

4. VUOSITTAINEN

FRAUD & CORRUPTION -SEMINAARI

| 9.-11. MAALISKUUTA 2026 | HILTON HELSINKI STRAND & ONLINE |

PÄIVÄ 1 | FRAUD

Puheenjohtaja: **Lasse Riihimäki**, Senior Fraud Specialist, NORDEA

8.30 Ilmoittautuminen ja aamukahvi

9.00 Puheenjohtajan avauspuheenvuoro

9.10 **KEYNOTE****Petosten- ja korruptiontorjunta EU:ssa****Salla Saastamoinen**, varapääjohtaja, Euroopan petostentorjuntavirasto (OLAF)
EUROOPAN KOMISSIO

Salla Saastamoinen is an accomplished European Commission executive, currently serving as Deputy Director-General of the Directorate-General European anti-fraud Office (OLAF). In this role, she plays a crucial part in leading the independent office responsible for investigating fraud against the EU budget, corruption, and serious misconduct within European institutions, as well as developing anti-fraud policies for the European Commission.

Prior to joining OLAF Salla was the Deputy Director-General of the Joint Research Centre (JRC), the Commission's science and knowledge service providing independent scientific advice and support to EU policies.

Salla has worked in the European Commission over 25 years, first in DG Environment. Whilst during the COVID pandemic she was acting Director-General of DG Justice and Consumers (DG JUST), overseeing EU policies on justice, rule of law, fundamental rights, equality, and consumers. Concurrently, she served as Director for Civil and Commercial Justice. Previously to that, she was Director in charge of Equality and Non-Discrimination.

Before joining the European Commission, Salla was a partner in a law office in Helsinki, Finland. She holds a Licentiate degree in Law (post-graduate level) from the University of Helsinki, Finland, and has completed post-graduate studies in Law from the Universities of Saarbrücken, Germany, and Zürich, Switzerland. A renowned expert in her field, Salla is the author of several books on environmental law and EU law.

9.50 **Ajankohtaista petosten torjuntaa koskevasta sääntelystä**
Puhuja ilmoitetaan pian

10.30 Kahvi

10.50 **Tietoverkkoavusteiset petokset ja niiden torjunta poliisin näkökulmasta**
Juha Springare, rikosylikonstaapeli
KESKUSRIKOSPOLIISI11.30 **Petokset palveluina (FaaS): AI:n mahdollistamien huijausten ymmärtäminen, havaitseminen ja ehkäiseminen**
Leevi Söderling, Business Solutions Manager, Financial Crimes Northern Europe
SAS INSTITUTE

12.00 Lounas

12.50

Paneelikeskustelu: Petosrikollisuuden ilmiöt ja -torjunta 2026–2029

- Yhä suositumpi pienen kiinnijäämisriskin siisti sisätyö - tilannekuva ja katsaus lähitulevaisuuteen
- Tietoverkkoavusteiset petokset ja niiden torjunta - riskit, sääntely, resilienssi
- Tekoälyn uusimmat mahdollisuudet/uhat petostelijoille ja torjujille
- Petosten alkulähteet/elinkaari ja vastuunjako torjuntatyössä
- Julkisen ja yksityisen sektorin yhteistyö sekä tietojenvaihdon ajankohtaiset haasteet ja mahdollisuudet

Keskustelun vetäjänä puheenjohtaja

Panelistit:

Antti Alestalo, Business Developer, Financial Crime Prevention, OP
Sira Nieminen, petostorjunnan asiantuntija, Infra ja turvallisuus, FINANSSIALA RY
Juha Springare, rikosylikonstaapeli, KESKUSRIKOSPOLIISI
Samuli Könönen, tietoturva-asiantuntija, Kyberturvallisuuskeskus, LIIKENNE- JA VIESTINTÄVIRASTO TRAFICOM

13.40

Uusimmat mahdollisuudet petosteluun ja rahanpesuun kryptoavaruudessa – miten torjujan tulisi kehittää kyvykkyyttään juuri nyt?

