

# Nationell handlingsplan för förhindrande av penningtvätt, finansiering av terrorism och kringgående av riktade ekonomiska sanktioner

2026–2029

finansministeriet, inrikesministeriet och utrikesministeriet

**Julkaisujen jakelu**

Distribution av publikationer

**Valtioneuvoston  
julkaisuarkisto Valto**

Publikations-  
arkivet Valto

julkaisut.valtioneuvosto.fi

Finansministeriet  
CC BY-NC-ND 4.0

ISBN pdf: 978-952-367-426-4  
ISSN pdf: 1797-9714

Publikationens adress: <https://urn.fi/URN:ISBN:978-952-367-426-4>

Layout: Statsrådets förvaltningsenhet, publikationsverksamheten

Helsingfors 2026

# Innehåll

<b>1</b>	<b>Nationell handlingsplan för förhindrande av penningtvätt, finansiering av terrorism och kringgående av riktade ekonomiska sanktioner .....</b>	<b>4</b>
1.1	Handlingsplanens syfte och innehåll .....	4
1.2	Uppföljning av handlingsplanen .....	6
<b>2</b>	<b>Åtgärder .....</b>	<b>7</b>
1.	Förhindrandet av penningtvätt, finansiering av terrorism och kringgående av riktade ekonomiska sanktioner är effektivt och riskbaserat.....	7
2.	Samarbetet mellan centrala aktörer är effektivt .....	12
3.	Sektorspecifika åtgärder .....	15

# 1 Nationell handlingsplan för förhindrande av penningtvätt, finansiering av terrorism och kringgående av riktade ekonomiska sanktioner

Den nationella riskbedömningen av penningtvätt och finansiering av terrorism och den nationella strategin för förhindrande av penningtvätt, finansiering av terrorism och kringgående av riktade ekonomiska sanktioner samt den handlingsplan som utarbetats utifrån dem utgör en helhet som beskriver Finlands nationella förståelse för riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism och för de åtgärder som används för att hantera dem. Den nationella strategin för förhindrande av penningtvätt, finansiering av terrorism och kringgående av riktade ekonomiska sanktioner<sup>1</sup> fungerar som ram för riskbedömningen och handlingsplanen.

## 1.1 Handlingsplanens syfte och innehåll

I Finland har det tidigare utarbetats två handlingsplaner för nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Den första handlingsplanen utarbetades i samband med den nationella riskbedömningen av penningtvätt och finansiering av terrorism 2021 för 2021–2023<sup>2</sup>. Den nationella riskbedömningen 2021 genomgick en omfattande partiell

---

<sup>1</sup> Riktade ekonomiska sanktioner anses på samma sätt som i strategin i enlighet med definitionen i artikel 2.1.49 i EU:s penningtvättsförordning (EU 2024/1624) omfatta även finansiering av spridning av massförstörelsevapen.

<sup>2</sup> Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism 2021 och handlingsplan för riskbedömningen 2021-2023.

uppdatering under 2023 och samtidigt uppdaterades handlingsplanen för 2024–2025<sup>3</sup>.

I denna nationella handlingsplan för förhindrande av penningtvätt, finansiering av terrorism och kringgående av riktade ekonomiska sanktioner presenteras de åtgärder som vidtas för att genomföra strategin för förhindrande av penningtvätt, finansiering av terrorism och kringgående av riktade ekonomiska sanktioner samt reageras på de risker som lyfts fram i den nationella riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism 2026 och eftersträvas en minskning av riskerna. Vissa åtgärder är sådana som samtidigt både genomför strategins mål och minskar de risker som iakttagits i riskbedömningen. Dessutom fortsätter vissa av de åtgärder som ingår i handlingsplanen för 2024–2025 i denna handlingsplan. Denna handlingsplan ersätter de tidigare handlingsplanerna.

