

**Leena K**



### Yleiskuvaus

Olen kokenut finanssialan asiantuntija, joka on erikoistunut talousrikollisuuden, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen sekä riskienhallintaan.

Vahvuuksiini kuuluu analyyttinen ja kokonaisvaltainen ote riskienhallintaan. Osaamiseni perustana on syvä ammatillinen kokemus liikepankkitoiminnasta ja monipuolinen kokemus AML-, KYC - ja riskienhallinnan tehtävistä.

Erityisosaamisalueitani ovat riskiavioiden laatiminen (BWRA), ohjeistusten laatiminen, asiakasriskien analysointi, EDD-analyysien laatiminen (yritys ja henkilöasiakkaat), henkilöstön koulutus, perehdytys ja neuvonta liittyen EDD-analyyseihin ja KYC-alueeseen.

Riskienhallintakokemus 6 v

Liikepankkitoimintakokemus 12 v

### Erityisosaaminen

- Riskiarvio (BWRA)
- Talousrikollisuuden torjunta
- KYC
- AML / TF
- EDD
- FATCA- ja CRS veroraportointi
- Valvonta- ja tarkastustyöt

## Työhistoria

#2

Svenska Handelsbanken AB (publ), Suomen sivukonttoritoiminta

03/2020–07/2025

AML OFFICER

### RISKIENHALLINAN TYÖT / TALOUSRIKOLLISUUDEN TORJUNTAYKSIKKÖ

- Pankin riskiarvion (Business Wide Risk Assessment) laatiminen
  - Pankin riskiarvion (BWRA) tuottaminen ja pankin AML /TF riskiympäristön ja kontrollien arviointi, valvonta ja analysointi. Pankkiin mahdollisesti kohdistuvien rahanpesuun, terrorismin rahoittamiseen ja väärinkäytöksiin ja uhkien arviointi ja riskien tunnistaminen.
  - Kontrollien vaikuttavuuden arviointi ja tähän liittyvä kehitystyö.
- Raportointitehtävät
  - Internal- ja External intelligence –raportointi
  - Johdon raportointiin osallistuminen
  - Veroraportointi (FATCA JA CRS)
- Osallistuminen kansainvälisiin AML- ja TF- liitännäisiin yhteisöihin
- Vastuualueeseen kuuluvien ohjeistusten laatiminen ja ylläpito
- Koulutus ja perehdytys EDD-analyyseihin liittyen
- Osallistuminen vastuualueisiin kuuluviin kehitystehtäviin
- Riskienhallintaan liittyvät projektit
- Avainsanat: Riskienhallinta, Rahanpesun estäminen, Terrorismin rahoittamisen estäminen, Talousrikollisuuden torjunta, EDD, KYC, Projektityöt, Raportointi, Perehdytys, FATCA, CRS

#1

Svenska Handelsbanken AB (publ), Suomen sivukonttoritoiminta

04/2008–03/2020

YRITYSASIAKASVASTAAVA

Liikepankkitoiminta

Nimettyjen yritysasiakkuuksien hoito sekä ratkaisujen kartoitus ja toteutus asiakkaille

- Yritysrahoitusratkaisut, yritysten maksuliikennerratkaisut
- Asunto-osakeyhtiöiden rahoitusratkaisut
- RS-kohteiden rahoitus
- Asiakassuhteiden ylläpito
- Henkilöasiakkaiden rahoitus- ja sijoitusratkaisut (APV 1)
- Luottotarkastus
- Uusasiakashankinta

Avainsanat: Lainat, rahoitus, maksuliike, asiakasvastuu, yritysrahoitus, RS-kohteet, sijoitusneuvonta, liikepankkitoiminta, asiakaspalvelu, luottovalvonta, luottolaatuvalvonta, APV 1

## **Koulutus**

Tradenomi, Liiketalous 1998-2001

Laskentatoimi ja taloushallinto

## **Kielitaito**

suomi – äidinkieli

englanti – hyvä