Patrik Elias Johansson, Head of EU Compliance & MLRO
PAXOS

14.10

Kahvi

14.30

Fraud risk assessment*

Case Danske Bank

David Laramy

Senior Vice President, Head of Group Fraud, Anti-Bribery-, Corruption- and Tax Evasion Prevention
DANSKE BANK

Dave is responsible for first line fraud, anti-bribery and corruption and tax evasion management at Danske Bank, having joined the organisation in 2022. Prior to this, Dave worked as the head of financial crime for Monzo, which is a challenger bank in the UK with 13m customers. Dave has a specialism for fraud as well as keen interest in AI and has worked in senior fraud management roles for over 20 years across several banks.

15.10

Monitoroinnin optimointi - mahdollisuudet, tulevaisuudennäkymät ja rajoitteet

Case Nordea

Jerry Valtonen, Functional Lead, Fraud Detection & Analytics
NORDEA

15.50–16.00 Puheenjohtajan yhteenveto ja Fraud-seminaaripäivän päätös

PÄIVÄ 2 | CORRUPTION

Puheenjohtaja: **Salla Nazarenko**, International Affairs Specialist, JOURNALISTILIITTO

Toimittaja-tietokirjailija Salla Nazarenko työskentelee International Affairs Specialistina Journalistiliitossa ja hän on tutkinut pitkään suomalaista korruptiota. Hänen tunnetuimpia teoksiaan on Korruptio Suomessa -kirja (2019). Salla on mukana avoimuusrekisterin neuvottelukunnassa.

8.30

Ilmoittautuminen ja aamukahvi

9.00

Puheenjohtajan avauspuheenvuoro

9.10

Tilannekuva korruptiosta Suomessa

Kirsi-Maria Halonen, professori, julkinen talousoikeus, oikeustieteiden tiedekunta
LAPIN YLIOPISTO

9.40

The new anti-corruption strategy and the first EU anti-corruption directive - implementation timelines and next steps*

Monika Moßhammer, Deputy Head of Unit, Unit C4: Democracy, Anti-Corruption, Union Citizenship and Free Movement, Directorate-General Justice and Consumers
EUROPEAN COMMISSION

- 10.10 Kahvi
- 10.30 **Ajankohtaista korruptiontorjunnan kehittämisestä Suomessa - mitä korruption kitkemiseksi on tehty kansallisesti ja mitä toimia vielä tarvitaan?**
Venla Mäntysalo, erityisasiantuntija
OIKEUSMINISTERIÖ
- 11.10 **Korruptiivinen rikollisuus poliisin esitutkinnoissa**
Teemu Saukonieni, poliisitarkastaja, Poliisitoimintayksikkö
POLIISIHALLITUS
- 11.40 Lounas
- 12.30 **Lahjusrikokset oikeuskäytännössä**
 - Mitkä ominaisuudet ja olosuhteet tekevät vastaanotetusta edusta kielletyn?
 - Lahjominen tai lahjuksen ottaminen yritystoiminnassa – kiistelyn kohteet ja lahjontariskin tunnistaminen
 - Ajankohtaista säännöksistä ja niiden tulkinnasta
 - Uusimmat lahjusrikkomusratkaisut oikeuskäytännössä**Tuire Tamminiemi**, valtuutettu Euroopan syyttäjä, Valtuutetun Euroopan syyttäjän toimisto
EUROOPAN SYYTTÄJÄVIRASTO
- 13.10 **Korruptionriskit toimitusketjuissa - kolmansien osapuolten korruptionriskien hallinta**
 - Korruption globaali kehitys
 - EU:n yritys vastuudirektiivin tilanne ja vaikutukset korruptiontorjuntaan organisaatioissa
 - Mitä etsiä, kun haluaa kuvan jonkin tahon korruptiontorjunnasta?
 - Riskikartoitus kolmansista osapuolista
 - Riskien tunnistaminen, seuranta ja ehkäisy**Linda Piirto**, Lead, Supply Chains and Governance
UN GLOBAL COMPACT FINLAND
- 13.50 Kahvi
- 14.10 **Paneelikeskustelu: Tutkivan journalismin Best Practices - korruption ja muun talousrikollisuuden tutkinta, paljastaminen ja ehkäisy**

Keskustelun vetäjänä puheenjohtaja

Panelistit:

