

Asiakkaan tunteminen ja tunnistaminen; vastaaminen rahanpesulain velvoitteisiin

CSI-ohjelmiston integraatio DOKS[®]-palveluun

Päivitetty 5.9.25

1 SISÄLTÖ

1	Integraation tarkoitus.....	3
2	DOKS-toiminnot CSI-ohjelmistossa.....	3
3	Tunnistusprosessi	4
	Tunnistuksen aloittaminen CSI:ssä	4
	Tunnistustapahtuman prosessointi DOKSissa.....	6
	Tunnistustapahtuman tilan päivittäminen CSI:hin	7
4	Integraation käyttöönotto	7
5	Integraation käyttöönoton ja käytön kustannukset	8

Kaikki CSI-ohjelmistot ovat integroitavissa DOKS®-palveluun, jossa voidaan hallinnoida asiakkaiden tuntemista ja yksittäisiä tunnistustapahtumia rahanpesulain velvoitteiden täyttämiseksi.

1 Integraation tarkoitus

DOKS-palvelun perusideana on mahdollistaa asiakkaan tunteminen ja jatkuva seuranta. Lähtökohtaisesti asiakkaan tuntemisen ei ajatella koskaan olevan ”valmis”, vaan asiakkaalle tehdään säännöllisesti tietojen tarkistuksia ja päivityksiä. Koska isommilla yrityksillä voi olla samanaikaisesti sekä matalan että korkean riskin toimeksiantoja, sama asiakas voidaan perustaa DOKSiin useampaan kertaan. Näiden asiakkuuksien alla voidaan hallinnoida eritasoisia tuntemistapahtumia, joita ei ole liitetty mihinkään yksittäiseen toimeksiantoon.

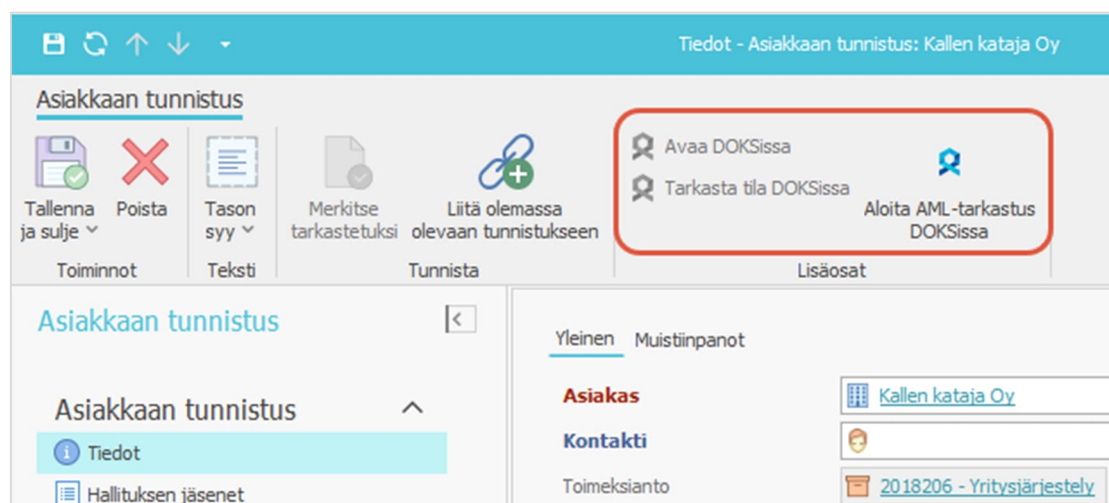
CSI-ohjelmiston tarjoaman tunnistustoiminnallisuus on suunniteltu tukemaan ensisijaisesti toimeksiannon hoitamista sillä välin, kun asiakkaan tuntemiseen liittyvät tehtävät ja dokumentointi tehdään CSI-ohjelmiston ulkopuolella. CSI-ohjelmistossa luodaan ns. tunnistustapahtumat, jotka kiinnitetään joko toimeksiantoon tai avauspyyntöön. Kun uusi toimeksianto tai avauspyyntö tallennetaan ohjelmistoon, sen osapuolina oleville asiakkaille syntyvät CSI-ohjelmistossa automaattisesti omat tunnistustapahtumat.

