



28.2.2025

Julkinen

FATFin yleiskokouksen päätökset helmikuussa 2025

Maailmanlaajuinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastainen toimintaryhmä (Financial Action Task Force, FATF) kokoontui 17.–21. helmikuuta Pariisissa. Kokouksessa toimi puheenjohtajana viime heinäkuussa puheenjohtajuuskautensa aloittanut meksikolainen Elisa de Anda Madrazo.

Täysistunto valitsi Britannian Giles Thomsonin seuraavaksi FATFin varapuheenjohtajaksi. Hänen kaksivuotinen kautensa alkaa heinäkuussa 2025.

FATFin kokousviikon aikana pidettyihin työryhmä- ja täysistuntokokouksiin osallistuivat myös Kenian, Senegalin ja Caymansaarten edustajat. Alueellisten järjestöjen jäsenmaiden edustajien vierailujen tarkoituksena on lisätä toimintaryhmän maailmanlaajuiseen verkostoon kuuluvien alueiden osallisuutta ja ottaa paremmin huomioon niiden erityispiirteet toimintaryhmän työssä.

1. FATF päivitti harmaata listaansa, musta lista ennallaan

FATF poisti niin sanotulta harmaalta listaltaan Filippiinit ja lisäsi listalle Laosin ja Nepalín. Niin sanotulla mustalla listalla säilyvät Pohjois-Korea, Iran ja Myanmar.

Toimintaryhmä pitää edelleen esillä huolta Pohjois-Korean lisääntyneistä yhteyksistä kansainväliseen rahoitusjärjestelmään, mikä lisää joukkotuhoojien leviämisen rahoituksen riskejä. FATF kannustaa Pohjois-Korean vastaisten pakotteiden tarkempaan täytäntöönpanoon.

FATFin käynnissä olevalla viidennellä arviointikierröksellä jäsenmaiden on arvioitava joukkotuhoojien leviämisen rahoittamiseen liittyviä riskejä toimintaryhmän standardien mukaisesti. Erityisesti Pohjois-Koreasta on aiempaa hankalampi saada luotettavaa tietoa, koska YK:n 1718-sanktiokomitean asiantuntijajaneelin mandaatti päättyi äskettäin. Tämän vuoksi FATF seuraa jäsentensä toimia, joilla varmistetaan Pohjois-Koreaan kohdistuvien talouspakotteiden noudattaminen ja vastatoimien täytäntöönpano.

[FATFin niin sanottu harmaa lista](#)

[FATFin niin sanottu musta lista](#)

2. Venäjän jäsenyys yhä keskeytetty

Venäjän jäsenyys pysyy keskeytettynä. FATF kannustaa kaikkia valppauteen, koska pakotteiden soveltamisen kiertäminen aiheuttaa riskejä kansainväliselle rahoitusjärjestelmälle.

3. Jäsenmaita kannustetaan taloudelliseen osallistamiseen ja riskiperusteiseen lähestymistapaan

FATF päätti uudistaa riskiperusteista lähestymistapaa koskevaa suositustaan tukemaan paremmin taloudellista osallisuutta. Suositukseen 1 ja muutamiin tulkintaohjeisiin tehdyt muutokset perustuvat laajaan palautteeseen, jota saatiin julkisessa kuulemisessa.

Suositus 1 pyrkii varmistamaan, että maat soveltavat riskiperusteista lähestymistapaa torjuntatoimiinsa. Muutokset kannustavat rahoituslaitoksia soveltamaan yksinkertaistettuja toimia, kun riskit ovat pienempiä. Näin edistetään rahoituspalveluiden saatavuutta. 1,4 miljardilla ihmisellä ympäri maailmaa ei edelleenkään ole pankkitiliä.

FATF päätti myös päivittää taloudellista osallisuutta koskevaa ohjeistustaan (Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Measures and Financial Inclusion), jossa on päättäjille ja sääntelijöille käytännön esimerkkejä muutosten noudattamisesta.

[FATFin kuuleminen ohjeistuksen päivittämisestä](#)

4. FATF selvitti finanssialan ulkopuolisten toimijoiden hyödyntämistä

FATF julkaisi heinäkuussa 2024 selvityksen toimista, joilla estetään tiettyjen finanssialan ulkopuolisten toimialojen ja yhteisöjen käyttäminen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen edistämiseen. Toimintaryhmä kannustaa jäsenvaltioitaan jatkamaan havaittujen puutteiden korjaamista.

5. Estämistyö voi auttaa havaitsemaan verkkopohjaista lasten seksuaalista hyväksikäyttöä

Täysistunto hyväksyi raportin, jossa tarkastellaan, kuinka taloudellisten virtojen tutkiminen ja taloudellisen tiedon tuottaminen voivat auttaa havaitsemaan, estämään ja tutkimaan lasten seksuaalisen hyväksikäytön suoratoiston kaupallistamista ja lasten seksuaalista kiristystä eli niin sanottua sextortionia.

