




netvisor
KYC

Näin tunnet asiakkaasi – KYCin perusteet

Ehkäise rahanpesua ja
vastaa velvoitteisiin



Asiakkaan tunteminen on entistä tärkeämpää, sillä tarkentunut lainsäädäntö vaatii yrityksiltä selkeitä toimenpiteitä rahanpesun pysäyttämiseksi.

Sääntely ei koske pelkästään pankkeja ja vakuutusyhtiöitä, vaan tuhansia muitakin yrityksiä, jotka ovat tekemisissä toisten yritysten tai yksityishenkilöiden talouden kanssa: muun muassa tilitoimistoja, kiinteistövälittäjiä ja asianajotoimistoja. Vaatimuksista ei pääse yli eikä ympäri, ja uhkasakot ovat olleet suuria.

Moni ei vielä tunnista kuuluvansa sääntelyn piiriin. Ja vaikka tunnistaisikin, ilmassa on paljon epävarmuutta siitä, miten asiakkaan tuntemisen (KYC, *know your customer*) velvoitteita käytännössä hoidetaan.

Se ei ole ihme, sillä sääntelyssä ja velvoitteissa on tapahtunut viime vuosina paljon muutoksia. Ja kun katsoo kansainvälisen huumekaupan kasvua tai maailmanpoliittista tilannetta, voi todeta, että rahanpesun ehkäisyyn liittyvät velvoitteet eivät ole ainakaan vähenemässä. Lait tarkentuvat ja kiristyvät jatkuvasti.

! Asiakkaan tuntemisen prosessit teettävät työtä. Säästät kuitenkin paljon aikaa ja vaivaa, jos tiedät, mitä olet tekemässä, ja järjestät työn fiksusti.

Kokosimme tähän oppaaseen KYCin perusasiat helposti pureskeltavaan muotoon. Oppaan lopussa saat käytännölliset vinkit siihen, miten hoidat asiakkaan tuntemisen luotettavasti ja kattavasti, mutta mahdollisimman vaivattomasti.

Sisältö

| | |
|--|-----------|
| Rahanpesun estäminen ja ilmoitusvelvollisuus: Tästä on kyse | 4 |
| Asiakkaan tunteminen (KYC): Neljä tärkeintä velvoitetta | 8 |
| Pakotteet ja jäädyttämispäätökset tiukkaan seurantaan | 14 |
| Mitä seuraa lain velvoitteiden laiminlyömisestä? | 15 |
| Selkeämpi prosessi, pienempi KYC-stressi | 16 |
| Mistä kannattaa lähteä liikkeelle? | 19 |

Rahanpesun estäminen ja ilmoitusvelvollisuus: Tästä on kyse

Huumekauppa, korruptio, petokset, laittomat aseet, ihmiskauppa... rikolliset liiketoimet tehdään usein käteisellä, virallisten kirjanpitojen ulottumattomissa. Lainsäädäntötermein on kyse **esirikok-sista**.

Kun rikollinen raha halutaan muuttaa taloiksi, osakkeiksi tai muuksi omaisuudeksi, käteinen ei käy maksuvälineeksi. Tarvitaan tilejä, talletuksia ja erikoisjärjestelyitä, joissa raha muuttaa muotoaan ja kulkee osaksi virallista taloutta. **Tässä on kyse rahanpesusta**.

YK:n arvioiden mukaan 2-5 prosenttia maailman bruttokansantuotteesta on liikaista rahaa. Se tarkoittaa jopa euroa jokaista kahdenkymppin seteliä kohden. Esimerkiksi huumekauppa jatkaa tilastojen valossa kasvuaan, joten myös rahanpesun yritykset lisääntyvät.

Ongelman ratkomiseksi on säädetty lakeja sekä EU:n tasolla (AML-direktiivit) että kansallisella tasolla. Kansainvälinen sääntely alkoi jo 1990-luvun alussa, mutta nykyllänsäädäntö perustuu **AML-direktiiveihin (Anti-Money Laundering Directives)**, joista neljäs annettiin vuonna 2015, viides vuonna 2018 ja viimeisin eli kuudes vuonna 2020.