Käytännössä DOKS-integraatio siirtää toimeksiantoon liittyvän tuntemisvelvoitteen hoitamisen CSI-ohjelmistosta DOKS-palveluun. Sen avulla voidaan tunnistusprosessin aikana tarkastaa CSI-ohjelmistosta käsin, mikä on tunnistuksen tila DOKSissa sekä hakea tieto valmistuneesta tunnistustapahtumasta CSI-ohjelmistoon.

HUOM! CSI-ohjelmistoon luodut tunnistustapahtumat eivät siirry DOKSiin vielä avauspyyntövaiheessa, vaan vasta kun avauspyynnöstä luodaan varsinainen toimeksianto.

2 DOKS-toiminnot CSI-ohjelmistossa

Kun integraatio on aktivoitu käyttöön, DOKS-toiminnot näkyvät CSI-ohjelmistossa sekä Asiakkaan tunnistukset -kansion että yksittäisen tunnistustapahtuman valintanauhassa.

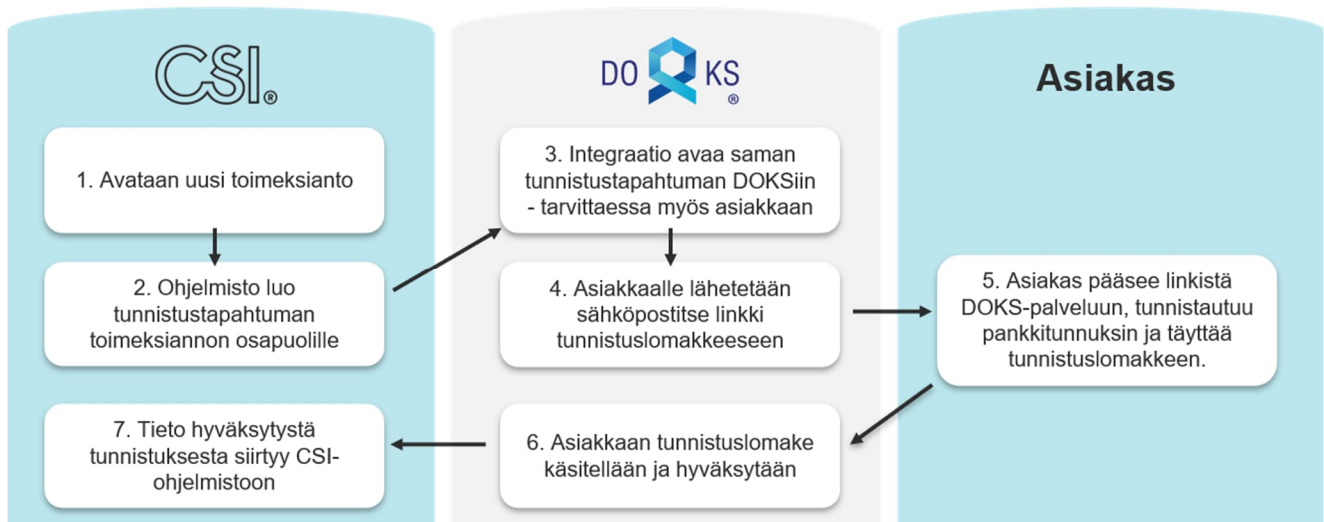


- **Aloita AML-tarkastus DOKSissa** -painikkeella käynnistetään manuaalisesti asiakkaan tuntemiseen liittyvän prosessi DOKSissa. CSI-ohjelmiston parametreissa prosessi voidaan määrittää käynnistymään automaattisesti DOKSissa aina, kun CSI:hin luodaan uusi toimeksianto liitetty tunnistustapahtuma.
- **Avaa DOKSissa** -painike avaa DOKS-palvelun ja käynnistää siellä kyseisen asiakkaan tietojen haun. Yritysassiakkaan haku tapahtuu y-tunnuksen perusteella ja yksityishenkilön haku henkilötunnuksen perusteella.
 - Jos haku löytää vain yhden asiakkaan, DOKS avaa suoraan tämän tiedot.
 - Jos samalla tunnuksella löytyy useampia asiakkaita, haluttu asiakas valitaan listalta, minkä jälkeen DOKS avaa tämän tiedot.
- **Tarkasta tila DOKSissa** -painike tarkastaa, missä tilassa asiakkaan tuntemiseen liittyvä prosessi on DOKS-palvelun puolella. Jos prosessi on vielä kesken, käyttäjä saa siitä ilmoituksen. Mikäli prosessi on jo saatu päätökseen ja tunnistustapahtuma DOKSissa on tilassa ”hyväksytty”, integraatio siirtää tiedon valmiista tunnistuksesta CSI-ohjelmistoon.

Kun CSI-ohjelmiston valintanauhasta valitaan jokin DOKS-toiminnoista, käyttäjä kirjataan sisään DOKSiin sähköpostiosoitteen perusteella. Ellei CSI-käyttäjän sähköpostiosoitetta löydy DOKSista, kirjautumisyritys tuottaa virheilmoituksen.

3 Tunnistusprosessi

Kun hyödynnät integraatiota, tunnistusprosessin kulku on yksinkertaisimmillaan seuraava:



Tunnistuksen aloittaminen CSI:ssä

Uuden avauspyynnön tai toimeksiannon luonti lisää automaattisesti tunnistustapahtuman CSI-ohjelmistoon jokaiselle asiakkaalle, joka on merkitty toimeksiannon tai avauspyynnön osapuoleksi.

Tiedot - Asiakkaan tunnistus: Kallen kataja Oy

Asiakkaan tunnistus


Tallenna ja sulje


Poista


Tasoin


Merkitse tarkastetuksi


Liitä olemassa olevaan tunnistukseen

Toiminnot

Teksti

Tunnista

Lisäosat

Asiakkaan tunnistus

- Tiedot
- Hallituksen jäsenet
- Edunsaajat ja omistajat

Yleinen

Muistutpanot

Asiakas Kallen kataja Oy

Kontakti [Avatar]

Toimeksianto 2018206 - Yritysjärjestely Avauspyyntö

Tunnistustiedot

Tunnistuksen aloituspäivä 19/08/2022

Tunnistuksen taso Normaali

Tunnistuksen tason syy

Tila Ei aloitettu

Riskiärvio Normaali

Kiinnitetty

Asiakkaan tunnistus [Avatar]

Tietojen tarkastuspäivä

Tietojen tarkastaja [Avatar]

Tunnistamistiedoista vastaavat

Avustaja [Avatar]

Vastuuhenkilö Terho Manner

Tunnistaja [Avatar]

Tunnistuspäivä

Lisätieto

Jos "Aloita AML-tarkastus DOKSissa automaattisesti" -parametri on asetuksissa valittuna, integraatio käynnistää samat tunnistustapahtumat toimeksiannon osapuolille myös DOKSin puolella. **HUOM!** Integraatio ei käynnistä tunnistustapahtumaa DOKSissa vielä avauspyyntövaiheessa, vaan vasta toimeksiannon luonnin yhteydessä.

Ellei automaattista tunnituksen käynnistystä DOKSissa ole valittu, prosessi DOKSissa voidaan käynnistää manuaalisesti "Aloita AML-tarkastus DOKSissa" -painikkeella. Prosessi alkaa aina asiakkaan y-tunnuksen tai henkilötunnuksen oikeellisuuden tarkastamisella.

