

Den ultimative guide til strømlining af KYC- og AML-Compliance

E-bog af Visma Creditro

INDLEDNING

Indholdsfortegnelse

- 00** Indledning
- 01** Forståelse af KYC- og AML- regler
- 02** Automatisering af KYC- og AML-compliance
- 03** Overholdelse af AML- lovgivningen
- 04** Reducer risikoen for økonomisk kriminalitet
- 05** Konklusion
- 06** Yderligere ressourcer

I dagens hurtigt skiftende forretningsmiljø er compliance vigtigere end nogensinde. Som C-level executive, partner eller compliance manager forstår du vigtigheden af at overholde Know Your Customer (KYC) og Anti-Money Laundering (AML) regler for at beskytte din virksomhed og kunder mod økonomisk kriminalitet.

KYC er processen med identificering og verificering af kundernes identitet for at mindske risikoen for økonomisk kriminalitet.

AML er på den anden side det sæt af love, regler og procedurer, der skal forhindre kriminelle i at skjule udbyttet fra ulovlig aktivitet som legitime midler.

I kombination hjælper KYC- og AML-reglerne med at sikre det finansielle systems integritet og forhindre hvidvask af penge, finansiering af terrorisme og anden økonomisk kriminalitet.

Det kan dog være en udfordring for virksomheder at overholde KYC- og AML-reglerne.

Reglerne er komplekse og udvikler sig konstant, og manglende compliance kan medføre betydelige økonomiske sanktioner og skade på omdømmet.

I denne e-bog giver vi dig praktisk indsigt i, hvordan virksomheder kan automatisere og strømline deres KYC- og AML-compliance processer.

Når du har læst denne e-bog vil du forstå, hvordan din virksomhed kan være i overensstemmelse med KYC- og AML-reglerne, reducere risikoen for økonomisk kriminalitet og beskytte sit omdømme.

Hvidvaskloven er ikke en “walk in the park”

Hvidvaskloven har siden sin ankomst været ressourcekrævende på tværs af brancher.

Der er konsensus om, at det ikke bare er en “walk in the park”, men også en nødvendighed for, at vi sammen kan komme finansiell kriminalitet til livs.

Vi startede vores virksomhed med netop det mål - at gøre livet lettere for virksomheder og sværere for kriminelle.

Det er det, der stadig driver os hver dag - og derfor har vi skrevet denne guidebog, der skal give dig indblik i hvidvaskloven samt dens krav og hvordan du kan arbejde effektivt og sikkert med hvidvask-compliance.

Hvorfor gør vi, som vi gør? Og hvordan sørger du for, at du tager de rigtige beslutninger for dig og din virksomhed samtidig med, at du overholder loven?

Med denne guidebog vil vi give dig et overblik over KYC/AML-kravene - og ikke mindst en forklaring på, hvordan du skaber strømlinede processer og navigerer igennem hvidvaskloven med orden i penalt huset.

Jacob Tinsfeldt. Administrerende Direktør, Visma Creditro.



“

“Vi har det mål at gøre livet lettere for virksomheder, og sværere for kriminelle”

Forståelse af KYC- og AML-regler

For effektivt at strømline compliance af KYC og AML er det vigtigt først at have en solid forståelse af de relevante regler.

KYC (Kend din kunde) henviser til processen med at identificere og verificere kundernes identitet, før du handler med dem. AML (Anti-Money Laundering) henviser til de love og regler, der er indført for at forhindre ulovlig brug af penge opnået gennem kriminelle aktiviteter.

