



24.2.2026

Julkinen

FATFin yleiskokouksen päätökset helmikuussa 2026

Maailmanlaajuinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastainen toimintaryhmä (Financial Action Task Force, FATF) kokoontui 9.–13. helmikuuta Mexico Cityssä. Kokouksessa toimi puheenjohtajana meksikolainen Elisa de Anda Madrazo.

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

Tehostetun seurannan alaiset lainkäyttöalueet (Jurisdictions under increased monitoring, 13.2.2026)

FATF lisäsi niin sanotulle harmaalle listalleen Kuwaitin ja Papua-Uusi-Guinean. Molemmat maat sitoutuivat FATFin toimeenpanosuunnitelmiin niiden rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja joukkotuhoukseen leviämisen rahoittamisen estämisessä olevien puutteiden korjaamiseksi.

Toimintakehotuksen alaiset lainkäyttöalueet (High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action 13.2.2026).

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

FATF päivitti Irania koskevaa julkilausumaansa ja kehotti edelleen kaikkia valtioita soveltamaan tehokkaita vastatoimia Irania kohtaan. FATF tarkensi Irania koskevia vastatoimia edellyttämällä, että maat muun muassa rajoittavat riskiperusteisesti liiketoimintasuhteita sekä rahoitus- ja virtuaalivarojen transaktioita Iranin sekä iranilaisten vastapuolten kanssa, kieltävät rahoituslaitoksia ja virtuaalivarojen palveluntarjoajia perustamasta uusia kirjeenvaihtajasuhteita Iranin rahoituslaitosten tai VASPiin kanssa ja edellyttävät riskiperusteista tarkastelua jo olemassa oleviin suhteisiin, sekä huolehtivat, että humanitaariseen apuun tarkoitettuja varoja käsitellään asianmukaisesti ja riskiperusteisesti, kansainväliset velvoitteet huomioiden.

2. Italian, Itävallan ja Singaporen maa-arvioinnit

FATF hyväksyi täysistunnossaan Italian, Itävallan ja Singaporen maa-arviointiraportit. Arvioinneissa tarkasteltiin maiden toimenpiteiden tehokkuutta rahanpesun, terrorismin rahoituksen ja joukkotuhoukseen leviämisen rahoituksen torjumiseksi sekä niiden vaatimustenmukaisuutta FATFin suosituksiin nähden.

Raportit julkaistaan huhti-toukokuussa 2026, kun ne ovat läpikäyneet kansainvälisen laadun- ja yhdenmukaisuuden tarkastelun.

Uuden arviointikierroksen mukaisesti arvioiduille maille asetetaan määräaikainen etenemissuunnitelma, joka sisältää keskeiset suositellut toimenpiteet. Tavoitteena on vahvistaa maiden kykyä torjua laitonta rahoitusta kolmen vuoden kuluessa.

3. Strategiset aloitteet

FATF hyväksyi asiakirjan kyberavusteisesta petostoiminnasta, jossa korostetaan ilmiön kasvua, rajat ylittävän yhteistyön tarvetta ja teknologian hyödyntämistä petosten estämisessä. FATF on sitoutunut petosten torjuntaan tulevien vuosien aikana.

FATF hyväksyi lisäksi kaksi raporttia, jotka käsittelevät virtuaalivaroihin liittyviä uusia riskejä. Ensimmäinen raportti tarkastelee offshore-virtuaalivarapalveluntarjoajia ja sitä, miten rikolliset hyödyntävät eri maiden sääntely- ja valvontaeroja. Toinen raportti käsittelee stablecoineja ja unhosted-lompakoita, joiden käyttö on kasvanut. Kummankin raportin tavoitteena on tukea maita tunnistamaan näihin virtuaalivaroihin liittyviä riskejä sekä samalla tukea rahoitusalan vastuullista innovointia.

Kokousviikolla keskusteltiin myös FATFin omista strategisista prioriteeteista kaudelle 2026–2028, jotka hyväksytään huhtikuussa FATFin ministeritason kokouksessa.

4. Uuden puheenjohtajan valinta

FATFin nykyisen puheenjohtajan Elisa de Anda Madrazon toimikausi on päättymässä, ja uudeksi puheenjohtajaksi kaudelle 2026–2028 valittiin aiemmin varapuheenjohtajana toiminut Giles Thomson Yhdistyneestä kuningaskunnasta. Uusi puheenjohtaja aloittaa toimessaan 1.7.2026.

5. Yhteistyö alueellisten järjestöjen kanssa tiivistyy

FATF sopi joukosta toimenpiteitä, joilla vahvistetaan alueellisten järjestöjen (FATF-Style Regional Bodies) vaikutusmahdollisuuksia ja osallistumista FATFin työhön. Tavoitteena on edelleen vahvistaa ja yhtenäistää yli 200 lainkäyttöalueen muodostamaa globaalia verkostoa, jotta voidaan tehokkaammin saavuttaa yhteiset tavoitteet ja prioriteetit.

6. Venäjän jäsenyys yhä keskeytetty

Venäjän jäsenyys FATFissa pysyy keskeytettynä.