



Puolivuosikatsaus rahanpesun selvittelykeskus 2025



Tiivistelmä

JULKAISUN NIMI	Rahanpesun selvittelykeskuksen puolivuositarkastus 2025
JULKAISUAJANKOHTA	08-08-2025
TOIMEKSIANTAJA	Mikko Värri, rikostarkastaja
AVAINSANAT	Keskusrikospoliisi, rahanpesun selvittelykeskus, puolivuositarkastus
JULKISUUSASTE	Julkinen

TIIVISTELMÄ / KESKEISET LÖYDÖKSET

Vuoden 2025 ensimmäisen kuuden kuukauden aikana keskusrikospoliisin rahanpesun selvittelykeskus kirjasi rahanpesurekisteriin yhteensä 29 339 epäilyttävää liiketoimea koskevaa ilmoitusta, joista 41 ilmoitusta ilmoitusvelvolliset luokittelivat terrorismin rahoittamiseen liittyviksi. Saapuneiden ilmoitusten perusteella selvittelykeskus avasi yhteensä 688 epäilyttävää liiketoimea koskevaa selvittelykokonaisuutta eli juttua, joista 37 liittyi terrorismin rahoittamiseen.

Selvittelykeskus antoi yhteensä 86 liiketoimen keskeyttämismääräystä, joiden yhteenlaskettu arvo oli 1 786 150 euroa. Tästä summasta rikoshyötynä viranomaisten haltuun saatiin 1 129 542 euroa.

Ulkomaisille rahanpesun torjunnasta vastaaville yksiköille selvittelykeskus lähetti yhteensä 237 varojen pysäytyspyyntöä, joiden yhteenlaskettu arvo oli 7 041 721 euroa. Pysäytyspyynnöistä 80 johti yhteensä 824 364 euron jäädytyksiin.

Vuoden 2025 ensimmäisen puolikkaan aikana rahanpesun selvittelykeskuksen toiminnassa näkyivät jo aiemmin ilmiöiksi tunnistetut pakotteita ja niiden kiertämistä koskevat asiat, erilaiset peitokset, kryptovarot sekä terrorismin rahoittaminen.

SIVUJA 24

Sisällys

1 Johdanto	4
2 Ilmiöt	5
2.1 Pakotteet	5
2.2 Petokset	6
2.3 Kryptovarot	7
2.4 Terrorismin rahoittaminen	7
2.4.1 Varojen jäädyttäminen terrorismin torjumiseksi	8
3 Rahanpesuilmoitukset	9
3.1 Rahanpesuilmoitukset ja ilmoittajatahot	9
3.1.1 Tullin käteisvarailmoitukset	10
3.2 Vastaanotetut tiedustelut	11
3.3 Rahanpesuilmoitusten indikaattorit	12
4 Ilmoitusten käsittely	15
4.1 Jutut	15
4.2 Lähetetyt tiedustelut	16
4.3 Liiketoimien keskeyttämismääräykset	17
4.4 Ulkomaisten varojen pysäytyspyynnöt	18
4.5 Juttujen käsittelyn tulokset	21
4.6 Cross border -ilmoitukset ja -luovutukset	23
4.7 Rikosnimikkeet	23

1 Johdanto

Rahanpesun selvittelykeskuksen puolivuositarkastus on tiivis esitys yksikön toimintaan sekä keskeisiin lukuihin ja ilmiöihin aikavälillä 01/2025–06/2025. Selvittelykeskuksen toimintaa tarkastellaan vertaamalla selvittelykeskukseen saapuvien erilaisten ilmoitusten sekä ilmoitusten käsittelyyn liittyvien toimintojen määriä ja sisältöjä edellisvuosien vastaaviin lukuihin.

Selvittelykeskuksen julkaisemien puolivuositarkastusten keskinäiseen vertailtavuuteen vaikuttavat käyttöön otetut uudet raporttityypit sekä yhden ilmoitusvelvollisryhmän vähentyneet ilmoitukset.

Viime vuoden puolivuositarkastuksen tapaan luvussa kaksi tuodaan esiin ajankohtaiset sekä keskeiset selvittelykeskuksen toimintaan vaikuttavat ilmiöt.

Vuoden 2025 ensimmäisen kuuden kuukauden aikana selvittelykeskuksen operatiivisessa toiminnassa näkyivät jo aiemmin ilmiöiksi tunnistetut pakotteita ja niiden kiertämistä koskevat asiat, erilaiset petokset, kryptovarot sekä terrorismin rahoittaminen. Teknisen kehityksen osalta selvittelykeskus otti käyttöön tiedon laatua ja tiedon käsittelyn automatiikkaa parantavia rajapintaratkaisuja. Lisäksi alkuvuoden aikana viimeisteltiin 11.8.2025 voimaan tulevaa määräystä epäilyttävää liiketoimea koskevan ilmoituksen muodosta ja sisällön esittämisen asettelusta.

2 Ilmiöt

2.1 Pakotteet

Rahanpesun selvittelykeskus haki ja sai EU:n sisäisen turvallisuuden rahastosta rahoituksen pakotteisiin keskittyvälle hankkeelle aikavälille 10/2023–10/2025. Pakote-ryhmä on toiminnassaan keskittynyt pakoteliitännäisten rahanpesuilmoitusten selvittelyyn ja esitutkintaan saattamiseen, pakotteisiin liittyvän tilannekuvan ja ilmiöseurannan ylläpitämiseen, ilmoitusvelvollisten ja valvojien kouluttamiseen sekä yhteistyön syventämiseen kotimaisten ja kansainvälisten kumppaniviranomaisten kanssa.

Vuoden 2025 ensimmäisellä puolikkaalla EU asetti jo 16. ja 17. Venäjän vastaiset pakotepaketinsä, joissa vienti- ja tuontikieltojen sekä uusien henkilöpakotelistauksen ohella keskityttiin voimakkaasti Venäjän niin kutsuttuun varjolaivastoon ja sen toiminnan haittaamiseen. EU:n pakotelistauksia aluksia on jo lähes 350 kappaletta.¹

Rahanpesun selvittelykeskuksen Pakote-ryhmä on alkuvuoden 2025 aikana panostanut entistä vahvemmin operatiiviseen työhön, mikä on näkynyt muun muassa uusien työvälineiden hankintana ja käyttöönottona sekä tiivistyneenä yhteistyönä viraston sisällä ja muutamien kumppaniviranomaisten kanssa. Operatiivisen selvittelyn lisäksi niin ilmoitusvelvollisten kuin viranomaisten kouluttamista on edelleen jatkettu aktiivisesti. Pakote-ryhmä on myös keskeinen tiedon tuottaja KRP:ssä toimivaan Poliisin hybridiuhkien tilannekuvaan, johon ryhmä tuottaa viikoittaista tilannekuvaa hybridiuhkista taloudellisesta näkökulmasta.

Selvittelykeskuksen vastaanottamien pakotteisiin ja sotaan liittyvien ilmoitusten kuukausittaiset määrät ovat edellisvuosien tapaan pysyneet korkeina. Muutoksena aiempiin vuosiin vuoden 2025 aikana pakoteryhmä on painottanut omassa seurannassaan erityisesti oikeushenkilöihin liittyviä mahdollisesti pakotteita ja niiden kiertoa koskevia ilmoituksia. Tämä ei kuitenkaan tarkoita, etteikö luonnollisia henkilöitä koskevia ilmoituksia seurattaisi edelleen.

