



12. VUOSITTAINEN

AML & TALOUSRIKOLLISUUDEN TORJUNTA -SEMINAARI

| 23.-24.11. & 10.12.2026 | HILTON HELSINKI STRAND & ONLINE |

SEMINAARIOSUUS 23.-24.11.2026

Puheenjohtaja: **Mika Linna**, johtava asiantuntija, FINANSSIALA RY

PÄIVÄ 1

- 8.30 Ilmoittautuminen ja aamukahvi
- 9.00 Puheenjohtajan avauspuheenvuoro

ILMIÖT & TOIMINTAYMPÄRISTÖ

- 9.10 **Suomalainen kansainvälisen terrorismin rahoitus ja terroristijärjestöjen toiminnan fasilitointi suojelupoliisin silmin**
SUOJELUPOLIISI

📶 [Luentoa ei streamata.](#) 📶

- 9.40 **Uusi kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio – rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskit Suomessa eri toimialoilla**
Satu Nylund, ylitarkastaja, Rahanpesun selvittelykeskus
KESKUSRIKOSPOLIISI

- 10.10 Kahvi

- 10.30 **Uusimmat rahanpesu- ja talousrikostapaukset – miten toimintatavat kehittyvät? Entä millaiset ilmoitukset johtavat viranomaisnäkökulmasta parhaisiin tuloksiin?**
Satu Nylund, ylitarkastaja, Rahanpesun selvittelykeskus
KESKUSRIKOSPOLIISI

- 11.10 **Järjestäytyneen rikollisuuden soluttautuminen yhteiskunnan rakenteisiin, viranomaisiin ja yritystoimintaan**
Tarja Valsi, johtaja, Asiakkuusyksikkö, Harmaan talouden torjunta
VEROHALLINTO
Vesa Muttilainen, erikoistutkija
POLIISIAMMATTIKORKEAKOULU (POLAMK)

- 11.50 Lounas

SÄÄNTELY & VALVONTA

- 12.40 **Suomen ensimmäinen kansallinen AML-strategia ja EU-vaikuttaminen**
Nina Santaharju, lainsäädäntöneuvos, Rahoitusmarkkinaosasto, Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen yksikkö
VALTIOVARAINMINISTERIÖ

- 13.10 **AMLR/AML-valmistautuminen Suomessa ja ajankohtaista rahanpesun estämisen sekä pakotteiden noudattamisen valvonnasta**
Pekka Vasara, toimistopäällikkö, Rahanpesun estäminen
FINANSSIVALVONTA

- 14.20 Kahvi

14.40 **Paneelikeskustelu: AMLR- ja AMLA-valmiuksien rakentaminen sekä rahanpesulainsäädännön kokonaisuudistuksen implementointi – käytännön haasteita ja ratkaisuja**

- AML-, pakote- ja tietosuojavelvoitteiden yhteensovittaminen
- Miten prosessit, järjestelmät, toimintamallit, vastuut ja osaamisvaatimukset muuttuvat?
- Miten varmistaa organisaation valmius uuden EU-sääntelyn implementointiin?
- Regulatory Horizon Scanning- ja sääntelyseurantakyvykkyyksien vahvistaminen
- AMLR Article 75:n (tietojen jakaminen ilmoitusvelvollisten välillä) mukainen tiedonvaihto käytännössä
- Viranomaisyhteistyön tulevaisuus Euroopassa

Paneelikeskustelun vetäjänä puheenjohtaja

Panelistit:

Anna-Sofia Brors, Head of Legal and Compliance, INNOVESTOR

Jani Ultamo, Chief Compliance Officer, COINMOTION

Heli Vaittinen, johtaja, Compliance, S-PANKKI OYJ

Pekka Vasara, toimistopäällikkö, Rahanpesun estäminen, FINANSSIVALVONTA

15.30 **Paneelikeskustelu: Torjuntatoimien resurssit vs. vaikuttavuus ja AML Compliance Officerin roolin muutos EU:n uudessa AML-todellisuudessa**

Samanaikainen sääntelymuutos, toimintaympäristön monimutkaistuminen ja torjuntatyön kustannustehokkuuden heikkeneminen haastavat EU:n uuteen AML/CFT-kehikkoon valmistautuvia organisaatioita, joiden on alati pyrittävä kehittämään käytännön valvontatoimiaan vaikuttavammiksi - mittarein aidosti toimiviksi todettujen AML-järjestelmien turvin. KYC-, monitorointi- ja tutkintaprosessit vaativat yhä enemmän resursseja, eikä sääntelyn kiemurat, analytiikan ja teknologian yhdistämisen osaavan henkilöstön saatavuus ole itsestäänselvyys. Miten AML Compliance toimintona muuttuu? Miten lähitulevaisuuden AML Compliance Officerin osaamisvaatimukset painottuvat? Entä miten löytyy tasapaino tehokkaan talousrikollisuuden torjunnan, asiakaskokemuksen ja operatiivisen tehokkuuden välillä?

