

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

Valtiovarainministeriö, sisäministeriö ja ulkoministeriö

Julkaisujen jakelu

Distribution av publikationer

**Valtioneuvoston
julkaisuarkisto Valto**

Publikations-
arkivet Valto

julkaisut.valtioneuvosto.fi

Valtiovarainministeriö

CC BY-NC-ND 4.0

ISBN pdf: 978-952-367-426-4

ISSN pdf: 1797-9714

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

Taitto: Valtioneuvoston hallintoyksikkö, Julkaisutuotanto

Helsinki 2026

Sisältö

1	Kansallinen rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estämisen toimintasuunnitelma	4
1.1	Toimintasuunnitelman tarkoitus ja sisältö.....	4
1.2	Toimintasuunnitelman seuranta	6
2	Toimenpiteet	7
1.	Rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estäminen on tehokasta ja riskiperusteista	7
2.	Yhteistyö keskeisten toimijoiden välillä on vaikuttavaa	11
3.	Sektorikohtaiset toimenpiteet.....	14

1 Kansallinen rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estämisen toimintasuunnitelma

Kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio ja kansallinen rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estämisen strategia sekä niiden pohjalta laadittu toimintasuunnitelma muodostavat yhdessä kokonaisuuden, joka kuvastaa Suomen kansallista ymmärrystä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskeistä sekä niiden hallintakeinoista. Kansallinen rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen¹ estämisen strategia toimii kehyksenä riskiarviolle ja toimintasuunnitelmalle.

1.1 Toimintasuunnitelman tarkoitus ja sisältö

Suomessa on laadittu aikaisemmin kaksi kansallisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion toimintasuunnitelmaa. Ensimmäinen toimintasuunnitelma laadittiin vuoden 2021 kansallisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion yhteydessä vuosille 2021–2023². Vuoden 2021 kansalliseen riskiarvioon tehtiin laaja osittaispäivitys vuoden 2023 aikana ja samalla päivitettiin toimintasuunnitelma vuosille 2024–2025³.

Tässä kansallisessa rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estämisen toimintasuunnitelmassa esitellään ne

¹ Kohdennettujen talouspakotteiden katsotaan kattavan strategian mukaisesti EU:n rahanpesuasetuksen (EU 2024/1624) 2 artiklan 1 kohdan 49 alakohdan määritelmän mukaisesti myös joukkotuhoaseiden leviämisen rahoittamisen.

² Kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio 2021 ja riskiarvion toimintasuunnitelma vuosille 2021–2023.

³ Kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio 2023 ja riskiarvion toimintasuunnitelma vuosille 2024–2025.

toimenpiteet, joilla toteutetaan rahanpesun, terrorismin rahoittamisen, ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estämisen strategiaa sekä reagoidaan vuoden 2026 kansallisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion esiin nostamiin riskeihin ja pyritään pienentämään riskejä. Jotkin toimenpiteet toteuttavat samanaikaisesti sekä strategian tavoitteita että riskiarviossa havaittujen riskien mitigointia. Lisäksi joitakin vuosien 2024–2025 toimintasuunnitelmassa olevista toimenpiteistä jatketaan tässä toimintasuunnitelmassa. Tällä toimintasuunnitelmalla korvataan aikaisemmat toimintasuunnitelmat.

Neljännän rahanpesudirektiivin 7 artiklan 1 kohdan mukaan jäsenvaltion on toteutettava asianmukaiset toimet tunnistaakseen siihen vaikuttavat rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskit ja mahdolliset asiaan liittyvät tietosuojaongelmat sekä arvioidakseen, ymmärtääkseen ja vähentääkseen niitä. Lisäksi Suomi on kansainvälisen toimintaryhmän Financial Action Task Forcen (FATF) jäsen ja FATF edellyttää, että rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion toimintasuunnitelman tulee sisältää kohdennettuja operatiivisia ja lainsäädännöllisiä toimenpiteitä havaittujen riskien pienentämiseksi sekä vastuutahot toimenpiteille. Uudistettua EU-tason rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevaa sääntelyä ollaan parhaillaan täytäntöönpanemassa kansallisesti. Uudistukset liittyvät myös kansalliseen riskiarvioon. Tarkemmin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen lainsäädännön kokonaisuudistuksesta voi lukea [hankkeen sivuilta](#).