Enligt artikel 7.1 i fjärde penningtvättsdirektivet ska varje medlemsstat vidta lämpliga åtgärder för att identifiera, bedöma, förstå och minska de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som de påverkas av, liksom eventuella farhågor kopplade till skyddet av personuppgifter i detta sammanhang. Finland är dessutom medlem av den internationella arbetsgruppen Financial Action Task Force (FATF) och FATF förutsätter att handlingsplanen för riskbedömningen av penningtvätt och finansiering av terrorism ska innehålla riktade operativa och legislativa åtgärder för att minska upptäckta risker samt ansvariga aktörer för åtgärderna. EU:s reviderade bestämmelser om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism genomförs som bäst nationellt. Reformerna berör också den nationella riskbedömningen. Närmare information om totalreformen av lagstiftningen om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism finns på [projektsidan](#).

Åtgärderna i handlingsplanen har kartlagts tillsammans med de myndighetsorganisationer och tillsynsorgan samt de aktörer som omfattas av omsorgsplikt som deltar i förhindrandet av penningtvätt, finansiering av terrorism och kringgående av riktade ekonomiska sanktioner. Handlingsplanen stödjer och effektiviserar förhindrandet av penningtvätt och

---

<sup>3</sup> Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism 2023 och handlingsplan för riskbedömningen 2024-2025.

finansiering av terrorism, allokeringen av resurser samt prioriteringen av myndigheternas och tillsynsorganens åtgärder.

Åtgärder som syftar till att minska riskerna pågår nationellt redan för närvarande och de riktar sig till flera olika sektorer. En del av de åtgärder som presenteras här har koppling till pågående projekt och åtgärder. I handlingsplanen specificeras ändå inte alla planerade åtgärder eller pågående projekt som har direkta eller indirekta riskreducerande effekter.

För åtgärderna i handlingsplanen har det angetts ansvariga aktörer, resurser, en tidsplan för genomförandet och indikatorer för verkställigheten. Den huvudansvariga aktören ser till att åtgärden inleds samt ansvarar för samordningen och utarbetandet av en projektplan. Varje ansvarig aktör ska fastställa och tillämpa metoder för att genomföra åtgärden.

## 1.2 Uppföljning av handlingsplanen

Verkställigheten av handlingsplanen följs och rapporteras i den nationella myndighetssamarbetsgruppen för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism två gånger per år. Myndighetssamarbetsgruppen kan vid behov komplettera handlingsplanen genom att ta initiativ till nya åtgärder och styra beredningen av dem. De nya åtgärderna godkänns i ministerarbetsgruppen för inre säkerhet och rättsvård.

Denna bilaga hör till publikationen Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism (Finansministeriets publikationer 2026:xx)

## 2 Åtgärder

Varje aktör genomför åtgärderna inom sitt eget verksamhetsområde inom ramen för den lagstiftning som gäller aktören i fråga.

### 1. Förhindrandet av penningtvätt, finansiering av terrorism och kringgående av riktade ekonomiska sanktioner är effektivt och riskbaserat

Syften	Åtgärder	Ansvariga	Resurser och tidsplan	Verkställighet av åtgärden/ Indikatorer
1.1. De nationella riskbedömningarna är högklassiga	1.1.1 Utifrån riskbedömningen utvecklas behövlig statistik särskilt i anslutning till förundersökningar och domar. Möjligheten att få statistik över hur ett ärende avancerat från STR-rapport till åklagaren och till dom utreds.	Huvudansvar: JM, IM  Andra ansvariga: Polisstyrelsen, Åklagarmyndigheten, Domstolverket, CKP Centralen för utredning av penningtvätt, FM	Tjänstearbete 2026-2029	Statistik finns tillgänglig.

