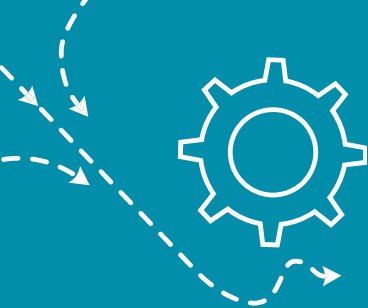


KNOW YOUR CUSTOMER



TARJOAMME PALVELUT LAINSÄÄDÄNNÖN VAATEISIIN

- rahanpesun estämiseksi
- terrorismin rahoituksen estämiseksi

Asiakkaan tunteminen on oleellinen osa toimivaa luottopolitiikkaa.



KETÄ KOSKEE?

- Pankit, rahoituslaitokset
- Vakuutus- ja eläkevakuutusyhtiöt
- Omaisuuden hoito- ja rahastoyhtiöt
- Kiinteistövälittäjät
- Vuokrahuoneen välittäjät
- Tilintarkastajat, veroneuvottajat
- Perintätoimistot
- Lakitoimistot
- Tilintoimistot/kirjanpitäjä
- Veikkaus
- Patenttitoimistot
- Käteiskauppa tai välitys: väh. 10.000€
 - Esim. auto- ja venekauppa, huutokauppa, korukauppa, tekniset laitteet

MILLOIN KOSKEE?

- Asiakkuuden avaaminen
- Asiakkuuden seuranta
- Rahoituspäätökset
- Maksun välitys
- Myynti
- Vuokrauksen välitys
- Takuuvuokran palautus
- Sijoittaminen
- Omaisuuden hoito
- Panttilainausta

Asiakkaan
tunnistaminen

Asiakkaan
tunteminen -
taustojen
selvittäminen

Riskiperusteinen
arvio

Voi aiheuta
asiakassuhteen
keskeytyksen

KUMPPANIT JA MAINERISKI

**TUNNISTA VASTAPUOLI
JA TOIMITTAJA, JONKA
KANSSA AIOT SUORITTA
LIIKETOIMIA**

**HANKI RIITTÄVÄSTI
TIETOA YRITYKSESTÄ
(LAATU, LAAJUUS), SEN
KYTKÖKSISTÄ JA
JOHDON TAUSTOISTA**

**SELVITÄ KUINKA
RIIPPUVAINEN OLISIT
VASTAPUOLESTA**

**VALVO JATKUVASTI
KUMPPANEITASI**

ASIAKASTIEDON TARJOAMA

AML JA KYC VAATEISIIN

Lainsäädäntövaateet asiakkaan tuntemiseen



- Tosiasialliset edunsaajat – palvelu
- PEP-tarkistus
- Pakotelista-tarkistus
- FATCA-tiedot

Asiakkaan tunnistaminen



- Sähköinen nimenkirjoitus-oikeuden tarkistus (yriytsten edustajilta)
- Väestötiedot
- Huoltajuustarkistus

Toiminnan tunteminen



- Henkilö ja Yritys Rating Alfa
- Suhdekartta (yritys- ja henkilökytkökset karttana)
- Asiakastietojen valvonta (mm. vastuuhenkilö-, edunsaajamuutokset)

Maineriski

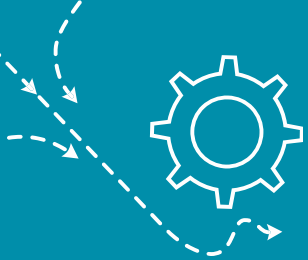


- Vastuullisuusraportti (yriytsten tuomiot ja seuraamusmaksut)

Compliance-työkalu



- Riskiperusteinen arviointi päätöksentekoon ja audit trail (Q3/2017)



 asiakastieto.fi

OTA YHTEYTTÄ NIIN KERROMME LISÄÄ!

myynti@asiakastieto.fi

Puh. 010 270 7200