Toimintasuunnitelman toimenpiteitä on kartoitettu rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estämiseen osallistuvien viranomaisorganisaatioiden, valvojien ja huolehtimisvelvollisten kanssa. Toimintasuunnitelma tukee ja tehostaa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä ja voimavarojen kohdentamista sekä viranomaisten ja valvojien toimenpiteiden priorisointia.

Riskien pienentämiseen tähtääviä toimenpiteitä on kansallisesti käynnissä jo tälläkin hetkellä, ja ne kohdistuvat useisiin eri sektoreihin. Osalla tässä esitetyistä toimenpiteistä on kytkentä jo käynnissä oleviin hankkeisiin ja toimenpiteisiin. Toimintasuunnitelmassa ei kuitenkaan yksilöidä kaikkia niitä suunniteltuja toimenpiteitä tai jo olemassa olevia hankkeita, joilla on vaikutuksia riskejä pienentävästi joko suoraan tai välillisesti.

Toimintasuunnitelmaan kirjatuille toimenpiteille on osoitettu niiden toteuttamisesta vastaavat tahot, resurssit, toteuttamisen aikataulu ja täytäntöönpanon mittarit. Päävastuutaho huolehtii toimenpiteen käynnistämisestä, koordinoinnista ja projektisuunnitelman laatimisesta. Kunkin vastuutahon tehtävänä on määritellä ja toteuttaa keinoja toimenpiteen toteuttamiseksi.

1.2 Toimintasuunnitelman seuranta

Toimintasuunnitelman täytäntöönpanoa seurataan ja siitä raportoidaan kansallisessa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen viranomaisyhteistyöryhmässä kaksi kertaa vuodessa.

Viranomaisyhteistyöryhmä voi tarvittaessa täydentää toimintasuunnitelmaa tekemällä aloitteita uusiksi toimenpiteiksi ja ohjaamalla niiden valmistelua. Uudet toimenpiteet hyväksytään sisäisen turvallisuuden ja oikeudenhoidon ministerityöryhmässä.

Tämä liite kuuluu julkaisuun Kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio 2026 ([Valtiovarainministeriön julkaisuja 2026:22](#)).

2 Toimenpiteet

Kukin toimija toteuttaa toimenpiteitä omalla toimialallaan itseään koskevien säädösten puitteissa.

1. Rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estäminen on tehokasta ja riskiperusteista

Tavoitteet	Toimenpiteet	Vastuutahot	Resurssit ja aikataulu	Toimenpiteen täytäntöönpano/ Mittarit
1.1 Kansalliset riskiarviot ovat korkeatasoisia	1.1.1 Kehitetään riskiarvion pohjaksi tarvittavia tilastoja erityisesti esitutkintoihin ja tuomioihin liittyen. Selvitetään mahdollisuutta saada tilastoja siitä, miten asia on edennyt STR-ilmoituksesta syyttäjälle ja tuomioon asti.	Päävastuutaho: OM, SM Muut vastuutahot: Poliisihallitus, Syyttäjälaitos, Tuomioistuinvirasto, KRP Rahanpesun selvittelykeskus, VM	Tehdään virkатыönä 2026–2029	Tilastot ovat saatavilla.
	1.1.2 Laaditaan vuosikello riskiarvion päivittämiseksi.	Päävastuutaho: KRP Rahanpesun selvittelykeskus Muut vastuutahot: VM, SM, UM, OM	Tehdään virkатыönä 2026	Vuosikello on valmistunut.
	1.1.3 Laaditaan valvojien yhteinen riskiarvio oikeudellisten palvelujen tarjoamisen osalta.	Päävastuutaho: Suomen Asianajajat ja Lupa- ja valvontavirasto	Tehdään virkатыönä 2026–2027	Yhteinen riskiarvio on valmistunut.