Oversigt over relevante KYC- og AML-forordninger

Danmark er som medlem af Den Europæiske Union underlagt EU's AML/CFT-regler, som er implementeret gennem national lovgivning. Derudover har Danmark sit eget sæt af regler og retningslinjer relateret til KYC og AML. Her er en oversigt over de relevante KYC- og AML-regler i Danmark:

Lov om bekæmpelse af hvidvask af penge

Lov om bekæmpelse af hvidvask af penge (AML) blev vedtaget i 2017 og opstiller kravene til finansielle institutioner for at forhindre hvidvask og terrorfinansiering. Loven pålægger pengeinstitutter at identificere og verificere deres kunders identitet, føre løbende overvågning af deres aktiviteter og indberette mistænkelige transaktioner til myndighederne.

Finanstilsynet (Finanstilsynet)

Finanstilsynet har det overordnede ansvar på området og fører samtidigt tilsyn med finansielle institutioner og sikrer compliance af AML-reglerne. Finanstilsynet udsteder retningslinjer og anbefalinger til finansielle institutioner for at hjælpe dem med at overholde AML-reglerne.

Reelle ejerskabsregistre

Danmark har i 2017 implementeret et reelt ejerskabsregister, som pålægger virksomheder og andre juridiske enheder at give oplysninger om deres reelle ejere. Registret er tilgængeligt for retshåndhævende myndigheder, finansielle institutioner og andre myndigheder for at hjælpe dem med at identificere og efterforske mistænkelige aktiviteter.

Sanktioner

Danmark har implementeret EU's sanktionsordninger i forbindelse med finansiering af terrorisme og andre aktiviteter. Virksomheder underlagt hvidvaskloven er forpligtet til at screene deres kunder mod sanktionslisterne og indberette til myndighederne.

Databeskyttelse

Danmark har strenge databeskyttelseslove, som underlagte virksomheder skal overholde, når de indsamler, opbevarer og behandler kundedata til KYC- og AML-formål.

Samlet set skal underlagte virksomheder og andre finansielle institutioner, såsom leasingselskaber, der opererer i Danmark, overholde de AML-regler og retningslinjer, som er fastsat af Finanstilsynet og EU.

De skal også arbejde tæt sammen med myndighederne for at forhindre hvidvask af penge og terrorfinansiering. Revisorer og bogholdere opererer under de retningslinjer, der er fastsat af Erhvervsstyrelsen. Advokater er underlagt Advokatsamfundets regler.

Det kan være dyrt ikke at spille efter reglerne. Den 2. maj 2023 udstedte Finanstilsynet et administrativt bødeforelæg på 1.225.000 kr. til en leasingvirksomhed for overtrædelse af paragraf 8, 11 og 18 i hvidvaskloven.

§ 8 Dækker kravene for tilstrækkelige skriftlige politikker, forretningsgange og kontroller.

§ 11 Omhandler kundekendskab (KYC)

§ 18 Omhandler forretningsgange for udenlandske politisk eksponerede personer (PEP)

Overzicht over relevante KYC- og AML-forordninger

- Manglende kundekendskab ved etablering af 27 kundeforhold fra januar 2020 til marts 2021.
- Der var manglende skriftlige politikker, forretningsgange og kontroller til at forebygge, begrænse og styre risici for hvidvask og finansiering af terrorisme.
- Der var manglende afgørelse om kundernes forbindelse til udenlandske politisk eksponerede personer.
- De skriftlige politikker og forretningsgange var ikke godkendt af den hvidvaskansvarlige.

Underlagte virksomheder skal efterleve hvidvasklovens krav. Ikke blot for at undgå bøder, men også for at opbygge og bevare tillid og troværdighed hos kunder og samarbejdspartnere.

Sådan identificerer og verificerer du dine kunder

En af nøglekomponenterne i KYC-compliance er at identificere og verificere kundernes identitet. Dette involverer indsamling af personlige oplysninger fra kunder, såsom deres navn, adresse, fødselsdato og offentligt udstedte identifikationsnumre.

Der er forskellige metoder, som virksomheder kan bruge til at verificere kundeidentiteter, herunder:

Dokumentverifikation

Danmark har strenge databeskyttelseslove, som underlagte virksomheder skal overholde, når de indsamler, opbevarer og behandler kundedata til KYC- og AML-formål.



Biometrisk verifikation

Dette involverer brug af biometriske data, såsom fingeraftryk og ansigtsgenkendelse, til at verificere en kundes identitet.



Databasetjek

Dette involverer krydshenvisning af kundeoplysninger mod forskellige databaser for at sikre nøjagtighed og opdage eventuelle uoverensstemmelser.



Screening for sanktioner, PEP'er og uønskede medier

Ud over at verificere kundernes identitet, skal virksomheder også screene kunder for potentielle risici, såsom overtrædelser af sanktioner, politisk udsatte personer (PEP'er) og negative medier.

Sanktionsscreening involverer kontrol af kunder i forhold til forskellige sanktionslister for at sikre, at de ikke handler med enkeltpersoner eller enheder, der er underlagt sanktioner.

PEP-screening indebærer kontrol af kunder i forhold til lister over politisk eksponerede personer, som kan have en højere risiko for korrupsion eller bestikkelse.

Negativ mediescreening involverer overvågning af mediekilder for negative nyheder eller omdømmerisici forbundet med kunder eller deres tilknyttede virksomheder.

Bedste praksis for risikovurdering og løbende overvågning

For effektivt at administrere compliance af KYC og AML skal virksomheder have robuste risikovurderinger og løbende overvågningsprocesser på plads.

Dette indebærer at identificere og vurdere hver enkelt kundes risikoniveau, samt at overvåge deres aktiviteter løbende for at opdage enhver mistænkelig eller usædvanlig adfærd.

De bedste praksisser for risikovurdering og løbende overvågning omfatter:

- Udførelse af regelmæssige risikovurderinger for at identificere potentielle risici forbundet med kunder og transaktioner.
- Implementering af automatiserede overvågningssystemer til at opdage mistænkelige aktiviteter og transaktioner.
- Tildeling af dedikeret compliance-personale til at overvåge og administrere compliance-aktiviteter.

Ved at følge denne praksis kan virksomheder administrere og holde styr på deres KYC- og AML-compliances forpligtelser og reducere risikoen for økonomisk kriminalitet.

Automatisering af KYC- og AML-compliance

Efterhånden som virksomheder vokser, deres kundebase udvides og kompleksiteten af deres operationer øges, bliver det stadig sværere at være i overensstemmelse med KYC- og AML-reglerne med manuel administration.

Mange virksomheder skifter i dag til automatisering som en løsning på denne udfordring.

En af de største udfordringer, virksomheder står over for med at forblive i overensstemmelse med KYC- og AML-regler er den store mængde data, de har brug for at indsamle, verificere og overvåge.

Manuelle processer kan være tidskrævende, fejlbehæftede og dyre, hvilket fører til compliance-risici og operationel ineffektivitet.

I dette kapitel vil vi undersøge fordelene ved at automatisere KYC- og AML-compliance, hvordan virksomheder kan automatisere deres KYC- og AML-compliance, og hvordan man implementerer KYC- & AML-automatisering.

Fordele ved at automatisere KYC- og AML-compliance

Der er flere fordele ved at automatisere KYC- og AML-compliance for virksomheder, herunder:



Forbedret effektivitet

Automatisering af compliance-processer kan betydeligt reducere den tid og indsats, der kræves for at identificere og verificere kunder, screene for sanktioner, PEP'er og negative medier og udføre løbende overvågning.



Forbedret nøjagtighed

Manuelle processer er tilbøjelige til fejl, som kan resultere i manglende compliance og økonomiske sanktioner. Automatisering af compliance-processer kan hjælpe med at eliminere fejl og sikre større nøjagtighed, systematik og ensartede procedure.



Omkostningsbesparelser

Ved at automatisere compliance processer kan virksomheder spare på omkostningerne til manuelt arbejde og reducere risikoen for bøder for manglende compliance.



Skalerbarhed

Automatiserede compliance-processer kan nemt skaleres, efterhånden som virksomheden vokser og kundebasen udvides, hvilket gør det nemmere at administrere compliances-krav uanset vækst i virksomheden.



Forbedret compliance

Automatisering kan hjælpe virksomheder med at holde sig ajour med de seneste regler og compliance-krav, hvilket reducerer risikoen for manglende compliance og sanktioner

Sådan kan virksomheder automatisere deres KYC- og AML-compliance

Virksomheder kan automatisere deres KYC- og AML-compliance ved at implementere en softwareløsning, der integreres med deres eksisterende systemer og arbejdsgange.

Creditro Comply er et eksempel på en løsning, der kan hjælpe virksomheder med at automatisere deres compliance-processer.

Softwaren kan tilpasses til at imødekomme virksomhedens specifikke behov og kan integreres med eksisterende CRM-systemer og andre relevante systemer.

Automatiseret dataindsamling og verifikation:

Avancerede dataindsamlings- og verifikationsfunktioner, der gør det muligt for virksomheder at indsamle og verificere kundedata hurtigt og præcist.

Realtidsscreening for sanktioner, PEP'er og uønskede medier:

Screening af kunder mod globale sanktionslister, PEP-databaser og negative mediekilder i realtid, hvilket hjælper virksomheder med at identificere potentielle risici og røde flag.

Robust risikovurdering og overvågning:

Effektive risikovurderings- og overvågningsværktøjer, der giver virksomheder mulighed for at vurdere risikoen for økonomisk kriminalitet og overvåge kundernes adfærd over tid.

Problemfri integration med eksisterende systemer:

Integration med eksisterende systemer og arbejdsgange, hvilket gør det muligt for virksomheder at automatisere KYC- og AML-compliance uden at forstyrre deres drift.

Nøgleegenskaber og funktioner i KYC-software og platforme

Flere features og funktionaliteter skal være til stede for at have en fyldestgørende platform:

Identitetsverifikation

Software tillader sikker og beskyttet indsendelse af relevante identifikationsdokumenter, som pas, kørekort og sundhedskort for hurtig og præcis verification.

Sanktionscreening

Screenere kunder mod globale sanktionslister for at sikre compliance af relevante regler.

PEP-screening

Softwaren screenere kunder mod lister over politisk udsatte personer (PEP) for at identificere højrisikopersoner.

Uønsket mediascreening

Løbende overvågning af kunder for at opdage eventuelle negative medier relateret til deres aktiviteter, der kan udgøre en risiko.

Risikovurdering

Softwaren skal kunne give risikovurderingsværktøjer, der kan hjælpe virksomheder med at bestemme risikoniveauet forbundet med hver enkelt kunde.

Løbende overvågning

Udføre løbende overvågning af kunder for at opdage eventuelle ændringer i deres risikoprofil, som kan kræve yderligere due diligence.

Skalerbarhed

Skalerbar løsning, der kan vokse med din virksomhed. Det betyder, at virksomheder nemt kan tilføje nye brugere, kunder og transaktioner, efterhånden som deres forretning udvides.

Sådan implementeres KYC Automation

Implementering af KYC -automatisering involverer følgende trin:

01 Identificer virksomhedens specifikke compliance-krav og de regler, der gælder for dem.

02 Vælg en softwareløsning, der opfylder virksomhedens specifikke behov og integrerer med eksisterende systemer og arbejdsgange.

03 Tilpas softwaren til at opfylde virksomhedens specifikke krav.

04 Træn personalet i, hvordan man bruger softwaren effektivt.

05 Udfør løbende overvågning for at sikre, at softwaren fungerer korrekt og compliance-kravene overholdes.

Overholdelse af AML-lovgivningen

At forblive i overensstemmelse med anti-hvidvask-lovgivningen er et afgørende aspekt af enhver virksomheds drift

Manglende compliance af AML-regler kan resultere i alvorlig økonomiske sanktioner og skade omdømmet.

I dette kapitel vil vi undersøge, hvordan virksomheder kan holde sig ajour med den seneste AML-lovgivning og bedste praksis for at overholde AML-reglerne.

Sådan holder du dig ajour med AML-lovgivningen

AML-lovgivningen udvikler sig konstant, og virksomheder skal holde sig ajour med de seneste regler for at undgå manglende compliance.

Det er vigtigt at holde øje med lovgivningsmæssige opdateringer og ændringer, der kan påvirke din virksomheds AML-compliance.

Her er nogle måder, hvorpå virksomheder kan holde sig ajour med AML-lovgivningen

Rådfør dig med eksperter

AML-compliance er en kompleks proces, og virksomheder bør søge råd fra compliance-eksperter for at sikre, at de holder sig ajour med lovgivningsmæssige ændringer. Compliance-eksperter kan hjælpe virksomheder med at forstå lovgivningsmæssige opdateringer og vurdere indvirkningen på deres compliance-processer.

Overvåg reguleringsopdateringer

Virksomheder bør regelmæssigt overvåge reguleringsopdateringer og ændringer relateret til AML-lovgivning. Tilsynsmyndigheder offentliggør ofte opdateringer på deres websteder, og virksomheder bør abonnere på relevante nyhedsbreve og publikationer for at holde sig orienteret.

Deltag i industrikonferencer

Deltagelse i industrikonferencer og begivenheder er en glimrende måde at holde sig ajour med de seneste AML-regler og bedste praksis. Konferencer giver mulighed for at netværke med andre branchefolk og lære af eksperter på området.

Implementer software

Når du køber adgang til en compliance-plattform, sikrer udbyderen, at du automatisk er opdateret på dine processer ud fra gældende lovgivning og regler.

Implementer best praksis for at overholde AML-reglerne

Ud over at holde sig ajour med AML-lovgivningen skal virksomheder også implementere best praksis for at sikre compliance. Her er nogle praksisser, der skal udføres for at overholde AML-reglerne.

At forblive i overensstemmelse med AML-reglerne kan være udfordrende, og virksomheder skal undgå de mest almindelige fejl, der kan resultere i manglende compliance.

01 Udfør regelmæssige risikovurderinger

Ud over at holde sig ajour med AML-lovgivningen skal virksomheder også implementere best praksis for at sikre compliance. Her er nogle praksisser der skal udføres for at overholde AML-reglerne.

At forblive i overensstemmelse med AML-reglerne kan være udfordrende, og virksomheder skal undgå de mest almindelige fejl, der kan resultere i manglende compliance.

02 Implementer robuste due diligence-processer

Due diligence er et kritisk element i AML-compliance. Virksomheder bør implementere robuste due diligence-processer, herunder kundeidentifikation og -verifikation, screening for sanktioner, PEP'er og negative medier samt løbende overvågning.

Utilstrækkelig due diligence er en anden almindelig fejl, der kan resultere i manglende compliance. Fejl i virksomheders due diligence opstår typisk, når der ikke er opsat et system og en ensartning af processerne.

Uden systemer opstår der typisk manglende handling ved ændringer i et løbende kundeforhold.

03 Sørg for træning og uddannelse

Træning og uddannelse er afgørende for at sikre compliance af AML. Virksomheder bør sørge for regelmæssig træning til medarbejdere i AML-regler, bedste praksis og virksomhedens AML-processer.

Reducer risikoen for økonomisk kriminalitet

Økonomisk kriminalitet, såsom bedrageri, hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, bliver stadig mere sofistikeret og kompleks.

Som følge heraf skal virksomheder implementere effektive foranstaltninger for at afbøde risiciene forbundet med økonomisk kriminalitet.

I dette kapitel vil vi undersøge nogle af de bedste praksisser til at reducere risikoen for økonomisk kriminalitet, og hvordan Creditro Comply kan hjælpe virksomheder med at mindske denne risiko.