Kansallisen lainsäädännön vaiheet:

● 2008

Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä (503/2008)

Kansallinen laki astuu ensimmäistä kertaa voimaan. Asiakkaat täytyy tuntea ja todentaa, ja epäilyttävistä toimista pitää ilmoittaa viranomaiselle. Ilmoitusvelvollisen määritelmä on väljä, joten lähinnä pankit tarttuvat toimeen. Finanssikriisi hidastaa alkumetrejä, mutta asiakkaan tuntemisen (KYC) prosessit alkavat kehittyä.

● 2017

Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä (444/2017)

Uudelleen kirjoitettu laki sisältää yksityiskohtaisen listauksen siitä, keitä rahanpesun ehkäisytoimet koskevat Suomessa. Sääntelyn piiriin tulee tuhansia uusia yrityksiä eri toimialoilta (mm. kirjanpito, yritysneuvonta, kiinteistövälitys, käteiskauppa).

● 2019

Muutoksia lakiin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä (599/2023)

Sääntelyn piiriin lisätään mm. virtuaalivalutta- ja taidekauppa. Riskiarvioiden, tietojen käsittelyn ja ilmoitusmenettelyjen sääntely tarkentuu.

● 2023

Muutoksia lakiin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä (599/2023)

Ilmoitusvelvollisten täytyy kyetä näyttämään, että heillä on riittävät välineet ja menetelmät lain vaatimusten toteuttamiseen. Pakotelistojen seuraaminen tulee osaksi lain velvoitteita.

Kuulutko ilmoitusvelvollisiin?

”Ilmoitusvelvollinen” tarkoittaa yritystä tai muuta oikeushenkilöä, jonka täytyy **todentaa ja tuntee asiakkaansa, huomata epäilyttävä toiminta ja ilmoittaa siitä viranomaisille.**

Jos kuulut tähän joukkoon, voi viranomainen koska tahansa tehdä pistotarkastuksen varmistaakseen, että toimintasi on lain vaatimusten mukaista. Räikeistä puutteista on seurannut suuria, yli 10 000 euron sakkoja.

Vuoden 2017 lakimuutoksen myötä rahanpesulain ilmoitusvelvollisuus ulottui koskemaan käytännössä kaikkia, jotka **tekevät rahaan liittyviä toimenpiteitä yritysten tai yksityishenkilöiden puolesta.**

Ilmoitusvelvollisen määritelmä kattaa pankkien lisäksi muun muassa:

- Tilitoimistot ja tilintarkastuspalvelut
- Asianajotoimistot
- Yrityspalveluiden, kuten veroneuvonnan, tarjoajat
- Kiinteistönvälittäjät
- Luotonantajat
- Vakuutusyhtiöt
- Taidekauppiaat
- Yli 10 000 euron käteismaksuja vastaanottavat yritykset (mm. autokauppa, korujen tai kellojen myynti).

Vuodesta 2023 alkaen rahanpesulaki on määrännyt, että jokaisella ilmoitusvelvollisella tulee olla menetelmät tarkistaa, onko osapuolen nimi pakote- tai sanktiolistalla. Koska pakotelistat päivittyvät jatkuvasti, ei kertaluontoinen tarkistus riitä vaan seurannan tulee olla jatkuvaa.

Menetelmien tulee olla selvästi dokumentoidut ja mahdollisissa tarkastuksissa viranomaiset voivat vaatia tästä dokumentaation.

Mitä tarkoittaa riskiperusteisuus?

Laki ei aseta tarkkoja määräaikoja sille, kuinka usein asiakkaan tuntemistiedot täytyy päivittää ajan tasalle. Ilmoitusvelvollisen täytyy järjestää KYCiin liittyvät käytännöt **riskiperusteisesti**.