	1.1.2 En årsklocka för uppdatering av riskbedömningen utarbetas	Huvudansvar: CKP Centralen för utredning av penningtvätt	Tjänstearbete 2026	Årsklockan är klar.
		Andra ansvariga: FM, IM, UM, JM		
	1.1.3 För tillsynsorganen utarbetas en gemensam riskbedömning i fråga om tillhandahållandet av juridiska tjänster.	Huvudansvar: Finlands Advokater och Tillstånds- och tillsynsverket	Tjänstearbete 2026-2027	Den gemensamma riskbedömningen är klar.
1.2. Digitaliseringen utnyttjas effektivt i det förhindrande arbetet	1.2.1 Finansinspektionen utvecklar lösningen "Övervakarens skrivbord" för sitt tillsynsarbete, som kopplas samman med användning av AI	Huvudansvar: Finansinspektionen	Tjänstearbete 2026-2029	"Övervakarens skrivbord" utnyttjas i stor utsträckning i tillsynsarbetet
	1.2.2 Tullen utvecklar och tar i bruk ett övervakningsregister för kontanta tillgångar	Huvudansvar: Tullen	Tjänstearbete 2026	Det nya övervakningsregistret har tagits i bruk.

	1.2.3 Automationen utvecklas vid centralen för utredning av penningtvätt och arbetet med att utveckla AI-baserade lösningar och tillämpningar fortsätter. Dessutom fortsätter utvecklandet av en riskbaserad lägesbild.	Huvudansvar: CKP Centralen för utredning av penningtvätt	Tjänstearbete 2026-2029	De nya digitaliseringsprodukterna är klara och har tagits i bruk.
1.3. Myndigheterna och tillsynsorganen utvecklar sitt förhindrande arbete och bekämpningsarbete	1.3.1 Lagstiftningen om centralen för utredning av penningtvätt ändras så att till användningsändamålen för uppgifterna i penningtvättsregistret läggs utarbetande av de fenomenutredningar som enheten för utredning av grå ekonomi producerar. Ändringen gör det möjligt för centralen för utredning av penningtvätt att utnyttja de centraliserade analystjänster som enheten för utredning av grå ekonomi vid Skatteförvaltningen producerar i arbetet med att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism.	Huvudansvar: IM  Andra ansvariga: FM, Enheten för utredning av grå ekonomi, CKP Centralen för utredning av penningtvätt	Tjänstearbete 2026-2029	Lagstiftningen har ändrats.
	1.3.2 Den operativa analysen av penningtvättsinformation och utnyttjandet av den i polisens, skyddspolisens och andra behöriga myndigheters kriminalunderrättelse, förundersökning och förberedelser för åtalsprövning. Verksamheten genomförs genom att stärka PTG-samarbetet, inrikta analysen på högriskfenomen, utveckla myndigheternas gemensamma verksamhetsmodeller	Huvudansvar: Polisstyrelsen  Andra ansvariga: CKP Centralen för utredning av penningtvätt, Tullen, skyddspolisens, Gränsbevakningsväsendet, Domstolsverket,	Tjänstearbete 2026-2029	Antalet åtgärder och förundersökningar som inletts p.g.a. AML/CFT-information; fall där vinning av brott har säkrats redan i förundersökningens inledande fas; antal och värde av frysningar, beslag,

samt integrera spårning av vinning av brott och säkringsåtgärder i den inledande fasen av processen. I åtgärden utnyttjas multiprofessionella analysmodeller och stärkts myndigheternas samarbete för att effektivisera återkravet av vinning av brott.

Åklagarmyndigheten,  
Utsökningsverket, JM

kvarstad och borttaganden  
av vinning av brott

1.3.3 Tillsynen samt operativa och administrativa åtgärder inriktas riskbaserat till identifierade branscher, företagsstrukturer och affärsmodeller som är förenade med hög risk i syfte att förhindra att bedrägeriverksamheten fortsätter, stödja straffprocessen och försvåra utnyttjandet av vinning av brott.

Huvudansvar: Tillsynsorganen  
  
Andra ansvariga: Polisstyrelsen  
CKP Centralen för utredning av penningtvätt, Tullen,  
Skatteförvaltningen, FM, IM, JM,  
Åklagarmyndigheten

Tjänstearbete 2026-2029

Identifierade försök till missbruk samt administrativa och straffrättsliga åtgärder; fall där en administrativ åtgärd har förhindrat fortsatt verksamhet, lett till en straffprocess eller stött säkrandet av vinning av brott.