Vuoden 2024 tapaan yleisin raportoitu liiketoimi on liittynyt oikeushenkilön mahdolliseen pyrkimykseen kiertää tai rikkoa pakotteita. Tyypillisimmin toimintamallina on ollut tuotteiden ja/tai varallisuuden kierrättäminen jonkin kolmannen ulkomaan kautta. Keskeisimmät maantieteelliset suunnat ovat pysyneet samoin kuin aiemmin: Keski-Aasia, Baltia ja Keski-Eurooppa sekä muutamaiset Lähi-idän ja Kaakkois-Aasian maat.

Yksi merkittävimmistä pakotteista koskevista muutoksista alkuvuoden 2025 aikana on ollut 20.05.2025 voimaan tullut pakoteriksdirektiivin kansallinen täytäntöönpano. Direktiivi tehostaa osaltaan EU:n asettamia pakotteita, sillä sen myötä pakotteiden rikkominen on kaikissa jäsenvaltioissa rangaistavaa ja rangaistussäännöksillä on yhteinen vähimmäistaso. Suomen rikoslain osalta tämä tarkoittaa sitä, että lakiin on lisätty uudet säännökset pakoterikoksesta, törkeästä

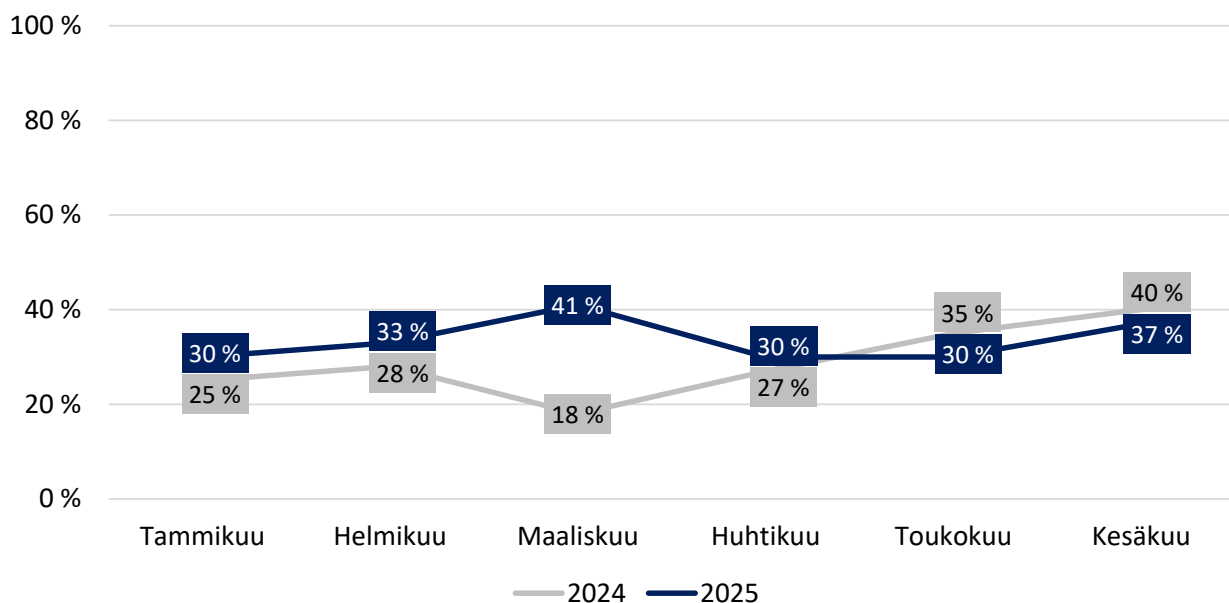
¹ [16. pakotepaketissa EU kieltää alumiinin tuonnin Venäjältä ja puuttuu varjolaivastoon - Ulkomministeriö](#)
[17. pakotepaketissa EU puuttuu voimakkaasti Venäjän varjolaivastoon - Ulkomministeriö](#)

pakoterikoksesta, tuottamuksellisesta pakoterikoksesta sekä pakoterikkomuksesta. Säännöste-lyrikosta koskevat säännökset eivät puolestaan enää koske pakotteiden rikkomista.²

Pakoterikodirektiivin kansallinen täytäntöönpano muuttaa erityisesti oikeushenkilön rangaistus- vastuuta langetettavan yhteisösakon ylimmän rahamäärän osalta. Pakoterikoksen, törkeän pa- koterikoksen ja tuottamuksellisen pakoterikoksen ylin rahamäärä on yleisestä yhteisösakon enimmäismäärästä poiketen viisi prosenttia oikeushenkilön liikevaihdosta, kuitenkin vähintään 850 000 ja enintään 40 miljoonaa euroa.³

2.2 Petokset

Tietoverkkoavusteisiin (TVA) petoksiin liittyviä ilmoituksia vastaanotettiin edelleen huomattava määrä. Vuoden 2025 ensimmäisen puolikkaan aikana selvittelykeskus vastaanotti 5 457 petok- siin liittyvää ilmoitusta. Petoksiin liittyvien ilmoitusten lukumäärä kasvoi yli tuhannella ilmoituk- sella verrattuna vuoden 2024 vastaavaan ajankohtaan. Petosilmoitukset muodostivat hieman yli kolmasosan kaikista vastaanotetuista riskiperusteisista ilmoituksista, kun vastaava osuus vuo- den 2024 ensimmäisellä puolikkaalla oli 28 prosenttia.



Kaavio 1: Petoksiin liittyvien ilmoitusten osuus kaikista riskiperusteisista ilmoituksista

Suuri osa ilmoitetuista petostapauksista liittyi edellisvuoden tavoin erilaisiin tietojenkalasteluihin. Uhrien henkilö-, pankkitunnus-, kortti- ja esimerkiksi salasana-tietoja kalasteltiin monipuolisesti muun muassa huijaussoittojen, valesivujen ja erilaisten huijauslinkkien avulla. Tietojenkalaste- luille oli ominaista esiintyminen luotettavina tahoina, kuten rahoituslaitosten, viranomaisten tai julkisten palveluiden edustajina.

² [Yhteisösakon enimmäismäärään muutoksia pakoterikodirektiivin kansallisen täytäntöönpanon myötä - Ulkoministeriö](#)

³ [Yhteisösakon enimmäismäärään muutoksia pakoterikodirektiivin kansallisen täytäntöönpanon myötä - Ulkoministeriö](#)

Petoksiin liittyvää rikoshyötyä siirrettiin usein uhrien suomalaisilta tileiltä joko suoraan tai muulitilien kautta ulkomaille, erityisesti toisiin EU-jäsenvaltioihin rekisteröityjen rahoituslaitosten tileille. Vuoden 2025 ensimmäisellä puoliskolla varoja siirrettiin erityisesti liettualaisiin, maltalaisiin, hollantilaisiin ja saksalaisiin rahoituslaitoksiin. Nämä instituutiot olivat tyypillisesti digitaalisia pankki- ja maksupalveluita tarjoavia instituutioita. Petosvarojen ohjautuminen ulkomaisille tileille on olennaista rikoshyödyn onnistuneen pysäyttämisen ja jäljittämisen kannalta. Mm. pysäytyspyyntöjen käsittelyyn liittyvien viiveiden johdosta ulkomailta pysäytettyjen rikosvarojen osuus on selvästi pienempi kuin kotimaassa pysäytettävien, viranomaisten haltuun jäävien varojen osuus. Tarkemmat osuudet ovat löydettävissä luvusta 4.

