



# 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-, toiminnanohjaus- 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 kului KYC-prosessiin jopa tunteja. Jatkuvasti päivittyvien pakotelistojen seuranta on käsityönä käytännössä mahdotonta, jos asiakkaita on enemmän kuin muutama.

**Laske hinta täällä:** [netvisorkyc.fi/hinnoittelu](https://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

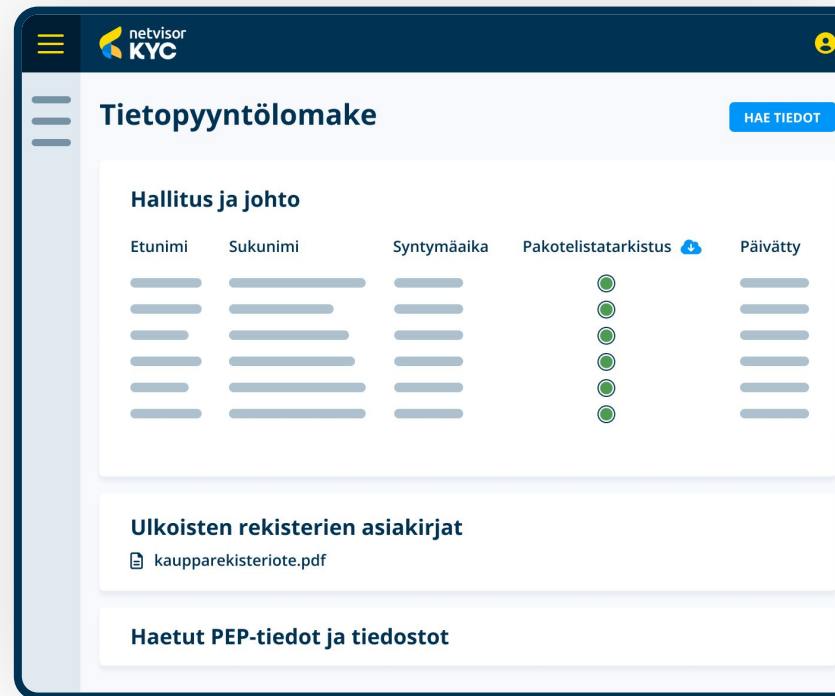
**04**

# 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



**05**

# Pakotelistaseuranta

# Pakotelistaseuranta auttaa välttämään kalliit vahingot

Lakimuutoksen myötä pakoterikkomusten minimisakko on nousemassa 850 000 euroon yritystä kohden. 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 tarvittset 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

Maija Mallikas +  
maija.mallikas@yritys.com  
+358501234567

Compliance Officer, joka vastaa riskiarvioon

Maija Mallikas

Valitse henkilöt

Riskiarviopohja (Avi)

**Riskiarvioinnin laatiminen**

- Tunnista omaan liiketoimintaan liittyvät rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen uhkatekijät ja haavoittuvuudet.
- Suunnittele ja toteuta keinot havaittujen uhkatekijöiden torjumiseksi ja haavoittuvuusiensa korjaamiseksi.
- Arvioi jäljelle jäävä riskitaso.
- Hyväksytty riskiarvio yrityksen johdolla.
- Huolehdi, että riskiarvio päivitetään säännöllisesti ja, että hallintakeinojen tehokkuus arvioidaan päivitysten 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.**
- ✓ **Säilytä tiedot 5 vuotta, kuten laki vaatii: ei enempää, ei vähempää. Netvisor KYC muistuttaa kätevästi, kun tiedot pitää poistaa.**



09

Integraatit

# 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 käyttämiäsi 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