Riskiperusteisuus tarkoittaa sitä, että ilmoitusvelvollisen on tunnistettava ne asiat ja asiakkaat, jotka aiheuttavat toiminnassa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskejä. Kun tunnistat, minkä asiakkuuksien kohdalla riskitekijät ovat korkealla, osaat ohjata resurssisi tehokkaasti juuri näiden tapausten parempaan seurantaan ja valvomiseen ja pystyt minimoimaan vähempiriskisten asiakkaiden kanssa tehtävän selvittelytyön.

Asiakaskunnan seulomisen voi hoitaa automaation avulla tehokkaasti, kun järjestelmä arvioi riskejä esimerkiksi maantieteellisten sijaintien tai toimialojen perusteella. Käsien tehtynä näiden tietojen etsiminen ja kokonaiskuvan luominen on hyvin hidasta.



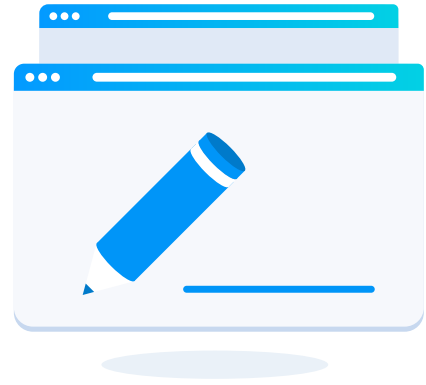
Asiakkaan tunteminen (KYC): Neljä tärkeintä velvoitetta

Kansallisen ja EU-tason rahanpesulainsäädännön ytimessä on **asiakkaan tunteminen eli KYC (know your customer)**. Se tarkoittaa käytäntöjä, joilla varmistut siitä, että asiakkaasi on se, joka hän väittää olevansa. Toinen tärkeä osa KYCiä on tunnistaa, keitä ovat ne luonnolliset henkilöt, joiden taskuun taloudellinen hyöty todellisuudessa valuu.

Kun keräät nämä tiedot onnistuneesti, pystyt muodostamaan kokonaiskuvan asiakkuuteen liittyvistä riskeistä, ja edelleen koko asiakaskuntasi riskeistä kokonaisuutena. Koulutettu, riskit tunteva henkilökunta pystyy vastaamaan velvoitteisiin, joita laki asettaa ilmoitusvelvollisille.

Palataan pian siihen, *miten* asiakkaan tuntemisen prosessi kannattaa järjestää. Käydään sitä ennen läpi tärkeimmät lainsäädännön velvoitteet asiakkaan tuntemisen ympärillä.

1. Tunne jokainen asiakkaasi



Puhekielessä asiakkaan **tunnistaminen** ja **todentaminen** sekoittuvat usein toisiinsa. Lain näkökulmasta ne tarkoittavat eri asioita:

- **Tunnistaminen** on henkilöllisyyden selvittämistä asiakkaan toimittamien tietojen perusteella.
- **Todentaminen** taas on henkilöllisyyden varmistamista luotettavien, riippumattomien asiakirjojen tai varmistusmenetelmien perusteella.

Avataan näitä tärkeitä termejä vielä hiukan. Vielä parikymmentä vuotta sitten kuka tahansa saattoi avata yritykselle tilin tai valtuuttaa kirjanpitäjän hoitamaan rahaliikennettä, eikä henkilöpapereiden perään ollut pakko kysellä. Nyt laki vaatii todentamaan asiakkaan henkilöllisyyden joko passin tai sähköisen vahvan tunnistautumisen, kuten pankkitunnusten, avulla.

Tunnistamistietojen keräämisen vaiheeseen kuuluu asiakkaan nimen ja henkilötunnuksen lisäksi taustatietojen keräämistä, kuten osoitteen ja rahojen alkuperän selvittämistä.

Asiakkaan tuntemista koskevat tiedot on päivitettävä säännöllisesti ja säilytettävä luotettavalla tavalla vielä viisi vuotta asiakassuhteen päättymisen jälkeen.

