



23.6.2026

Julkinen

FATFin yleiskokouksen päätökset kesäkuussa 2026

Maailmanlaajuinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastainen toimintaryhmä (Financial Action Task Force, FATF) kokoontui 15.–19. kesäkuuta Pariisissa viimeistä kertaa meksikolaisen puheenjohtaja Elisa de Anda Madrazon johtamana.

1. FATF lisäsi kaksi maata harmaalle listalle, musta lista ennallaan

Tehostetun seurannan alaiset lainkäyttöalueet (Jurisdictions under increased monitoring, 19.6.2026)

FATF lisäsi niin sanotulle harmaalle listalleen Irakin ja Bosnia-Hertzegevinan. Molemmat maat sitoutuivat FATFin toimeenpanosuunnitelmiin niiden rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja joukkotuhoaseiden leviämisen rahoittamisen estämisessä olevien puutteiden korjaamiseksi.

FATF päätti poistaa Algerian ja Namibian harmaalta listalta maihin tehtyjen arviointikäyntien jälkeen. Maat olivat edistyneet myönteisesti havaittujen rahanpesun, terrorismin rahoittamisen sekä joukkotuhoaseiden leviämisen rahoittamisen estämiseen liittyvien strategisten puutteiden korjaamisessa.

Toimintakehotuksen alaiset lainkäyttöalueet (High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action 19.6.2026).

FATFin niin sanotulla mustalla listalla säilyvät Pohjois-Korea, Iran ja Myanmar.

FATF kehotti edelleen kaikkia jäseniään ja siihen kuuluvia lainkäyttöalueita soveltamaan tehokkaita vastatoimia näitä valtioita kohtaan.

2. Kanadan ja Turkin maa-arvioinnit

FATF hyväksyi täysistunnossaan Kanadan ja Turkin maa-arviointiraportit. Arvioinneissa tarkasteltiin maiden toimenpiteiden tehokkuutta rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja joukkotuhoaseiden leviämisen rahoittamisen estämiseksi sekä niiden vaatimustenmukaisuutta FATFin suosituksiin nähden.

Raportit julkaistaan syys-lokakuussa 2026, kun ne ovat läpikäyneet laadun- ja yhdenmukaisuuden tarkastelun.

Uuden viidennen arviointikierroksen metodologian mukaisesti arvioiduille maille asetetaan etenemissuunnitelma, joka sisältää keskeiset suositellut toimenpiteet ja aikataulun havaittujen puutteiden korjaamiseksi. Tavoitteena on vahvistaa maiden kykyä torjua laitonta rahoitusta kolmen vuoden kuluessa.

3. Strategiset aloitteet

FATF hyväksyi useita julkaisuja ja aloitteita, joiden tarkoituksena on auttaa valtioita torjumaan uusia riskejä ja rikollisia toimintatapoja, kuten teknologisten innovaatioiden väärinkäyttöä tehokkaasti yhdessä yksityissektorin kanssa.

Koska laajempi yhteistyö ja tietojenvaihto ovat ratkaisevan tärkeitä rahanpesun, terrorismin rahoittamisen, petosten ja muiden rikosten torjunnan tehokkuuden parantamiseksi digitalisaation lisääntyessä ja rajat ylittävät maksutapahtumien pirstaloituessa, FATF julkaisi katsauksen julkisen ja yksityisen sektorin yhteistyöstä ja tiedonvaihdon kehittämisestä. Raportissa esitellään erilaisia tiedonvaihdon malleja eri puolilta maailmaa tavoitteena tukea tiedonvaihtoa rikollisuuden torjumiseksi tietosuojavaatimukset huomioiden. Työtä tähän liittyen jatketaan uuden puheenjohtajan johdolla.

Kokousviikolla päätettiin myös lähettää julkiselle lausuntokierrokselle uusi ohjeistus rajat ylittävien maksujen läpinäkyvyyttä koskevan suosituksen 16 täytäntöönpanosta. Ohjeistuksen tavoitteena on auttaa parantamaan maksujen läpinäkyvyyttä erityisesti petosrikosten torjumiseksi.

