

"Embargo- und Finanzsanktionsüberwachung im internationalen Zahlungsverkehr

Timestamp	Frage	Antwort
06/25/2024 16:11:57	Fachfrage an Herrn Ewald - welche Transaktionen werden geprüft (welche SWIFT MT)? Danke.	Es werden alle Zahlungsrelevanten Transaktionen geprüft, SEPA, Instant Payments, MT1xx, MT2xx
06/25/2024 16:14:49	Wenn auch OFAC/UK-Embargo-/Sanktionslisten geprüft werden, ist das dann nicht ein Verstoß gegen AWV ???	Es ist nicht verbote aufgrund Geschäfts- und Risikopolitischer Erwägungen Zahlungen zu prüfen. Wir frieren keinerlei Gelder für Non-EU-Behörden ein, ebenso werden keine Meldungen an diese abgegeben
06/25/2024 16:16:42	Also Iranbezug auch bei humanitären Projekten ohne Ausnahme ? Oder auch Einzelfallprüfung analog Syrien ?	Gemäß Vorstands-Information NR. 2018/031 (Einstellung des Irangeschäftes) werden keinerlei Transaktionen mit Iran-Bezug begleitet
06/25/2024 16:17:16	Wie können Sie Zahlungen nach Syrien darstellen, wenn der ZV nach Syrien komplett unterbunden ist?	Zahlungen nach Sysrien erfolgen im Allgemeinen über Konten und Banken in den benachbarten Ländern. (Libanon, Jordanien, vereinzelt auch Türkei)
06/25/2024 16:18:00	entscheidet GenoSonar genauso wie Euer system?	Die Systeme GenoSonar und das in der Zahlungsüberwachung genutzte Smaragd TCM reagieren Unterschiedlich, da auf unterschiedliche Listenanbieter zurückgegriffen wird.
06/25/2024 16:19:22	Kann man sich wirklich auf die Angaben des Verwendungszweckes verlassen?	Man kann sich nur auf die Angaben des Verwendungszweckes verlassen, wenn man den Kunden und deren Geschäftspartner vertraut.
06/25/2024 16:22:05	Ist sichergestellt, dass die Entscheidungen bei allen Banken nach den gleichen Kriterien erfolgen oder kann eine Zahlung die bei uns abgelehnt wird, bei einem Mitbewerber durchgeht?	Die geschäftspolitischen Entscheidungen der Mitbewerber und der Risikohunger dieser kann durch uns nicht bewertet werden. Es obliegt jedem Kreditinstitut den Prüfungsumfang innerhalb der gesetzlichen Vorgaben zu definieren. Die Genossenschaftliche Bankengruppe verfolgt in diesem Zusammenhang einen eher konservativen, risikoarmen Weg
06/25/2024 16:28:00	Kann man die IMO-Nummern auf irgendeiner OFAC-Liste rausfinden ?	Die IMO-Nummern sanktionierter Schiffe können aus der OFAC-Vessels-List entnommen werden.
06/25/2024 16:31:00	Was liefert die UN-Liste anderes als OFAC-, EU- und UK-Liste?	Da die EU nicht alle Einträge der UN-Liste übernimmt, wird die UN-Liste ebenfalls geprüft.
06/25/2024 16:31:06	Wann müssen wir Ihnen Unterlagen einreichen und wann werden die Prüfungen bepreist? wann bekommen wir die erste Abrechnung?	Unterlagen zu Russland/Belarus-Transaktionen müssen bei allen Transaktionen über EUR 20.000,00, bei Zahlungen mit Bezug zu Unternehmen und bei erkennbarem Warenbezug eingereicht werden. Bei Fragen zur Bepreisung und zu den Abrechnungen schauen Sie bitte
06/25/2024 16:31:18	Prüfen Ihre Systeme auch die UBO's der Auftraggeber?	Sofern die Ultimate Beneficiary Owner EU-sanktioniert sind, werden diese geprüft.
06/25/2024 16:32:15	Wie kann es aus Risikogesichtspunkten sein, dass uns eine Klarna Lastschrift in Höhe von 90,83 EUR zu Lasten eines Kundenkontos zur Prüfung gegeben wird. Wo ist hier das Risiko?	Da es neben den von Ihnen über GenoSonar geprüften Listen auch weitere durch staatliche Stellen vorgegebene Listen gibt, kann so sichergestellt werden, dass keine Personen am Zahlungsverkehr teilnehmen können, die möglichen Restriktionen unterliegen.

