



Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskimaisema vs. toimijoiden riskien arviointi / hallinta
EU-tasoisen riskiarviomenetelmän kehittäminen
Rahanpesun estämisen valvontahavainnot ja valvonnan painopisteet 2026
Tulossa olevaa sääntelyä, RTS-luonnokset sekä standardien ja seuraamusten yhdenmukaistaminen
Lainsäädännön tulkinta käytännössä – esimerkkejä, haasteita, ratkaisuja, toimintatapoja
Rahanpesun selvittelykeskuksen ajankohtaiskatsaus rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskeistä ja epäilyttävien liiketoimien ilmoittamisesta
Tosiasiallisten edunsaajien, PEP-henkilöiden ja bulvaanirakenteiden tunnistaminen
De-risking ilmiö Suomessa
Miten riskiperusteisuus ja taloudellisen osallistavuuden huomiointi toteutuvat asiakkaan tuntemisen menettelytavoissa käytännössä?
Asiakasriskin arvioiminen ja jatkuva seuranta
*Beyond the buzz – AI and other technology innovations in AML/KYC compliance in practice**
*Sanction readiness strategies amid geopolitical shifts**
Ajankohtaista EU-pakotteista ja joukkotuhousoseiden leviämisen rahoittamisen riskiarviosta
Pakotteiden kiertäminen – miten meitä huijataan?
Pakotteiden kiertämisen tunnistaminen, arviointi ja estäminen
Ajankohtaista pakotteiden noudattamista koskevien menettelytapojen valvonnasta ja tarkastushavaintoja
Pakoteriskit vs. toimenpiteet – listojen tarkastelusta tositoimiin. Mikä riittää?
KYC/CDD- ja pakotetoimintojen keskinäisen yhteistyön ja tiedonjaon tehostaminen
Pakoteseuranta käytännössä sekä osuimien analysointi ja prosessointi
Pakotteisiin liittyvät asiakkaan toimitusketjujen tuntemismenettelyt: Tunne liikekumppanisi -ohjelma käytännössä
Pakotteiden ulottuvuus liiketoiminnassa ja pakoteriskeiltä suojautuminen sopimusehdoin

8. vuosittainen KYC/CDD & pakotteet

28.–29.4.2026

Hilton Helsinki Strand, John Stenbergin ranta 4, Helsinki | Online

www.sijoitusakatemia.fi | ilmoittautuminen@sijoitusakatemia.fi | 045 317 6363 ja 045 881 2442

8. vuosittainen KYC/CDD & pakotteet 28.–29.4.2026

Hilton Helsinki Strand, John Stenbergin ranta 4, Helsinki | Online

Seminaarin tavoite

Europol on arvioinut, että jopa 1,28 prosenttia EU:n vuosittaisesta bruttokansantuotteesta, eli noin 160 miljardia euroa, on yhteydessä rahanpesuun. YK:n huume- ja rikostoimiston (UNODC) mukaan maailmanlaajuisesti rahaa pestään vuosittain 2-5 % bruttokansantuotteesta, eli noin 715–1 870 miljardia euroa. Interpol puolestaan arvioi, että jättimäisistä likaisen rahan liikkeistä vain prosentti onnistutaan jäljittämään ja siitä vain murto osa takavarikoimaan. European Credit Research Institututen (ECRI) mukaan rahanpesun torjunnan ongelmat johtuvat rakenteellisista ja riskienhallinnallisista haasteista sekä osaamisen puutteesta. Sisämarkkinoiden rahavirtojen integroituminen, teknologian kehitys ja rikollisten kekseliäisyys hyödyntää järjestelmän aukkoja asettavat sääntelylle ja finanssialan toimijoille tarpeen pysyä mukana kehityksessä – ja mieluiten karkijoukoissa. Tehokasta rahanpesun torjuntaa haastaa osaltaan lisääntyvä palveluiden nopeuden vaatimus sekä tietojenvaihdon esteet kansallisessa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistoiminnassa. Rahanpesuriskien hallinnasta aiheutuu toimijoille runsaasti velvoitteita (= kustannuksia), ja kyvykyys vastata tehokkaalla ja tarkoituksenmukaisella tavalla voi parhaimmillaan paitsi estää finanssijärjestelmän käyttämisen rikollisiin tarkoituksiin myös auttaa finanssialan toimijoita välttämään ankarat hallinnolliset seuraamukset, joita sääntelyvaateiden noudattamisen laiminlyönnistä voi seurata. Sääntely ja sen jatkuva laajentuminen voidaan nähdä riskinä sekin. Rahanpesijät kehittelevät yhä uudenvuotuisempia rahanpesemisen tekemuotoja, joita voimassa oleva preventiivinen sääntely ei tavoita. Seurattavaa siis riittää – niin velvoitteiden kuin rikollisten toiminnan kehittymisen osalta.