1.3.4 Ett förmånstagarregister utvecklas och det säkerställs att registret är ajour i anslutning till den verifiering av registeruppgifterna och andra utvecklingsuppgifter som EU:s penningtvättsbestämmelser förutsätter

Huvudansvar: Patent- och  
registerstyrelsen

Tjänstearbete 2026-2028

Förmånstagarregistret har utvecklats i enlighet med vad som förutsätts i EU:s penningtvättsbestämmelser.

1.3.5 Lagstiftningen om sanktioner ändras så att riktade ekonomiska sanktioner som utfärdats genom

Huvudansvar: UM

Tjänstearbete 2026-2027

Lagstiftningen har ändrats.

FN:s säkerhetsråds beslut kan sättas i kraft nationellt utan dröjsmål				
1.4. Det förhindrande arbetet och bekämpningsarbetet är effektivt och resultaten är mätbara	1.4.1 I resultatstyrningen beaktas en enhetlig måluppställning inom olika förvaltningsområden. I myndigheternas resultatavtal intas tydliga resultatmål i anslutning till förhindrande av penningtvätt, finansiering av terrorism och kringgående av riktade ekonomiska sanktioner som beaktar verksamhetens karaktär.	Huvudansvar: Samtliga	Tjänstearbete 2026-2027	Resultatavtalet innehåller mål som hänför sig till saken.
1.5. Myndigheternas verksamhetsförutsättningar är tryggade	1.5.1 Det säkerställs att myndigheterna har tillräckliga resurser för riskbaserat förhindrande av penningtvätt, finansiering av terrorism och kringgående av riktade ekonomiska sanktioner samt för att uppfylla Finlands internationella förpliktelser.	Huvudansvar: FM, IM, UM, ANM, JM  Andra ansvariga: Tillsynsorganen, Tullen, CKP Centralen för utredning av penningtvätt, Polisstyrelsen, Skatteförvaltningen, Brottspåföljdsmyndigheten, Utsökningsverket, Åklagarmyndigheten	Tjänstearbete 2026-2029	Resursutvecklingen följs.

## 2. Samarbetet mellan centrala aktörer är effektivt

Syften	Åtgärder	Ansvariga	Resurser och tidsplan	Verkställighet av åtgärden/ Indikatorer
2.1 Informationsutbytet och samarbetet utvecklas	2.1.1 Lagstiftningen om Enheten för utredning av grå ekonomi ändras så att den ger myndigheterna för bekämpning av penningtvätt större möjlighet än nu att använda fullgöranderapporttjänsten för att skaffa nödvändiga uppgifter.	Huvudansvar: FM, Enheten för utredning av grå ekonomi	Tjänstearbete 2026	Lagstiftningen har ändrats.
	2.1.2 Medvetenheten om penningtvätt och finansiering av terrorism samt fenomen i anslutning till dem utökas. Samarbetet kring myndigheternas gemensamma webbplats som ger en lägesbild över grå ekonomi och ekonomisk brottslighet <a href="http://www.gra-ekonomi-brottslighet.fi">www.gra-ekonomi-brottslighet.fi</a> samt webbplatsen <a href="http://www.peningtvatt.fi">www.peningtvatt.fi</a> när det gäller publikationsverksamhet och kommunikation fortsätter och effektiviseras, det ordnas regelbundet informations- och kommunikationskampanjer för medborgare och ansvariga	Huvudansvar: FM, IM, Enheten för utredning av grå ekonomi  Andra ansvariga: CKP centralen för utredning av penningtvätt, tillsynsorganen, FM, JM, UM, ANM, SHM, Tullen, Polisstyrelsen, Skatteförvaltningen,	Tjänstearbete 2026–2029	Publikationsverksamheten och kommunikationen har effektiviserats och sammankomster har ordnats. Penningtvätt.fi-finansiering, informations- och kommunikationskampanjer har

