



*EU AML Reform: The reformed Anti-Money Laundering Rulebook and new Anti-Money Laundering Authority (AMLA) – what to expect and when?**
Rahanpesu- ja pakotesääntelyn noudattaminen – ajankohtaista valvonnasta
Rahanpesu- ja pakotesääntelyn yhteensovittaminen käytännössä
Uusimmat rahanpesu- ja talousrikospaukset kotimaassa – miten toimintatavat kehittyvät?
Virtuaalivaluuttojen avulla toteutettava rahanpesu ja sen torjunta
Sisäiset taloudelliset väärinkäytökset – tunnistaminen, ennaltaehkäisy ja torjunta
Kansainvälinen kauppa ja siihen kytkeytyvä talousrikollisuus ja rahanpesu
Harmaan talouden ilmiöt, uhat ja torjunta
*AML, sanctions and fraud in Europe**
*Access to Beneficial Ownership information in Europe**
*How to track dirty money?**
Toimintaympäristön ja skenaarioiden kehittyminen – keskeisimmät ilmiöt, mahdollisuudet ja uhat
Sääntelyn riskiperusteinen liikkumavara eri toimijoiden näkökulmasta
Customer Onboarding, De-risking ja Over-Compliance
Toimivan AML Operating Modelin keskeiset elementit
AML-kulttuurin ja -osaamisen kehittäminen
Huomioita rahanpesun ja talousrikosten oikeustapauksista
Asiakkaan tunteminen alustataloudessa
*Using data & technology to fight financial crime**
EU:n ja Yhdysvaltojen pakotteet Suomessa

8. VUOSITTAINEN AML & TALOUSRIKOLLISUUDEN TORJUNTA

28.-29.11. & 8.12.2022

Hilton Helsinki Strand Hotel, John Stenbergin ranta 4, Helsinki



8.VUOSITTAINEN AML & TALOUSRIKOLLISUUDEN TORJUNTA

28.-29.11. & 8.12.2022

Hilton Helsinki Strand Hotel, John Stenbergin ranta 4, Helsinki

Seminaarin tavoite

Kriisien kurittamassa Euroopassa seuraavan taantumän merkit ovat nyt vahvasti ilmassa. Taloudellinen ahdinko on keskeinen syy aiemmin lainkuuliaisinkin suistumiseen kaidalta tieltä, joten rahanpesua ja talousrikoksia torjuvien työtaakka tulee mitä todennäköisimmin kasvamaan entisestään. Toimintaympäristön haasteisiin pyritään vastaamaan mm. sääntelyuudistuksilla ja alan toimijoiden yhteistyötä tehostamalla. Rikolliset ja rikoksilla saadut rahat liikkuvat liukkaasti yli rajojen ja siksi myös kansainvälinen yhteistyö on välttämätöntä. Pakotteiden merkitys suomalaisten finanssilaitosten ja vientiyriyten Compliance-toiminnassa on vakaasti kasvanut jo pitkään muun muassa Yhdysvaltojen ja Kiinan suurvaltakamppailun vuoksi. Tänä vuonna säädetty ja laajuudeltaan ennennäkemättömät Venäjä-pakotteet muuttivat silti tilanteen täysin – enää yksikään suomalaisyritys ei voi jättää pakotteita huomioimatta toiminnassaan.

Rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja muun taloudellisen rikollisuuden estäminen vaatii erityisesti finanssialan toimijoilta yhä enemmän resursseja, valmiuksia ja määrätietoisuutta entistä tehokkaampien torjuntamallien löytämiseksi. **AML ja talousrikollisuuden torjunta -seminaarissa 28.–29. marraskuuta ja 8. joulukuuta 2022** haastat vallitsevat näkemyksesi strategioista ja menettelytavoista, joilla vastaat kompleksisen toimintaympäristösi kasvaviin vaatimuksiin. Seminaarissa tapaavat alasi kollegat ja hyödynnät korkeatasoisen asiantuntijakaartimme osaamisen, näkemykset ja kokemukset alan ajankohtaisimmista teemoista.

Tutustu seminaariohjelmaan ja varaa paikkasi pian!

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.

Hinta

Kun ilmoittaudut **14.11.2022 mennessä, säästät**

- koko tapahtumasta **300 euroa** ja osallistut hintaan **2 100 euroa** (norm. 2 400 euroa) tai
- seminaariosuudesta (28.–29.11.2022) **200 euroa** ja osallistut hintaan **1 390 euroa** (norm. 1 590 euroa)

Yksittäisen päivän hinta on 850 euroa. Hintoihin lisätään arvonlisävero 24 %. Hintoihin sisältyvät luennot, materiaalit sähköisessä muodossa sekä paikan päällä osallistuville ohjelman mukaiset tarjoilut. Osallistumismaksun laskutamme seminaarin jälkeen.

Huom! Muistathan mainita ilmoittautuessasi, osallistutko seminaariin paikan päällä vai etänä.

Jos organisaatiostasi olisi tulossa vähintään kolme osallistujaa koko tapahtumaan tai seminaariosuuteen, kysy ryhmätarjousta osoitteesta tiedustelut@sijoitusakatemia.fi.

1. päivän ohjelma

28.11.2022

Puheenjohtaja: Mika Linna, johtava asiantuntija, FINANSSIALLA RY

8.30 Ilmoittautuminen ja aamukahvi

9.00 Puheenjohtajan avauspuheenvuoro

**9.10 EU AML Reform:
The reformed Anti-Money Laundering Rulebook and
new Anti-Money Laundering Authority (AMLA) – what
to expect and when?***

**Raluca Prună, Head of Financial Crime Unit
DG FISMA, EUROPEAN COMMISSION**

Raluca Prună works for the European Commission, as Head of Financial Crime Unit in DG Financial Stability, Financial Services, and Capital Markets Union (FISMA). From 2015 to 2017, she served as Minister of Justice in the Romanian Government. Since 2007, she worked in several Directorate Generals of the European Commission, in various areas as the fight against organized crime, financial crime, and free movement of goods. Previously she worked in the Legal Service of the Council of the European Union (2005-2007) and the Delegation of the European Commission in Bucharest (2000-2005). Ms. Prună started her career as a lawyer in 1996. She is a founding member and former President of Transparency International Romania.

**10.00 Rahanpesu- ja pakotesääntelyn noudattaminen
– ajankohtaista valvonnasta**

**Pekka Vasara
toimistopäällikkö, Rahanpesun estäminen
Anssi Leisio, riskiasiantuntija
FINANSSIIVALVONTA**

11.10 Kahvi

**11.30 Q&A:
Rahanpesu- ja pakotesääntelyn yhteensovittaminen
käytännössä**

Haastattelijana puheenjohtaja

Haastateltavat:

**Anu Torckeli, AML Country Responsible, Finland
NORDEA**

**Pekka Vasara, toimistopäällikkö, Rahanpesun estäminen
FINANSSIIVALVONTA**

**Hanna-Leena Yli-Fossi, Senior Compliance Office, AML
OP**

12.00 Lounas

**12.50 Uusimmat rahanpesu- ja talousrikostapaukset
kotimaassa – miten toimintatavat kehittyvät?**

**Kristian Meismaa, rikoskomisario,
Rahanpesun selvittelykeskus
KESKUSRIKOSPOLIISI**

**13.30 Virtuaalivaluuttojen avulla toteutettava
rahanpesu ja sen torjunta**

**Patrik Elias Johansson, Chief Compliance Officer
EQUILIBRIUM GROUP OY
(aiemmin Keskusrikospoliisin johtava virtuaalivaluutta-asiantuntija)**

14.00 Kahvi

**14.20 Sisäiset taloudelliset väärinkäytökset
– tunnistaminen, ennaltaehkäisy ja torjunta**

**Viivi Lajunen, perustajaosakas
TVENDA OY**

**14.50 Kansainvälinen kauppa ja siihen kytkeytyvä
talousrikollisuus ja rahanpesu**

**Petri Lounatmaa, valvontajohtaja, Valvontaosasto
TULLI**

**15.20 Paneelikeskustelu:
AML & talousrikollisuuden torjunta 2022–2027**

- Toimintaympäristön ja skenaarioiden kehittyminen – keskeisimmät ilmiöt, mahdollisuudet ja uhat
- Sääntelyn riskiperusteinen liikkumavara eri toimijoiden näkökulmista
- Customer Onboarding, De-risking ja Over-Compliance
- Toimivan AML Operating Modelin keskeiset elementit
- AML-kulttuurin ja -osaamisen kehittäminen

Keskustelun vetäjänä puheenjohtaja

Panelistit:

**Asta Mykkänen, ylitarkastaja
ALUEHALLINTOVIRASTO**

**Paavo Niemelä, tutkintapäällikkö
SUOMEN VAHINKOVAKUUTUS OY**

**Panu Peltola, Chief Compliance Officer
LOCALBITCOINS OY**

**Marjo Pikkukangas, SVP, Head of SAR,
TM and Data & Analytics, Financial Crime Compliance
DANSKE BANK**

**Pekka Vasara, toimistopäällikkö, Rahanpesun estäminen
FINANSSIIVALVONTA**

**16.20-16.30 Puheenjohtajan yhteenveto ja
seminaaripäivän päätös**

2. päivän ohjelma

29.11.2022

Puheenjohtaja: Mika Linna, johtava asiantuntija, FINANSSIALA RY

8.30 Ilmoittautuminen ja aamukahvi

9.00 Puheenjohtajan avauspuheenvuoro

9.10 AML, sanctions and fraud in Europe*

**Nadja Long, Team Leader,
European Financial Economic Crime Centre (EFECC)
EUROPOL**

Nadja, Team Leader, European Financial and Economic Crime Centre (EFECC), has been working at Europol since 2014. Of legal background, she started her career in a French Bank and later on became a French Customs Officer. She started working at Europol in the Governance Directorate in the Strategic and EU institutions Unit in charge of advising the Director and Deputy Directors of Europol. She is now working in the strategic unit (Expertise and Stakeholder Management Unit) of the EFECC and is in particular in charge of monitoring and advising on AML policy developments, and on cooperation with key stakeholders of Europol/ EFECC such as FIUs, Customs authorities, EPPO etc.

9.50 Access to Beneficial Ownership information in Europe*

- Recent changes to the global standard on Beneficial Ownership Transparency (BOT)
- Implementation of registers in Europe
- Success stories in the use of these registers
- Why BOT is crucial to ensuring effective implementation of sanctions against Russia
- Recent Transparency international research on best practice in data verification

**Vincent Freigang, Research and Policy Associate
TRANSPARENCY INTERNATIONAL**

Vincent is a policy focused researcher for Transparency International's Secretariat in Berlin where he focuses on corrupt money flows. He recently co-authored the "Up to the Task: the state of play in countries committed to freezing and seizing Russian dirty money" report, a review of the readiness of G7 countries to effectively implement sanctions against Russia and address loopholes in their AML systems. He previously provided technical assistance to countries seeking to strengthen their AML/CFT systems in the wake of FATF evaluations and has a background in due diligence research.
<https://www.transparency.org/en/publications/up-to-the-task-freezing-seizing-russia-dirty-money>

10.30 Kahvi

10.50 How to track dirty money?*

**Miranda Patrucic, Deputy Editor in Chief,
Regional and Central Asia
OCCRP**

Based in Sarajevo, Miranda Patrucic joined OCCRP in 2006 and is the deputy editor in chief for regional stories and Central Asia. She oversees regional editors around the world and our work in Central Asia. She worked on the award-winning Plunder and Patronage in the Heart of Central Asia and The Matrimov Kingdom series of stories, which led to protests that eventually brought down a government in Kyrgyzstan. She has also worked on investigations that exposed billions in telecom bribes in Uzbekistan and Azerbaijan; uncovered hidden assets of Azerbaijan's and Montenegro's ruling elites; and revealed a €1.2 billion arms trade between Europe and the Gulf, which fueled conflicts in the Middle East. She is a member of the International Consortium of Investigative Journalists and worked on the Panama Papers, the Paradise Papers, and the FinCEN Files. She is the recipient of the Knight International Journalism Award, the Global Shining Light Award, the IRE Tom Renner Award, the Daniel Pearl Award, and the European Press Prize. She also runs a fellowship program that trains journalists on how to investigate and uncover corruption and "follow the money."

11.30 Lounas

12.20 Harmaan talouden ilmiöt, uhat ja torjunta

**Tarja Valsi, apulaisjohtaja,
Asiakkuusyksikkö, Harmaan talouden torjunta
VEROHALLINTO**

13.00 Huomioita rahanpesun ja talousrikosten oikeustapauksista

**Kimmo Nuotio, rikosoikeuden professori
HELSINGIN YLIOPISTO**

13.40 Kahvi

14.00 Asiakkaan tunteminen alustataloudessa

Case Wolt

**Hanna Gustafsson, Payments Compliance Lead
WOLT**

14.40 Using data & technology to fight financial crime*

**Martin Nordh, CEO
ACUMINOR**

Martin Nordh is the co-founder and CEO of Acuminor, a regulatory tech company specializing in financial crime intelligence. Martin has a background from law enforcement, justice department and international banking and has great experience in identifying and handling strategic financial crime risks in large organisations. He is also an author and international lecturer in the subject. Martin holds a LL.M., a BA in Political Science and a Law Enforcement degree.

15.20-15.30 Puheenjohtajan yhteenveto ja seminaariosuuden päätös

*) Englanninkielinen osuus

3. päivän ohjelma

8.12.2022

INTENSIIVIPÄIVÄ KLO 9.00–15.00 | EU:N JA YHDYSVALTOJEN PAKOTTEET SUOMESSA

Pakotteiden merkitys suomalaisten finanssilaitosten ja vientiyritysten Compliance-toiminnassa on vakaasti kasvanut jo pitkään muun muassa Yhdysvaltojen ja Kiinan suurvaltakamppailun vuoksi. Tänä vuonna säädetyt, ennennäkemättömän laajat Venäjä-pakotteet muuttivat silti tilanteen täysin – enää yksikään suomalaisyritys ei voi jättää pakotteita huomioimatta toiminnassaan. Valvovien viranomaisten huomio on nyt tiukasti kiinni pakotteissa ja lienee vain ajan kysymys, kun pakotteita koskevia rikkomustapauksia alkaa yhä enemmän virtaamaan suomalaisiin tuomioistuimiin. Vähäisetkin hairahdukset Venäjä-pakotteiden kanssa johtavat helposti huomattavaan mainehaittaan. Pintaraapaisun ja tuoreimpien säädösten sisällön toistamisen sijaan EU:n ja Yhdysvaltojen pakotteet Suomessa -intensiivipäivä perehdyttää sinut tähän monimutkaiseen ilmiöön syvällisemmin. Opit pakotteiden sisällöstä ja käytännön vaikutuksista suomalaisnäkökulmasta katsottuna sekä yksin että ryhmässä tehtävien harjoitustehtävien avulla.

Intensiivipäivä on suunnattu kaikille, jotka kohtaavat työssään pakotteisiin liittyviä haasteita tai muuten haluavat perinpohjaisesti ymmärtää pakotteiden vaikutuksia Suomessa. Kiinnitämme erityistä huomiota finanssisektorin toimijoiden ja muiden rahanpesulain ilmoitusvelvollisten haasteisiin, mutta päivästä hyötyvät myös vientiyritysten, tutkimuslaitosten, viranomaisten ja muiden toimijoiden edustajat, joiden toimenkuvaan pakotteet liittyvät.

