



Netvisor KYC

Ainoa työkalu, jonka tarvitset asiakkaan
tuntemiseen ja pakotteiden
automaattiseen seurantaan



Sisältö

- 01 Kolme syytä valita Netvisor KYC
- 02 KYC-palvelu kaikille ilmoitusvelvollisille
- 03 Hinnoittelu
- 04 Uuden asiakkaan kycitys
- 05 Pakotelistaseuranta
- 06 Tietojen uusiminen
- 07 Riskiarvio
- 08 Tietoturvallinen datan säilytys
- 09 Integraatiot

01

Kolme syytä valita Netvisor KYC

Netvisor KYCin kanssa **vastaat lain vaatimuksiin** turvallisesti ja tehokkaasti



Pistä automaatio töihin

Säästä jopa satoja työtunteja vuodessa, kiitos markkinoiden kattavimpien automaatio-ominaisuuksien. KYC-prosessiin kuuluu monta vaihetta, joista osa on vaikeaa tai mahdotonta hoitaa manuaalilyönä.



Hallitse liiketoimintasi riskit

Tunne asiakkaasi jo ennen kuin heistä tulee asiakkaitasi. Kattava kycitys näyttää ongelmakohtat, kuten maininnat pakotelistoilla. Et joudu pelkäämään mainehaittoja tai taloudellisia tappioita.



Noudata lakia nyt ja huomenna

Netvisor KYCin asiakkaana sinun ei tarvitse murehtia siitä, noudatatko rahanpesulain velvoitteita, koska työkalu ja tiimimme pitävät siitä huolen tänään ja tulevaisuudessa.

02

KYC-palvelu kaikille
ilmoitusvelvollisille

Vaivaton ja käyttövalmis KYC-palvelu – kaikille ilmoitusvelvollisille

Netvisor KYC on sähköinen palvelu, jolla hoidat KYC-velvoitteet kattavasti kerralla kuntoon. Voit käyttää sitä riippumatta siitä, mikä asiakkuudenhallinta-, toiminnohjaus- tai taloushallinto-ohjelmisto yritykselläsi on.

Saat tiedon liikkumaan myös järjestelmästä toiseen joko valmiilla integraatiolla tai rajapintoja hyödyntämällä.

Rahanpesulaki velvoittaa tuhannet suomalaiset yritykset arvioimaan riskejään ja tuntemaan asiakkaansa. Pakotelistojen tarkastaminen puolestaan kuuluu jokaiselle, joka kauppa käy.

Unohda KYC-stressi, ota riskit haltuun ja keskity asiakkaiden palvelemiseen.



03

Hinnoittelu

Maltillinen hinta maksaa itsensä nopeasti takaisin

Valitse sopivan kokoinen paketti sen mukaan, miten paljon kycitettävää on. Kuukausimaksu riippuu asiakasmäärästä, ja on edullisimmillaan kymppinä.

Vertaa hintaa työtunteihin: Yritys Oy maksaa Expert-paketista 90 € / kk (alv 0 % + tapahtumamaksut 0,10–2,60 €). Ilman sähköistä työkalua yhdellä työntekijällä kuluisi KYC-prosessiin jopa tunteja. Jatkuvasti päivittyvien pakotelistojen seuranta on käsityönä käytännössä mahdotonta, jos asiakkaita on enemmän kuin muutama.

Laske hinta täällä: netvisorkyc.fi/hinnoittelu

Defender

Kaikki tarpeellinen alkuun pääsemiseksi. Sopiva peruspaketti pienille yrityksille ja organisaatioille.

Expert

Tehokas ja automatisoitu asiakkaan tuntemisen ratkaisu, joka sopii useimmille eri toimialojen yrityksille.

Genius

Kattava versio yrityksille, jotka haluavat automatisoida suurten asiakasmäärien KYC-prosessin.

Markkinoiden kattavimmat automaatio-ominaisuudet:

“

Netvisor KYC tekee työtä hyvin itsenäisesti, jopa sitä pakotelistatarkastusta. Sillä edellisellä KYC-työkalulla pitää tehdä enemmän itse ja olla koko ajan mukana. Edellinen työkalu oli kankea.

Helena Heinonen

Toimitusjohtaja, Tilitoimisto Henu Oy

04

Uuden asiakkaan kycitys

Uuden asiakkaan kycitys parhaimmillaan **alle 5 minuutissa**

Laki vaatii ilmoitusvelvollista yritystä tekemään liiketoimintaa vain sellaisten asiakkaiden kanssa, joiden taustat tunnetaan.

- 1 Esitäytä tietopyyntö automaattisilla rekisterihauilla
- 2 Tarkista tiedot pakotelistoja vastaan yhdellä klikkauksella
- 3 Lähetä tietopyyntö asiakkaalle, joka tunnistautuu sähköisesti
- 4 Tarkasta tietopyyntö ja automaattinen riskiluokitus

The screenshot shows the Netvisor KYC Tietopyyntölomake (Information Request Form) interface. The header includes the Netvisor KYC logo and a user profile icon. The main title is "Tietopyyntölomake" with a "HAE TIEDOT" button. The form is divided into sections: "Hallitus ja johto" (Management and Leadership), "Ulkoisten rekisterien asiakirjat" (External Register Documents), and "Haetut PEP-tiedot ja tiedostot" (Searched PEP Data and Documents). The "Hallitus ja johto" section contains a table with columns: Etunimi, Sukunimi, Syntymäaika, Pakotelistatarkistus, and Päiväty. The table has 6 rows of data. The "Ulkoisten rekisterien asiakirjat" section shows a document icon and the text "kaupparekisteriote.pdf". The "Haetut PEP-tiedot ja tiedostot" section is currently empty.

Etunimi	Sukunimi	Syntymäaika	Pakotelistatarkistus	Päiväty
_____	_____	_____	●	_____
_____	_____	_____	●	_____
_____	_____	_____	●	_____
_____	_____	_____	●	_____
_____	_____	_____	●	_____
_____	_____	_____	●	_____

Hallitus ja johto

Ulkoisten rekisterien asiakirjat

📄 kaupparekisteriote.pdf

Haetut PEP-tiedot ja tiedostot

05

Pakotelistaseuranta

Pakotelistaseuranta auttaa välttämään kalliit vahingot

Lakimuutos toukokuussa 2025 nosti pakoterikkomusten sakkoja. Kansainväliset pakotelistat päivittyvät koko ajan, ja yhtenä päivänä listalle saatetaan lisätä asiakkaasi nimi. Ilman jatkuvaa seurantaa voit sekaantua tietämättäsi likaisiin liiketoimiin.

Netvisor KYC tarkistaa asiakaslistasi päivittyviä pakotelistoja vastaan kerran viikossa (mm. KRP, EU, YK, OFAC). Saat osumista hälytyksen välittömästi.

Listoja on mahdotonta seurata riittävän hyvin käsityönä



HM TREASURY



United Nations



06

Tietojen uusiminen

Tietojen uusiminen ei jää kiireiden jalkoihin

Netvisor KYC muistaa puolestasi, milloin kunkin asiakkaan KYC-tiedot pitää viimeistään päivittää. Saat siitäkin automaattisen muistutuksen.

- ✓ Tehostetun tuntemisen asiakkaat erottuvat joukosta selkeästi. Heitä täytyy seurata tiiviimmin.
- ✓ Tee uusia tietopyyntöjä massana tai yksitellen.
- ✓ KYC-tiedot pysyvät ajan tasalla, kuten laki vaatii.



Minimoi muistikuorma:

“

Saan järjestelmästä viikoittain sähköpostiini koosteen siitä, mitä on työlistalla ja mitä uutta asiakkaiden tiedoissa on tapahtunut. Ainakin minua tuo ominaisuus helpottaa todella paljon. Muutenkin juuri hälytykset ja ilmoitukset ovat olleet positiivisin yllätys ohjelmiston käytössä, ja osaan jo odottaakin niitä. Ne ovat oikeasti hyvä arkipäivän apu.

Annika Laamanen
Vakuutusmeklari, Risk Link Oy

07

Riskiarvio

Riskiarvio ilman hampaiden kiristelyä

Ajantasainen riskiarvio on tärkein, mutta monille se vaikein osa KYC-prosessia.

- ✓ Netvisor KYCin valmiit riskiarviopohjat kuljettavat sinut koko prosessin läpi – aina viranomaisten viimeisimpien ohjeistusten mukaisesti. Näet myös yhdellä vilkaisulla kokonaiskuvan asiakaskuntasi riskeistä.
- ✓ Automaattinen riskiluokittelu vauhdittaa riskiarvion tekemistä. Netvisor KYC liputtaa PEP-henkilöt, korkean riskin maat ja toimialat sekä pakote- ja sanktiolistoilta löytyvät nimet.
- ✓ Unohda hajanaiset tiedostot. Netvisor KYCistä löydät yrityksesi riskiarvion ja siihen tehdyt muutokset sekä muut tarvittavat tiedot yhdestä paikasta. Aina, kun niitä tarvitsit ja erityisesti silloin, jos valvova viranomainen niitä pyytää.

netvisor
KYC

Sijoituspalvelu - Uusi riskiarvio

Kandidaatit (131)

- + Uusi kandidaatti
- Kandidaatit

Asiakkaat (132)

- Asiakaslista

Passiiviset (32)

Etsi (295)