Hvordan man mindsker risikoen for økonomisk kriminalitet

Oversigt over almindelig økonomisk kriminalitet

Økonomisk kriminalitet kan antage mange former og kan begås af forskellige typer individer, herunder medarbejdere, kunder og tredjepartsleverandører.

Almindelige former for økonomisk kriminalitet omfatter bedrageri, hvidvask af penge, finansiering af terrorisme, bestikkelse og korrupsion.

At forstå de risici, der er forbundet med hver type økonomisk kriminalitet, kan hjælpe virksomheder med at forberede og implementere foranstaltninger til at afbøde disse risici.

Ud af 17.000 underretningspligtige har kun 10% tilmeldt sig underretningssystem.

Loven er klar: " Virksomheder og personer skal omgående underrette Hvidvasksekretariatet, hvis virksomheden eller personen er vidende om, har mistanke om eller rimelig grund til at formode, at en transaktion, midler eller en aktivitet har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme."

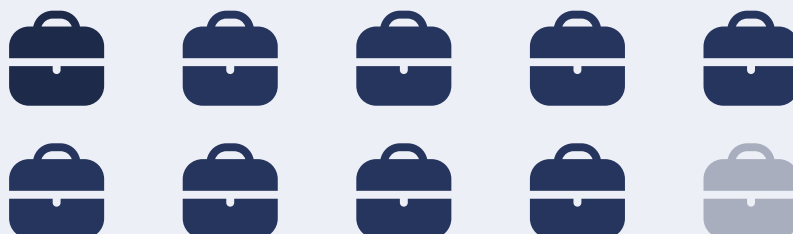
Hvidvaskloven, §26. Alligevel kan Hvidvasksekretariatets nationale risikovurdering af hvidvask fra 2022 berette om manglende tilmelding til statens underretningssystem, GoAML, på hele 90 pct.

Der kan være flere årsager. Det kan f.eks. skyldes rådgivere, der ikke mener underretningen er nødvendig, fordi de har bragt "det økonomiske i orden".

Rapporten rejser dog også spørgsmålet om manglende forståelse af systemet, der ej heller er obligatorisk. De peger dog samtidig på, at underretningerne ikke finder vej af andre kanaler.

"Det udnytter flere kriminelle, mener hvidvasksekretariatet"¹

Ud af **17.000** underretningspligtige virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, har **9 ud af 10** ikke tilmeldt sig **GoAML**



¹ Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask, Hvidvasksekretariatet (2022)

Forståelse af risici forbundet med forskellige kundetyper og brancher

Forskellige kundetyper og brancher kan have forskellige risikoniveauer forbundet med dem.

For eksempel kan personer med høj nettoværdi, politisk udsatte personer (PEP'er) og personer fra højrisikolande udgøre en højere risiko for økonomisk kriminalitet.

Tilsvarende er industrier som bank, finans og fast ejendom ofte mål for kriminelle.

Virksomheder bør være opmærksomme på de risici, der er forbundet med forskellige kundetyper og industrier og implementere passende foranstaltninger for at afbøde disse risici.

Bedste praksis for forebyggelse og afsløring af svig

Forebyggelse og afsløring af svindel er en væsentlig del af at mindske risikoen for økonomisk kriminalitet.

Virksomheder bør implementere foranstaltninger såsom transaktionsovervågning, sviganalyse og identitetsbekræftelse for at opdage potentiel svig.

De bør også have politikker og procedurer på plads for indberetning og efterforskning af formodet svig.

Derudover bør virksomheder skabe en kultur af compliance og årvågenhed i deres organisation for at forhindre og afskrække svigagtige aktiviteter.

Forstå vigtigheden af transaktions- overvågning og svindelanalyse

Transaktionsovervågning og sviganalyse er afgørende for at opdage potentielle svigagtige aktiviteter.