Kuka on tosiasiallinen edunsaaja?

Yritysassiakkaan kohdalla laki vaatii, että **todennat ja tunnistat yrityksen edustajat sekä tarvittaessa tosiasialliset edunsaajat**. He ovat aina luonnollisia henkilöitä.

Jos yritys esimerkiksi haluaa aloittaa kirjanpitoasiakkuuden tai antaa toimeksiannon kiinteistönvälityksestä, ei riitä, että todennat talouspäällikön tai toimitusjohtajan henkilöllisyyden pankkitunnuksilla. Sen lisäksi on selvitettävä, kuka yrityksen omistaa, ja kuka liiketoimista todellisuudessa hyötyy.

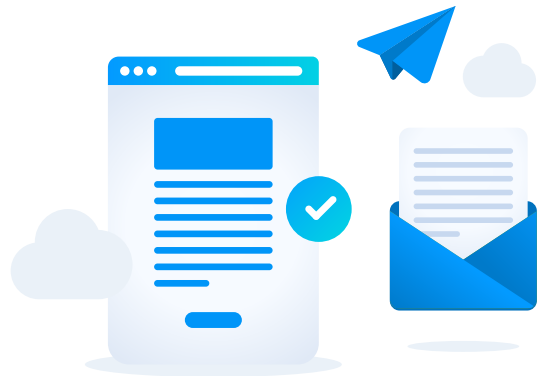
Tosiasiallisia edunsaajia ovat kaikki luonnolliset henkilöt, jotka omistavat yrityksestä yli 25 prosenttia. Jos tällaisia edunsaajia ei voida osoittaa, edunsaajana on yrityksen hallitus tai toimitusjohtaja. Usein nämä tiedot löytyvät Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämän kaupparekisterin edunsaajatiedoista. Mutta mitä mutkikkaampia ovat omistusjärjestelyt, tai mitä kauemmas Suomen rajojen yli asiakkaan toiminta ulottuu, sitä enemmän aivojumbppaa tämä vaihe vaatii.

Tietojen kysyminen voi olla yksinkertainen tehtävä, kunhan saat yhteyden oikeaan henkilöön. Toisinaan juuri tosiasiallisten edunsaajien löytäminen voi osoittautua työlääksi.

Tiedonhakuja nopeuttavalla teknologialla automatisoit tunnistetietojen keräämistä eri rekistereistä. Et hukkaa työaikaa selkeisiin rutiinitapauksiin, ja ehdit paremmin kaivaa kinkkisimpien tilanteiden yksityiskohdat esiin.

Velvoitetta ei nimittäin pääse pakoon: edunsaajat täytyy löytää, vaikka se vaatisi kaikkien kiviä kääntämistä.

2. Laadi riskiarvio omasta liiketoiminnastasi



Jos kuulut ilmoitusvelvollisiin, laki velvoittaa yritystäsi tekemään **riskiarvion**. Siinä pohdit **oman liiketoimintasi riskejä** rahanpesun näkökulmasta ja kuvaat **menetelmät riskien hallintaan**. Toiminnan muuttuessa tai kasvaessa myös riskit muuttuvat, joten dokumenttia täytyy päivittää säännöllisesti.

Jos et ole aivan varma, millä tolalla yrityksesi riskiarvio on, tai mistä sen dokumentaatio löytyy, kannattaa tähän velvollisuuteen tarttua ensimmäisenä. Riskiarvio täytyy näet toimittaa viivytyksettä tarkastusta tekeväälle viranomaiselle, kun tämä pyytää sitä nähtäväkseen.

! Yritystoimintaan liittyy aina riskejä. Lainsäätäjä ei pyydä sinua todistamaan, ettet kohtaisi koskaan laittomien rahavirtojen kanssa. Jos työhösi liittyy toisten yritysten tai yksityishenkilöiden rahan käsittelyä tai siirtelyä paikasta A paikkaan B, kohtaat todennäköisesti myös rahanpesuun liittyviä riskipaikkoja.

