die Truckport ihre Geschäftspartner.

Die Truckport gehört zur Societe Generale Gruppe, in Deutschland bekannt unter dem Namen „GEFA“. Die Gruppe ist führender Spezialist für Absatz- und Investitionsfinanzierungen von mobilen Wirtschaftsgütern in Deutschland und Europa.



**Frank Bröner**

(General Management – Truckport)

„Wir kennen uns im internationalen Nutzfahrzeugemarkt bestens aus und halten aktuelle Entwicklungen der Märkte und Gesetze ständig im Blick. Gleichzeitig verfügen wir über langjährige Erfahrung im Finanzsektor. Seit mehr als 10 Jahren begleitet die Creditreform Aschaffenburg unseren erfolgreichen Weg.“



### Nutzen

Diese Standardlösung von Creditreform ermöglicht es der Truckport, die gesetzlichen und konzerninternen Compliance-Anforderungen mit der geforderten Sorgfaltspflicht zu erfüllen. Zudem übernimmt Creditreform die zentrale Pflege der Regelwerke bei Änderungen der Gesetzgebung oder der Ausführungsbestimmungen.

Das Unternehmen konnte schlanke Prozesse durch die Vermeidung des Recherche- und Dokumentationsaufwands schaffen und sein Berichtswesen standardisieren und vereinfachen.

### Ausblick

Die Truckport wird die Lösung zusammen mit Creditreform Aschaffenburg weiter ausbauen und in Kürze noch die Überprüfung des Kundenstamms auf „Politisch Exponierte Personen“ (PEP) im heutigen Prüfprozess erweitern. Sie ist ein weiterer Baustein in einem erfolgreichen Compliance-Monitoring bei Truckport.

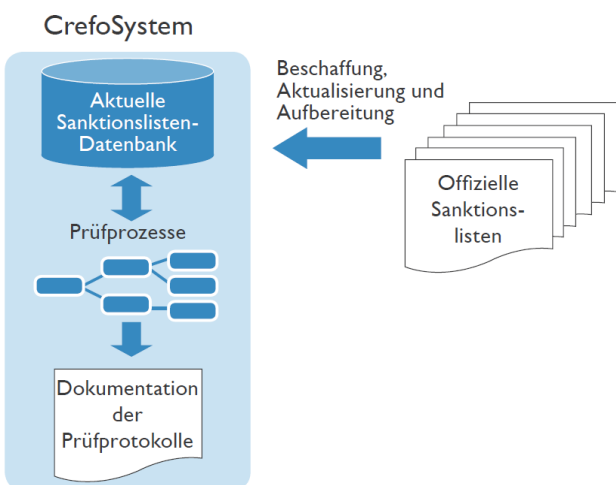


**Jörg Neßwald**

(General Management – Truckport)

„Für eine kleine Organisation wie die Truckport ist es wichtig, den immer höher werdenden Formalismus mit möglichst geringem Aufwand abwickeln zu können. Mit Hilfe von CrefoSystem ist es uns gelungen einen effizienten und gesetzeskonformen Compliance-Workflow zu integrieren.“

### Sanktionslistenprüfung



### Lösungen zur Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten

