

Riitta Saarinen

Helsinki, Suomi
riitta.saarinen@gmail.com
+358 44 891 2367
linkedin.com/in/riittasaarinen

Compliance-asiantuntija

Analyttinen ja järjestelmällinen compliance-asiantuntija, jolla on 9 vuoden kokemus rahoitussektorin sääntelyvaatimusten hallinnasta ja riskienhallinnasta. Erityisosaaminen EU:n rahoitusmarkkinasääntelyssä (MiFID II, GDPR, AML), sisäisten valvontajärjestelmien rakentamisessa ja compliance-kulttuurin kehittämisessä organisaatioissa. Kokemusta sekä pankki- että vakuutustoimialalta.

Kokemus

Senior Compliance-asiantuntija, Nordea, Helsinki

Sep 2020 – Nykyhetki

Vastaan MiFID II- ja MAR-sääntelyyn liittyvästä neuvonnasta ja valvonnasta Nordean Private Banking -yksikössä Suomessa.

- Johdin MiFID II -vaatimustenmukaisuuden päivitysprojektin, johon osallistui **18 eri liiketoimintayksikköä** ja joka saatiin valmiiksi **3 kuukautta** ennen lakisääteistä määräaika
- Rakensin automatisoitu monitorointijärjestelmä kaupankäyntidata-analyysille, joka tunnistaa epäilyttävät kaupat **99,2 %:n tarkkuudella**
- Koulutoin **yli 200 sijoitusneuvojaa** uusiin sääntelyvaatimuksiin vuosittain
- Laadin **34 sisäistä politiikkaa ja ohjeistusta** Finanssivalvonnan (FIN-FSA) vaatimusten täyttämiseksi

Compliance Officer, LähiTapiola, Espoo

Mar 2016 – Aug 2020

Vastasin vakuutusyhtiön sääntelynoudattamisesta ja kehitin compliance-toimintoa strategisemmaksi liiketoiminnan partneriksi.

- Vein läpi GDPR-vaatimusten käyttöönoton koko organisaatiossa, kattaen **yli 1 400 henkilöä** ja **3 miljoonan asiakkaan** tiedot
- Laadin vuosittaisen compliance-riskiarvion, joka kattaa **47 liiketoimintaprosessia** ja johon perustuu johdon riskipäätökset
- Toimin yhteyshenkilönä Finanssivalvonnalle **6 viranomaistarkastuksen** aikana — kaikki päättyivät ilman määräyksiä
- Implementoin AML-monitorointiohjelman, joka tunnistaa epäilyttävät liiketoimet **reaaliajassa**

Lakimies / Compliance-analyytikko, Aktia Pankki, Helsinki

Aug 2014 – Feb 2016

Aloitin compliance-urallani pienten ja keskisuurten yritysten rahoituksen compliance-tehtävissä.

- Analysoin uusien sääntelyaloitteiden vaikutuksia liiketoimintaan ja laadin lainopillisia yhteenvedoja johdolle
- Osallistuin AML-tarkastuksiin ja asiakkaiden due diligence -prosesseihin, käsitellen **yli 300 asiakasarviointia**
- Laadin **5 sisäistä ohjeistusta** rahanpesun estämiseen liittyen ja koulutin henkilöstöä niiden noudattamisessa

Koulutus

Oikeustieteen maisteri (OTM), pääaine Oikeustiede, finanssioikeus, Helsingin yliopisto, Helsinki

Sep 2009 – May 2014

Pääaineena finanssioikeus ja arvopaperimarkkinaoikeus. Pro gradu -tutkielma EU:n arvopaperimarkkinasääntelystä (MiFID).

Taidot

MiFID II / MAR • GDPR • AML / KYC • Solvenssi II • Sisäinen tarkastus • Sääntelyraportointi (ESMA, FIN-FSA) • Riskienhallinta • Compliance-koulutus • Thomson Reuters Eikon • Microsoft Power BI • Sisäiset politiikat ja ohjeistukset

Sertifiikaatit

Certified Compliance Professional (ICA), International Compliance Association

May 2018

AML / CFT Specialist (ACAMS), ACAMS

Nov 2019 – Nov 2022

Kielet

Suomi (äidinkieli) • Englanti (sujuva) • Ruotsi (sujuva) • Saksa (perustaso)

Suosituks

Mikael Grönlund

Chief Compliance Officer, Nordea, mikael.gronlund@nordea.com, +358 50 678 3412

Julkaisut

MiFID II:n vaikutus sijoitusneuvonnan compliance-käytäntöihin Suomessa, Helsinki

Mar 2022

Defensor Legis, 2022/2. Vertaisarvioitu artikkeli.

AML-valvonnan digitalisointi pohjoismaisessa pankkisektorissa, Helsinki

Sep 2020

Lakimies-lehti, 2020/5.