Riskiarvio ei ole pelkkää byrokratiaa, vaan myös käytännöllinen työkalu. Sen perusteella linjaat esimerkiksi sen, **kuinka usein teet KYC-tarkastuksia olemassaoleville asiakkaillesi**. Laki vaatii, että tuntemistiedot ovat ajan tasalla, muttei määrittele frekvenssejä tietojen päivittämiseen. Yhtä asiakasryhmää täytyy ehkä seurata tiheämmin, toisten kohdalla riski on matalampi. Monesti puhutaan 1–3 vuoden välein tehtävistä tunnistamisista.

Jokainen yritys on omanlaisensa, ja siksi riskiarvioonkaan ei ole yhtä valmispohjaa. Tyhjästä aloittaminen voi kuitenkin tuntua ylivoimaisen vaikealta. Useimmat ilmoitusvelvolliset toteavatkin, että riskiarvion laatimiseen tarvitaan hyviä neuvoja ja KYC-tekniikan apua.

Jos käytät KYC-prosessia helpottavaa ohjelmistoa, varmista, että työkalu tarjoaa myös kokonaiskuvan riskeistä – ei ainoastaan yhden asiakkaan, vaan koko liiketoimintasi tasolla. **Valmiit raportit ja yhteenvedot** säästävät tuntikaupalla työaikaa.

Mitä rehellisemmin tunnistat ja erittelet juuri oman asiakaskuntasi tai liiketoimintasi tyyppin riskit, sitä valmiimpi olet vastaamaan lainsäädännön ilmoitusvaatimuksiin, kun epäilyksiä herättävä tapaus osuu kohdalle.

3. Ilmoita epäilyttävistä liiketoimista



Mikä sitten herättää epäilykset asiakkaasi – tai potentiaalisen asiakkaasi – aikeista? Rahaliikenteelle ei tunnu löytyvän selitystä liiketoiminnasta, asiakas näyttää vaihtaneen palveluntarjoajia usein, edunsaajien tiedot voivat kytkeytyä Venäjän vastaisilla pakotelistoilla oleviin nimiin, rahojen alkuperälle ei saada uskottavaa selitystä, rekistereistä löytyvät osoitteet sijaitsevat Sveitsin tai Afganistanin kaltaisissa korkean rahanpesuriskin maissa tai ylipäänsä eri maissa kuin asiakas on ilmoittanut, henkilöllisyyden todentamisen asiakirjoissa on ristiriitaisuutta... erilaisten riski-indikaattorien lista on pitkä.

Jos havaitset epäilyttäviä liiketoimia, jotka voivat liittyä rahanpesuun tai terrorismin rahoittamiseen, etkä löydä niille uskottavaa perustetta, **tee viipymättä ilmoitus rahanpesun selvittelykeskukselle**. Ilmoitukset tehdään osoitteessa ilmoitus.rahanpesu.fi.

Tee ilmoitus myös Patentti- ja rekisterihallitukselle, jos huomaat kaupparekisterin edunsaajatiedoissa epäjohdonmukaisuuksia.

- ! Ilmoitusten tekemistä ei kannata epäröidä. Hämärän oloisista toimista raportointi on osa rahanpesun vastaisia talkoita ja lakisääteisten velvollisuuksien noudattamista. Jokainen ilmoitus ei johda toimenpiteisiin, ja viranomaisella voi olla ruuhkaa selvitystyön kanssa, mutta ilmoittaminen kannattaa silti. Kun poliisi tutkii kansainvälisiä rikosvyyhtejä, **jokainen tiedonanto voi olla olennainen pala ison kokonaisuuden selviämisessä**.

4. Kouluta ja ohjeista työntekijät rahanpesun tunnistamiseen



Rahanpesulain mukaan jokaisen ilmoitusvelvollisen yrityksen täytyy huolehtia siitä, että sen työntekijät saavat **riittävän koulutuksen lain noudattamiseen**.