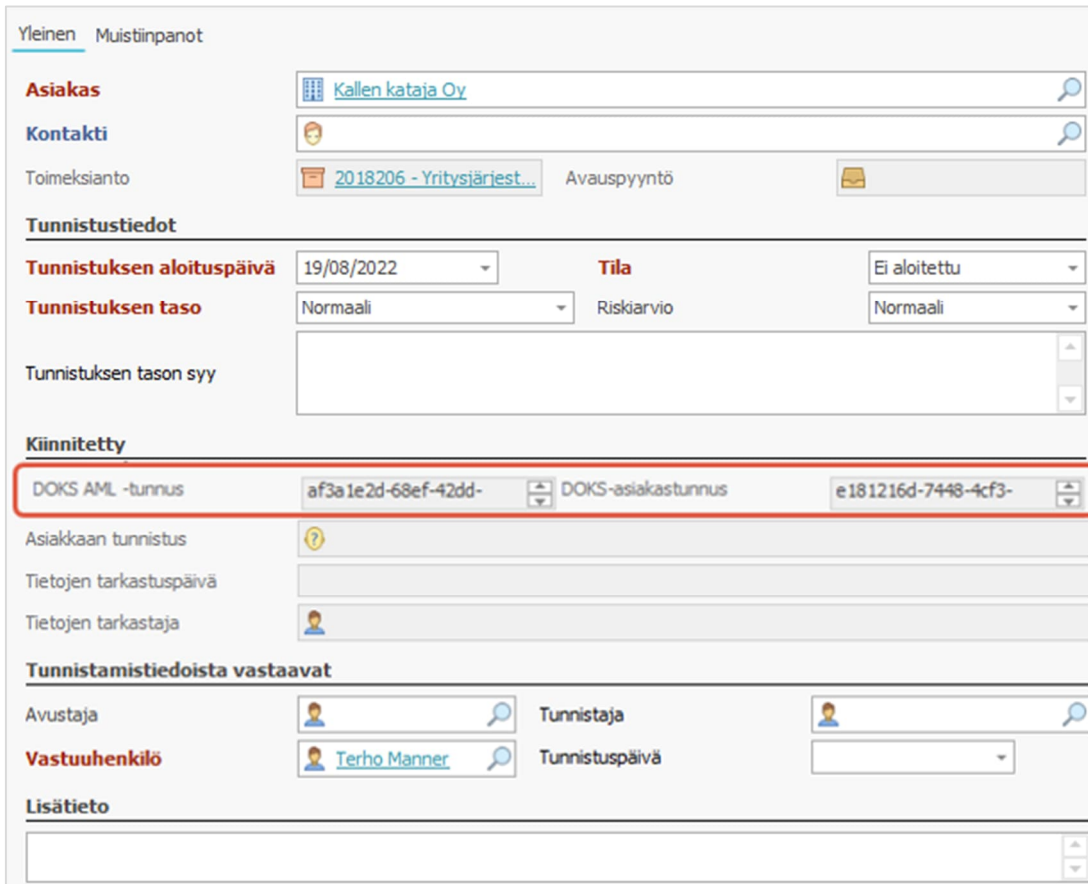
- Jos CSI-tunnistustapahtuman y-tunnuksella tai henkilötunnuksella löytyy DOKSista vain yksi asiakas, integraatio luo tälle uuden tuntemistapahtuman DOKSiin.
- Jos CSI:n tunnistustapahtuman y-tunnuksella tai henkilötunnuksella löytyy DOKSista useampia asiakkaita, integraatio palauttaa CSI-käyttäjälle valintalistan, josta voidaan valita oikea asiakas tuntemistapahtuman käynnistämiseksi.
- Ellei asiakasta ennestään löydy DOKSista CSI:stä välittyvällä y-tunnuksella tai henkilötunnuksella, integraatio luo DOKSiin uuden asiakkaan. Jotta tämä onnistuu, yritysasiakkaalta tulee löytyä sähköpostiosoitteella varustettu yhteyshenkilö ja henkilöasiakkaalta sähköpostiosoite. Integraatio hakee yhteyshenkilötiedon CSI-ohjelmiston toimeksiannolta. Ellei asiakkaan y-tunnus/henkilötunnus ole validi, AML-tarkastusta ei voida käynnistää. Siinä tapauksessa käyttäjä saa virheilmoituksen.

CSI HELSINKI OY

Lisää ohjeita help@csihelsinki.fi

5

Kun asiakkaan tuntemiseen liittyvä prosessi on käynnistetty DOKSissa, ”Tarkasta tila DOKSissa” -painikkeen avulla voidaan päivittää DOKS-tunnistetiedot CSI-tunnistustapahtumaan. **HUOM!** Tämä edellyttää kyseisten DOKS-tunnistekenttien lisäämistä ikkunaan kustomointina.



The screenshot shows the DOKS system interface with the following sections:

- Yleinen / Muistiinpanot**
- Asiakas**: Kallen kataja Oy
- Kontakti**: [User icon]
- Toimeksianto**: 2018206 - Yritysjärjest... Avauspyyntö [Icon]
- Tunnistustiedot**
 - Tunnistuksen aloituspäivä**: 19/08/2022
 - Tila**: Ei aloitettu
 - Tunnistuksen taso**: Normaali
 - Riskiärvio**: Normaali
 - Tunnistuksen tason syy**: [Text area]
- Kiinnitetty** (highlighted with a red box)
 - DOKS AML -tunnus**: af3a1e2d-68ef-42dd-
 - DOKS-asiakastunnus**: e181216d-7448-4cf3-
- Asiakkaan tunnistus**: [Question mark icon]
- Tietojen tarkastuspäivä**: [Text area]
- Tietojen tarkastaja**: [User icon]
- Tunnistamistiedoista vastaavat**
 - Avustaja**: [User icon]
 - Tunnistaja**: [User icon]
 - Vastuuhenkilö**: Terho Manner
 - Tunnistuspäivä**: [Text area]
- Lisätieto**: [Text area]