Jyri Hänninen, toimittaja, tutkiva toimitus, YLEISRADIO
Outi Salovaara, Venäjään erikoistunut vapaa toimittaja ja tietokirjailija
Paavo Teittinen, toimittaja, HELSINGIN SANOMAT
- 14.40 **Q&A: Tosiasiallisten edunsaajien, PEP-henkilöiden ja bulvaanirakenteiden tunnistaminen**

Haastattelijana puheenjohtaja

Haastateltavat:

Salla Autio, ylitarkastaja, harmaan talouden torjunta, VEROHALLINTO
Vesa Härmälä, projektipäällikkö, erityisasiantuntija, Yritykset ja yhteisöt / Oikeudellinen yksikkö, PATENTTI- JA REKISTERIHALLITUS
Mika Linna, johtava asiantuntija, FINANSSIALA RY

Mahdollisesti vielä yksi haastateltava ilmoitetaan pian
- 15.20 **Korruption vastaiset prosessit organisaatioissa - riskien arviointi sekä tunnistaminen ja torjunta käytännössä**
Leea Uusi-Hautamaa, Partner, Risk, Regulatory & Forensic
DELOITTE
- 16.00–16.10 Puheenjohtajan yhteenveto ja seminaariosuuden päätös

Tekoälyn pimeä puoli - tekoälyn mahdollistaman petostelun ennakointi, tunnistaminen ja ehkäiseminen

Tekoäly on tuonut finanssialalle merkittäviä hyötyjä asiakaspalvelun, analytiikan ja prosessien automatisoinnin osalta. Samalla se tuo mukanaan uusia ja vakavia riskejä. Rikolliset hyödyntävät generatiivista tekoälyä ja tekoälyagentteja toteuttaakseen petoksia, jotka ovat usein vaikeita tunnistaa ja torjua.

Riskikenttä perustuu generatiivisen tekoälyn kykyyn tuottaa tekstiä, ääntä ja videota sekä luoda ihmisen kaltaisia toimintoja. Verkkoalustoilla hyödynnetään yhä useammin botteja ja bottitilejä, jotka voivat lähettää viestejä massiivisessa mittakaavassa ja joita on tekstin tai äänen perusteella vaikea erottaa oikeista ihmisistä. Identiteettihuijaukset ovat yleistyneet räjähdysmäisesti generatiivisen tekoälyn tuomien mahdollisuuksien myötä. Tekoälytyökalut mahdollistavat ihmisenkaltaisia avatar-ilmentymiä ja syvävääreännöksiä, joita käytetään usein tietojenkalasteluun ja maksuhuijauksiin.

Petosten kohteena ovat kuluttajat, yritysasiakkaat ja finanssialan toimijat. On arvioitu, että pelkästään syvävääreännöspetosten määrä on kasvanut joistain tuhansista tapauksista jopa kymmenkertaiseksi vain vuoden sisällä. Suomessa verkkorikollisuuden aiheuttamat tappiot ovat kymmeniä miljoonia euroja vuodessa, ja maailmanlaajuisesti ne nousevat jo miljardiluokkaan. Erilaisten tekoälyyn liittyvien riskien muodot ja laajuus korostavat tarvetta teknologisen kehityksen tarkalle seurannalle sekä proaktiiviselle riskienhallinnalle.

Työpajan tavoite

Työpajan tavoitteena on auttaa finanssialan yrityksiä tunnistamaan tekoälyn väärinkäytön riskit, ymmärtämään niiden vaikutukset ja mahdolliset torjuntakeinot. Osallistujat luovat yhdessä kokonaiskuvan riskialueista sekä miettivät syitä ja mitigaatiokeinoja konkreettisten AI-pohjaisten petosesimerkkien pohjalta.

Oppimistavoitteet

- Lisää ymmärrystä tekoälyn väärinkäytön keskeisistä riskeistä finanssialalla
- Perehdyt todellisiin petosesimerkkeihin ja niiden vaikutuksiin
- Tutustut EVIL-AI tutkimuskokonaisuuden tunnistamaan riskikenttään
- Tunnistat proaktiivisia ja reaktiivisia mitigointikeinoja

Kohderyhmä

Työpaja on suunnattu finanssialan toimijoille, kuten pankeille ja luottolaitoksille, vakuutusyhtiöille, sijoituspalveluyrityksille, alan palveluntarjoajille sekä muille asiantuntijoille, jotka haluavat vahvistaa kyvykkyyksiään AI-riskien hallinnassa.