Ved at analysere kundeadfærd og transaktionsmønstre kan virksomheder identificere mistænkelig aktivitet og træffe passende foranstaltninger.

Automatiseret transaktionsovervågning og sviganalyse kan hjælpe virksomheder med at opdage potentiel svig i realtid, hvilket gør dem i stand til at handle med det samme.

Tillykke, du er nået til slutningen af guiden! Nu burde du have en bedre forståelse af, hvordan KYC- og AML-compliance fungerer samt vigtigheden af at forblive i overensstemmelse med AML-lovgivningen.

Igennem denne guide har vi undersøgt de forskellige udfordringer, som virksomheder står over for med at opnå og vedligeholde compliance samt fordelene ved at automatisere KYC- og AML-compliance.

Vi har også diskuteret best praksis for at reducere risikoen for økonomisk kriminalitet og holde os ajour med den seneste AML-lovgivning.

Hvis du ønsker at strømline dine KYC- og AML-compliance-processer og reducere risikoen for økonomisk kriminalitet, kan Creditro hjælpe.

Creditro Comply hjælper dig med at automatisere dine KYC-processer, holde dig ajour med den seneste lovgivning og mindske risikoen for økonomisk kriminalitet og sanktioner fra tilsynsmyndighederne.

For at lære mere om Creditro Comply og hvordan det kan hjælpe din virksomhed, besøg vores hjemmeside eller kontakt vores team i dag.

Tak, fordi du læste "Den ultimative guide til strømlining af KYC- og AML-compliance for virksomheder."

Vi håber, du fandt det informativt og nyttigt for din virksomhed.

Held og lykke med din compliance rejse!

Som virksomhed der er interesseret i overholdelse af KYC & AML og forebyggelse af økonomisk kriminalitet, er der masser af ressourcer til rådighed for at hjælpe dig med at holde dig opdateret og informeret om bedste praksis og branchetrends.

Her er nogle yderligere ressourcer, du som leder eller ansvarlig kan finde nyttige til compliance af KYC og AML og forebyggelse af økonomisk kriminalitet:

Finanstilsynet:

Finanstilsynet er den primære finansielle tilsynsmyndighed i Danmark. Deres hjemmeside giver information og vejledning om regler relateret til compliance af KYC & AML, herunder lov om hvidvask af penge og lov om finansiering af terrorisme.

Erhvervsstyrelsen:

Erhvervsstyrelsen er en statslig styrelse med ansvar for at fremme vækst og konkurrenceevne i danske virksomheder. Dens hjemmeside giver vejledning om compliance af regler relateret til KYC & AML, herunder oplysninger om kundekendskab, risikovurderinger og rapportering af mistænkelig aktivitet.

Justitsministeriet:

Det danske justitsministerium har ansvaret for at sikre, at Danmarks retssystem er effektivt. Dens hjemmeside giver information om love relateret til compliance af KYC & AML.

Danske Advokater

Foreningen af Danske Advokater er en faglig organisation for danske advokater. Dens hjemmeside giver vejledning om compliance af regler relateret til KYC & AML, herunder information om kundekendskab og risikovurderinger.

The Danish Compliance Network (DCN):

Danish Compliance Network er en faglig organisation for compliance-professionelle i Danmark. Dens hjemmeside indeholder ressourcer og begivenheder relateret til KYC- & AML-compliance og forebyggelse af økonomisk kriminalitet.

Finanssektorens Uddannelsescenter:

Dansk Institut for Bank og Finans er en uddannelses- og uddannelsesudbyder til den finansielle sektor i Danmark. Dens hjemmeside tilbyder kurser og ressourcer relateret til KYC- & AML-compliance og forebyggelse af økonomisk kriminalitet.

Kontakt

Visma Creditro

Spotorno Alle 12, 1. TV www.creditro.com/da

DK-2630 Taastrup info@creditro.com

+45 7216 1701