Pelkillä prosesseilla ei pääse perille asti, jos työntekijät eivät tiedä perusasioita rahanpesusta. Ilmiselvät ongelmatapauksetkin saattavat silloin kulkea läpi sormien.

Koulutuksen tarve muistuttaa riskiarviota. Jokaisella yrityksellä on omat, erityiset riskialueensa, joihin työntekijät täytyy perehdyttää. Ja kun KYC-tarkistukset hoidetaan ihmisen ja älykkään automaation yhteistyönä, jokainen asiakastyötä tekevä oppii päivä päivältä lisää aiheesta.



Pakotteet ja jäädyttämispäätökset **tiukkaan seurantaan**

Vuonna 2023 säädetyt rahanpesulain muutokset velvoittavat seuraamaan asiakkaiden tietoja sekä muun muassa **pakotelistoja ja jäädyttämispäätöksiä ajantasaisesti**.

Tilitoimistolla ja muilla lain tarkoittamilla ilmoitusvelvollisilla pitää olla lain mukaan tehokkaat toimintaperiaatteet, menettelytavat ja sisäinen valvonta, joilla ne varmistavat, että lain vaatimukset täyttyvät. Lakimuutos tuo myös viranomaiselle entistä laajemmat valtuudet suorittaa valvontaa ja tarkastuksia pakotteiden noudattamisesta.

Jos pakoteseurantaa ei ole aiemmin tehty systemaattisesti, tarkoittaa uusin lakimuutos merkittävää lisätyötä. Ilman oikeanlaista järjestelmää täytyy tarkistuskierron tehdä käsin, eli hakea pakotelistojen tiedot erikseen ja verrata jokaisen asiakkaan tietoja näitä listoja vastaan vähintään viikottain.

Laissa mainitut menettelytavat voi valita vapaasti, mutta kuten äskeinen esimerkki osoittaa, ajantasaista seurantaa on käytännössä mahdotonta toteuttaa tehokkaasti ilman automaatiota.

Mitä seuraa lain velvoitteiden laiminlyömisestä?

Suomalaisilla yrityksillä on vielä paljon haasteita rahanpesulain vaatimusten noudattamisessa.

Aluehallintovirasto (AVI) teki vuosien 2022 ja 2023 aikana tarkastuksen kymmeneen suomalaiseseen tilitoimistoon. Niiden koko vaihteli pienestä kolmen hengen toimistosta suureen, satoja työntekijöitä työllistävään yhtiöön. Vain kaksi tarkastetuista tilitoimistoista noudatti rahanpesulakia pääosin, joskin pieniä puutteita löytyi edelleen. Viidessä toimistoista puutteet olivat niin selkeitä, että AVI harkitsi sanktioiden määräämistä.

- ! Tutkittujen tilitoimistojen ongelmat liittyivät puutteellisiin riskiarvioihin, asiakkaan riittämättömään tunnistamiseen sekä ilmoitusten tekemisen käytäntöihin.

Rikesakko voi lain mukaan olla 1 000–100 000 euroa riippuen laiminlyönnin laadusta, laajuudesta ja kestosta. Vuonna 2023 uutisoidut, eri toimialoja koskevat rahanpesulain noudattamisen laiminlyönnit ovat johtaneet esimerkiksi 12 000 euron yrityskohtaiseen rikemaksuun sekä yrityksen toimitusjohtajalle määrättyyn 5 000 euron henkilökohtaiseen rikemaksuun.

Mainehaitta on oma lukunsa: sana laiminlyönneistä kiirii nopeasti, ja otsikot jäävät verkkoon ikuisesti. Hintalappu on hetkessä pelkkiä sakkoja suurempi.

Paljon selvitettävää, paljon hoidettavaa, paljon paineita kaiken vaaditun hoitamisesta muun työkuorman päälle? On totta, että rahanpesulaki ja viranomaisten ohjeet eivät päästä yrityksiä ihan helpolla.