"Embargo- und Finanzsanktionsüberwachung im internationalen Zahlungsverkehr

Timestamp	Frage	Antwort
06/25/2024 16:33:43	Wirkt sich der enorme Anstieg durch die Paypal-/Klarna-Verlagerung auf Kostenbelastungen aus?	Weitere Informationen zu den Preismodellen finden Sie im VR-Bankenportal unter dem QuickCode: DZZV080
06/25/2024 16:40:58	Dürfen wir die Kosten für die Embargo-Prüfung an unsere Kunden weitergeben ? bzw. wie identifizieren wir die Kunden ?	
06/25/2024 16:41:24	Wie hoch sind die Kosten für eine Embargo-Prüfung?	
06/25/2024 16:49:30	Auf welchen Rechnungen finden wir die Anzahl der entsprechenden Prüfungen ? Also wie viele mit 6 EUR belasten wurden und wie viele mit 150 EUR? Im AZV Bereich finde ich keine Rechnungen darüber.	
06/25/2024 16:55:27	Wie tief müssen wir als PB prüfen? Die WTN z.B. werden von uns geprüft. Wenn Sie 150,00 Euro pro Warenrechtlicher Prüfung verlangen, ist dann noch eine tiefere Prüfung durch uns nötig?	
06/25/2024 16:34:49	Wie viel Zeit bedarf es aktuell für eine Russland/Weißrussland-Embargo-Prüfung, wir warten in zwei Fällen seit 2 Wochen auf ein Prüfungsergebnis seitens der DZ Bank?	Durch die gestiegene Anzahl an Russland/Belarus-Transaktionen werden derzeit Unterlagen geprüft, die unser Haus vor 8 Bankarbeitstagen erreicht haben
06/25/2024 16:34:56	Was passiert in der Praxis, wenn ein Kunde z.B. eine ÜW in den Iran machen würde? Er bekommt diese ein paar tage nach ÜW-Auftrag wieder gutgeschrieben oder? Bekommt er auch eine Info über die Aufklärung (Warum ist das so?) Oder funktioniert die ÜW erst gar nicht in das Sanktionierte Land?	Zum einen ist eine Überweisung direkt in der Iran nicht möglich, somit wird diese auch nicht erfasst werden können. Sofern Transaktionen mit Iran-Bezug auffällig werden stellen wir sie Ihrem Haus über den vereinbarten Kommunikationsweg zur Verfügung und werden nach Rücksprache abgewiesen
06/25/2024 16:35:07	Wie finden Sie "Umgehungsländer" heraus (z.B. Syrien/Libanon, Türkei/Belarus und RUS), woher bekommen Sie Ihre Informationen?	In enger Zusammenarbeit mit den Aufsichtsbehörden (BaFin, FIU, Bundesbank) erstellt der Compliance Bereich der DZ Bank geeignete interne Listen, um mögliche Umgehungsversuche zu identifizieren. Sollten Ihnen Begleitumstände bekannt werden, die auf entsprechende Umgehungen hinweisen, bitten wir Sie diese entsprechend an uns zu melden.
06/25/2024 16:47:57	Wie werden Versuche der Sanktionsumgehung geprüft? Waren werden erst z. B. in die Türkei geliefert und von dort weiter nach Russland. Wie erfolgt die Prüfung? Müssen wir eine End-Of-Use Bestätigung von den Kunden einholen? Oder nur auf Anforderung von Ihnen?	
06/25/2024 16:36:40	Wie wird indirekter Sanktionsbezug geprüft, z.B. Empfänger ist eine juristische Person, die nicht sanktioniert ist, ab der wirtschaftlich Berechtigte dieser Firma ist sanktioniert und kann über die Beträge verfügen.	Von Seiten der EU werden entsprechende Listen veröffentlicht. Diese werden durch unsere Systeme ebenfalls geprüft
06/25/2024 16:37:04	Wie schnell müssen wir auf eine Embargo-Mail von Ihnen antworten?	Eine unverzügliche Antwort auf unsere Anfragen ist im Kundeninteresse. Es gibt aber keine vertraglich festgehaltenen Fristen.
06/25/2024 16:38:42	Gibt es eine Musterarbeitsanweisung zum Thema Finanzsanktionen??	Bitte erfragen Sie bei den für Ihr Haus zuständigen Compliance oder Geldwäsche-Beauftragten diese Informationen