2.3 Kryptovarot

Kryptovarojen määrä on jatkanut tasaista kasvua ja niiden käyttö on vakiinnuttanut asemansa rikoslajineutraalisti. Kryptovaroja käytetään mm. petosrikollisuudessa, huumausainerikollisuudessa, erilaisissa tietoverkkoavusteisissa rikoksissa sekä rahanpesun välineenä varojen alkupe-
rän häivyttämiseen.

EU:n kryptovara-asetuksen (EU 2023/1114) eli ns. MiCA asetuksen (Markets in Crypto-Assets) asteittainen soveltaminen aloitettiin 30.6.2024 täysimääräisen soveltamisen astuttua voimaan 30.12.2024. Asetuksen voimaantulolla on ollut merkittäviä vaikutuksia Suomessa toimiviin kryptovarapalveluntarjoajiin (Crypto Asset Service Provider, CASP) ja heidän velvollisuuksiinsa. Asetuksen täysimääräisestä soveltamisesta alkaen kryptovarapalveluiden tarjoaminen Suomessa on edellyttänyt toimilupaa. Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjunnan kehittämisen lisäksi sääntelyn tiukentuminen tarkoittaa kryptovarapalveluntarjoajien osalta velvollisuutta noudattaa tiettyjä rahoitusmarkkinoilla yleisesti vakiintuneita vaatimuksia sekä kuluttajansuojan parantumista.

Vuoden 2024 budjettiriihessä poliisitoiminnan toimintamenoihin myönnetystä lisärahoituksesta keskusrikospoliisille osoitettiin 400 000 euroa lohkoketjuanalyysitoiminnon ja verkkorikostiedustelun vahvistamiseksi. Tästä kokonaisuudesta rahanpesun selvittelykeskuksen kryptovara -ryhmälle osoitettiin neljän henkilötyövuoden lisäys vuodelle 2025. Keskusrikospoliisiin keskitetyn kryptovarojen vaativan jäljitystoiminnon vahventamisen tavoitteena on turvata poliisilaitoksien tukeminen nykyistä useammin, nopeammin ja laadukkaammin esitutkintoihin liittyvissä kokonaisuuksissa.

Kryptovaraliitännäisissä rikoksissa on usein kyse rajat ylittävästä rikollisuudesta, jossa kansainvälinen viranomaisyhteistyö on avainasemassa. Esitutkinnoissa on viime aikoina yhä enemmässä määrin huomioitu kryptovarojen merkityksen korostuminen sekä näytöllisesti että rikoshyödyn jäljittämisen näkökulmasta. Nopeasti muuttuvassa ja kehittyvässä toimintaympäristössä viranomaisten on jatkossakin entistä vahvemmin varmistuttava osaamisensa ja kyvykkyksiensä kehittämisestä sekä tehokkaasta kansainvälisestä viranomaisyhteistyöstä.

2.4 Terrorismin rahoittaminen

Vuoden 2025 ensimmäisen puolikkaan aikana rahanpesun selvittelykeskus vastaanotti 41 terrorismin rahoittamista koskevaa tai terrorismin rahoittamista indikoivaa ilmoitusta. Vuoden aikana aloitettiin 37 terrorismin rahoittamiseen liittyvää selvittelykokonaisuutta, joista tehtiin 43 tiedonluovutusta eri viranomaisille.

Rahanpesun selvittelykeskus seuraa ja analysoi jatkuvasti kotimaisten ja kansainvälisten ilmiöiden vaikutuksia terrorismin rahoitukseen. Yhteistyö muiden viranomaisten ja kansainvälisten kumppaneiden kanssa on ollut keskeisessä ja korostuneessa roolissa ilmiöiden ymmärtämisessä ja torjumisessa vuonna 2025. Enenevässä määrin erilainen digitaalisten alustojen käyttö, hybrdivaikuttaminen ja alaikäisten radikalisoituminen on otettava huomioon myös terrorismin rahoitusta torjuttaessa.

Edellisten vuosien tapaan, myös vuonna 2025 suurimmat terrorismin rahoittamiseen liittyvät selvittelykokonaisuudet käsittelivät tapauksia, joissa Suomessa oleskelevien henkilöiden epäiltiin keränneen ja siirtäneen varoja välitettäväksi ulkomailla sijaitseville terroristijärjestöille.

Vuonna 2025 rahankeräyksiä koskevissa selvittelykokonaisuuksissa korostui suomalaisten yksityishenkilöiden henkilökohtaisten tilien kautta kerätyt varat. Poikkeuksetta näistä keräyksistä ei ole tehty poliisille tehtävää pienkeräysilmoitusta ja varoja on kerätty yli sallitun rajan. Näissä tapauksissa rahankeruu on toteutettu erilaisilla digitaalisilla varainkeruualustoilla ja varat on siirretty eteenpäin pääsääntöisesti maksunvälityspalveluiden kautta perinteisten tilisiirtojen sijaan. Kokonaisuuksissa oli viitteitä niin ikään tarkoituksellisesta terrorististen järjestöjen tukemisesta kuin mahdollisista hyväntekeväisyystarkoituksessa toteutetuista keräyksistä ja varojen kanavoinnista konfliktialueille.

Kansainvälisten konfliktien kehittymisen vaikutus näyttäytyi edelleen huomattavana terrorismin rahoittamiseen liittyvässä toiminnassa, erityisesti konfliktien seurauksina järjestetyt ideologisesti motivoituneet varainkeräykset. Myös erilainen valtiollisten toimijoiden hybrdivaikuttamisen mahdollisuus on huomioitava terrorismin rahoituksen seurannassa.

Uskonnollisesti motivoituneiden äärijärjestöjen rahoittamiskyvyssä ei havaittu merkittävää muutosta edelliseen vuoteen verrattuna. Terrorismin rahoittamiseen liittyvissä ilmoituksissa korostuivat aikaisempien vuosien tapaan myös vuonna 2025 hawala-toimijoiden sekä virtuaalivaluuttojen käyttö kolmansiin maihin kohdistuvissa varainsiirroissa.

Rahanpesun selvittelykeskus on vuonna 2025 jatkanut tiiviisti äärioikeistoon liittyvien ilmiöiden seuraamista ja siihen liittyviä mahdollisia yhtymäkohtia rikolliseen toimintaan. Selvitystyötä tehdään yhteistyössä keskusrikospoliisin muiden yksiköiden kanssa.