Venäjän hyökkäys Ukrainaan helmikuussa 2022 nosti pakotteet rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjumisen rinnalle yhdeksi ilmoitusvelvollisten ja heidän asiakkaidensa keskeisistä compliance-haasteista. Euroopan unioni, Yhdysvallat ja niiden liittolaiset ovat kohdistaneet Venäjään ja Valko-Venäjään pakotteita kierros toisensa jälkeen. Seurauksena on historiallisen laaja ja monimutkainen pakotteiden ja vientirajoitusten verkosto, jonka kanssa finanssilaitokset ja niiden asiakkaat joutuvat yhä kamppailemaan. Vallan vaihtuminen Washingtonissa 20.1.2025 vaikeutti pakotemuutosten ennakoitua entisestään. Samaan aikaan lainsäädännöstä ja viranomaisohjeista aiheutuu aiempaa laajempia vaatimuksia ja suurempia riskejä. Keväällä 2025 voimaan tulleiden muutosten jälkeen rikoslakiin sisällytetystä uudesta pakoterikoksesta voidaan tuomita enimmillään peräti 40 miljoonan euron yhteisöosakkoon. Finanssivalvonta on päivittänyt pakoteriskiarvionsa, minkä tulosten perusteella valvontatoimenpiteet tullaan kohdistamaan sektoreille, joiden hallintakeinojen tila ei ole riittävä riskialtistukseen nähden. Myös heidän teema-arvionsa pakotemonitoroinnista on valmistunut, minkä perusteella valvottavien on kiinnitettävä huomiota järjestelmien osumatarkkuuteen, säännölliseen testaamiseen ja pakoteluetteloitujen ajantasaisuuteen.

8. vuosittainen **KYC/CDD & pakotteet –seminaari 28.–29. huhtikuuta 2026** on koostettu vastaamaan alan ajankohtaisimpiin osaamistarpeisiin. Syvennyt päivien aikana asiakkaan tuntemiseen sekä pakotteisiin kattavasti ainutkertaisen asiantuntijakaartimme johdolla. Voit osallistua tarpeesi mukaan joko koko tapahtumaan tai vain toiseen seminaaripäivästä.

Tutustu seminaarin ohjelmaan ja varaa paikkasi pian!

P.S. Tulossa myös suosittu syventävä pakotepäivämme 21. toukokuuta 2026!

EU:n ja Yhdysvaltojen pakotteet Suomessa

| Toimintaympäristö & riskimaisema | Sääntely & valvonta | Pakoteriskien hallinta |

Tutustu päivän ohjelmaan tarkemmin nettisivuillamme www.sijoitusakatemia.fi.

Kohderyhmä

Seminaari on suunnattu mm. pankeissa, sijoituspalveluyrityksissä, vakuutusyhtiöissä, valuutanvaihtoliikkeissä, perintätoimistoissa, asianajotoimistoissa ja tilintarkastusyhteisöissä toimiville asiantuntijoille ja johtajille sekä viranomaisille, jotka tarvitsevat työssään tietoa asiakkaan tuntemista koskevista vaatimuksista ja niiden käytännön toteuttamisesta sekä kansainvälisten pakotteiden noudattamisesta toiminnassaan.

Hinta

Kun ilmoittaudut viimeistään **14.4.2026**, säästät koko tapahtuman hinnasta 200 euroa ja osallistut hintaan 1 490 euroa (norm. 1 690 euroa) ja 100 euroa yksittäisestä päivästä, jolloin osallistut hintaan 775 euroa (norm. 875 euroa). Hintoihin lisätään alv 25,5 %. Hintoihin sisältyvät luennot, sähköiset materiaalit sekä paikan päällä osallistuville ohjelman mukaiset tarjoilut. Muistathan mainita ilmoittautuessasi, mikäli toivot etäosallistumismahdollisuutta. Etäosallistumismahdollisuus järjestetään, mikäli siitä kiinnostuneita on riittävä määrä.