Raportti perustuu tapaustutkimuksiin ja FATFin globaalin verkoston asiantuntemukseen. Sen tarkoituksena on auttaa yhdistämään taloudelliset tapahtumat rikollisiin ja mahdollistaa varhaisempi havaitseminen ja puuttuminen verkossa tapahtuviin lasten seksuaalisen hyväksikäytön tapauksiin.

Raportti julkaistaan 13. maaliskuuta 2025 Lontoossa tapahtumassa, johon kokoontuu edustajia julkiselta ja yksityiseltä sektorilta. Tavoitteena on viedä raportin havainnot käytäntöön ympäri maailmaa.

6. Maksujen läpinäkyvyyttä halutaan edistää

FATF päätti käynnistää julkisen kuulemisen mahdollisista muutoksista suositukseen 16. Muutoksilla on tarkoitus parantaa maksusanomien alkuperä- ja saajainformaation standardointia ja laatua. Tavoitteena on saavuttaa suurempaa läpinäkyvyyttä ja turvallisuutta, välttää päällekkäisyyksiä sekä edistää rahoituslaitosten tehokkaampia vaatimustenmukaisuusprosesseja.

Julkisella kuulemisella toimintaryhmä tavoittelee mahdollisimman monipuolista palautetta, sillä se haluaa tukea uusia teknologioita vaarantamatta kuitenkaan puolustautumista laittomia rahavirtoja vastaan.

[FATFin julkinen kuuleminen muutoksista suositukseen 16](#)

7. FATF kartoittaa pakotteiden kiertämistä joukkotuhoseiden leviämisen rahoittamisessa

Lokakuussa 2020 FATF hyväksyi suosituksiinsa (R.1, R.2, INR.1 ja INR.2) muutoksia, jotka kehottavat toimijoita tunnistamaan, arvioimaan ja ymmärtämään omia joukkotuhoseiden leviämisen rahoittamiseen liittyviä riskejä. Suositukset ohjeistavat toimijoita myös ottamaan käyttöön tehokkaita riskien lieventämistoimenpiteitä.

Toimintaryhmä on aloittanut tutkimuksen, jonka tavoitteena on parantaa maiden ja yksityisen sektorin ymmärrystä nykyisistä joukkotuhoseiden leviämisen rahoittamisen riskeistä. Tutkimus käsittelee mekanismeja ja menettelyjä, joita käytetään sekä FATFin suosituksessa 7 tarkoitettujen kohdennettujen talouspakotteiden että myös muiden, FATFin suositusten piiriin kuulumattomien kansallisten ja ylikansallisten pakotteiden kiertämistä. Tulevassa raportissa keskitytään antamaan kattava ajantasainen kuva monimutkaisista pakotteiden kiertämisen tavoista sekä tunnistamaan pakotteiden täytäntöönpanon haasteita ja parhaita käytäntöjä.

FATF pyytää julkisella kuulemisella yksityisen sektorin ja kansalaisyhteiskunnan näkemyksiä parhaista käytänteistä, joilla voidaan pienentää joukkotuhoseiden leviämisen rahoittamisen riskejä. Lisäksi toimintaryhmä haluaa kuulla, kuinka se voi tukea yksityistä sektoria ja muita täyttämään velvoitteensa estämistyössä.

8. Kokous käsitteli ehdotuksia naisten urakehityksen tukemiseksi

Kokousviikolla pidettiin myös tilaisuus, jossa käsiteltiin ehdotuksia naisten urakehityksen tukemiseksi FATFissa ja sen maailmanlaajuisessa yhteistyöverkostossa (Global Network). Toimintaryhmä käynnistää toisen kierroksen Women in FATF ja Global Network -ohjelmaan kuuluvasta mentorointiohjelmasta maaliskuussa 2025.

9. Yhteistyö yksityisen sektorin kanssa jatkuu

FATF haluaa tehdä tiivistä yhteistyötä yksityisen sektorin ja kansalaisyhteiskunnan kanssa, jotta nykyisiä ja nousevia uhkia globaalille rahoitusjärjestelmälle voitaisiin torjua tehokkaasti.

Toimintaryhmän vuosittainen yksityisen sektorin yhteistyöfoorumi (Private Sector Collaborative Forum) pidetään seuraavaksi Mumbaissa Intiassa 25.–27. maaliskuuta 2025. Osallistujia odotetaan rahoitusalan, rahoitusalan ulkopuolisista liiketoimintayrityksistä ja ammateista, kansalaisyhteiskunnasta, akateemisesta maailmasta sekä FATFin jäsenistä ja muista sidosryhmistä.

[FATFin kooste yleiskokouksen tuloksista](#)