2.4.1 Varojen jäädyttäminen terrorismin torjumiseksi

Suomessa otettiin 01.06.2013 käyttöön kansallinen varojen jäädyttämismekanismi terrorismin torjumiseksi. Laki varojen jäädyttämisestä terrorismin torjumiseksi (325/2013) mahdollistaa terroristiyhteyksiä omaavien luonnollisten henkilöiden sekä oikeushenkilöiden varojen jäädyttämisen. Varojen jäädyttämisen tarkoituksena on estää päätöksen kohdetta kanavoimasta varoja terrorismin tarkoitukseen. Rahanpesun selvittelykeskus vastaa jäädyttämispäätösten edellytysten selvittämisestä ja jäädyttämispäätöksiä koskevien esitysten tekemisestä sekä päätöksiä koskevan julkisen luettelon ylläpitämisestä.

Vuonna 2025 rahanpesun selvittelykeskus ei ole tehnyt yhtään uutta hallinnollista jäädyttämispäätöstä. Vuonna 2025 on kumottu 7 jäädytyspäätöstä.

3 Rahanpesuilmotukset

3.1 Rahanpesuilmotukset ja ilmoittajatahot

Rahanpesun selvittelykeskus vastaanottaa rahanpesulaissa määritellyiltä ilmoitusvelvollisilta epäilyttäviä liiketoimia koskevia sekä epäiltyä terrorismin rahoittamista koskevia ilmoituksia (jäljempänä: rahanpesuilmotus). Saapuvat ilmoitukset jakautuvat kolmeen pääluokkaan:

- 1) massaluonteisiin, transaktioperusteisiin kynnysarvoilmoituksiin, jotka perustuvat tiettyjen ilmoittajatahojen automaattiseen raportointiin;
- 2) ilmoitusvelvollisen havaitseman epäilyttävän liiketoimen perusteella tehtyihin ilmoituksiin;
- 3) ilmoitusvelvollisen havaitsemiin mahdollisiin terrorismin rahoittamiseen liittyviin ilmoituksiin.

Vuoden 2025 ensimmäisen puolikkaan aikana rahanpesun selvittelykeskus kirjasi rahanpesurekisteriin yhteensä 29 339 ilmoitusta. Epäilyttäviin liiketoimiin liittyvien ilmoitusten lisäksi transaktioperusteisia kynnysarvoilmoituksia tekevät ilmoitusvelvolliset – kuten maksunvälittäjät, rahapeliyhteisöt sekä virtuaalivaluuttapalveluiden tarjoajat – olivat edellisvuosien tavoin vuoden 2025 ensimmäisen puolikkaan aikana suurimmat ilmoittajaluokat pankkien lisäksi. Alkuvuoden 2025 pienempien ilmoitusmäärien taustalla on yhden ilmoitusvelvollisryhmän kynnysarvoon pohjautuvien ilmoitusten aiempaa vähäisempi määrä.

Taulukko 1: Selvittelykeskuksen vastaanottamien ilmoitusten lukumäärät ilmoittajaluokittain aikavälillä 06/2022–06/2025

Ilmoittajaluokka	06/2022	06/2023	06/2024	06/2025
Luotto- ja rahoituslaitos (muu kuin pankki)	85	175 955	213	75
Yleistä maksujenvälitystä tarjoava (sis. valuuttanvaihto)	9 088	9 153	6 163	8 597
Luotto- ja rahoituslaitos (pankki)	6 098	8 275	12 734	13 553
Rahapeliyhteisö	3 561	5 995	4 607	4 972
Virtuaalivaluuttapalvelun tarjoaja	61 143	3 672	898	601
Vakuutusyhtiö, -yhdistys tai työeläkevakuutusyhtiö	148	141	219	296
Huolehtimisvelvoitteen mukainen viranomainen	50	85	1 417	1 106
Tavaran myynti käteisenä > 10 000 €	15	44	100	6
Kirjanpitäjä	36	35	46	56
Muu kotimainen viranomainen	14	28	13	7
Muut, vähäisiä ilmoitusmääriä tuottavat ilmoittajaluokat	13	12	77	39
Sijoituspalveluyritys	1	12	6	9
Kiinteistönvälittäjä	21	11	13	8
Tilintarkastaja	12	8	35	11
Asianajaja tai muu oikeudellisia palveluita tarjoava	3	4	9	2

Rahastoyhtiö tai säilytysyhteisö	1	2	3	1
Yhteensä	80 289	203 432	26 553	29 339

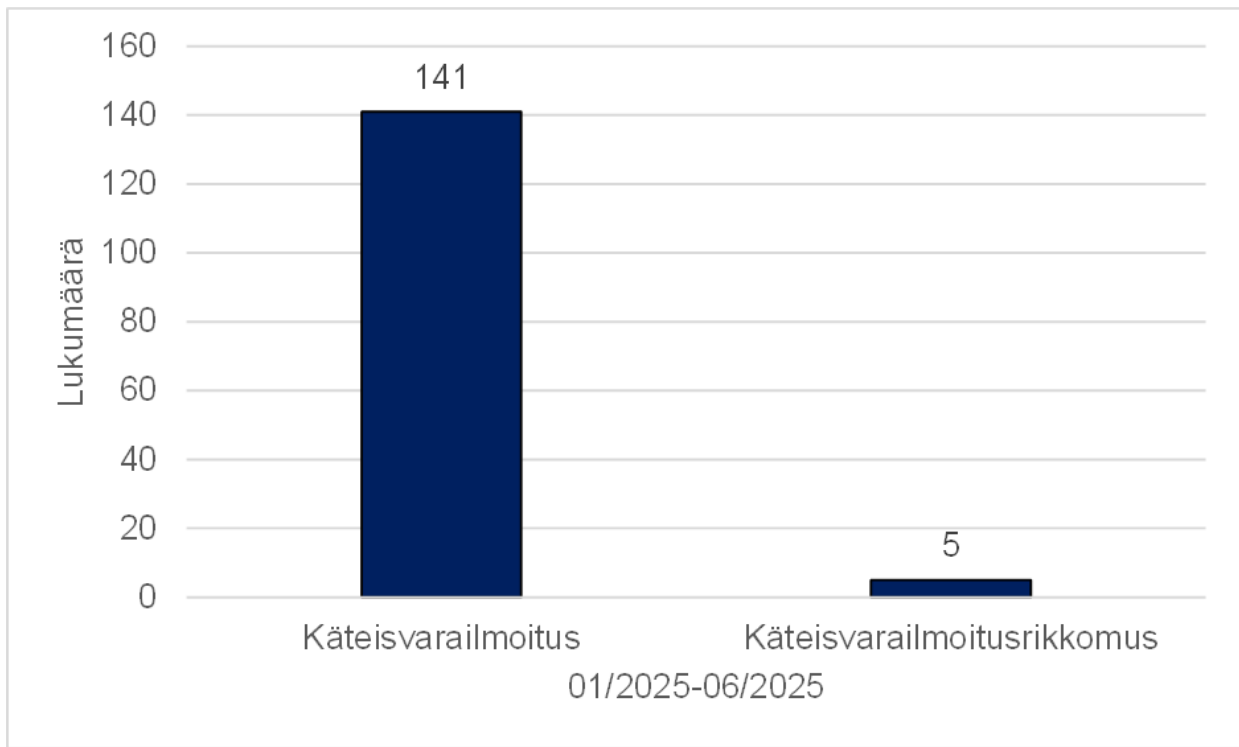
Taulukosta 1 havaittavia keskeisiä muutoksia ovat:

- Luotto- ja rahoituslaitosten (muu kuin pankki) ilmoitusmäärien merkittävä lasku vuodesta 2023 selittyy edellä mainitun ilmoitusvelvollisryhmän vähentyneillä kynnysarvoilmoituksilla;
- Pankkien tekemien ilmoitusten määrä on jatkanut kasvua ja muutosta edellisvuoteen on noin 6 %:ia;
- Virtuaalivaluuttapalveluiden tarjoajien tekemien ilmoitusten määrän lasku vuosien 2022 (61 143 ilmoitusta) ja 2023 (3 672 ilmoitusta) poikkeuksellisen suurten ilmoitusmäärien tasolta on jatkanut laskua myös vuoden 2025 alkupuoliskolla (601 ilmoitusta);
- Pienten ilmoitusmäärien ilmoittajaryhmistä tavarakauppiaat, asianajat ja tilintarkastajat tekivät huomattavan vähän ilmoituksia alkuvuonna 2025;
- Vastaanotettujen ilmoitusten kokonaislukumäärä on merkittävästi laskenut viime vuosiin verrattuna, joskin riskiperusteisten ilmoitusten kokonaismäärä näyttää edelleen kasvavan. Kokonaismäärän laskua selittää yhden ilmoitusvelvollisryhmän aiempia vuosia vähäisempi kynnysarvoilmoitusten lukumäärä.

3.1.1 Tullin käteisvarailmoitukset

Alkuvuodesta 2025 lähtien rahanpesun selvittelykeskus ryhtyi tallentamaan Tullin käteisvarailmoituksia ja käteisvarailmoitusrikkomuksia rahanpesurekisteriin. Käteisvarailmoituksella tarkoitetaan matkustajan tekemää ilmoitusta, joka on tehtävä, kun henkilö poistuu EU-alueelta tai saapuu EU-alueelle ja hänellä on hallussaan käteisvaroja yli 10 000 euron edestä. Käteisvarailmoitusrikkomuksella tarkoitetaan Tullin tekemää havaintoa siitä, että henkilö poistuu EU-alueelta tai saapuu EU-alueelle ja hänellä on hallussaan käteisvaroja yli 10 000 euron edestä eikä hän ole tehnyt käteisvarailmoitusta Tullille. EU:n asetus 2018/1672 unioniin saapuvien tai sieltä poistuvien käteisvarojen valvonnasta määrittelee, että Tullin on toimitettu em. ilmoitustiedot rahanpesun selvittelykeskukselle.

Rahanpesun selvittelykeskus tallensi rahanpesurekisteriin 141 käteisvarailmoitusta ja viisi käteisvarailmoitusrikkomusta vuoden 2025 ensimmäisen puolikkaan aikana.

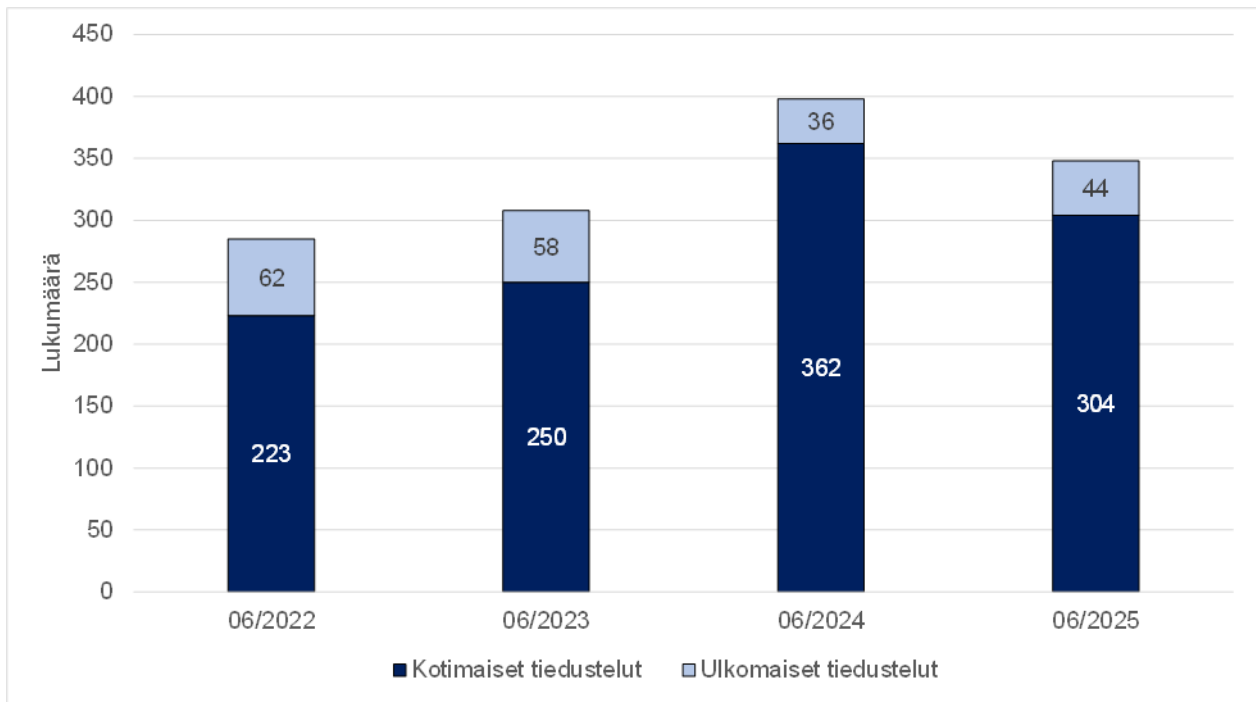


Kaavio 2: Rahanpesun selvittelykeskuksen vastaanottamat Tullin käteisvarailmoitukset ja käteisvarailmoitusrikkomukset aikavälillä 01/2025–06/2025

3.2 Vastaanotetut tiedustelut

Rahanpesun selvittelykeskus vastaanottaa tiedusteluja kotimaisilta sekä ulkomaisilta viranomaisilta. Tiedusteluilla eri viranomaiset pyytävät omien tehtäviensä suorittamiseksi selvittelykeskuksen hallussa olevia tietoja. Vuoden 2025 ensimmäisellä puolikkaalla selvittelykeskus vastaanotti yhteensä 348 tiedustelua, joista 304 oli kotimaisilta toimijoilta ja 44 ulkomailta. Kaaviosta 3 nähdään, että kotimaisten tiedustelujen osuus on kasvanut vuoden 2022 78 %:sta 87 %:iin vuonna 2025.

Vuoden 2025 kesäkuun loppuun mennessä ulkomaisten viranomaisten lähettämiä tiedusteluja saapui selvittelykeskukseen eniten Maltalta (6), Puolasta (4), Espanjasta (3), Virosta (3) sekä Yhdysvalloista (3). Kotimaisten viranomaisten tiedusteluja selvittelykeskus vastaanotti eniten poliisilaitoksilta (224) sekä keskusrikospoliisilta (34). Poliisilaitosten tekemät tiedustelut laskivat 14 %:lla verrattuna vuoteen 2024.



