



19.5.2026

Rahoitusmarkkinaosasto

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen yksikkö

Valtioneuvoston periaatepäätös kansallisista rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen riskiarvioista ja toimintasuunnitelmista sekä estämistoimintaan liittyvästä strategiasta

Valtioneuvoston periaatepäätöksen sisältö

Valtioneuvoston periaatepäätös koostuu seuraavista kansallisista rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estämiseen liittyvistä asiakirjoista:

- Kansallinen rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estämisen strategia vuosille 2026–2030
- Kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio 2026,
- Kansallinen rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estämisen toimintasuunnitelma vuosille 2026–2029
- Kansallinen NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio 2024
- Kansallinen NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion toimintasuunnitelma vuosille 2026–2029

Periaatepäätös muodostaa kokonaisuuden, joka kuvastaa Suomen kansallista strategiaa vuosille 2026–2030 rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estämiseksi sekä ymmärrystä Suomeen kohdistuvista rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskeistä ja niiden hallintakeinoista.

Seuraavassa kerrotaan lyhyesti kunkin dokumentin sisällöstä ja tarkoituksesta.

Kansallinen rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estämisen strategia vuosille 2026–2030

Kansallinen strategia linjaa Suomen toimet rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estämiseksi. Se toimii kehyksenä näihin liittyville riskiarvioille ja toimintasuunnitelmille, jotka puolestaan

konkretisoivat strategian tavoitteet käytännön toimenpiteiksi. Strategia perustuu Suomea sitoviin kansainvälisiin velvoitteisiin ja tukee kansallista turvallisuutta, taloudellista vakautta sekä oikeusvaltioperiaatetta.

Tämä on ensimmäinen kansallinen strategia, jossa vahvistetaan kansallinen visio, päämäärät ja tavoitteet rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estämiseksi. Strategian tarkoituksena on mm. ohjata ja sitouttaa viranomaisia, valvojia sekä yksityisen ja kolmannen sektorin toimijoita koordinoitua, riskiperusteiseen ja tietoon pohjautuvaan toimintaan sekä estää rikollisia ja terroristisia toimijoita hyödyntämästä Suomen rahoitusmarkkinoita ja näin turvata rahoitusmarkkinoiden ja yhteiskunnan vakautta ja laillisen talouden toimintaa sekä lisätä yhteiskunnan resilienssiä.

Kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio 2026

Suomen vuoden 2026 rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio on järjestyksessään neljäs kansallinen riskiarvio. Edellinen kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio laadittiin vuonna 2021 ja sitä täydentävä osittaispäivitys vuonna 2023.

Riskiarvio laadittiin keskusrikospoliisin rahanpesun selvittelykeskuksessa. Riskiarviotyötä ohjasivat kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen viranomaisyhteistyöryhmä (jäljempänä *viranomaisyhteistyöryhmä*) sekä sen alaisuuteen syksyllä 2022 perustettu rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio-alatyöryhmä (jäljempänä *riskiarvio-alatyöryhmä*).

Kansallisessa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarviossa tunnistetaan ja arvioidaan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskejä Suomessa eri ilmoitusvelvollissectoreilla sekä osaltaan tuetaan ilmoitusvelvollisia ja rahanpesulain mukaisia valvojia riskiperusteisen lähestymistavan vahvistamisessa, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistoiminnan ja valvonnan kehittämisessä sekä resurssien kohdentamisessa tehokkaalla tavalla.

Kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estämisen toimintasuunnitelma vuosille 2026–2029

Kansallisessa rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estämisen toimintasuunnitelmassa vuosille 2026–2029 esitellään ne toimenpiteet, joilla toteutetaan uutta rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estämisen strategiaa sekä reagoidaan vuoden 2026 kansallisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion esiin nostamiin riskeihin pyrkimyksenä pienentää

havaittuja riskejä. Toimintasuunnitelmassa esitetään kohdennettuja lainsäädännöllisiä ja operatiivisia toimenpiteitä.

Toimintasuunnitelma tukee ja tehostaa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä ja voimavarojen kohdentamista sekä viranomaisten ja valvojien toimenpiteiden priorisointia.

Toimintasuunnitelmaan kirjatuille toimenpiteille on osoitettu niiden toteuttamisesta vastaavat tahot, resurssit, toteuttamisen aikataulu ja täytäntöönpanon mittarit.

Tällä toimintasuunnitelmalla korvataan aikaisemmat kansalliset toimintasuunnitelmat.

Kansallinen NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio 2024

Suomen vuoden 2024 kansallinen NPO-sektorin (non-profit organisation) rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio on järjestyksessään ensimmäinen yksinomaan NPO-sektoria käsittelevä kansallinen riskiarvio. NPO-sektorin toimijoilla tarkoitetaan riskiarviossa voittoa tavoittelemattomia organisaatioita ja säätiöitä.

NPO-sektori oli omana alasektorinaan vuoden 2021 kansallisessa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarviossa. Vuoden 2022 joulukuussa sisäministeriö käynnisti NPO-hankkeen, jossa päivitettiin vuoden 2021 riskiarviossa ollut NPO-sektoria koskeva osio laatimalla NPO-sektorille itsenäinen riskiarvio. Riskiarvio laadittiin sisäministeriön koordinoimana ja riskiarviotyötä ohjasi NPO-hankkeen työryhmä.

Vuoden 2026 rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarviossa ei käsitellä erikseen NPO-sektoriin kohdistuvia riskejä.

Kansallinen NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion toimintasuunnitelma vuosille 2026–2029

Kansallisessa NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion toimintasuunnitelmassa vuosille 2026–2029 esitellään ne toimenpiteet, joilla reagoidaan vuonna 2024 julkaistun kansallisen NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion esiin nostamiin riskeihin ja joilla havaittuja riskejä pyritään pienentämään. Toimintasuunnitelma tukee ja tehostaa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä ja voimavarojen kohdentamista sekä viranomaisten ja valvojien toimenpiteiden priorisointia NPO-sektorilla.

Toimintasuunnitelmaan kirjatuille toimenpiteille on osoitettu niiden toteuttamisesta vastaavat tahot, resurssit, toteuttamisen aikataulu ja täytäntöönpanon mittarit.

NPO-sektorille ei ole aikaisemmin laadittu omaa toimintasuunnitelmaa, vaan NPO-sektoriin kohdistuneet toimenpiteet on sisällytetty aiempiin kansallisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion toimintasuunnitelmiin. Tällä toimintasuunnitelmalla korvataan aikaisemmat kansallisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion toimintasuunnitelmiin sisältyneet NPO-sektoria koskevat toimenpiteet.