Mikäli organisaatiostasi olisi tulossa vähintään kolme osallistujaa, kysy ryhmätarjousta osoitteesta tiedustelut@sijoitusakatemia.fi

Päivä 1 | KYC/CDD | 28.4.2026

Puheenjohtaja: Riitta Alakiuttu, Head of AML Compliance, OP

8.30 Ilmoittautuminen ja aamukahvi

9.00 Puheenjohtajan avauspuheenvuoro

9.10 Ajankohtaista sääntelystä ja valvonnasta

- Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskimaisema vs. toimijoiden riskien arviointi / hallinta
- EU-tasoisen rahanpesun riskiarviomenetelmän kehittäminen
- Rahanpesun estämisen valvontahavainnot ja valvonnan painopisteet 2026
- AMLA
 - * Tulossa olevaa sääntelyä
 - * Asiakkaan tuntemista koskeva standardiluonnos ja muut RTS-luonnokset
 - * Kohti yhdenmukaisia standardeja ja seuraamuksia

**Pekka Vasara, toimistopäällikkö, Rahanpesun estäminen
FINANSSIVALVONTA**

10.00 Paneelikeskustelu:

Valvoja & ilmoitusvelvolliset: Lainsäädännön tulkinta käytännössä – esimerkkejä, haasteita, ratkaisuja, toimintatapoja

Keskustelun vetäjänä puheenjohtaja

Panelistit:

Jemina Lindfors, Country AML Responsible Finland, NORDEA

**Suvi Saalas, Senior Legal Counsel, Financial Crime Prevention, IF
VAHINKOVAKUUTUS**

Henna Toivonen, Head of Compliance, EPASSI

**Pekka Vasara, toimistopäällikkö, Rahanpesun estäminen,
FINANSSIVALVONTA**

10.40 Kahvi

11.00 Rahanpesun selvittelykeskuksen ajankohtaiskatsaus rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskeistä ja epäilyttävien liiketoimien ilmoittamisesta

**Ida-Ellen Kaski, Legal Officer, Rahanpesun selvittelykeskus
KESKUSRIKOSPOLIISI**

11.30 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

12.00 Lounas

12.50 De-risking ilmiö Suomessa

**Sanna Atrila, johtava juristi, pankkivalvonta
FINANSSIVALVONTA**

13.20 Miten riskiperusteisuus ja taloudellisen osallistavuuden huomiointi toteutuvat asiakkaan tuntemisen menettelytavoissa käytännössä?

**Matti Vainionpää, Head of FCP Finland, Country
Representative FI, Financial Crime Prevention – Operations
DANSKE BANK**

14.00 Kahvi

14.20 Asiakasriskin arvioiminen ja jatkuva seuranta

Case kryptovarot

- Mitä perinteisen finanssitoimijan tulisi ymmärtää kryptovaroihin liittyvistä rahanpesuriskeistä?
- Miten arvioida asiakkaan kryptoliiketoimiin liittyviä riskejä?
- Miten asiakkaan kryptovarallisuuden alkuperä voidaan todentaa?
- Mihin asiakkaan kryptoliiketoimien jatkuvassa seurannassa tulisi erityisesti kiinnittää huomiota?

**Jani Ultamo, Chief Compliance Officer
COINMOTION**

15.00 Beyond the buzz – AI and other technology innovations in AML/KYC compliance in practice*

- Global trends
- From a buzzword to a critical component in fighting financial crime
- Case Saldo Bank:** Integrating open banking data analysis facilitated by AI tools in bank's KYC process

**Augustas Glinskis, Director of AML & KYC, Member of the
Management Board
SALDO BANK**

Augustas is an accomplished professional with extensive experience in the field of AML and KYC compliance. Currently serving as the Director of AML & KYC and a Member of the Management Board at Saldo Bank, he has overall responsibility for the implementation of AML/CTF and International Sanctions programs. At Saldo Bank, he brings innovation and a tech-based approach to AML compliance, driving the development and implementation of cutting-edge solutions in the fight against financial crime while ensuring sustainable business growth.

