

9.9.2025

Julkinen

Rahanpesun estäminen -uutiskooste 2/2025

EU:n rahanpesun torjuntaviranomaisen AMLAn pääjohtaja Finanssivalvonnan vieraana

EU-maihin perustetun rahanpesun torjuntaviranomaisen AMLAn pääjohtaja Bruna Szego vieraili Finanssivalvonnan vieraana 27.8.2025. Szego tapasi mm. Finanssivalvonnan johtajan Tero Kurenmaan, Finanssivalvonnan johtokunnan puheenjohtajan Marja Nykäsen sekä AMLAn yleiskokouksen jäseniä Finanssivalvonnasta, rahanpesun selvittelykeskuksesta ja muista viranomaisista. Lisäksi hän tapasi ilmoitusvelvollisten edustajia.

Pääjohtaja Szego vierailee kaikissa 27 jäsenmaassa tarkoituksena kuulla viranomaisten ja ilmoitusvelvollisten AMLAan ja EU:n mittavan rahanpesusääntelyn uudistukseen kohdistuvista odotuksista ja huolista. AMLAn toiminta on päässyt hyvään vauhtiin tämän kesän aikana, kun pääjohtajan lisäksi ylemmät johtajat ja joukko asiantuntijoita on aloittanut työnsä.



Save the date – tiistaina 11.11. seminaari rahanpesun estämisestä ja pakotteista

Rahanpesun estämisen toimisto järjestää tiistaina 11.11.2025 aamupäivällä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen ajankohtaistapahtuman, jossa on lisäksi tietoa pakotteiden menettelytapojen noudattamisesta. Seuraa ilmoittelua verkkopalvelussamme ja some-kanavissamme.

9.9.2025

Julkinen

Henkivakuutussektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion yhteenveto on julkaistu

Finanssivalvonta on julkaissut 17.6.2025 yhteenvedon arviostaan sen valvonnan piiriin kuuluvien henkivakuutusyhtiöiden toimintaan liittyvistä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen sektorikohtaisista riskeistä.

Finanssivalvonnan arvion mukaan henkivakuutusyhtiöihin sektoritasolla kohdistuva kokonaisriski rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen osalta on melko merkittävä eli toiseksi alin nelipuolaisella asteikolla.

[Henkivakuutussektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion yhteenveto on julkaistu - 2025 - www.finanssivalvonta.fi](https://www.finanssivalvonta.fi)

Muutoksia rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskeviin määräyksiin ja ohjeisiin 2/2023

Finanssivalvonta on päivittänyt rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevia määräyksiä ja ohjeita 2/2023. Määräysten ja ohjeiden soveltamisalaa on päivitetty lisäämällä siihen EU:n kryptovaramarkkina-asetuksessa tarkoitetut kryptovarapalvelun tarjoajat, ja samalla virtuaalivaluutan tarjoajat on poistettu soveltamisalasta. Samalla on tehty muitakin teknisluonteisia muutoksia. Muutokset ovat tulleet voimaan 1.7.2025.

[Muutoksia rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskeviin määräyksiin ja ohjeisiin 2/2023 - 2025 - www.finanssivalvonta.fi](https://www.finanssivalvonta.fi)

Tehostettu tuntemisvelvollisuus liittyen Euroopan talousalueen ulkopuolisiin korkean riskin valtioihin

Rahanpesun estämisen valvonnassa on havaittu puutteita liiketoimien ja maksujen tunnistamisessa, kun ne liittyvät Euroopan talousalueen ulkopuolisiin korkean riskin valtioihin. Samoin tehostetussa asiakkaan tuntemismenettelyssä on ilmennyt puutteita. Näitä ongelmia on aiheuttanut esimerkiksi se, ettei valvottavan kaikkia tuotteita ole monitoroitu kyseisten maksujen osalta: erityisesti luottokortti- ja dokumenttimaksujen mukaan ottamisessa on havaittu puutteita.

Valvottavilla on ollut myös haasteita ylläpitää ajantasaista listaa komission määrittelemistä korkean riskin valtioista. Tämän seurauksena liiketoimien ja maksujen monitorointi näihin maihin on jäänyt vajaksi tai puuttunut, ja usein myös tehostettu asiakkaan tuntemismenettely on jäänyt toteuttamatta. Valvonnassa havaitut puutteet koskevat useita eri sektoreita, eivätkä kohdistu vain yksittäisiin valvottaviin.