Manuaalista työtä minimoivat, riskien tunnistamista helpottavat menetelmät ovat kaiken A ja O, kun haluat toimia vastuullisesti, mutta hoitaa samalla asiakkaan tunnistamisen velvollisuudet mahdollisimman vähällä päänsäryllä. Tutustutaan seuraavaksi siihen, miten KYC-prosessi kannattaa järjestää.

Selkeämpi prosessi, pienempi KYC-stressi

KYCiin liittyy paljon selvitettäviä yksityiskohtia ja jatkuvasti muuttuvaa lainsäädäntöä. Ilman kunnan menetelmiä asiakkaan tunteminen teettää valtavan paljon työtä.

Tätä pääsärkyä helpottaaksemme olemme kehittäneet luotettavan ja toimivan tavan lain veloitteiden hoitamiseen. Netvisor KYC (aiemmin Clento) on asiakkaan tuntemiseen tarkoitettu, automaattista hyödyntävä järjestelmä. Se integroituu saumattomasti osaksi tilitoimistojen ja muiden ilmoitusvelvollisten työskentelyä.

Tässä luvussa saat konkreettiset neuvot siihen, miten hoidat asiakkaan tuntemisen veloitteet mahdollisimman kätevästi.

Miksi KYC-prosessiin tarvitaan työkalu?

Kun AVI teki aiemmin kuvattuja tarkastuksia tilitoimistoihin, osa pystyi hakemaan viranomaisten tarvitsemat tiedot hetkessä tarkoitusta varten hankitusta järjestelmästä, osalla taas tiedot asiakkaista olivat hajallaan useissa paikoissa ja niiden etsimiseen kului kauan.

Tarkastusvaihe on vain jäävuoren huippu. Sitä ennen hajanaiset KYC-käytännöt ovat ehtineet aiheuttaa liiketoiminnalle jo monenlaista haittaa. Asiakkaan todentaminen ja tunnistaminen, edunsaajien etsiminen sekä erilaisten riskien arviointi käsityönä on kallista ja aikaavievää. Myös arkaluontoisen datan säilytyksen tietoturva saattaa olla vähän niin ja näin.

! Kun asiakkaita on paljon, tarvittavien tarkastusten tekeminen manuaalisesti ja riittävällä lainmukaisella tasolla on käytännössä mahdotonta.

Työläät prosessit vaikeuttavat turhaan myös asiakkaidesi arkea. Etenkin uuden asiakkuuden alkaessa on tärkeää, että yhteistyö pääsisi alkamaan mahdollisimman nopeasti, lain veloitteista ja tarpeellisista tiedoista tinkimättä.

Sujuvassa KYC-prosessissa keräät sähköistä järjestelmää käyttäen asiakkaan tuntemistiedot vain minuuteissa, ne pysyvät varmassa tallessa ja seuraat tilanteen kehittymistä säännöllisesti. Kiinnitä huomiota näihin vaiheisiin:

1 Tietopyynnön valmistelu

Kokoa uuden asiakasyrityksen perustiedot automaattisia rekisterihakuja hyödyntämällä. Tarkista asiakkaasi ja hänen sidosryhmiensä tiedot automaattisesti kaikkia lain tarkoittamia sanktio- ja pakotelistoja vasten. Tarkistusten jälkeen lähetä digitaalinen tietopyyntö asiakkaalle tunnistetietojen täyttämistä varten.

2 Tunnistautuminen ja tietopyynnön täyttäminen

Asiakas todentaa henkilöllisyytensä vahvan tunnistautumisen tai mobiilivarmenteen avulla ja vastaa lakisääteisiin kysymyksiin. Vastaamisen päätteeksi täytetty tietopyyntö lähetetään automaattisesti takaisin yrityksellesi.

3 Riskiarvionti ja jatkuva seuranta

Valjasta automaatio helpottamaan riskiperusteista työskentelyä: Helpota asiakkaan tietojen arviointia ja riskitason määrittämistä järjestelmällä, joka tunnistaa hälytysmerkit puolestasi. Pystyt keskittymään paremmin potentiaalisiin riskin aiheuttajiin ja minimoit työn matalariskisten asiakkaiden kohdalla.