Tavoitteet	Toimenpiteet	Vastuutahot	Resurssit ja aikataulu	Toimenpiteen täytäntöönpano/ Mittarit
1.2 Estämissä hyödynnetään tehokkaasti digitalisaatiota	1.2.1 Finanssivalvonta kehittää valvontatyöhönsä ”Valvojan työpöytä” -ratkaisun, johon kytketään tekoälyn käyttö.	Päävastuutaho: Finanssivalvonta	Tehdään virkатыönä 2026–2029	”Valvojan työpöytä” hyödynnetään laajasti valvontatyössä.
	1.2.2 Tulli kehittää ja ottaa käyttöön käteisvarojen valvontarekisterin.	Päävastuutaho: Tulli	Tehdään virkатыönä 2026	Uusi valvontarekisteri on otettu käyttöön.
	1.2.3 Rahanpesun selvittelykeskuksessa kehitetään automaatiota ja jatketaan tekoälypohjaisten ratkaisujen ja sovellusten kehittämistyötä. Lisäksi jatketaan riskiperusteisen tilannekuvan kehittämistä.	Päävastuutaho: KRP Rahanpesun selvittelykeskus	Tehdään virkатыönä 2026–2029	Uusia digitalisaatiotuotteita on valmistunut ja niitä on otettu käyttöön.
1.3 Viranomaiset ja valvojat kehittävät estämis- ja torjuntatyötään	1.3.1 Muutetaan rahanpesun selvittelykeskuksesta annettua lainsäädäntöä siten, että rahanpesurekisteritietojen käyttötarkoituksiin lisätään harmaan talouden selvitysyksikön tuottamien ilmiöselvitysten laatiminen. Muutos mahdollistaa rahanpesun selvittelykeskukselle Verohallinnon harmaan talouden selvitysyksikön tuottamien keskitettyjen analysointipalveluiden hyödyntämisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämissä.	Päävastuutaho: SM Muut vastuutahot: VM, Harmaan talouden selvitysyksikkö, KRP Rahanpesun selvittelykeskus	Tehdään virkатыönä 2026–2029	Lainsäädäntömuutos on tehty.

Tavoitteet	Toimenpiteet	Vastuutahot	Resurssit ja aikataulu	Toimenpiteen täytäntöönpano/ Mittarit
1.3 Viranomaiset ja valvojat kehittävät estämis- ja torjuntatyötään	1.3.2 Tehostetaan rahanpesutiedon operatiivista analyysiä ja hyödyntämistä poliisin, suojelupoliisin ja muiden toimivaltaisten viranomaisten rikostiedustelussa, esitutkinnassa ja syyteharkinnan valmistelussa. Toimintaa toteutetaan vahvistamalla PTR-yhteistyötä, kohdentamalla analyysia korkean riskin ilmiöihin, kehittämällä viranomaisten yhteisiä toimintamalleja sekä integroimalla rikoshyödyn jäljittäminen ja turvaamistoimet prosessin alkuvaiheeseen. Toimenpiteessä hyödynnetään moniammatillisia analyysimalleja ja vahvistetaan viranomaisten yhteistyötä rikoshyödyn takaisinerinnän tehostamiseksi.	Päävastuutaho: Poliisihallitus Muut vastuutahot: KRP Rahanpesun selvittelykeskus, Tulli, suojelupoliisi, Rajavartiolaitos, Tuomioistuinvirasto, Syyttäjälaitos, Ulosottolaitos, OM	Tehdään virkатыönä 2026–2029	AML/CFT-tiedon perusteella käynnistettyjen toimenpiteiden ja esitutkintojen määrä; tapaukset, joissa rikoshyöty on turvattu jo esitutkinnan alkuvaiheessa; rikoshyödyn jäädyttämisten, takavarikkojen, vakuustakavarikkojen ja poisottojen lukumäärä ja arvo
	1.3.3 Kohdennetaan valvontaa sekä operatiivisia ja hallinnollisia toimia riskiperusteisesti tunnistettuihin korkean riskin toimialoihin, yritysrakenteisiin ja liiketoimintamalleihin petollisen toiminnan jatkumisen estämiseksi, rikosprosessin tukemiseksi ja rikoshyödyn hyödyntämisen vaikeuttamiseksi.	Päävastuutaho: Valvojat Muut vastuutahot: Poliisihallitus, KRP Rahanpesun selvittelykeskus, Tulli, Verohallinto, VM, SM, OM, Syyttäjälaitos	Tehdään virkатыönä 2026–2029	Tunnistettut väärinkäyttöryitykset, sekä hallinnolliset ja rikosoikeudelliset toimenpiteet; tapaukset, joissa hallinnollinen toimi on estänyt toiminnan jatkumisen, johtanut rikosprosessiin tai tukenut rikoshyödyn turvaamista.