Valvottavalla tulee olla menettelytavat rahanpesulain 3 luvun 13 a §:n 1 momentissa tarkoitettujen tietojen keräämiseksi. Valvottava voi kuitenkin riskiperusteisesti määritellä, kuinka kattavasti se hankkii kyseisessä pykälässä edellytetyjä lisätietoja asiakkaasta. Lähtökohtaisesti kaikki pykälän 1 momentin kohdien 1–6 määritellyt toimenpiteet tulee suorittaa, kun valvottava toteuttaa asiakkaan liiketoimia tai maksuja komission korkean riskin listan maihin liittyen.

9.9.2025

Julkinen

Finanssivalvonnan näkemyksen mukaan ainoastaan yksittäisissä, arvoltaan vähäisissä liiketoimissa, joiden peruste voidaan luotettavasti selvittää muusta lähteestä, voidaan riskiperusteisesti jättää kattavampi lisätietojen hankinta asiakkaalta tai asiakassuhteesta suorittamatta. Kaikissa tilanteissa – myös poikkeustilanteissa – valvottavalla tulee olla menettelytavat ylemmän johdon hyväksynnän hankkimiseksi asiakassuhteen aloittamiseen ja jatkamiseen ja näitä menettelytapoja tulee myös noudattaa.

Kansallista rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarviota päivitetään

Viranomaiset ovat päivittämässä kansallista rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen [riskiarviota](#). Keskusrikospoliisin rahanpesun selvittelykeskus valmistelee ja laatii riskiarvion yhteistyössä useiden ministeriöiden ja muiden viranomaisten kanssa. Viranomaiset toivovat, että yksityisen sektorin toimijat osallistuvat päivitykseen aktiivisesti aikaisempien vuosien tapaan.

Riskiarviotyön yhteydessä valtiovarainministeriö ja sisäministeriö päivittävät toimintasuunnitelman. Riskiarvion ja toimintasuunnitelman on määrä valmistua vuoden 2026 alussa.

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen ajankohtaispäivä 19.5.

Valtiovarainministeriö järjesti 19.5.2025 yhdessä sisäministeriön kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen ajankohtaispäivän valvoille ja ilmoitusvelvollisille. Tilaisuudessa käsiteltiin muun muassa sääntelymuutoksia, Suomen kansainvälisiä velvoitteita rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisen toimintaryhmän (FATF) näkökulmasta sekä pakotteita.

[Linkki aineistopankkiin](#)

Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeet EU:n ja kansallisten rajoittavien toimenpiteiden (taloudellisia pakotteita koskevat ohjeet) noudattamisen varmistamiseksi – soveltaminen alkaa 30.12.2025

Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on 14.11.2024 antanut seuraavat ohjeet:

- EBA/GL/2024/14 sisäisille toimintaperiaatteille, menettelytavoille ja valvontatoimenpiteille unionin ja kansallisten rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanon varmistamiseksi.
- EBA/GL/2024/15 sisäisille toimintaperiaatteille, menettelytavoille ja valvontatoimenpiteille unionin ja kansallisten rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanon varmistamiseksi asetuksen (EU) 2023/1113 mukaisesti.

Finanssivalvonta on ilmoittanut aikovansa noudattaa molempia ohjeita.

[EBAn ohjeet EU:n ja kansallisten rajoittavien toimenpiteiden noudattamisen varmistamiseksi – soveltaminen alkaa 30.12.2025 - 2025 - \[www.finanssivalvonta.fi\]\(http://www.finanssivalvonta.fi\)](#)

9.9.2025

Julkinen

Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on julkaissut heinäkuussa 2025 kannanottonsa (opinion) rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen (ML/TF) riskeistä, jotka vaikuttavat EU:n rahoitussektoriin

[Kannanoton mukaan](#) vuonna 2025 riskit ovat muuttuneet merkittävästi. Uusia haavoittuvuuksia on syntynyt geopolitiittisten jännitteiden, lainsäädäntöuudistusten ja digitalisaation seurauksena. Näiden riskien hallinta edellyttää, että uutta EU-lainsäädäntöä sovelletaan johdonmukaisesti.