Oma riskiarvio

- Riskiarvion laadinta
- Compliance Officerit
- Uusi riskiarvio**
- Avoimet riskiarvot (0)
- Valmiit riskiarvot (0)
- Riskiraportti
- Sanktioreportit

Ylläpito

IV-asetukset

Valitse Compliance Officerit

Maia Mallikas
maia.mallikas@yritys.com
+358501234567

Compliance Officer, joka vastaa riskiarvioon

Maia Mallikas

Valitse henkilöt

☒ Riskiarviopohja (Avi)

Riskiarvioinnin laatiminen

1. Tunnista omaan liiketoimintaan liittyvät rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen uhkatekijät ja haavoittuvuudet.
2. Suunnittele ja toteuta keinot havaittujen uhkatekijöiden torjumiseksi ja haavoittuvuuksien korjaamiseksi.
3. Arvioi jäljelle jäävä riskitaso.
4. Hyväksytty riskiarvio yrityksen johdolla.
5. Huolehdi, että riskiarvio päivitetään säännöllisesti ja, että hallintakeinojen tehokkuus arvioidaan päivittysten yhteydessä.

Systemaattinen riskienhallinta auttaa keskittymään oikeisiin asioihin:

“

Olemme kasvuyritys ja liiketoimintaa on helppo laajentaa, kun tuotteisiin ja palveluihin liittyvät riskien arvioinnin prosessit ovat kunnossa.

Henna Toivonen
Head of Compliance, Epassi

08

Tietoturvallinen datan säilytys

Tietoturvaa ja selkeyttä KYC-datan säilytykseen

KYC-tietojen haalijalla on kaksi huolenaihetta: Miten pidän arkaluontoiset tuntemistiedot suojassa rikollisilta? Miten noudatan samaan aikaan sekä GDPR:n, rahanpesulain että oman toimialani säädöksiä tietojen säilytyksestä? Netvisor KYC on vastaus molempiin.

- ✓ Visma-konserni on vahva kotimainen toimija. Netvisor KYC täyttää tiukat tietoturvastandardit ja palvelua kehitetään jatkuvasti vaatimusten ehdoilla.
- ✓ Rahanpesulaki vaatii säilyttämään KYC-tiedot erillään asiakasdatasta. Netvisor KYC varmistaa vaatimuksen täyttymisen.
- ✓ Säilytää tiedot 5 vuotta, kuten laki vaatii: ei enempää, ei vähempää. Netvisor KYC muistuttaa kätevästi, kun tiedot pitää poistaa.



09

Integraatiet

Integraatiot yhdistävät Netvisor KYCin asiakkuudenhallintaan



Ei enää tuplatyötä

Kun yhdistät Netvisor KYCin yrityksesi asiakastietojärjestelmään, voit hallita asiakkaiden perustietoja helposti yhdessä paikassa. Integraatio tehostaa työpäivääsi ja vähentää turhaa manuaalista työtä.



Vähennä virheitä ja helpota tiedonkulkua

Integraation avulla KYC-tiedot on helppo kuljettaa API-rajapinnan kautta edestakaisin käyttämiesi järjestelmien välillä. Kycittämisen keskeisimmät tiedot, kuten riskitasot ja kycityksen tärkeät päivämäärät, päivittyvät automaattisesti pääjärjestelmään.



Varmista lainmukainen KYC-tietojen säilytys

Erillisten järjestelmien ja sulavan integraation ansiosta säilytät arkaluonteiset KYC-tiedot turvallisesti ja lain vaatimalla tavalla erillään muista asiakastiedoista. Pysyt silti pääjärjestelmästä käsin hyvin kartalla yrityksesi KYC-prosessista.



Heti valmis käytettäväksi

Valmiit integraatiot ovat nopeita ottaa käyttöön, ja asiakaskannan siirto hoituu kätevästi kerralla. Jatkossa uutta asiakkuutta luodessa tiedot siirtyvät automaattisesti esimerkiksi taloushallinto- tai ERP-järjestelmästä suoraan Netvisor KYCiin.

Jopa 96 %

asiakastyytyväisyys

200 000+

kycitettyä asiakasta

10 000+

lähetettyä tietopyyntöä
kuukausittain

0

sanktiota viranomaisilta Netvisor KYCiä
käyttävillä yrityksillä

7

kotimaista ja kansainvälistä
pakotelistaa jatkuvassa seurannassa

2

tunnissa keskimäärin
vastaus asiakaspalvelusta

Tietoa meistä

Netvisor KYC on osa Visma Solutionsia. Poistamme liiketoiminnan monimutkaisuutta ja autamme luomaan yrityksille kasvua älykkäillä pilvipalveluilla.



500+

Työntekijää

20%

Keskimääräinen
vuosikasvu

150M€

Liikevaihto

Netvisor KYC

Autamme laittamaan KYC-prosessit
helposti kuntoon

Ota yhteyttä

