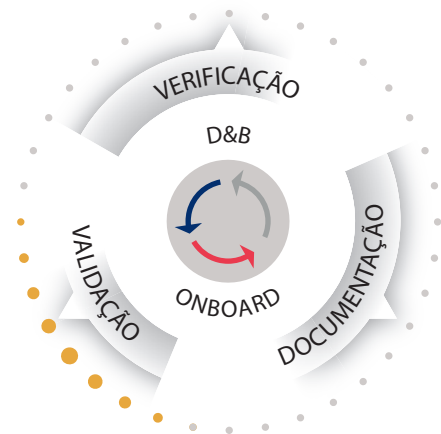


D&B ONBOARD

EXECUÇÃO DOS PROCESSOS DE DUE DILIGENCE E DE VERIFICAÇÃO DOS SEUS CLIENTES COM UMA VISÃO ADEQUADA DOS DADOS À ESCALA MUNDIAL.



AS PRESSÕES CRESCENTES SOBRE O SEU PROCESSO DE DUE DILIGENCE AOS CLIENTES / FORNECEDORES



Enfrentamos hoje como nunca mudanças constantes nos quadros regulamentares, na adoção de regras e nos requisitos de comunicação às autoridades. O contexto empresarial tem de mitigar os riscos que esta mudança acarreta, incluindo os riscos regulamentares, reputacionais e financeiros, mas é preciso ultrapassar vários desafios, como por exemplo:

- Como assegurar que a mitigação de riscos é alcançada com a máxima eficiência e o maior valor para a sua empresa?
- Como proceder de forma consistente ao *screening* de empresas e pessoas com que se relaciona?
- Como determinar que dados reter das empresas com que se relaciona e que obteve de fontes internas ou externas?
- Como manter toda a informação recolhida organizada e atualizada?
- Encontra-se em conformidade com todos os regulamentos locais e internacionais, como a legislação antilavagem de dinheiro, antissuborno e anticorrupção, legislação relativa a sanções e exigências de conhecimento de clientes / fornecedores?
- Como obter conhecimento acerca dos beneficiários efetivos, das pessoas com visibilidade política e das listas de sanções?

VANTAGENS DO D&B ONBOARD

- Assegura o cumprimento dos requisitos da sua empresa em matéria de due diligence do cliente de forma eficiente num único lugar, em conformidade com a política e os procedimentos da sua empresa
- Permite o acesso à mais completa base de dados do "beneficiário efetivo (UBO)"²
- Permite criar um identificador de entidade jurídica único e duradouro para manter o rigor dos dados da sua empresa
- Proporciona dados consistentes à escala global, com a maior base de dados de empresas do mundo.
- Ajuda a minimizar quaisquer riscos regulamentares e reputacionais e a cumprir as leis e os regulamentos
- Permite que a sua organização comece a trabalhar com um parceiro de negócios o mais rapidamente possível
- Permite-lhe rastrear empresas e pessoas
- Permite deixar uma pista para auditoria de modo a cumprir obrigações internas e externas

ATINJA COM EFICIÊNCIA OS SEUS OBJETIVOS DE COMPLIANCE RECORRENDO A UM ÚNICO SERVIÇO



O D&B Onboard permite-lhe implantar processos de *due diligence* e de verificação do cliente / fornecedor com uma visão adequada dos dados à escala global. Dá-lhe a oportunidade de construir os seus próprios dados sobre os clientes e processos de *due diligence* aos clientes / fornecedores, bem como de promover melhorias e aumentar a eficiência graças à utilização de dados de confiança da Informa D&B disponibilizados nesta ferramenta.

TRABALHA EM ARTICULAÇÃO COM AS SUAS POLÍTICAS DE *DUE DILIGENCE* A CLIENTES / FORNECEDORES E PROCEDIMENTOS

Gerir e monitorizar

Com o D&B Onboard, pode monitorizar as sanções, as pessoas com visibilidade política e as notícias negativas na imprensa de diferentes entidades, para identificar potenciais alterações de risco da sua base de clientes / fornecedores. Além disso, pode definir uma data futura para reanálise de determinada entidade, de modo a assegurar que cumpre a sua política de conformidade legal.

