

25.2.2026
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Uutiskooste 1/2026

Hyvää alkanutta vuotta!

Vuosi on lähtenyt vauhdikkaasti liikkeelle kaikilla rahanpesun estämisen osa-alueilla: riskiarvioita ja teema-arvioita on valmistunut ja samalla on osallistuttu AMLAn työhön riskiarvioiden ja sääntelyn kehittämisessä.

Finanssivalvonta on myös aloittanut valmistelut tulossa olevan FATF:n maa-arvioon valmistautumisen osalta: tästä lisää tietoa nettisivuilla ja muussa tiedotuksessa vuoden aikana.

Toivottavasti kaikki pääsevät ulkoilemaan – kevätaurinko alkaa jo lämmittää!

terveisin Rahanpesun estämisen väki

Rahanpesun estämisen seminaari

Rahanpesun estämisen vuotuinen seminaari pidettiin marraskuussa 2025. Alla linkki tallenteeseen ja esitysmateriaaliin. Seminaariesitykset saivat jälleen hyvää palautetta.

[Rahanpesun estämistä ja pakotteita koskevan seminaarin 11.11.2025 tallenne ja esitysmateriaali](#)



25.2.2026
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Fivan pakoteriskiarvion päivitys ja teema-arvio pakotemonitoroinnista (2026)

Finanssivalvonta julkaisi vuoden 2026 alussa kaksi toisiaan täydentävää arviota: **(1) pakoteriskiarvion päivityksen (12.2.2026)** ja **(2) teema-arvion pakotemonitoroinnista (29.1.2026)**. Arviot tarkentavat kokonaiskuvaa siitä, kuinka tehokkaat hallintakeinot suomalaisilla finanssialan toimijoilla on pakotesääntelyn noudattamisen varmistamiseksi. Arvioiden mukaan parannettavaa on riskiarvioiden ja sisäisten ohjeiden laadinnassa, pakotemonitoroinnin kattavuudessa ja pakotemonitorointijärjestelmien toimivuudessa.

Pakoteriskialtistus keskittyy erityisesti maksupalvelusektorille, mutta hallintakeinojen kehitys ei vastaa riskialtistusta

Pakoteriskialtistuksessa ei ole merkittäviä muutoksia aiempiin vuosiin, mutta se on yhä korkea erityisesti **rajat ylittäviä maksupalveluita** tarjoavilla toimijoilla, kuten luotto- ja maksulaitoksilla, rekisteröidyillä maksupalveluntarjoajilla ja kryptovarapalveluntarjoajilla. Näiden palveluiden luonne — nopea ja maantieteellisesti joustava varojen siirto — nostaa riskiä merkittävästi.

Maksupalveluntarjoajien **hallintakeinojen kehitys on ollut riittämätöntä** verrattuna sektorin kohooneeseen riskitasoon. Toisin kuin vakuutus- ja rahastosektoreilla, maksupalvelusektorin kontrolliympäristö ei ole kehittynyt sääntelyn edellyttämällä tavalla. Teema-arvion havainnot tukevat tätä: järjestelmien testauksessa ilmeni selkeitä puutteita, mikä osoittaa, että tekninen valvonta ei toimi riskitasoon nähden riittävällä tasolla.

Pakotemonitorointijärjestelmien merkittävät puutteet

Finanssivalvonnan teema-arvion mukaan finanssialan toimijoiden pakotemonitorointijärjestelmissä on merkittäviä puutteita:

- **Hyvä osumatarkkuus vain virallisesti kirjoitetuilla nimillä** — järjestelmät tunnistavat nimet hyvin silloin, kun ne ovat täsmälleen virallisessa muodossa.
- **Heikko tulos muunnelluilla nimillä** — pienet muunnokset nimissä heikensivät tunnistusta merkittävästi, mikä voi lisätä pakotteiden kiertämisen riskiä.
- **Kansallisten jäädyttämispäätösten heikko havaitseminen** — lähes puolella teema-arvioon osallistuneista yhtiöistä järjestelmät eivät tunnistaneet KRP:n kansallisia jäädyttämislistoja kunnolla.
- **Pakoteluetteloiden päivitysviiveet** — lähes puolet yhtiöistä ilmoitti pakotelistojen päivityksen kestävän 24 tuntia. Finanssivalvonnan näkemyksen mukaan tämä voi kasvattaa riskiä siitä, että valvottava rikkoo pakotesääntelyn velvoitteita jäädyttää pakotteiden kohteena olevan tahon varat ja taloudelliset resurssit.
- **Järjestelmien ylläpidon ulkoistaneilla tulokset olivat heikommat** — tulos voi viitata siihen, että valvottavilla on puutteita ulkoistukseen liittyvien palveluiden hallinnassa.
- Finanssivalvonta aikoo kohdistaa valvontatoimenpiteitä erityisesti sektoreihin, joiden hallintakeinot eivät vastaa riskitasoa.