Säännöllisesti päivittyvien ulkoisten rekisteritietojen avulla huomaat saman tien, kun tuntemistiedoissa tapahtuu muutoksia. Se auttaa pitämään sekä asiakaskohtaisen että koko yrityksesi riskiarvion ajan tasalla.

Miten digitaalinen työkalu helpottaa asiakkaan tuntemista? Esimerkkejä Netvisor KYCin ominaisuuksista:

- Automaattiset pakote- ja sanktiolistatarkastukset kansallisista ja kansainvälisistä lähteistä
 - Sähköiset tietopyyntölomakkeet eri asiakastyypeille
 - Automaattiset muistutukset, joilla nopeutat asiakkaan tietopyynnön täyttämistä
 - Sähköinen henkilöllisyyden todentaminen vahvalla tunnistautumisella ja mobiilivarmenteella – ulkomaalaisia asiakkaita varten tarvitet myös luotettavat biometriset tunnistamismenetelmät
 - Kattavat integraatiot, joiden avulla liität KYC-prosessi helposti nykyisiin toiminnanohjaus- tai CRM-järjestelmiisi
 - Tietojen turvallinen siirto ja säilytys erillään muista asiakastiedoista
- !** Suurin osa asiakkaistasi läpäisee automaation vauhdittaman tietopyyntöprosessin puhtain paperein. Voit jättää nämä matalamman riskin asiakkaat huoletta pienemmälle huomiolle, ja ehdit paneutua niihin asiakkaisiin, joiden kohdalla riski on korkein.

Mistä kannattaa lähteä liikkeelle?

Rahanpesun ehkäisy on laaja kokonaisuus, jossa ilmoitusvelvollisilla yrityksillä on ratkaisevan tärkeä rooli. Huolestuttavat uutiset konflikteista maailmalla sekä Suomen rajanaapureiden tilanteesta vaikuttavat kaikki siihen, että töitä rikollisuuden kitkemiseksi joudutaan tulevaisuudessa tekemään yhä enemmän. Velvoitteista ei silti kannata stressaantua, saati lannistua.

Kun prosessit KYCin ympärillä on mietitty kuntoon, teet riskien hallinnasta ja poikkeamien ilmoittamisesta vaivattoman osan jokapäiväisiä rutiineja.

Varmista, että tunnet asiakkaasi ja vastaat samalla rahanpesulain vaatimuksiin. Lähde liikkeelle näin:

- 1 Tutustu lainsäädäntöön ja viranomaisten ohjeistuksiin** sekä varmista, mitä velvollisuuksia toimintaasi kohdistuu. Jos olet epävarma, koskeeko sääntely sinua, kannattaa KYCin perusteet ottaa haltuun jo etunojassa.
- 2 Ota käyttöön menetelmät, joilla automatisoit asiakkaan tuntemisen prosessia** ja erotat korkeariskiset asiakkaat matalan riskin tapauksista. KYCiin erikoistunut työkalu osaa ottaa analyysissään huomioon lukuisat eri riskit, joiden seuraamista lainsäädäntö vaatii.
- 3 Osallista ja kouluta koko henkilöstösi rahanpesun ehkäisyyn.** Huolehtikaa yhdessä siitä, että riskiarvio on ajan tasalla, ilmoituskäytännöt kunnossa, tietoja säilytetään turvallisesti ja KYC-tarkistusten teko on suoraviivaista ja helppoa.

Lue lisää:

- [Ketteryyttä KYC-viidakkoon: Netvisor KYC](#)
- [Finlex: Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä \(444/2017\)](#)
- [Rahanpesu.fi](#)



Autamme laittamaan KYC-prosessit
helposti kuntoon – **Ota yhteyttä**



Sakari Sabell

Sales Lead

044 333 1677

myynti.kyc@visma.com