Tunnistustapahtuman prosessointi DOKSissa

Tämän jälkeen prosessi etenee DOKSin puolella seuraavasti:

1. Asiakkaalle lähtee sähköpostitse pyyntö tuntemistietolomakkeen täyttämiseen.
2. Asiakas tunnistautuu sähköpostin sisältämän linkin kautta DOKS-palveluun pankkitunnuksin ja täyttää lomakkeen.
 - o CSI-ohjelmistossa asiakkaan tunnistustapahtuman Lisätiedot- tai Tunnistamisen tason syy -kenttiin syötetyt tiedot välittyvät DOKSin lomakkeen mukana asiakkaalle saakka.
 - o Lisätiedot-kentän teksti näkyy saatteena asiakkaalle lähtevässä sähköpostiviestissä.
 - o Tunnistuksen tason syy viedään lomakkeen Teksti-kenttään.
3. Kun asiakas on täyttänyt ja palauttanut tietolomakkeen, se on vielä käsiteltävä ja hyväksyttävä DOKSissa.

Tunnistustapahtuman tilan päivittäminen CSI:hin

Kun tunnistustapahtuma on kuitattu hyväksytyksi DOKSissa, CSI-ohjelmiston "Tarkasta tila DOKSissa" -painike vaihtaa tunnistamistapahtuman tilaksi "Tehty" myös CSI-ohjelmistossa. Tunnistustapahtumaan päivittyvät samalla DOKSin tietojen mukaan tunnistuspäivä, tunnistaja, tietojen tarkastaja ja tietojen tarkastuspäivä. Kaikki muut asiakkaan tunnistustapahtumaan ja tuntemiseen liittyvät tiedot jäävät pelkästään DOKSiin.

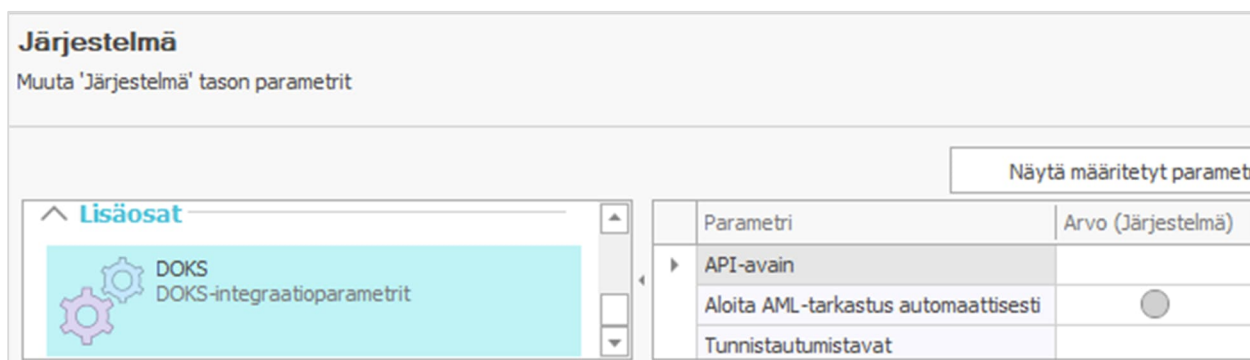
HUOM! Jotta tunnistuksen tilatieto päivittyy CSI:hin, DOKSissa tapahtuneen tunnistustapahtuman pitää olla **sekä tunnistettu että hyväksytty**. Ellei tunnistustapahtumia ehdottomasti haluta DOKSissa käydä kuittaamassa hyväksytyksi manuaalisesti, kannattaa hyväksymiskuittaus määrittää pois käytöstä DOKSin asetuksissa: Päävalikko -> Asetukset -> Käytetyt ominaisuudet -> Tunnistautumisten hyväksyntä. Tällöin tunnistetut tapahtumat menevät automaattisesti hyväksytyiksi ja tilatieto siirtyy CSI:hin.

