

14.7.2026

Julkinen

Uutiskooste 2/2026

Kansallinen rahanpesun riskiarvio, strategia ja toimintasuunnitelma on julkaistu

Uusi rahanpesun kansallinen riskiarvio julkaistiin 28.5.2026

Samassa yhteydessä julkaistiin Suomen ensimmäinen kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastainen strategia, joka ohjaa viranomaisia koordinoituun ja riskiperusteiseen toimintaan. Riskiarvio, strategia ja toimintasuunnitelma muodostavat yhdessä Suomen AML/CFT-kehikon keskeisen kokonaisuuden.

Kansallinen riskiarvio kuvaa keskeiset uhat, haavoittuvuudet ja riskit eri sektoreilla ja toimii perustana kansalliselle rahanpesun torjunnalle. Valtiovarainministeriön ja sisäministeriön tiedotteessa todetaan, että Suomen rahanpesun kokonaisriskitaso on merkittävä ja terrorismin rahoittamisen riski kohtalaisen merkittävä.

Strategiaa konkretisoivat toimintasuunnitelmat (mm. 2026–2029), joissa määritellään toimenpiteet riskien vähentämiseksi, vastuutahot sekä täytäntöönpanon seuranta. Finanssivalvonta kehottaa kaikkia valvottavia tutustumaan uuteen riskiarvioon ja ottamaan sen huomioon omaa riskiarviota laatiessaan. Toimintasuunnitelma ohjaa myös Finanssivalvonnan rahanpesun estämisen toimia tulevinä vuosina.

Lähteet:

- [VM tiedote 28.5.2026 – Suomi täydensi riskiarviotaan ja laati strategian](#)
- [Valtiovarainministeriön julkaisu 2026:22 "Kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio 2026"](#)
- [Toimintasuunnitelma 2026–2029](#)

Finanssivalvonnan ajankohtaiskatsaus terrorismin rahoittamisen riskien tunnistamisesta on julkaistu

Finanssisektorilla on keskeinen rooli terrorismin rahoittamisen riskien tunnistamisessa ja terrorismin rahoittamisen estämisessä jo varhaisessa vaiheessa.

Finanssivalvonta muistuttaa, että terrorismin rahoituksen torjunta on rahanpesun torjunnan rinnalla itsenäinen kokonaisuus, joka edellyttää erillistä riskien tunnistamista ja hallintaa.

Pelkkä rahanpesun indikaattoreihin perustuva lähestymistapa ei yleensä riitä terrorismin rahoituksen riskien tunnistamiseen, sillä keskeinen riski liittyy usein varojen käyttötarkoitukseen ja vastaanottajaan, eikä niiden alkuperään.

[Linkki valvottavatiedotteeseen](#)

14.7.2026

Julkinen

KRP:n rahanpesun selvittelykeskuksen raportti terrorismin rahoittamisen ominaispiirteistä

Keskusrikospoliisin rahanpesun selvittelykeskus on julkaissut [tiivistelmän raportistaan: Terrorismin rahoittamisen ominaispiirteet 2020–2025](#). Raportissa tarkasteltiin vuosina 2020–2025 vastaanotettuja ilmoituksia, joihin liittyi epäily tai indikaatio terrorismin rahoittamisesta.

Finanssivalvonta kehottaa valvottavia tutustumaan myös tähän julkaisuun arvioidessaan toimintaansa kohdistuvaa terrorismin rahoituksen uhkaa.

Rahanpesulain kokonaisuudistus etenee

Rahanpesulainsäädännön kokonaisuudistus on edennyt eduskuntakäsittelyyn (HE annettu 4.6.2026). Uudistuksella pannaan täytäntöön EU:n AML-paketti ja vahvistetaan sääntelyn riskiperusteisuutta, viranomaisyhteistyötä sekä valvonnan tehokkuutta.

Lähteet:

- [Valtioneuvosto – Rahanpesulainsäädännön kokonaisuudistus \(hanke\)](#)
- [VM/rahanpesu.fi – HE-luonnos ja uudistus](#)

AMLA ajankohtaista

Sääntelytyö etenee

AMLAN työ alemman tason normien (RTS, ITS, guidelines) valmistelussa jatkuu vauhdilla. Tällä hetkellä lausuntokierroksella olevat säädökset koskevat täytäntöönpanoteknisiä standardeja epäilyjen raportointiin ja maksutapahtumatietojen toimittamiseen ja rahoitustiedusteluyksiköiden (FIU) väliseen rajat ylittävään tietojenvaihtoon sekä ohjeistusta jatkuvaan seurantaan ja yhtiöiden riskiarvioihin. Finanssivalvonta rohkaisee kaikkia valvottavia seuraamaan AMLAn tiedotusta asiasta: syksyn aikana julkaistaan useita uusia säädöksiä lausuttavaksi.

[Consultation on the draft ITS on the format for reporting suspicions and providing-transaction records](#)
[Consultations on the draft RTS cross-border-information-exchange-between-financial-intelligence-units](#)
[Consultation on the draft Guidelines on ongoing monitoring of a business relationship](#)
[Consultation on the draft Guidelines on business-wide risk assessment](#)

AMLA järjestää myös julkisia kuulemistilaisuuksia kerätäkseen sidosryhmiltä suullisia näkemyksiä keskeisistä sääntelyehdotuksista. Kuulemistilaisuudet täydentävät kirjallisia lausuntopyyntöjä tarjoamalla vuorovaikutteisen foorumin, jossa voidaan keskustella aiheista, esittää kysymyksiä ja jakaa näkemyksiä suoraan AMLAn asiantuntijoiden kanssa. Kuulemistilaisuudet ovat avoimia kaikille kiinnostuneille sidosryhmille.