Tavoitteet	Toimenpiteet	Vastuutahot	Resurssit ja aikataulu	Toimenpiteen täytäntöönpano/ Mittarit
	1.3.4 Kehitetään edunsaajarekisteriä ja varmistetaan edunsaajarekisterin ajantasaisuus liittyen EU:n rahanpesusääntelyn edellyttämiin rekisterin tietojen varmentamiseen ja muihin kehitystehtäviin.	Päävastuutaho: Patentti- ja rekisterihallitus	Tehdään virkатыönä 2026–2028	Edunsaajarekisterin kehitystyö on tehty EU:n rahanpesusääntelyn edellyttämän mukaisesti.
	1.3.5 Muutetaan pakotteita koskevaa lainsäädäntöä siten, että YK:n turvaneuvoston päätöksellä asetetut kohdennetut talouspakotteet voidaan saattaa voimaan kansallisesti viivytyksettä.	Päävastuutaho: UM	Tehdään virkатыönä 2026–2027	Lainsäädäntömuutokset on tehty.
1.4 Estämis- ja torjuntatyö on vaikuttavaa ja sen tulokset ovat mitattavia	1.4.1 Tulohajauksessa otetaan huomioon yhtenäinen tavoitteenasetanta eri hallinonaloilla. Viranomaisten tulossopimuksiin sisällytetään toiminnan luonne huomioon ottaen selkeät rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estämiseen liittyvät tulostavoitteet.	Päävastuutaho: Kaikki	Tehdään virkатыönä 2026–2027	Tulossopimukset sisältävät asiaan liittyvät tavoitteet.
1.5 Viranomaisten toimintaedellytykset on turvattu	1.5.1 Varmistetaan viranomaisten riittävät resurssit rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen estämisen riskiperusteiseksi toteuttamiseksi sekä Suomen kansainvälisten velvoitteiden täyttämiseksi.	Päävastuutaho: VM, SM, UM, TEM, OM Muut vastuutahot: Valvojat, Tulli, KRP Rahanpesun selvittelykeskus, Poliisihallitus, Verohallinto, Rikosseuraamuslaitos, Ulosottolaitos, Syyttäjälaitos	Tehdään virkатыönä 2026–2029	Seurataan resurssien kehitystä.

2. Yhteistyö keskeisten toimijoiden välillä on vaikuttavaa

Tavoitteet	Toimenpiteet	Vastuutahot	Resurssit ja aikataulu	Toimenpiteen täytäntöönpano/ Mittarit
2.1. Kehitetään tietojenvaihtoa ja yhteistyötä	2.1.1 Muutetaan Harmaan talouden selvitysyksiköstä annettua lainsäädäntöä siten, että se mahdollistaa rahanpesun torjuntaviranomaisille nykyistä laajemman mahdollisuuden käyttää velvoitteidenhoitoselvityspalvelua välttämättömien tietojen hankintaan.	Päävastuutaho: VM, Harmaan talouden selvitysyksikkö	Tehdään virkатыönä 2026	Lainsäädäntömuutos on tehty.

Tavoitteet	Toimenpiteet	Vastuutahot	Resurssit ja aikataulu	Toimenpiteen täytäntöönpano/ Mittarit
2.1. Kehitetään tietojenvaihtoa ja yhteistyötä	2.1.2 Lisätään tietoisuutta rahanpesusta ja terrorismin rahoittamisesta sekä niihin liittyvistä ilmiöistä. Jatketaan ja tehostetaan viranomaisten yhteisen harmaatalous & talousrikollisuus tilannekuvasivuston www.harmaa-talous-rikollisuus.fi sekä www.rahanpesu.fi sivustojen yhteistyötä julkaisutoiminnassa ja viestinnässä, järjestään säännönmukaisesti kansalaisille ja ilmoitusvelvollisille tiedotus- ja viestintäkampanjoita, lisätään valvojien ja viranomaisten informatiivisia materiaaleja sekä tuotetaan ajantasaista ilmiötietoa ja oikeustapa-analyyskejä viranomaisten, valvojien ja ilmoitusvelvollisten käyttöön esimerkiksi esirikosten tunnistamiseksi. Koulutusta järjestetään ensivaiheessa kohdennetusti terrorismin rahoittamisesta sekä uusille ilmoitusvelvollisille.	Päävastuutaho: VM, SM, Harmaan talouden selvitysyksikkö Muut vastuutahot: KRP Rahanpesun selvittelykeskus, Valvojat, VM, OM, UM, TEM, STM, Tulli, Poliisihallitus, Verohallinto, Tuomioistuineläitos, Konkurssiasiamiehen toimisto, Syyttäjälaitos	Tehdään virkатыönä 2026–2029	Julkaisutoimintaa ja viestintää on tehostettu ja tilaisuuksia on järjestetty Rahanpesu.fi rahoitus, tiedotus- ja viestintäkampanjoita toteutettu, informatiivisia materiaaleja ja viranomaisten yhteinen videoitu koulutusmateriaali rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja estämisestä on julkaistu. Koulutustilaisuuksien ja koulutettujen sekä ilmoitusvelvollisille lähetettyjen kohdennettujen ohjeistuksien lukumäärä.
	2.1.3 Viranomaiset edistävät rahanpesuasetuksen mukaisten tietojenvaihtokumppanuuksien syntymistä ensi sijassa finanssialalla siten, että kumppanuudet tukevat rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen operatiivista torjuntaa, ilmiötiedon muodostamista ja viranomaisten ennakoivaa toimintaa.	Päävastuutaho: Finanssivalvonta, Tietosuojavaltuutetun toimisto Muut vastuutahot: VM, SM, KRP Rahanpesun selvittelykeskus	Tehdään virkатыönä 2027–2029	Tietojenvaihtokumppanuuksiin liittyen on pidetty sidosryhmätilaisuuksia ja annettu ohjeistusta. Ensimmäinen tietojenvaihtokumppanuus ilmoitus on jätetty.