FATF hyväksyi kaksi lisäksi raporttia teknologiseen muutokseen ja uusiin ilmiöihin liittyen. Ensimmäinen raportti käsittelee sosiaalisen median, pikaviestintäsovellusten ja suoratoistoalustojen kautta tapahtuvan terrorismin rahoittamisen havaitsemista ja estämistä. Raportissa esitetään suosituksia väärinkäytösten torjumiseksi, mukaan lukien alan ennakoivan toiminnan lisääminen. Toinen raportti koskee underground-pankkitoiminnan, hawaloiden ja muiden vastaavien palveluntarjoajien hyödyntämistä rikolliseen toimintaan.

FATF hyväksyi myös peli- ja rahapelialan uusimpiä riskejä esittelevän raportin jäsenmaiden tueksi. FATF päivitti lisäksi virtuaalivaroihin ja niiden tarjoajiin liittyvää ohjeistustaan tukeakseen maita tunnistamaan virtuaalivaroihin liittyviä riskejä sekä tukeakseen rahoitusalan vastuullista innovointia.

4. Uuden puheenjohtajan painopisteet ja uuden varapuheenjohtajan valinta

FATFin uusi puheenjohtaja Yhdistyneen kuningaskunnan Giles Thomson aloittaa toimessaan 1.7.2026. FATF yleiskokous hyväksyi uuden puheenjohtajan painopisteet sekä nimitti intialaisen Vivek Aggarwalin varapuheenjohtajaksi seuraavalle kaudelle. Thomson keskittyy puheenjohtajuuskaudella petosrikollisuuden kansainvälisen torjunnan tehostamiseen, riskiperusteisen lähestymistavan ja valvonnan täytäntöönpanon vahvistamiseen sekä tiedonvaihdon ja julkisen ja yksityisen sektorin tiedonvaihtokumppanuuksien kehittämiseen. Petostentorjuntaan liittyen nykyinen puheenjohtaja De Anda Madrazo järjesti paneelin, jossa asiantuntijat operatiivisista viranomaisista ja yksityiseltä sektorilta vaihtoivat näkemyksiä ja kokemuksia petosten torjunnasta.

5. Yhteistyön kehittäminen

FATF toivotti Jamaikan ja Nigerian mukaan jatkamaan FATF-työtä FATFin 'Guest Initiative' -aloitteen mukaisesti sekä Taloudellisen osallisuuden liiton (Alliance for Financial Inclusion, AFI) työryhmän uudeksi tarkkailijajäseneksi.

Lisäksi FATF perusti uuden maailmanlaajuisen strategiaryhmän (Global Strategy Group), jossa puhetta johtaa FATFin puheenjohtaja ja jäseninä ovat alueellisten järjestöjen puheenjohtajat. Ryhmä toimii neuvona antavana elimenä vahvistaen koordinoitua maailmanlaajuisessa verkostossa ja antaen strategista neuvontaa esimerkiksi alueiden rajat ylittävistä riskeistä sekä yhteistyömahdollisuuksista maailmanlaajuisen estämistyön saavuttamiseksi.

6. Pakotteiden täytäntöönpanoa koskevan suosituksen päivittäminen

FATF hyväksyi muutoksen FATFin suositukseen 6. Tarkoituksena on varmistaa, että pakotteiden täytäntöönpano ei estä välttämättömän humanitaarisen avun, peruspalvelujen tai muiden perustarpeisiin liittyvien varojen ja resurssien toimittamista. Muutos ottaa huomioon YK:n turvallisuusneuvoston päätöslauselmissa määritellyt humanitaariset poikkeukset.

7. Venäjän jäsenyys yhä keskeytetty

Venäjän jäsenyys FATFissa pysyy keskeytettynä.