



Yhteistyökumppanin ja asiakkaan tunteminen – miksi ja miten?

”KYC, 3rd Party DD, taustaselvitykset ovat tärkeä osa sanktio-, rahanpesu- ja väärinkäytösriskien hallintaa”



Markus Nylund,
KTM, Yrittäjä
M.A.N Integrity

30 v työkokemus
big 4 yhtiöistä

1. Selvitykset
2. Hyvä hallintotapa
3. Forensic Accounting

M.A.N Integrity pystyy yhteistyökumppaneidensa kanssa toteuttamaan myös laajempia massatarkistuksia ja syvällisempiä maailmanlaajuisia taustaselvityksiä

Tänä päivänä puhutaan paljon asiakkaan, toimittajan tai muun yhteistyökumppanin tuntemisesta ja sen tärkeydestä. Käsitteitä vilisee; KYC (Know your customer), 3rd Party Due Diligence, Sanction Screening – mistä on kysymys? Miksi tehdään ja kenen toimesta?

KYC on osa riskienhallintaa

Joillakin yrityksillä on lakisääteinen velvoite tuntea vastapuolensa rahanpesunäkökulmasta. Sanktiotarkistuksia joutuvat tekemään melkein kaikki. Asiakkaan ja yhteistyökumppanin tunteminen (puhumme jäljempänä yksinkertaistaen ”KYC”:stä) on kuitenkin paljon laajempi kokonaisuus – se on luonnollinen ja tärkeä osa riskienhallintaa. Hyvin hoidettuna KYC vastaa moneen riskienhallinnan kysymykseen. Hyvällä KYC:llä vältetään:

- Mainehaittaa
- Sanktiorikkomuksia
- Joutua osaksi rahanpesuketjua
- Eturistiriitoja ja korruptiota

KYC panostukset tulee kohdentaa, niin kuin muukin ”compliance” tekeminen, suhteessa riskeihin. Asiakkaiden ja yhteistyökumppaneiden riskikategorisoinnin kriteerit kannatta miettiä, perustella ja dokumentoida.

Tehokkaiden KYC prosessien haasteena ovat nimien kirjoitusasut eri kielillä, asiakkaan tunnistamisen laadunvarmistus, eri tietokantojen rajallisuudet sekä edunsaajien löytäminen pitkien omistusketjujen takaa eri maista.

M.A.N. Integrity

M.A.N. Integrity auttaa mielellään koko ketjussa:

- riskikategorisoinnissa
- kevyempien rekisteritarkistusten tai syvällisempien taustaselvitysten kanssa ja
- tulosten dokumentoinnin ja sisäisen kontrollin toteuttamisessa