Tavoitteet	Toimenpiteet	Vastuutahot	Resurssit ja aikataulu	Toimenpiteen täytäntöönpano/ Mittarit
	2.1.4 Saldo- ja tilitapahtumatietojen kyselytoiminnallisuus otetaan käyttöön pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmässä.	Päävastuutaho: Tulli	Tehdään virkатыönä 2026	Toiminnallisuus on otettu käyttöön.
2.2 Suomi osallistuu aktiivisesti kansainväliseen yhteistyöhön	2.2.1 Jokainen viranomainen osallistuu aktiivisesti FATFin jäsenyyden edellyttämien toimien toteuttamiseen.	Päävastuutaho: Kaikki	Tehdään virkатыönä 2026–2028	Suomi täyttää jäsenvelvoitteensa.
	2.2.2 Kehitetään toimintamallit AMLA-yhteistyöhön liittyvään kansalliseen tiedonjakamiseen muille viranomaisille.	Päävastuutaho: Finanssivalvonta ja KRP Rahanpesun selvittelykeskus	Tehdään virkатыönä 2026–2028	Toimintamallit on kehitetty.

3. Sektorikohtaiset toimenpiteet

Sektori	Toimenpiteet	Vastuutahot	Resurssit ja aikataulu	Toimenpiteen täytäntöönpano/ Mittarit
3.1 Hawalat, maksupalvelun tarjoajat	Kehitetään käteisvarailmoitusten systemaattisempaa käsittelyä ja tietojen, kuten operatiivisten analyysien ja tapauskohtaisten tarkasteluiden jakamista rahanpesun selvittelykeskuksesta Tullille.	Päävastuutaho: KRP Rahanpesun selvittelykeskus Muut vastuutahot: Tulli	Tehdään virkatyönä 2026–2029	Esim. kokoukset ja tietojenjakoon liittyvien työkalujen kehittäminen.
3.2 Hawalat, maksupalvelun tarjoajat	Selvitetään lainsäädäntömuutoksen mahdollisuutta käteisvarailmoitusten käyttöön sisäraja-valvonnassa.	Päävastuutaho: VM Muut vastuutahot: Tulli	Tehdään virkatyönä 2026–2029	Selvitys ja mahdollinen lainsäädäntömuutos on tehty.
3.3 Kryptoarapalvelun tarjoajat	Selvitetään mitä (On/off) Ramp- palveluita (Unhosted wallets, self-hosted wallets) Suomessa on käytettävissä ja tiedonsaantimahdollisuudet/kontaktit heidän kanssansa. Selvitetään mahdollisuuksien mukaan näiden palvelujen käytön laajuus Suomessa.	Päävastuutaho: Finanssivalvonta Muut vastuutahot: Verohallinto, Tulli, Supo	Tehdään virkatyönä 2026–2028	Selvitys asiasta on valmistunut, tiedusteltu toisten valtioiden viranomais-kumppaneilta analyysia ja mahdollisia kontakteja.
3.4 Maksupalvelun tarjoajat	Järjestetään maksupalveluntarjoajille ja ensi vaiheessa etenkin rahanvälittäjille koulutus, johon osallistuu useita eri viranomaisia. Tavoitteena tuoda esille se, millä edellytyksillä toimintaa voidaan harjoittaa maksupalvelusääntelyn puitteissa. Pyritään vaikuttamaan erityisesti rekisteröimättömiin hawaloihin.	Päävastuutaho: Finanssivalvonta Muut vastuutahot: KRP Rahanpesun selvittelykeskus	Tehdään virkatyönä 2027–2029	Koulutustilaisuuksien ja/tai koulutettujen lukumäärä.