Syften	Åtgärder	Ansvariga	Resurser och tidsplan	Verkställighet av åtgärden/ Indikatorer
	enheter, tillsynsorganens och myndigheternas informativa material utökas och det produceras aktuell fenomeninformation och rättsfallsanalyser för myndigheternas, tillsynsorganens och de ansvariga enheternas bruk t.ex. för att identifiera förbrott. I den första fasen ordnas riktad utbildning om finansiering av terrorism för nya rapporteringsskyldiga sektorer.	Domstolsväsendet, Konkursombudsmannens byrå, Åklagarmyndigheten		genomförts, informativt material och myndigheternas gemensamma videoutbildningsmaterial om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism har publicerats. Antalet utbildningar och utbildade samt riktade anvisningar som sänts till ansvariga enheter.
	2.1.3 Myndigheterna främjar uppkomsten av partnerskap för informationsutbyte enligt penningtvättsförordningen i första hand inom finansbranschen så att partnerskapen stödjer operativ bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, framtagandet av fenomeninformation och föregripande myndighetsverksamhet.	Huvudansvar: Finansinspektionen, Dataombudsmannens byrå	Tjänstearbete 2027– 2029	I anslutning till partnerskapen för informationsutbyte har det hållits sammankomster för intressentgrupper och meddelats anvisningar. Den första rapporten om partnerskap för informationsutbyte har lämnats.

Syften	Åtgärder	Ansvariga	Resurser och tidsplan	Verkställighet av åtgärden/ Indikatorer
	2.1.4 En frågefunktion som gäller saldo- och kontotransaktionsuppgifter tas i bruk i övervakningssystemet för bank- och betalkonton.	Huvudansvar: Tullen	Tjänstearbete 2026	Funktionen har tagits i bruk.
2.2 Finland deltar aktivt i det internationella samarbetet	2.2.1 Varje myndighet deltar aktivt i fullgörandet av de åtgärder som medlemskapet i FATF förutsätter.	Huvudansvar: Samtliga	Tjänstearbete 2026–2028	Finland uppfyller sina medlemsförpliktelser.
	2.2.2 Verksamhetsmodeller utvecklas för nationell spridning av information om Amla-samarbetet till andra myndigheter.	Huvudansvar: Finansinspektionen och CKP centralen för utredning av penningtvätt	Tjänstearbete 2026–2028	Verksamhetsmodeller har utvecklats.

### 3. Sektorspecifika åtgärder

Sektor	Åtgärder	Ansvariga	Resurser och tidsplan	Verkställighet av åtgärden/ Indikatorer
3.1 Hawalaväxlare, betaltjänstleverantörer	En mera systematisk hantering av anmälningar av kontanter och delning av uppgifter, såsom operativa analyser och fallspecifika granskningar, från centralen för utredning av penningtvätt till Tullen utvecklas.	Huvudansvar: CKP centralen för utredning av penningtvätt  Andra ansvariga: Tullen	Tjänstearbete 2026–2029	T.ex. möten och utvecklande av verktyg för informationsdelning.
3.2 Hawalaväxlare, betaltjänstleverantörer	Möjligheten att ändra lagstiftningen i fråga om användningen av anmälan av kontanter vid inregränskontrollen utreds.	Huvudansvar: FM  Andra ansvariga: Tullen	Tjänstearbete 2026–2029	Utredningen är klar och lagstiftningen har ändrats.
3.3 Leverantörer av kryptotillgångstjänster	Det utreds vilka (On/off) Ramp-tjänster (Unhosted wallets, self-hosted wallets) som finns tillgängliga i Finland liksom möjligheterna att få information/kontakterna med dem. I vilken omfattning	Huvudansvar: Finansinspektionen	Tjänstearbete 2026–2028	Utredningen om saken är klar, andra stater myndighetspartner har