Kun tunnistus on kuitattu valmiiksi CSI-ohjelmistossakin, asiakkaan tunnistamistarpeesta ilmoittava varoituskolmio poistuu toimeksiannon tiedoista mm. toimeksiantolistoilla ja toimenpiteiden kirjaaminen ja toimeksiannon laskuttaminen voi alkaa.

4 Integraation käyttöönotto

Integraation käyttöönottamiseksi:

1. Ota yhteyttä DOKSiin asiakaspalvelu@doks.fi palvelun aktivoimiseksi ja integraatiota varten tarvittavan API-avaimen saamiseksi.
2. Ota sen jälkeen yhteyttä CSI:n asiakastukeen help@csihelsinki.fi, joka asentaa CSI-ohjelmistoosi DOKS-lisäosan ja aktivoi sen komponentit.
3. Jos haluat DOKSin tunnistetietojen (DOKS-asiakastunnus ja DOKS AML -tunnus) näkyvän CSI-ohjelmiston tunnistustapahtumassa, tilaa CSI:ltä kenttien kustomointi ikkunaan (mahdollista CSI Lawyer ja CSI Professional -ohjelmistoissa).
4. Määritä CSI-ohjelmistoon tarvittavat parametrit Asetuksissa > Ohjelmistoparametrit > Järjestelmäparametrit > Lisäosat > DOKS-integraatioparametrit.



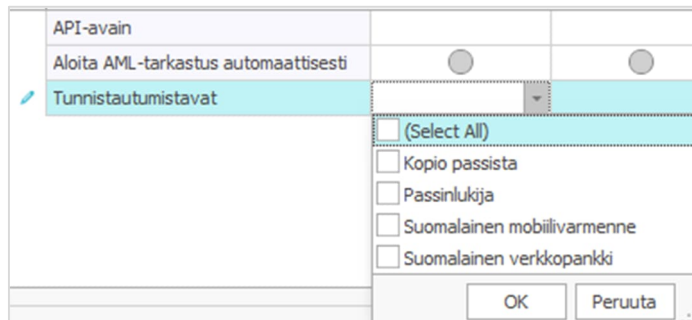
Järjestelmä
Muuta 'Järjestelmä' tason parametrit

Näytä määritetyt parametrit

Parametri	Arvo (Järjestelmä)
API-avain	
Aloita AML-tarkastus automaattisesti	☐
Tunnistautumistavat	

- Lisää DOKS-palvelun API-avain.
- Jos haluat CSI-ohjelmistossa luodun tunnistuksen aloittavan AML-tarkastuksen automaattisesti myös DOKSissa, valitse kyseinen parametri.

- Jos haluat määrittää, mitä tunnistautumis- tai allekirjoitustapaa tunnistuksessa käytetään, täydennä myös Tunnistautumistavat-parametri. Tunnistautumistapoja voi valita yhden tai useampia.



Kun asiakkaan tunnistus on aloitettu DOKSissa, DOKS näyttää valinnat tunnistustapahtuman esikatselussa. Ellei parametriin ei ole valittu mitään arvoa, esikatselussa näkyy oletuksena "Suomalainen mobiilivarmenne" ja "Suomalainen verkkopankki".



5. Varmista vielä lopuksi, että organisaatiossasi asiakkaan tunnistusta hoitavalla CSI-käyttäjällä on sama sähköpostiosoite CSI-ohjelmiston ja DOKSin puolella. Tämä on edellytys integraation toimivuudelle.

5 Integraation käyttöönoton ja käytön kustannukset

DOKS-integraation käyttöönoton sekä asiakkaan tunnistusikkunaan tarvittavien DOKS-kenttäkustomointien kustannusarvio on 0,5 h á 135 € (vuoden 2025 CSI-hinnaston mukaan).

Integraation kuukausittaisesta käytöstä CSI veloittaa asiakasyrityksen aktiivisten CSI-käyttäjien määrän mukaan. Jokaisesta CSI-ohjelmistoon kirjautuvasta sekä siellä tietoja lisäävästä, muokkaavasta tai poistavasta käyttäjästä menee DOKS-integraatiomaksu 5 €/kk.