Paneelikeskustelun vetäjänä puheenjohtaja

Panelistit:

Patrik Elias Johansson, Head of EU Compliance & MLRO, PAXOS

Laura Salomaa, Head of Financial Crime Prevention, IF VAHINKOVAKUUTUS OYJ

Nanne Taavitsainen, MLRO Finland, REVOLUT

Anu Torkkeli, Head of Financial Crime Prevention, AKTIA PANKKI OYJ

16.00–16.10 Puheenjohtajan yhteenveto ja päivän 1 päätös

PÄIVÄ 2

8.30 Ilmoittautuminen ja aamukahvi

9.00 Puheenjohtajan avauspuheenvuoro

AML RISKIKENTTÄ – SOPEUTUMINEN JA HALLINTA

9.10 **Ukraine's post-Soviet political-criminal nexus – is the war a cure for corruption? Will future EU membership erase the deep-seated political and criminal networks and eliminate all problems? ***

Andrii Borovyk

Chief Executive Officer, TRANSPARENCY INTERNATIONAL UKRAINE

Board Member, RISE UKRAINE

Member of Ethics Committee, UKRAINIAN NETWORK OF INTEGRITY AND COMPLIANCE

Andrii Borovyk is a manager and expert in the areas of good governance, anti-corruption, and European integration, with experience in implementing systemic reforms. He has expertise in business analysis, investments, and the development of business processes in the public sector. He graduated from NaUKMA (Economic Policy) and Warwick Business School (Business Analysis and Consulting). He worked as an analyst at an investment company and led a reform initiative at the Prosecutor General's Office. Since 2016, he has been with Transparency International Ukraine, serving as

Executive Director since 2019. Under his leadership, the Prozvit and Prozorro.Sales portals were developed and transferred to government — electronic systems that significantly reduce corruption in public asset management. He also launched the TransparentCities Rating for the 100 largest cities in Ukraine. He is actively working on adapting Ukrainian institutions to EU standards in the fields of anti-corruption and public governance. He is a member of the UNCAC Steering Committee, NAKO, and UNIC. He has been involved in the Public Oversight Council of NABU and the Specialized Anti-Corruption Prosecutor's Office selection commission. He implements strategies that change the rules of the game in transparency and accountability.

9.40 **Paneelikeskustelu: Kansallinen turvallisuus, geopoliittiset riskit, pakotteet ja talousrikollisuus – finanssialan rooli suuressa kuvassa**

Perinteisesti AML, pakotteet, petokset ja korruptio käsitellään erillisinä teemoina. Todellisuudessa ne liittyvät yhä useammin samaan kokonaisuuteen, jossa rikolliset verkostot, valtiolliset toimijat, pakotteiden kiertäminen, hybridiuhat ja taloudellinen vaikuttaminen limittyvät keskenään. Esimerkiksi korruptio ja kansainväliset pakotteet liittyvät läheisesti toisiinsa: korruptio on keskeinen väline, minkä avulla pakotteita kierretään, ja toisaalta laajat pakotteet luovat uusia korruptionriskejä ja epävirallisia talousalueita. Paneelikeskustelussa syvennymme torjuntatoimien kehittämisen perustan näkökulmasta tähän varsin keskeiseen kokonaiskuvaan, jota alalla kerrotaan käsiteltävän edelleen liian vähän.

Paneelikeskustelun vetäjä:

Ivan Puopolo, toimittaja, tv-juontaja, tubettaja, kirjoittaja ja some-mekkaloiija. Italialais-suomalainen, myös nimillä "Puupallo, Puolapuu, Papadospoulos" postia saava, Maikkarin Huomenta Suomessa usein nähtävä Ivan on ollut eri medioiden palveluksessa yli 25 vuotta ja haastatellut satoja ihmisiä Suomen tasavallan presidentistä moottoripyöräjäengiläisiin.

Panelistit:

Mika Linna, johtava asiantuntija, FINANSSIALA RY

Vesa Muttilainen, erikoistutkija, POLIISIAMMATTIKORKEAKOULU (POLAMK)

Tapio Pyysalo, kansainvälisten suhteiden päällikkö, EUROOPAN HYBRIDIUHKIEN TORJUNNAN OSAAMISKESKUS

Elina Rimpä, yksikönpäällikkö, Pakoteyksikkö, ULKOMINISTERIÖ

10.20 Kahvi

10.40 **Paneelikeskustelu: AML toimintaympäristön uusimmat ilmiöt – tunnistaminen, riskienhallinta ja kustannukset**