Sektor	Åtgärder	Ansvariga	Resurser och tidsplan	Verkställighet av åtgärden/ Indikatorer
	dessas tjänster används i Finland utreds så långt som möjligt.	Andra ansvariga: Skatteförvaltningen, Tullen, Skypo		tillfrågats om analys och eventuella kontakter.
3.4 Betaltjänstleverantörer	För betaltjänstleverantörer och i första fasen framför allt penningförmedlare ordnas utbildning där flera olika myndigheter deltar. Syftet är att föra fram på vilka villkor verksamhet kan bedrivas inom ramen för betaltjänstbestämmelserna. Strävan är att påverka särskilt oregistrerade hawalaväxlare.	Huvudansvar: Finansinspektionen  Andra ansvariga: CKP Centralen för utredning av penningtvätt	Tjänstearbete 2027– 2029	Antalet utbildningar och/eller utbildade
3.5 Betaltjänstleverantörer	Försök görs att påverka inom EU så att Cesopi (Central electronic system of payment information)-information kan utnyttjas för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism.	Huvudansvar: FM	Tjänstearbete 2026– 2029	Försök har gjorts att påverka EU:s bestämmelser i rådet

Sektor	Åtgärder	Ansvariga	Resurser och tidsplan	Verkställighet av åtgärden/ Indikatorer
3.6 Kreditinstitut	Omfattningen av och risken med användningen av virtuella IBAN utreds liksom eventuella åtgärderna för att minska risken.	Huvudansvar: Finansinspektionen  Andra ansvariga: CKP Centralen för utredning av penningtvätt	Tjänstearbete 2028	En enkät riktad till tillsynsorganen har genomförts och resultaten har analyserats
3.7 Kreditinstitut	Möjligheterna att få och dela information mellan myndigheterna om digitala banker utreds och ett pilotprojekt som gäller finländska användare av digitala banker genomförs.	Huvudansvar: Skatteförvaltningen och CKP centralen för utredning av penningtvätt (delning av/tillgång till information), Skyddspolisen (pilot i TF-frågor) Andra ansvariga: Finansinspektionen	Tjänstearbete 2027–2028	Utredningen och pilotförsöket är klara.

Sektor	Åtgärder	Ansvariga	Resurser och tidsplan	Verkställighet av åtgärden/ Indikatorer
3.8 Kreditinstitut	Möjligheten att utveckla upptäckandet och bekämpningen av bedrägeribrottslighet genom lagstiftningsändringar utreds och samarbete bedrivs med betalningsrörelseexperter.	Huvudansvar: IM  Andra ansvariga: Finansinspektionen, CKP centralen för utredning av penningtvätt	Tjänstearbete 2026–2028	Ökningen av bedrägeribrottsligheten har stoppats.
3.9 Konsthandlare och varuhandlare, advokater och andra som tillhandahåller juridiska tjänster, valutaväxlare, revisorer, bokförare, tillhandahållare av företagstjänster, pantlåneinrättningar, indrivningsrörelser,	De ansvariga enheterna utbildas i att utarbeta STR-rapporter bl.a. genom att det tas fram en video med anvisningar och ordnas utbildning om saken.	Huvudansvar: CKP Centralen för utredning av penningtvätt  Andra ansvariga: Tillsynsorganen	Tjänstearbete 2026–2028	Ökat antal STR- rapporter från ansvariga enheter som för närvarande rapporterar sparsamt

Sektor	Åtgärder	Ansvariga	Resurser och tidsplan	Verkställighet av åtgärden/ Indikatorer
fastighetsförmedlingsrörelser och andra sektorer				
3.10 Revisorer	Möjligheten att utveckla handelsregisterutdraget så att brister i revisorsuppgifterna syns där utreds.	Huvudansvar: Patent- och registerstyrelsen  Andra ansvariga: ANM	Tjänstearbete 2026–2027	Utredningen och en eventuell plan för ändringarna är klara.
3.11 Samtliga sektorer	Myndigheternas och de ansvariga enheternas medvetenhet utökas om de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism där myndigheternas och de ansvariga enheternas bedömningar av risken avviker avsevärt från varandra.	Huvudansvar: CKP Centralen för utredning av penningtvätt, Tillsynsorganen	Tjänstearbete 2026–2028	Antalet utbildningar och informationspuffar