Transferir ou solicitar os principais documentos comprovativos

O D&B Onboard dá-lhe a possibilidade de solicitar e receber documentos oficiais das empresas.

Realizar uma avaliação de risco

Pode determinar o seu próprio nível de risco com base nas suas opiniões informadas, políticas e disponibilidade para o risco.

1 Abrir um caso

2 Identificar e verificar uma empresa

Verifica se tem a denominação social da empresa e a morada corretas, e permite o acesso a relatórios atualizados Informa D&B com um único clique.

3 Estabelecer propriedade beneficiária

O D&B Onboard apresenta a percentagem de propriedade de uma empresa detida por outras empresas e pessoas.

4 Screening de entidades

Permite-lhe verificar o estatuto de uma organização com base em listas de sanções e reguladores, em todo o mundo e identificar se está ativa ou em liquidação.

PORQUÊ A INFORMA D&B?

A Informa D&B tem condições únicas para lhe proporcionar os dados de confiança de que precisa para dar resposta às suas necessidades de processos de *due diligence* a clientes / fornecedores, desde as verificações durante a integração inicial até à monitorização contínua dos seus clientes / fornecedores.

VANTAGENS DO D&B ONBOARD

Assegura a satisfação dos requisitos locais e mundiais em matéria de *due diligence* dos clientes (CDD1) num único lugar

Com o D&B Onboard pode verificar a identidade de empresas e pessoas, conhecer os *stakeholders* individuais, determinar os beneficiários efetivos, pesquisar, criar relatórios e fornecer evidências às autoridades reguladoras, em parte através do acesso à maior base de dados de empresas do mundo.

Permite criar um identificador de entidade jurídica único e duradouro para manter a precisão dos seus dados

Ao utilizar o Número D-U-N-S® global da D&B na sua organização, pode guardar e aceder a um identificador de entidade jurídica único e duradouro para todos os seus clientes / fornecedores e, assim, manter dados consistentes, satisfazer os requisitos de comunicação às autoridades e reduzir as duplicações na sua carteira de dados acerca da vida da entidade empresarial em causa.

COMPLIANCE REPORT		Additional Products	Report Actions
SOCIEDADE EXEMPLO			
D-U-N-S® Number:	12-345-6789	Status:	Active
Primary Address:	AVENIDA 24 DE JULHO LISBOA 1249-300 LISBOA, Portugal View Map	Case Reference:	No Case Ref.
Trade Names:	Sociedade exemplo	Associated with Case:	No
		Alerting under Case reference:	No
		Date Ordered:	12/09/2018 09:58
		Ordered From:	Sociedade exemplo
		Match Criteria:	Sociedade exemplo
		Selected:	12-345-6789, Sociedade exemplo
		Ordered From:	Search Results, 44-920-5376
		Delivered:	Compliance Report, 44-920-5376
Exit			

O resumo do Relatório de Compliance apresenta dados cruciais de verificação, pesquisa e propriedade

Proporciona dados consistentes à escala global

A Informa D&B fornece informação que abrange todos os países de forma consistente, permitindo realizar comparações de forma simples.

Ajuda a minimizar riscos regulamentares e reputacionais

O D&B Onboard permite-lhe recolher provas e ter uma visão geral da empresa-alvo e das entidades que lhe estão associadas, bem como criar relatórios que servem de prova para as autoridades reguladoras. Com o D&B Onboard será capaz de ter uma visão completa de uma empresa de forma rápida e eficiente a partir de uma única plataforma.

Monitoriza alterações

Graças às funcionalidades abrangentes de monitorização, é possível mostrar facilmente as mudanças dos seus próprios dados e de dados externos.

Permite-lhe conhecer o beneficiário efetivo (UBO²)

Um dos pontos-chave é a revelação do proprietário beneficiário final. As estreitas relações de colaboração e os muitos anos de experiência dão à Informa D&B a capacidade de apresentar uma vasta cobertura local e internacional.