9.00 Kick Off päivään

9.05 Ajankohtaista sääntelyssä

- Tuoreimmat muutokset EU:n ja Yhdysvaltojen pakotteissa
- Pakotteet rahanpesulaissa
- Muut ajankohtaiset kehityskulut

10.00 Venäjä-pakotteet Suomessa

- Tyypillisiä pakotehaasteita exit-suunnitelmissa
- Millaiset Venäjään liittyvät maksut oikeastaan rikkovatkaan pakotteita?
- Finanssipakotteet – kysymyksiä, joihin ei ole vastausta

10.40 Kahvi

11.00 Jäädystäminen Suomessa

- Jäädystäminen EI-asetusten mukaan
- Komission näkemykset jäädystämisvelvollisuuden laajuudesta
- Suomalainen jäädystämisjärjestelmä pakotelain mukaan

12.00 Lounas

12.50 Suomen lakien suhde EU:n ja Yhdysvaltojen pakotteisiin

- Peruspankkipalvelut ja pakotteet
- Lakisääteiset vakuutukset ja pakotteet
- Henkilötietolainsäädäntö ja pakotteet

13.40 Kahvi

14.00 Seuraamukset Suomessa

- Suomen seuraamusjärjestelmä
- Oikeuskäytäntö Suomessa
- Yhdysvaltojen seuraamusjärjestelmä suomalaissilmien

14.45-15.00 Yhteenveto ja päivän päätös

Kouluttaja



Alekski Pursiainen, CEO
SOLIDPLAN CONSULTING

Alekski Pursiainen on kansainvälisen kaupan sääntelyyn erikoistunut lakimies ja Suomen johtavan trade compliance -konsultointitoimiston Solid Plan Consulting Oy:n perustaja. Solid Plan Consultingin asiakaskuntaan kuuluu pörssiyrityksiä, finanssilaitoksia, huipputeknologiayrityksiä, tutkimuslaitoksia, viranomaisia ja muita toimijoita, jotka tarvitsevat asiantuntija-apua kansainvälisiin pakotteisiin, puolustustarvikkeiden ja kaksikäyttötuotteiden vientivalvontaan tai muuhun kansainvälisen kaupan sääntelyyn liittyvissä kysymyksissä. Ennen yrittäjän uraansa hän työskenteli muun muassa Nokia-konsernin lakiasioiden Head of Trade Compliance -tehtävässä ja ulkoministeriön oikeuspalvelun pakotetoiminnon vetäjänä.

Pursiainen kirjoittama Kansainväliset pakotteet ja vientivalvonta (Alma Talent, 2021) on ensimmäinen suomenkielinen kattava yleisesitys alaan liittyvästä sääntelystä, viranomaiskäytännöistä ja compliance -menetelystä. Pursiainen on myös kirjoittanut Suomea koskevat luvun World Journal of Export Controls (WorldECR) -kustantamon suosittuihin hakuteoksiin Sanctions in Europe (2020) ja Dual-Use Export Controls of the European Union (2nd edition, 2023).

Pursiainen on suosittu esiintyjä alan kansainvälisissä ja kansallisissa konferensseissa. Hän on toiminut puheenjohtajana Lontoon Global Trade Controls -konferenssissa (v. 2017, 2018 ja 2019) ja Sijoitusakatemian KYC & Pakotteet -seminaarissa (v. 2019, 2020 ja 2022) sekä esiintynyt kutsuttuna puhujana muun muassa konferensseissa ACAMS Anti-Financial Crime Conference (Kööpenhamina, 2018), European Compliance Conference (Varsova, 2018), Trade Compliance Nordics (Kööpenhamina, 2017) ja 7th Annual New York Forum on Economic Sanctions (New York, 2016).

Pidätämme oikeuden ohjelmamuutoksiin.

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. Kurseilla pääpaino on käytännön harjoituksissa, 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 asiantuntija-palveluiden tarjoaja. Olemme varainhoitajista ja sijoituspalvelujen tarjoajista riippumaton toimija, joka ei suosittelu eikä promovoi sijoitustuotteita. 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.

