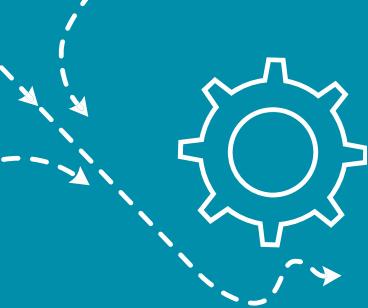


# KNOW YOUR CUSTOMER



# 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

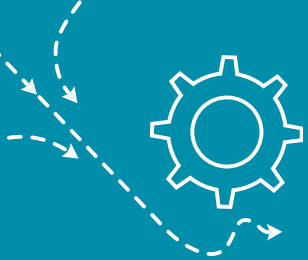


- Vastuullisuusraportti (yriytsten tuomiot ja seuraamusmaksut)

### Compliance-työkalu



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



 asiakastieto.fi

# OTA YHTEYTTÄ NIIN KERROMME LISÄÄ!

[myynti@asiakastieto.fi](mailto:myynti@asiakastieto.fi)

Puh. 010 270 7200