Prior to joining Saldo Bank, Augustas cultivated a diverse background in the financial industry. He began his career as a client executive at several financial institutions, developing a strong foundation in client relationship management. He then specialized in AML/CTF compliance, honing his skills in AML/CTF investigation, network analysis, and regulatory reporting. This experience led him to SEB, where he spent nearly a decade progressing through a variety of roles, gaining valuable experience ranging from leading the KYC function to process development. His work at SEB included establishing KYC frameworks, conducting enterprise-wide risk assessments, and driving various Baltic-wide initiatives.

15.40–15.50 Puheenjohtajan yhteenveto ja päivän 1 päätös

Päivä 2 | Pakotteet | 29.4.2026

Puheenjohtaja: Aleksi Pursiainen, CEO, SOLID PLAN CONSULTING

8.30 Ilmoittautuminen ja aamukahvi

9.00 Puheenjohtajan avauspuheenvuoro

9.10 Sanction readiness strategies amid geopolitical shifts*

**Mark Handley, Partner
DUANE MORRIS**

Mark Handley is a partner in the London office of Duane Morris. As well as advising on cross-border disputes, international litigation, arbitration and other aspects of white-collar law and regulation, he specialises in advising on trade and financial sanctions. He has advised on almost all of the EU and UK sanctions regimes and the blocking statutes, but with an emphasis on the Russian, Libyan and Iran sanctions. He is the author of the Duane Morris 'European Sanctions Enforcement' blog, which tracks current sanctions enforcement actions across the continent of Europe.

9.40 Ajankohtaista EU-pakotteista ja joukkotuhoojien leviämisen rahoittamisen riskiarviosta

**Lenita Ketola, oikeudellinen erityisasiantuntija, Pakoteyksikkö
ULKOMINISTERIÖ**

10.30 Kahvi

10.50 Pakotteiden kiertäminen – miten meitä huijataan?

**Sanni Ketoluoto, Senior AFC Specialist, Pakotteet,
Talousrikollisuuden torjunta
OP POHJOLA**

**11.20 Paneelikeskustelu:
Pakotteiden kiertämisen tunnistaminen, arviointi ja estäminen**

- Pakotteiden kiertäminen ilmiönä – millaisia kiertämiskeinoja on havaittu?
- Asiakas- ja liiketoimikohtaisen pakotteiden kiertämisen tunnistaminen ja merkityksen arviointi sekä oikeasuhteisten toimenpiteiden määrittely
- Pakotteiden kiertämisen torjunnan keinot
- Vastuunjako ja sen rajat pakotteiden kiertämisen havaitsemisessa ja estämisessä
- Pakotteiden kiertämisen estämiseen liittyvän yhteistyön kehittäminen

Paneelikeskustelun vetäjänä puheenjohtaja

Panelistit:

**Tapani Holopainen, Head of Sanctions Advisory & Risk
Management, NORDEA**

**Lenita Ketola, oikeudellinen erityisasiantuntija, Pakoteyksikkö,
ULKOMINISTERIÖ**

Hanna Koskenranta, tutkinnanjohtaja, Talousrikostutkinta, TULLI

**Aki Virtanen, johtava kihlakunnanvouti, erityistäytäntöönpano,
ULOSOTTOLAITOS**

12.00 Lounas

12.50 Ajankohtaista pakotteiden noudattamista koskevien menettelytapojen valvonnasta ja tarkastushavainnoista

**Pekka Vasara, toimistopäällikkö, Rahanpesun estäminen
FINANSSIVALVONTA**

**13.20 Q&A:
Pakoteriskit vs. toimenpiteet – listojen tarkastelusta tositoimiin.
Mikä riittää?**

Haastattelijana puheenjohtaja

Haastateltavat:

**Tapani Holopainen, Head of Sanctions Advisory & Risk
Management, NORDEA**

Jani Ultamo, Chief Compliance Officer, COINMOTION

Minna Löhman, vastaava lakimies, AML, FENNIA

**Pekka Vasara, toimistopäällikkö, Rahanpesun estäminen,
FINANSSIVALVONTA**

**13.50 Q&A:
KYC/CDD- ja pakotetoimintojen keskinäisen yhteistyön ja
tiedonjaon tehostaminen**

Haastattelijana puheenjohtaja

Haastateltavat:

**Joonas Järvenpää, Lead Development Manager,
AFC Development, S-PANKKI OYJ**

**Sanni Ketoluoto, Senior AFC Specialist, Pakotteet,
Talousrikollisuuden torjunta, OP POHJOLA**

**Minna Kulmala, Sanctions Operative Responsible,
Corporate & Investment Banking, SEB**

14.10 Kahvi

**14.30 Pakoteseuranta käytännössä sekä osuimien analysointi
ja prosessointi**

Case Epassi

Henna Toivonen, Head of Compliance, EPASSI

**15.10 Pakotteisiin liittyvät asiakkaan ja toimitusketjun
tuntemismenettelyt: Tunne liikeympäristön -ohjelma
käytännössä**

Case Outokumpu

**Anna-Maija Heinonen, Vice President – Compliance
OUTOKUMPU OYJ**

**15.50 Pakotteiden ulottuvuus liiketoiminnassa ja
pakoteriskeiltä suojautuminen sopimusehdoin**

Katariina Pesonen, Partner, VESTRA GROUP

**16.20–16.30 Puheenjohtajan yhteenvedo ja
seminaarin päätös**

Koulutuksen järjestäjä

Sijoitusakatemia Oy on Suomen johtava rahoitus- ja sijoitusalan ammatillista täydennyskoulutusta järjestävä organisaatio. Koulutusten keskeinen kohderyhmä ovat rahoitus- ja sijoitusalan ammattilaiset – johdosta operatiiviseen henkilöstöön. Koulutuksissa käsitellään käytännönläheisesti alan ammattilaisten keskeisiä osaamisalueita kuten erilaisia rahoitus- ja sijoitusinstrumentteja, tuoton ja riskin mittaamista, Excelin hyödyntämistä rahoitus- ja sijoitustoiminnassa sekä muita alan ajankohtaisaiheita.

Sijoitusakatemia järjestää sekä julkisia että yrityksille räätälöityjä kursseja ja seminaareja. Kursseilla pääpaino on käytännön harjoitustöissä, jotka tehdään tietokoneilla. Seminaareihin on koottu puhujiksi käsiteltävän aihealueen johtavia asiantuntijoita. Koulutukset pidetään Helsingin keskustassa.

Sijoitusakatemian henkilökunnalla on pitkä kokemus hyvien koulutustilaisuuksien suunnittelusta ja toteuttamisesta. Sijoitusakatemia Oy kuuluu Sijoitustutkimus -ryhmään, joka on Suomen johtava sijoitustoiminnan asiantuntijapalveluiden tarjoaja. Palvelemme ihmisiä ja organisaatioita sijoitustoiminnan suunnittelun ja seurannan, varainhoidon kilpailutuksen ja finanssialan koulutuksen alueilla. Sijoitustutkimus -ryhmän kotisivut löytyvät osoitteesta www.sijoitustutkimus.fi.

Ilmoittautuminen

Sijoitusakatemia Oy
Vuorikatu 14 A
00100 Helsinki
www.sijoitusakatemia.fi
ilmoittautuminen@sijoitusakatemia.fi
Puh. 045 317 6363, 045 881 2442

Lisätiedot: tiedustelut@sijoitusakatemia.fi tai puh. 045 881 2442

Peruutus- ja muutosehdot

Pyydämme ilmoittamaan peruutukset sähköpostitse. Ilmoittautumisen voi peruuttaa maksutta viimeistään kaksi viikkoa ennen tilaisuutta. Tämän jälkeen laskutetaan peruutuskuluina 40 % + alv tapahtuman hinnasta. Jos varattu koulutuspaikka jätetään käyttämättä, eikä asiasta ilmoiteta, osallistujalta laskutetaan tapahtuman normaali hinta. Esteen ilmetessä seminaaripaikan voi luovuttaa kollegalle. Tästä pyydetään ilmoittamaan Sijoitusakatemiaan. Osallistumismuodon voi vaihtaa maksutta viimeistään viikkoa ennen tilaisuutta. Tämän jälkeen laskutetaan muutoskuluina 10 % + alv osallistumisen hinnasta. Sairastapauksissa osallistumismuodon vaihtaminen on maksuton.