Samaan aikaan valvonta on tehostunut, ja osa toimialoista on nyt paremmin varautunut torjumaan talousrikollisuutta.

FATF:n kansallisen riskinarvioinnin työkalupakki (toolkit) rahanpesun torjuntaan (National Risk Assessment toolkit to help countries identify greatest money laundering risks)

Kansainvälinen hallitusten välinen rahanpesun torjuntaorganisaatio FATF on 28.8. 2025 julkaissut uuden kansallisen [riskinarvioinnin \(NRA\) työkalupakin](#), jonka tarkoituksena on auttaa maita kehittämään ja vahvistamaan riskiperusteista lähestymistapaa rahanpesun ja muun talousrikollisuuden torjunnassa.

Tavoitteena on

- Tukea maiden kykyä tunnistaa ja arvioida suurimmat rahanpesuriskit.
- Tarjota käytännön esimerkkejä ja hyviä käytäntöjä eri maista.
- Auttaa tunnistamaan tiedon puutteita ja kehittämään kohdennettuja toimenpiteitä riskien vähentämiseksi.

FATF:n puheenjohtaja Elisa de Anda Madrazo korostaa, että riskien selkeä ymmärtäminen on ensimmäinen askel tehokkaaseen rikosten torjuntaan. Riskiperusteinen lähestymistapa mahdollistaa resurssien kohdentamisen sinne, missä ne vaikuttavat eniten, ja estää toiminnan siirtymisen näkymättömiin.

FATF on päivittänyt ohjeistuksensa taloudellisesta osallistavuudesta sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntatoimista.

FATF:n päivitetty ohjeet taloudellisesta osallistavuudesta sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntatoimista on julkaistu 23.6.2025 ([Guidance on Financial Inclusion and Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Measures](#)).

Ohjeiden tavoitteena on tukea valtioita ja yksityistä sektoria siinä, että yhä useampi ihminen saadaan mukaan viralliseen rahoitusjärjestelmään. Tämä edellyttää suhteutettuja, riskiperusteisia toimintatapoja laittoman rahoituksen torjumiseksi.

Päivitetty ohjeistus korostaa, että taloudellinen osallisuus ja talousrikollisuuden torjunta tukevat toisiaan. Rahoitussektorin avoimuuden ja eheyden parantaminen lisää rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja joukkotuhoaseiden leviämisen estämiseen tähtäävien toimien vaikuttavuutta. Tämä auttaa pitämään rikolliset pois rahoitusjärjestelmästä sekä tukee viranomaisten tutkintatyötä.

FATF:n muita julkaisuja

FATF on 28.8.2025 julkaissut muun muassa seuraavat oppaat (quick guide)

- Opas korruptioon liittyvien rahanpesun riskien arvioinnista ([Quick guide on assessing the Money Laundering risks of corruption](#))

9.9.2025

Julkinen

- Opas virtuaalivarojen (VA) ja virtuaalivarapalveluntarjoajien (VASP) rahanpesuriskien arviointiin ([Quick guide on assessing the Money Laundering risks of virtual assets \(VA\) and virtual asset service providers \(VASP\)](#))
- Opas oikeushenkilöiden ja oikeudellisten järjestelyjen rahanpesuriskien arviointiin ([Quick guide on assessing the Money Laundering risks of legal persons and arrangements](#))

FATF:n webinaari Comprehensive Updated on Terrorist Financing Risks

FATF:n raporttiin [Comprehensive Updated on Terrorist Financing Risks](#) perustuva webinaari, joka pidettiin 22.7.2025, on katsottavissa Youtube-kanavalla.

Vastaa kyselyyn – kehitämme uutiskoostetta ja sidosryhmäyhteistyötä

Haluaisimme kuulla mielipiteesi Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ehkäisemisen uutiskoosteesta ja mahdollisia muita ajatuksia sidosryhmäyhteistyöhömmä liittyen. Kyselyyn vastaaminen vie ainoastaan muutaman minuutin. Arvostamme palautettasi. [Kyselyyn pääset tästä.](#)