Kaavio 3: Rahanpesun selvittelykeskuksen vastaanottamat kotimaiset ja ulkomaiset tiedustelut aikavälillä 06/2022–06/2025

3.3 Rahanpesuilmoitusten indikaattorit

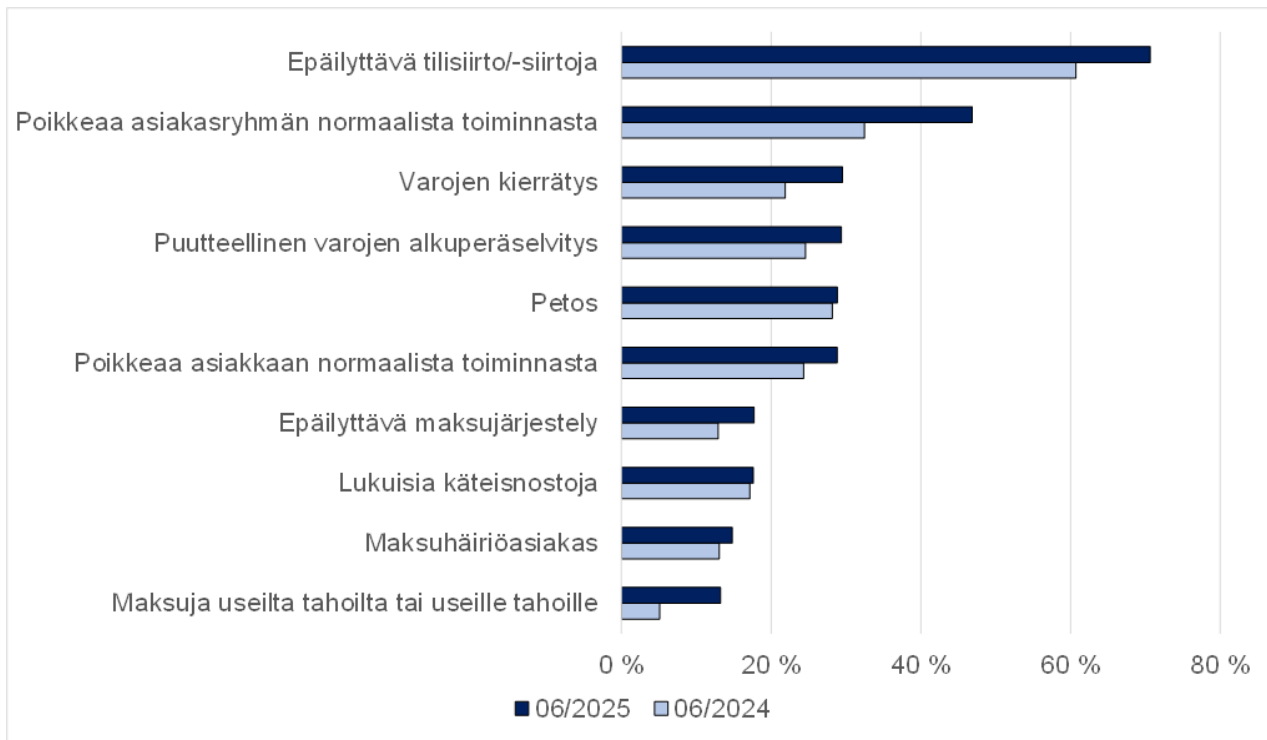
Tässä alaluvussa tarkastellaan ilmoitusvelvollisten riskiperusteisia rahanpesuilmoituksia sekä epäiltyjä terrorismin rahoittamisen ilmoituksia, ts. muita kuin transaktioperusteisia kynnysarvoilmoituksia. Riskiperusteisiin ilmoituksiin voidaan lisätä yksi tai useampi ilmoitusta kuvaava indikaattori.

Rahanpesuilmoituksissa käytetyt indikaattorit voidaan jakaa kahteen pääluokkaan: 1) laadullisiin, liiketoimen luonnetta tai muuta laadullista tekijää – kuten asiakkaan taustaa – kuvaaviin indikaattoreihin sekä 2) summarajaindikaattoreihin, jotka perustuvat epäilyttävään liiketoimeen sisältyvien varojen kokonaisarvoon.

Laadulliset indikaattorit

Rahanpesuilmoituksen laadullisilla indikaattoreilla kuvataan raportoidun epäilyttävän liiketoimen luonnetta sekä mahdollisia liiketoimeen kohdistuvia epäilyksiä. Ilmoitusvelvollinen voi käyttää ilmoituksessaan yhtä tai useampaa indikaattoria kuvaamaan havaitsemansa epäilyttävän liiketoimen sisältöä.

Kaaviossa 4 on esitetty kymmenen yleisimmän laadullisen indikaattorin ilmaantuvuus muissa kuin kynnysarvoilmoituksissa vuosien 2024 sekä 2025 ensimmäisillä puolikkailla. Kaaviosta havaitaan ilmoitusvelvollisten luokittelevan ilmoituksen kohteena olevan epäilyttävän liiketoimen useimmiten *Epäilyttävä tilisiirto/-siirtoja* -kategoriaan. Kyseinen indikaattori on ollut käytetyin myös edellisinä vuosina, ja sen ilmaantuvuus kasvoi edelleen viime vuoden ensimmäisen puolikkaan ilmaantuvuudesta. Edellisvuosiin verrattuna myös *poikkeava asiakasryhmän normaalista toiminnasta*, *varojen kierrätystä* sekä *puutteellista varojen alkuperäselvitystä* kuvaavien indikaattorien ilmaantuvuus kasvoi selvästi.



Kaavio 4: Kymmenen yleisimmän laadullisen indikaattorin ilmaantuvuudet rahanpesuilmoituksissa aikavälillä 06/2024–06/2025

Myös erilaiset petokset ovat työllistäneet rahanpesun selvittelykeskusta viime vuosien aikana. *Petos* -indikaattori lisättiin indikaattorilistaukseen vuonna 2024 ja sen ilmaantuvuus on pysynyt noin 30 %:ssa kaikista riskiperusteisista ilmoituksista.

Summaindikaattorit

Epäilyttäviä liiketoimia koskevissa ilmoituksissa käytetään summaindikaattoreita ilmaisemaan ilmoitettavaan tapaukseen liittyvien epäilyttävien varojen rahallista kokonaisarvoa.

Taulukko 2: Muissa kuin kynnysarvoilmoituksissa käytettyjen summaindikaattorien osuudet aika välillä 06/2022–06/2025

Summaindikaattori	06/2022	06/2023	06/2024	06/2025
Ei arvoa	6,8 %	5,0 %	4,7 %	2,4 %
1 - 9 999 (€)	43,7 %	30,9 %	46,9 %	49,2 %
10 000 - 49 999 (€)	30,8 %	38,2 %	31,2 %	30,0 %
50 000 - 99 999 (€)	8,2 %	12,2 %	8,1 %	9,0 %
100 000 - 499 999 (€)	8,4 %	11,0 %	7,6 %	7,8 %
Yli 500 000 (€)	2,1 %	2,7 %	1,5 %	1,6 %

Taulukosta 2 havaitaan suurimman osan ilmoitetuista epäilyttävistä liiketoimista olevan vuoden 2025 ensimmäisellä puolikkaalla arvoltaan 1–9 999 euroa. Suurin summaindikaattoriluokka vaihtelee tarkasteluajavälillä kahden euromääräisesti matalimman luokan välillä: vuosina 2022, 2024 ja 2025 suurin osa ilmoitettujen epäilyttävien liiketoimien kokonaisarvoista osui välille 1–9 999 euroa, kun taas vuonna 2023 suurin luokka oli 10 000–49 999 euroa.