Linkki pakoteteema-arvion [valvottavatiedotteeseen](#)

Linkki pakoteriskiarviota koskevaan [valvottavatiedotteeseen](#)

25.2.2026
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Pakoteriskin huomioiminen edunsaajan tuntemistietojen ajantasaisuudessa

Finanssivalvonnan antaman määräyksen mukaan valvottavan tulee laatia riskiarvio, jossa valvottava tunnistaa siihen kohdistuvia pakotesäätelyn ja kansallisten jäädyttämispäätösten noudattamatta jättämiseen sekä pakotteiden kiertämiseen liittyviä uhkia ja haavoittuvuuksia sekä arvioi uhkien ja haavoittuvuuksien tapahtumisen todennäköisyyksiä.

Rahanpesulain 3 luvun 16 §:n tarkoittamien tehokkaiden menettelytapojen tulee sisältää käytännöt asiakkaan tuntemistietojen hankkimiseksi, jotta valvottava pystyy havaitsemaan, hallitsemaan ja pienentämään asiakkaisiin liittyviä pakoteriskejä. Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan rahanpesulain 3 luvun 16 § ja 3 luvun 4 §:n 2 momentti edellyttävät, että jatkuva seuranta on järjestelmällistä ja kattavaa suhteessa valvottavan toiminnan laajuuteen ja asiakassuhteiden pakoteriskeihin. Asiakkaan tuntemista koskevia toimia tulee noudattaa riskiperusteisesti koko asiakassuhteen ajan.

Pakoteriskiarvion perusteella valvottavan on laadittava toimintaperiaatteet ja menettelytavat, joilla varmistetaan pakotesäätelyn noudattaminen. Valvottavan tulee arvioida ja määritellä, mikä on riittävä tosiasiallisten edunsaajatietojen tarkistamisen ja päivittämisen sykli eri tilanteissa riskiperusteisesti. Valvottavien on huomattava, että rahanpesun riskien kannalta riittävä päivityssykli ei välttämättä ole riittävä pakoteriskien hallinnan kannalta. Riskiperusteisen päivittämisen lisäksi valvottavan tulee määritellä ne tilanteet, joissa edunsaajatiedot on aina päivitettävä ajantasaisiksi pakotesäätelyn noudattamisen varmistamiseksi. Valvottavan tulee riskiperusteisesti ratkaista se, mitä eri keinoja se käyttää edunsaajatietojen ajantasaisuuden varmistamiseksi, ja mitä korkeammaksi riski arvioidaan, sitä tehostetummin tietoja tulee hankkia ja selvittää.

AMLAn toiminnasta

Yhtenäisen riskiarviometologian testaus käynnistynyt

Finanssivalvonta osallistuu EU-tasoisen rahanpesun riskiarviomenetelmän kehittämiseen AMLAn vuoden 2026 testiharjoituksessa, jossa valvottavilta kerätään määrämuotoisia laadullisia ja määrällisiä tietoja. Harjoituksen tavoitteena on täsmentää EU-tason ML/TF-riskien arviointimenetelmää, tukea valvottavien valintaa AMLAn suoraan valvontaan sekä valmistella vuoden 2027 varsinaista tiedonkeruuta. Harjoitus ei ole valvontatoimi.

Linkki AMLAn riskiarviota koskevaan [valvottavatiedotteeseen](#)

AMLA käynnistää kolme kuulemista keskeisistä mandaateista (9.2.2026)

Euroopan unionin uusi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastainen viranomainen AMLA on käynnistänyt kolme julkista kuulemista vahvistaakseen EU:n AML/CFT-säätelyn yhdenmukaista toimeenpanoa.

25.2.2026
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Kuulemiset koskevat luonnoksia **kolmesta keskeisestä teknisestä standardista (RTS)**, jotka muodostavat perustan sille, miten ilmoitusvelvolliset tunnistavat asiakkaat, seuraavat liiketoimintaa ja miten valvojat puuttuvat rikkomuksiin koko unionin alueella.

Lnkki AMLAn lehdistötiedotteeseen koskien uusia [standardeja](#).

Linkki AMLAn lausuntopyyntöä koskevaan [valvottavatiedotteeseen](#)

Ajankohtaista FATF:n toiminnasta

Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestö OECD:n yhteydessä toimiva hallitusten välinen toimintaryhmä FATF (Financial Action Task Force) tekee rahanpesun sekä terrorismin ja joukkotuhoaseiden ra-
hoittamisen vastaista kansainvälistä yhteistyötä.

[Finanssivalvonnan rahanpesun estämisen verkkosivujen kansainvälisiä asioita koskevassa osiossa](#) on päivitettyjä tietoja viimeisimmissä, Meksikossa 9.-13.2.2026 pidetyssä yleiskokouksessa käsitellyistä ja päätetyistä asioista.

Linkki FATF:n sivuille yleiskokouksen [päätöksiin](#).