"Embargo- und Finanzsanktionsüberwachung im internationalen Zahlungsverkehr

Timestamp	Frage	Antwort
06/25/2024 16:40:16	Bei uns ist Sepa und AZV getrennt - wie kommen die Anfragen von euch (vor allem jetzt nach ZV-One-Sepa-Umstellung) erhalten wir von Ihnen immer eine Mail oder erhalten wir es via FINCASE?	Einen getrennte Mail-Versand für SEPA/AZV können wir nicht darstellen. Über FinCase werden wir Sie nicht über mögliche Sanktionen in unseren Systemen kontaktieren.
06/25/2024 16:41:20	wie wird gewährleistet, dass man immer eine Antwort bekommt, bzw. kann man einen Zwischenbescheid bekommen?	Ablehnungen, die aufgrund entsprechenden Mailverkehrs mit Ihrem Haus entstehen werden Ihnen per Mail mitgeteilt, wenn dies unsere Entscheidung ist, sollten Sie uns zur Abweisung beauftragen führen wir diesen Stop ohne weitere Bestätigung durch
06/25/2024 16:41:41	Eine Antwort bei Ablehnungen	
06/25/2024 16:46:11	Aber können wir die Rückmeldung zur Nachfrage über FinCase durchführen?	Um eine schnelle und eindeutige Zuordnung der Vorgänge und Antworten zu gewährleisten bitten wir auf unsere Mail-Anfragen ausschließlich per Mail (mittels Antwort-Button) zu reagieren.
06/25/2024 16:46:58	Kann man verschiedene Mailadressen eingeben eine für AZV und eine weitere nur für SEPA-Zahlungen?	Einen getrennte Mail-Versand für SEPA/AZV können wir nicht darstellen. Über FinCase werden wir Sie nicht über mögliche Sanktionen in unseren Systemen kontaktieren.
06/25/2024 16:47:21	Dürfen wir unserem Kunden mitteilen, dass bei einer gestoppten Zahlung der Auftraggebername auf einer Sanktionsliste steht und wir jetzt prüfen müssen, ob überhaupt Übereinstimmung besteht?	Wir empfehlen die Kunden nicht über mögliche Sanktionsbezüge in Kenntnis zu setzen.
06/25/2024 16:51:49	Sie erwähnen immer wieder Compliance-Kollegen. Bekommen wir von denen auch Anfragen oder bekommen wir die Mails nur von Sanktionsabteilung?	Im Allgemeinen findet der Mailverkehr zu Finanzsanktionen zwischen Ihnen und unserer Gruppe statt.
06/25/2024 16:55:21	Wenn Sie von uns Daten anfordern (Geburtsort, Geburtsdatum, Ausweiskopie...) Dürfen wir diese ohne Einwilligung des Kunden Ihnen schicken?	Zur Aufklärung möglicher Sanktionsbezüge ist die Weitergabe entsprechender Informationen statthaft.
06/25/2024 17:00:03	Dürfen wir aus Datenschutzgründen die Daten unseres Kunden herausgeben, oder benötigen wir die Zustimmung unseres Kunden?	
06/25/2024 16:55:34	Wir haben gerade einen aktuellen Fall: Dabei geht es um 2 gestoppte Zahlungen des Embargoteams der DZ Bank - der Auftraggeber steht auf der Embargoliste - der Empfänger führt sein Konto bei uns ist es richtig die Anschrift vom Empfänger mitzuteilen	Wir benötigen grundsätzlich die weitergehenden Informationen zu allen Beteiligten einer Zahlung
06/25/2024 16:57:07	Wird das Bundesbank Rundschreiben Nr. 31/2024 (Geldtransfers aus der EU heraus größer 100 T€) auch durch Ihre Prüfungshandlungen geprüft?	Ein entsprechende Auswertung können wir nicht zur Verfügung stellen. Es handelt sich dabei um eine nachträgliche Prüfung / Monitoring Maßnahme. Entsprechende Auswertungen können Sie z.B. Ihrem Zahlungsverkehrssystem oder über GenoSonar beziehen.

"Embargo- und Finanzsanktionsüberwachung im internationalen Zahlungsverkehr"

Timestamp	Frage	Antwort
06/25/2024 16:57:56	Stehen die Purpose-Codes für Zahlungen an best. Länder auch mit Embargo und Sanktionsüberwachung im Zusammenhang?	Der Purpose Code entspricht dem aus dem DTA-Verfahren bekannten Textschlüssel, um Überweisungen und Lastschriften automatisiert klassifizieren zu können. Zahler und Zahlungsempfänger sowie die an der Zahlungsabwicklung beteiligten Zahlungsdienstleister können anhand eines Purpose Code Zahlungen (z. B. Gehaltszahlungen) automatisiert identifizieren und bspw. die Information zur automatisierten Berechnung von Kontoführungsentgelten oder Einräumung von Dispositionskrediten nutzen.
Frage aus dem Feedbackbogen	Wie weist die DZ Bank unter dem aufsichtsrechtlichen Blickwinkel die Einhaltung der Embargo-Vorschriften nach? Also etwa wann es welche Prüfberichte gibt, wo man Listen erfragen kann mit der Verschlagwortung von auffälligen VWZ, Auswertungen zu angehaltenen Zahlungen usw.	Unter dem QuickCode DZGB827 im VR-Bankenportal finden Sie die aktuell vorliegenden Prüfungsberichte interner und externer Prüfer. Genaue Aufstellungen unserer internen Prüflisten dürfen wir nicht veröffentlichen, da diese Informationen auch zur Umgehung der Sanktionen und Prüfungen dienen könnten.