Agenda

- | | |
|-------------|---|
| 8.30 | Ilmoittautuminen ja aamukahvi |
| 9.00 | Generatiiviseen tekoälyyn liittyvät tahattomat ja tahalliset negatiiviset vaikutukset – AI avatarit ja syvävääreännökset sekä esimerkit genAI petoksista |
| 9.30 | Harjoitus: Riskien tunnistaminen, vaikutukset, syyt ja mitigointi |
| 10.10 | Kahvi |
| 10.30 | Harjoitus jatkuu: Riskien tunnistaminen, vaikutukset, syyt ja mitigointi |
| 11.20 | Harjoitustehtävän purku ja yhteenveto: Ryhmien tuotokset ja priorisoidut toimenpiteet |
| 11.50–12.40 | Post-Conference Workshopin päätöslounas |

Kouluttaja

Henri Pirkkalainen, professori, tietojohdaminen, liiketoiminnan tietojärjestelmät, Johtamisen ja talouden tiedekunta TAMPEREEN YLIOPISTO

Henri Pirkkalainen, KTT, toimii tietojohdamisen professorina Tampereen yliopistossa. Hänen professuurinsa keskittyy liiketoiminnan tietojärjestelmiin. Hänen tutkimusintresseihinsä kuuluvat tietojärjestelmien käytön varjopuolet, sosio-tekniset näkökulmat tietojärjestelmien käyttöönotossa sekä tietojohdaminen. Hän johtaa EVIL-AI tutkimuskokonaisuutta ja INSIGHT-tutkimusryhmää, sekä toimii Gameful Realities-tutkimuskeskuksen varajohtajana.

Hän on julkaissut artikkeleita useissa tietojärjestelmätieteen johtavissa lehdissä kuten Management Information Systems Quarterly (MISQ), Journal of Management Information Systems.

Pidätämme oikeuden ohjelmamuutoksiin

*) Englanninkielinen osuus

Kohderyhmä

Seminaari on suunnattu kaikille eri organisaatioiden johtajille ja asiantuntijoille niin yksityisellä kuin julkisella sektorilla (esim. Financial Crime Prevention, AML Compliance, Compliance, yritysetiikka, riskienhallinta, sisäinen tarkastus, laki, IT/tietoturvallisuus, HR, viranomaiset, valvojat), jotka tarvitsevat työssään tietoa petostelun ja/tai korruption uusimmista ilmiöistä ja ovat mukana luomassa/implementoimassa petosten ja/tai korruption torjunnan käytäntöjä.

Hintatiedot

	Nopean etu (24.2.2026 asti)	Normaalihinta (25.2.2026 alkaen)
Koko tapahtuma	1 990 €	2 315 €
Seminaariosuus	1 490 €	1 690 €
Yksittäinen seminaaripäivä ja Post-Conference Workshop	1 270 €	1 470 €
Yksittäinen seminaaripäivä	775 €	875 €
Vain Post-Conference Workshop	525 €	625 €

Hintoihin lisätään arvonlisävero 25,5 %. Hintoihin sisältyvät luennot, sähköiset materiaalit sekä paikan päällä osallistuville ohjelman mukaiset tarjoilut. Muistathan mainita ilmoittautuessasi, mikäli toivot etäosallistumismahdollisuutta. Etäosallistumismahdollisuus järjestetään, mikäli halukkaita on riittävä määrä.

HUOM! Jos organisaatiostasi olisi tulossa vähintään kolme osallistujaa, kysythan ryhmätarjousta.

Ilmoittautuminen

@ ilmoittautuminen@sijoitusakatemia.fi
🌐 www.sijoitusakatemia.fi
☎ 045 881 2442

Lisätiedot

Taija Sarlin, koulutusjohtaja, Sijoitusakatemia Oy
@ taija.sarlin@sijoitusakatemia.fi
☎ 045 881 2442