Edellisen keskustelun kokonaiskuvasta siirrymme tarkastelemaan AML Compliance roolia suuremmin haastavia ilmiöitä ja käytännön torjuntatoimien kehittämistä kustannuksineen. Hybridivaikuttaminen, uudet rikolliset toimintamallit, uudet kansallisesti valtavan potentiaalin toimialat ja liiketoimintamallit kansainvälisine rahoitusketjuineen, sääntelyvaateiden kääntöpuoli (esim. luottolaitoslain muutos, sääntelyn ristiriitaisuudet) sekä tekoälyn tuomat mahdollisuudet luovat alan toimijoille ja viranomaisille merkittäviä riskienhallinnallisia haasteita. Mitkä ovat vakaat askelmerkit ilmiöiden havainnoinnista kohti raportointia ja uhkista hallittuun riskiin? Miten tämä tehdään kustannustehokkaasti?

Paneelikeskustelun vetäjänä puheenjohtaja

Panelistit:

Leevi Söderling, Business Solutions Manager, Financial Crimes Northern Europe, SAS INSTITUTE

Jani Ultamo, Chief Compliance Officer, COINMOTION

Leea Uusi-Hautamaa, Partner, Risk, Regulatory & Forensic, DELOITTE

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

11.20 **Kohti strategista AML/CFT-riskienhallintaa: mahdollisuudet ja esteet**

- Miksi muodollisesti kunnossa olevat kontrollit voivat silti epäonnistua käytännössä?
- Miten toteuttaa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaa tehokkaammin ja oikeasuhtaisemmin?

Sonja Korpela, väitöskirjatutkija

Senior Business Risk Manager, NORDEA

12.00 Lounas

- 12.50 **AI-first strategia AML-ympäristössä: hallintamalleista toimintamallien uudistamiseen**
Case OP Pohjola
Antero Immonen, Business Lead, Head of AFC Transformation
 OP POHJOLA
- 13.30 **AI-agentit AML-tutkijan työparina ja uhkana - käytännön esimerkkejä meiltä ja maailmalta**
Leevi Söderling, Business Solutions Manager, Financial Crimes Northern Europe
 SAS INSTITUTE
- 14.10 Kahvi
- PAKOTTEET
- 14.30 **Pakotteiden kiertämisen uusimmat mekanismit ja tunnistaminen**
Veli Loikkanen, tulliyli tarkastaja, tutkinnanjohtaja
 TULLI
- 15.10 **Jatkuva strategiapeli: Venäjän vastaiset pakotteet**
Laura Solanko, vanhempi neuvonantaja, Suomen Pankin nousevien talouksien tutkimuslaitos (BOFIT)
 SUOMEN PANKKI
- 15.40–15.50 Puheenjohtajan yhteenveto ja seminaarin päätös

POST-CONFERENCE WORKSHOP 10.12.2026

PÄIVÄ 3

EU:N JA YHDYSVALTOJEN PAKOTTEET TAPAUSESIMERKKIEN VALOSSA

Edistyneemmille pakoteosaajille ja sellaisiksi haluaville tarkoitettussa, jo kahdeksatta kertaa järjestettävässä intensiivipäivässä perehdyt syvällisesti ajankohtaisimpiin pakotteiden noudattamiseen liittyviin kysymyksiin Suomen johtavan pakoteasiantuntijan Aleksi Pursiaisen seurassa. Intensiivipäivässä tarkastellaan suomalaiselle ilmoitusvelvolliselle olennaisia Euroopan unionin, Yhdysvaltojen ja Ison-Britannian pakotteita niitä koskevan keskeisen oikeuskäytännön ja uusimpien viranomaisratkaisujen valossa.

EU-pakotteiden osalta perehdytään muun muassa pakotteiden kiertämisen tulkintaan, pakotteiden kohteena olevien tahojen vaatimuksilta suojaavaan *no claims*- lausekkeeseen ja yksittäisiä pakotteita koskeviin tärkeisiin tulkintalinjauksiin viime vuosilta. Suomen osalta erityisen huomion kohteena ovat säännöstely- ja pakoterikoksen tyypilliset tekemuodot, varojen jäädyttämistä koskevat valitukset sekä valvovien viranomaisten havainnot tehokkaasta riskiperusteisesta compliancesta. Yhdysvaltoja käsittelevässä osiossa esitellään, minkälaisiin virheisiin Euroopassa ja muualla Yhdysvaltojen ulkopuolella toimivien yritysten Yhdysvalloissa saamat sakot useimmin perustuvat sekä arvioidaan niin sanottuihin toissijaisiin pakotteisiin liittyvää listausriskiä OFAC-viranomaisen toiminnan valossa. Harjoitustehtävässä osallistujat pääsevät soveltamaan osaamistaan käytännön esimerkkitapaukseen. Päivän aluksi kuullaan tuoreimmista kehityskuluista meiltä ja maailmalta ja perehdytään muun muassa kansallisten pakote- ja rahanpesulakien uudistukseen.