Sektori	Toimenpiteet	Vastuutahot	Resurssit ja aikataulu	Toimenpiteen täytäntöönpano/ Mittarit
3.5 Maksupalvelun tarjoajat	Pyritään vaikuttamaan EU:ssa siihen, että Cesopi (Central electronic system of payment information) tietoja voitaisiin hyödyntää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen.	Päävastuutaho: VM	Tehdään virkатыönä 2026–2029	Pyritty vaikuttamaan neuvostossa EU-sääntelyyn.
3.6 Luottolaitokset	Selvitetään virtuaalilBANien käytön laajuutta ja riskiä sekä mahdollisia mitigointitoimia.	Päävastuutaho: Finanssivalvonta Muut vastuutahot: KRP Rahanpesun selvittelykeskus	Tehdään virkатыönä 2028	Kysely valvottaville on toteutettu ja tulokset on analysoitu.
3.7 Luottolaitokset	Selvitetään tiedonsaanti- ja tiedonjakomahdollisuudet viranomaisten kesken digipankeista sekä toteutetaan pilottihanke suomalaisten digipankkikäyttäjien osalta.	Päävastuutaho: Verohallinto ja KRP Rahanpesun selvittelykeskus (tiedonjako/-saanti), Suojelupoliisi (pilotti TF-asioissa) Muut vastuutahot: Finanssivalvonta	Tehdään virkатыönä 2027–2028	Selvitys ja pilotti on toteutettu.
3.8 Luottolaitokset	Selvitetään mahdollisuutta kehittää petosrikollisuuden havaitsemista ja torjuntaa lainsäädäntömuutoksien ja tehdään yhteistyötä maksuliikenneasiantuntijoiden kanssa.	Päävastuutaho: SM Muut vastuutahot: VM, Finanssivalvonta, KRP Rahanpesun selvittelykeskus	Tehdään virkатыönä 2026–2028	Petosrikollisuuden kasvua on saatu estettyä.

Sektori	Toimenpiteet	Vastuutahot	Resurssit ja aikataulu	Toimenpiteen täytäntöönpano/ Mittarit
3.9 Taide- ja tavarakauppiat, asianajajat ja muut oikeudellisia palveluja tarjoavat, valuutanvaihtajat, tilintarkastajat, kirjanpitäjät, yrityspalvelun tarjoajat, panttilainauslaitokset, perintätoimistot, kiinteistövälitysliikkeet ja muut sektorit	Koulutetaan ilmoitusvelvollisia STR-ilmoitusten tekemisestä mm. laatimalla ohjevideo ja järjestämällä koulutusta aiheesta.	Päävastuutaho: KRP Rahanpesun selvittelykeskus Muut vastuutahot: Valvojat	Tehdään virkatyönä 2026–2028	Nykyisin vähän ilmoittavien ilmoitusvelvollisten STR-ilmoitusten määrän lisääntyminen.
3.10 Tilintarkastajat	Selvitetään mahdollisuutta kehittää kaupparekisteriotetta niin, että siinä näkyisi puutteet tilintarkastajatiedoissa.	Päävastuutaho: Patentti- ja rekisterihallitus Muut vastuutahot: TEM	Tehdään virkatyönä 2026–2027	Selvitys ja mahdollinen suunnitelma muutoksille on laadittu.
3.11 Kaikki sektorit	Lisätään viranomaisten ja ilmoitusvelvollisten tietoisuutta niistä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskeistä, joissa viranomaisten ja ilmoitusvelvollisten riskillisyyden arviot poikkeavat huomattavasti toisistaan.	Päävastuutaho: KRP Rahanpesun selvittelykeskus, Valvojat	Tehdään virkatyönä 2026–2028	Koulutusten ja tietoisuuden määrä.