Kaikki tulevat, käynnissä olevat sekä päättyneet julkiset kuulemistilaisuudet julkaistaan [AMLAN verkkosivuilla](#). Sieltä löytyvät myös ohjeet tilaisuuksiin osallistumisesta.

14.7.2026

Julkinen

Seuraava ilmoitettu kuulemistilaisuus järjestetään 9.9.2026 klo 10-12: *“Public Hearing on the draft ITS on the format for reporting suspicions and providing transaction records”*

AMLA-konferenssi 7.6.2026

AMLA järjesti ensimmäisen konferenssinsa kesäkuussa 2026 Frankfurtissa, mikä merkitsi viranomaisen operatiivisen toiminnan käynnistymistä. Tilaisuudessa painotettiin valvonnan yhdenmukaistamista EU:ssa, tiedustelutiedon tehokasta hyödyntämistä sekä uusia riskejä, kuten tekoälyä ja krypto-omaisuutta.

Tilaisuuden esitysten tallenteet ovat katsottavissa [AMLAN kotisivulla](#).

FATF:n yleiskokous 15.–19.6.2026

FATF:n kesäkuun 2026 yleiskokouksessa hyväksyttiin keskeisiä linjauksia rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja joukkotuhouksien rahoittamisen torjunnan vahvistamiseksi. Päätöksissä korostuivat teknologiariskit (mm. virtuaalivarat), pakotteiden toimeenpano sekä kansainvälisen valvontayhteistyön vahvistaminen. Lisäksi päivitettiin riskimaaluokituksia ja FATF-standardeja.

Finanssivalvonnan ja valvottavien kannalta keskeisiä toimenpiteitä olivat:

- [Julkisen konsultaation käynnistäminen](#) koskien uudistunutta suositusta 16 (Payment transparency). Uusi suositus laajentaa merkittävästi maksuketjuun osallistuvien toimijoiden velvoitteita ja teknisiä vaatimuksia. Konsultaatio on avoinna 21.8.2026 saakka.
- Sosiaalisen median käyttöä terrorismin rahoituksessa kuvaava [raportti julkaistiin](#).

FATF tavoitteena tulee uuden puheenjohtajamaan Yhdistyneiden Kuningaskuntien johdolla olemaan pestosten torjunta. UK:n aloittaessa FATF:n puheenjohtajamaana 1.7. järjestettiin webinaari globaalista pestostorjunnasta. Webinaarin tallenne on [nähtävissä FATF:n sivuilla](#).

Lähde: [FATF – Outcomes FATF Plenary, 17–19 June 2026](#)

Ajankohtaista pakoteasioissa

EU:n pakotteiden rikkomisesta ehdoton vankeustuomio

Etelä-Karjalan käräjäoikeus tuomitsi Venäjä-pakotteita kiertäneen suomalaisyrittäjän kolmen vuoden ja kahdeksan kuukauden ehdottomaan vankeuteen. Oikeuden mukaan yrittäjä syyllistyi törkeään säännösten rikokseen viemällä Venäjälle 164 kuorma-autoa ja kuorma-auton perävaunua sen jälkeen, kun niiden vienti oli kielletty vuonna 2022 osana pakotteita. Oikeus määräsi yrittäjän ja hänen yrityksensä menettämään valtiolle yhteensä 6,6 miljoonaa euroa. Käräjäoikeus totesi, että teko oli poikkeuksellinen niin laadultaan kuin laajuudeltaankin.

Harkintaa ulkopuolisten palveluntarjoajien pakotelistojen hyödyntämisessä

14.7.2026

Julkinen

Finanssivalvonta muistuttaa, että ulkopuolisten palveluntarjoajien pakotelistojen käyttäjillä on itsenäinen velvollisuus varmistaa, mitä listoja palvelupaketit sisältävät. Joissain tapauksissa on käynyt ilmi, että pakoteosumia voi tulla myös sellaisiin listoihin, joiden käyttöä Finanssivalvonta pitää kyseenalaisena, kuten EU-pakotteiden kohteena olevan venäläisen Rosfnmonitoring-viranomaisen listauksiin. Muuten kuin EU- ja YK-listojen osalta valvottavan tulee harkita listan sisältämän tiedon luotettavuutta ja soveltuvuutta omaan toimintaan.

EU:n 20.pakotepaketti julkaistiin huhtikuussa – uusi pakotepaketti valmisteilla

EU jatkoi paineen lisäämistä Venäjää kohtaan julkaisemalla uuden pakotepaketin 23. huhtikuuta 2026. EU tiukensi pakotteita, muun muassa lisäämällä 20 uutta venäläispankkia sektoripakotteita koskevan asetuksen (neuvoston asetus EU 833/2014) liitteeseen XIV, joka kieltää liiketoimet kyseisten pankkien kanssa. Lisäksi kiellettiin kaikki liiketoimet venäläisten kryptopalvelun tarjoajien kanssa. Maksupalvelujen osalta paketti kieltää liiketoimet Venäjällä ja muissa kolmansissa maissa toimivien välittäjien kanssa, jotka tarjoavat apua Venäjältä lähtevien kansainvälisten liiketoimien toteuttamiseen EU:n pakotteiden kiertämiseksi.

Uusi 21. pakotepaketti on parhaillaan valmistelussa. Paketin julkaisu tapahtunee tulevien viikkojen aikana, mahdollisesti jo heinäkuussa.

SAVE THE DATE 12.11. Rahanpesun estämisen seminaari/ hybriditilaisuus!

Rahanpesun estämisen toimisto järjestää perinteisen seminaarin/webinaarin ajankohtaisista aiheista 12. marraskuuta. Ilmoittautumislinkki julkaistaan kesän jälkeen.

Rahanpesun estämisen toimistolaiset toivottavat kaikille hyvää ja rauhallista kesää!