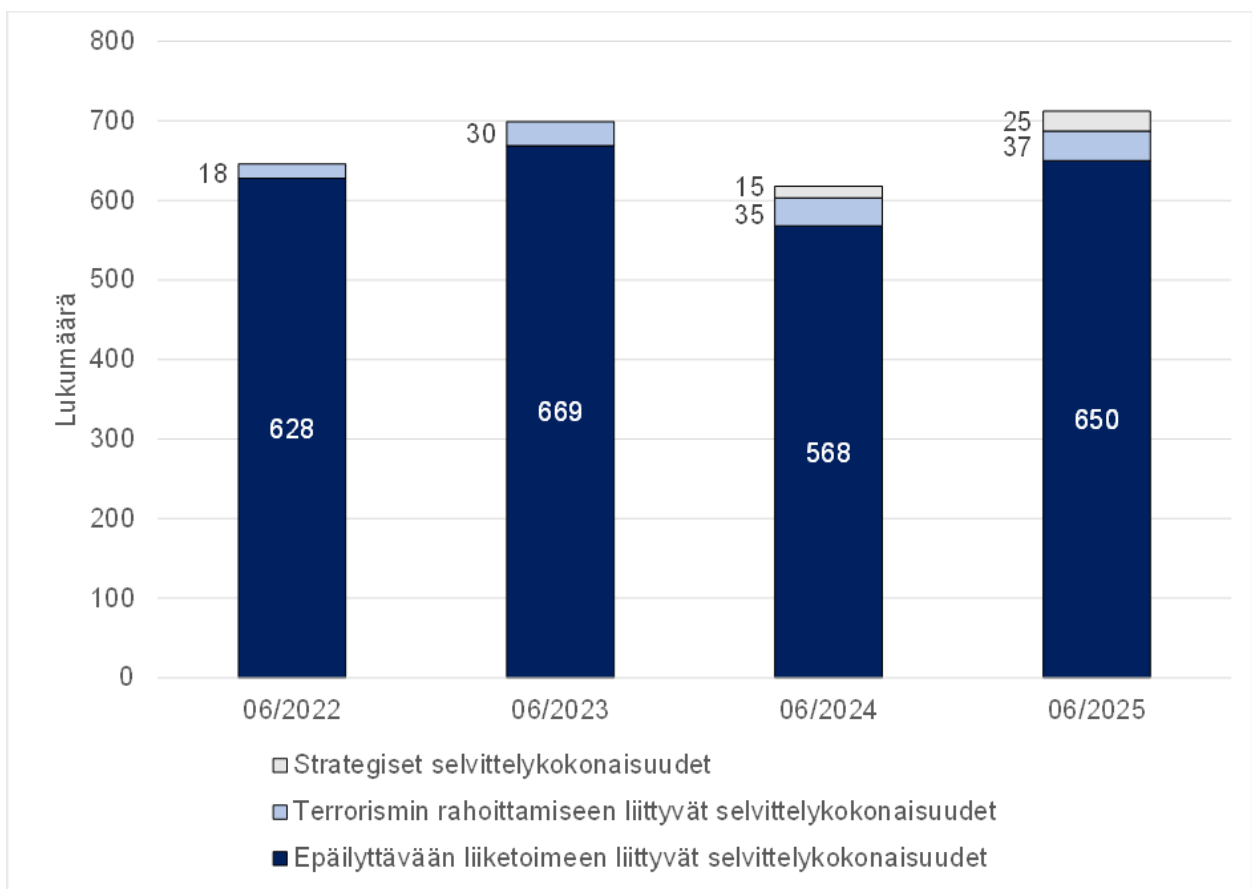
Edellisvuosien tapaan vuoden 2025 ensimmäisellä puolikkaalla harvinaisin summaindikaattori-luokka oli arvoltaan 500 000 euron ylittävät epäilyttävät liiketoimet, jonka osuus on pysynyt lähes samana kuin vuonna 2024. Jos ilmoitettu epäilyttävä liiketoimi ei sisällä varojen siirtoa, käytetään indikaattoria *Ei arvoa*.

4 Ilmoitusten käsittely

4.1 Jutut

Vuoden 2025 ensimmäisellä puolikkaalla rahanpesun selvittelykeskus avasi 688 selvittelykokonaisuutta eli "juttua". Näistä 37 liittyi mahdolliseen terrorismin rahoittamiseen.

Yksi selvittelykokonaisuus voi sisältää useita epäilyttäviä liiketoimia tai mahdollisia terrorismin rahoittamista koskevia ilmoituksia yhdeltä tai useammalta ilmoittajalta. Suurin osa rahanpesun selvittelykeskuksen avaamista jutuista avataan vastaanotettujen ilmoitusten perusteella, mutta avattu selvittelykokonaisuus voidaan avata myös selvittelykeskuksen vastaanottaman tiedustelun tai muun kotimaasta tai ulkomailta saadun tiedon perusteella.



Kaavio 5: Rahanpesun selvittelykeskuksen avaamat selvittelykokonaisuudet eli "jutut" aikavälillä 06/2022–06/2025

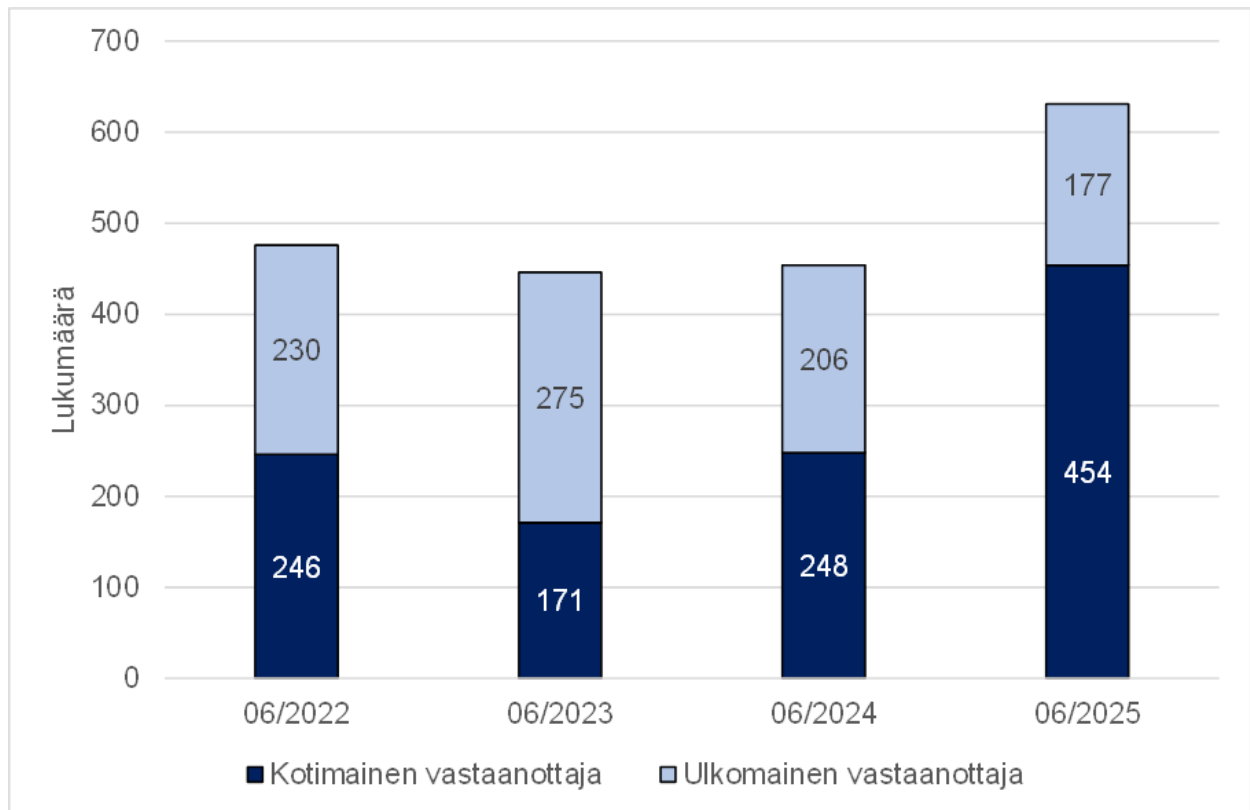
Kaavio 5 osoittaa avattujen juttujen lukumäärän kasvaneen hieman vuoden 2024 ensimmäisen puolikkaan luvuista. Terrorismin rahoittamiseen liittyvien selvittelykokonaisuuksien määrä on myös jatkanut lievää kasvua edellisvuoden tapaan.