Koulutuksen ohjelma

- 8.30 Ilmoittautuminen ja aamukahvi
- 9.00 Avauspuheenvuoro
- 9.05 **Ajankohtaista sääntelyssä**
- EU-pakotteiden kehitys ja näkymät vuodelle 2027
 - Yhdysvaltojen pakotetilanne ja prioriteetit
 - Pakote- ja rahanpesulakien uudistus ja muut kansalliset säädöshankkeet
- 10.00 **Pakotteet EU-tuomioistuimen oikeuskäytännössä**
- Pakotteiden kiertäminen ja tuomioistuimen laajentava tulkinta
 - *No claims* -lauseke: Kuinka EU-yhtiöitä suojataan vaatimuksilta
 - Keskeisiä tulkintoja yksittäisistä pakotteista
- 10.40 Kahvi

- 11.00 **Harjoitustehtävä**
- Harjoitustehtävä pakotteiden tulkinnasta käytännössä: Pakotteiden kiertäminen kansainvälisessä kaupassa
- 12.00 Lounas
- 13.00 **Pakotteet Suomen oikeus- ja viranomaiskäytännössä**
- Suomalaisen säännöstely- ja pakoterikoksen piirteet
 - Varojen jäädyttämistä koskevat valitukset
 - Valvojien näkemykset riskiperusteisista compliance-menettelyistä
- 13.40 Kahvi
- 14.00 **Pakotteet Yhdysvaltojen oikeus- ja viranomaiskäytännössä**
- Älä tee ainakaan näin: Yleisimmät virheet ja niiden välttäminen
 - Toisia ajatuksia toissijaisista pakotteista: Kuinka todellinen riski on Suomessa?
 - *OFAC 50% Rule*: Onko vakiintunut tulkintalinja muuttumassa?
- 14.45–15.00 **Yhteenveto ja päivän päätös**

Kouluttaja



Aleksi Pursiainen, CEO, SOLID PLAN CONSULTING

Aleksi Pursiainen on kansainvälisen kaupan sääntelyyn erikoistunut juristi ja Suomen johtavan *trade compliance* -konsultointitoimiston Solid Plan Consulting Oy:n perustaja. Solid Plan Consultingin asiakaskuntaan kuuluu suuria ja pieniä ilmoitusvelvollisia, pörssiyrityksiä, huipputeknologiafimoja, tutkimuslaitoksia, viranomaisia ja muita toimijoita, jotka tarvitsevat asiantuntija-apua kansainvälisiin pakotteisiin, vientivalvontaan tai muuhun kansainvälisen kaupan sääntelyyn liittyvissä kysymyksissä.

Ennen oman yrityksensä perustamista Aleksi työskenteli muun muassa Nokia-konsernin lakiasioiden *Head of Trade Compliance* -tehtävässä ja ulkoministeriön oikeuspalvelun pakotetoiminnon vetäjänä. Pursiainen kirjoittaman uraauurtavan *Kansainväliset pakotteet ja vientivalvonta* -teoksen toinen, uudistettu painos julkaistiin viime vuonna (Alma Insights, 2025) – kirja on ainoa kattava suomenkielinen yleisesitys alaan liittyvästä sääntelystä, viranomaiskäytännöistä ja compliance-menettelyistä. Aleksin muuhun kirjalliseen tuotantoon kuuluu muun muassa hänen yhdessä useiden kaupanrahoituksen huippuasiantuntijoiden kanssa kirjoittamansa *Kasvua kansainvälisestä kaupasta. Rahoitus, maksutavat, sääntely* -teos (Alma Insights, 2025) sekä lukuisia lyhyempiä artikkeleita ja kirjan lukuja.

Pidätämme oikeuden ohjelmamuutoksiin

**) Englanninkielinen osuus*

Kohderyhmä

Seminaari on suunnattu mm. pankeissa, sijoituspalveluyrityksissä, vakuutusyhtiöissä, valuutanvaihtoliikkeissä, perintätoimistoissa, asianajotoimistoissa ja tilintarkastusyhteisöissä toimiville asiantuntijoille ja johtajille sekä viranomaisille, jotka tarvitsevat työssään tietoa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä sekä muun talousrikollisuuden torjunnasta ja kansainvälisten pakotteiden noudattamisesta toiminnassaan.

Hintatiedot

	Nopean etu (6.11.2026 asti)	Normaalihinta
Koko tapahtuma	2 265 €	2 565 €
Seminaariosuus 23.–24.11.2026	1 490 €	1 690 €
Yksittäinen päivä	800 €	875 €

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, kysythän ryhmätarjousta.

Ilmoittautuminen

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

Lisätiedot

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