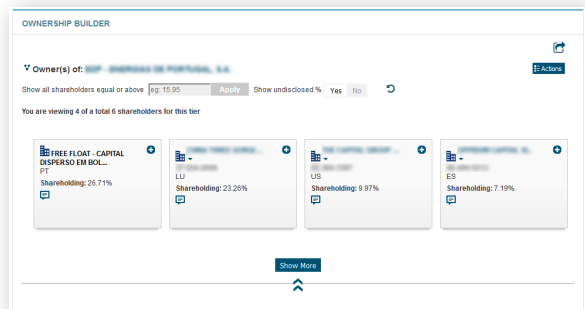
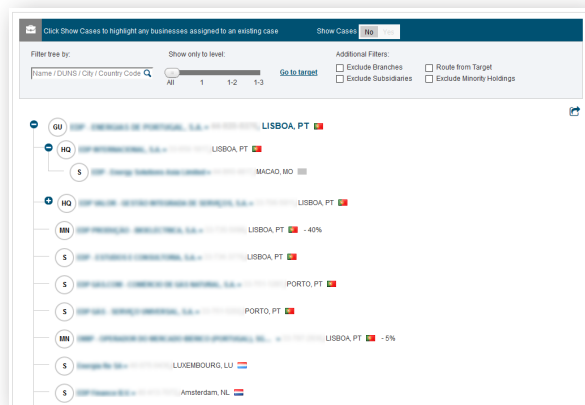
Permite evitar conflitos de interesses

O D&B Onboard pode evitar um conflito de interesses, uma vez que apresenta as relações existentes e verifica se as empresas já desenvolveram algum tipo de integração entre os seus negócios.

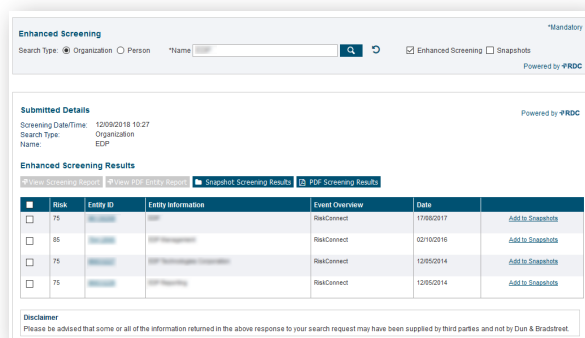
Screening das entidades

A RDC, parceira da D&B para o *screening*, fornece informação sobre matérias relacionadas com legislação antilavagem (AML) de dinheiro e de conhecimento do cliente, que é apresentada no D&B Onboard e tem por base mais de 400 listas de observação, com acesso a milhões de pessoas com exposição política e ao mais exaustivo conjunto de dados com informação negativa da imprensa, incluindo:

- resumo de relatórios de Compliance com dados cruciais de verificação, *screening* e propriedade,
- análise das organizações a partir de uma árvore de ligações empresariais ou de uma estrutura beneficiária da empresa,
- análise da informação recolhida no passado e elaboração de um registo de notas de utilizador para cada entidade.



Análise das organizações a partir de uma árvore de ligações empresariais global ou de uma estrutura empresarial de propriedade beneficiária



Verificação do estatuto de uma organização em listas de sanções e reguladores

(1) CDD - Customer Due Diligence

(2) UBO - Ultimate Beneficial Owner

SOBRE A INFORMA D&B

A Informa D&B é especialista no conhecimento do tecido empresarial. Através de análises inovadoras, disponibiliza o acesso a informação atualizada e relevante sobre a atividade de empresas e gestores, fundamental para a condução dos negócios dos seus clientes. A Informa D&B está integrada na maior rede mundial de informação empresarial, a D&B Worldwide Network, com acesso aos dados de mais de 284 milhões de agentes económicos em todo o mundo.

A base de dados empresariais da Informa D&B é a mais utilizada em Portugal, servindo mais de 619 mil utilizadores através das duas marcas: INFORMA e einforma. 95% das entidades bancárias, 45% das grandes empresas e 21% das PME portuguesas são clientes ativos da Informa D&B, e consultam, anualmente, mais de três milhões de relatórios sobre empresas.

SERVIÇO DE APOIO AO CLIENTE
☎ 213 500 389 | 📠 213 151 658
✉ vipclientes@informadb.pt

INFORMA D&B (SERVIÇOS DE GESTÃO DE EMPRESAS) SOCIEDADE UNIPESSOAL, LDA
Rua Barata Salgueiro, 28, 3º 1250-044 Lisboa
www.informadb.pt