Juttuihin liittyen selvittelykeskus voi tarvittaessa tehdä tiedusteluja kotimaisille toimijoille ja viranomaisille sekä ulkomaisille viranomaisille. Selvittelykeskus voi myös antaa ilmoitusvelvolliselle määräyksen keskeyttää liiketoimi kymmenen arkipäivän ajaksi Suomessa sekä pyytää ulkomaisia selvittelykeskuksia jäädyttämään tai pysäyttämään varoja ulkomaisilla tileillä.

4.2 Lähetetyt tiedustelut

Selvittelykeskus lähetti vuoden 2025 ensimmäisellä puolikkaalla yhteensä 631 tiedustelua, joista 454 lähetettiin kotimaisille ja 177 ulkomaisille viranomaisille, ilmoitusvelvollisille tai muille vastaanottajille. Lähetetyn tiedustelun avulla selvittelykeskus voi pyytää tietoja käsiteltävänä olevan tapauksen liiketoimista sekä osallisista.

Ulkomaisia tiedusteluja lähetettiin vuoden 2025 ensimmäisellä puolikkaalla yhteensä 39 eri maahan, eniten Ruotsiin (14), Viroon (12) ja Liettuaan, Yhdistyneeseen kuningaskuntaan sekä Maltalle (6). Kotimaisista tiedusteluista suurin osa lähetettiin pankkisektorille (323 tiedustelua).



Kaavio 6: Selvittelykeskuksen lähettämät tiedustelut kotimaisille ja ulkomaisille toimijoille aikavälillä 06/2022–06/2025

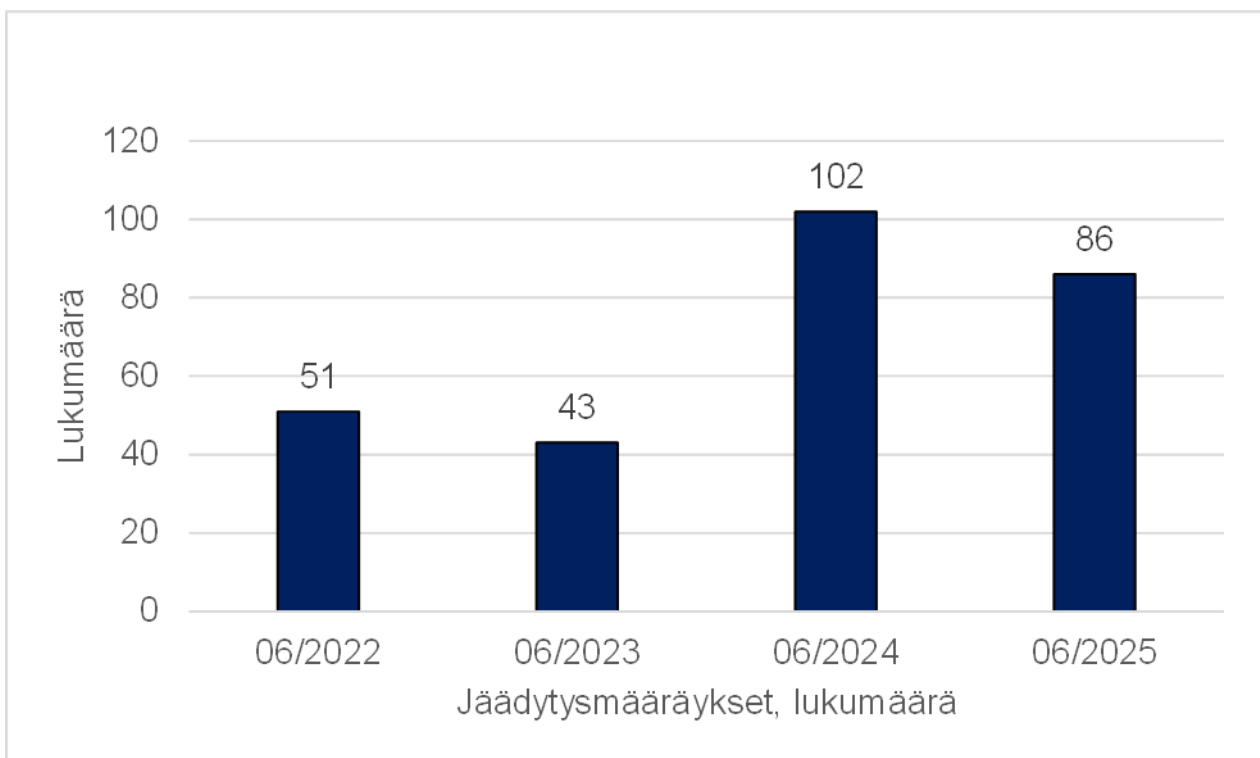
Kaavio 6 osoittaa vuoden 2025 aikana kotimaisille toimijoille lähetettyjen tiedustelujen kasvaneen yli 80 % vuodesta 2024. Kotimaisten tiedustelujen lukumäärän osalta on havaittavissa kasvava trendi vuodesta 2023 alkaen. Ulkomaille lähetettyjen tiedustelujen lukumäärä puolestaan laski edellisvuoden tasosta ja niiden määrä on tarkasteluajanjakson matalin. Viime vuosia pienempää määrää selittää se, että monet aiemmin ulkomaiset tiedustelut hoidetaan nykyään ulkomaisina varojen pysäytyspyyntöinä. Selvittelykeskuksen lähettämien tiedusteluiden kokonaismäärä kasvoi 2025 ensimmäisellä puolikkaalla lähes 180:lla kappaleella verrattuna vuoden 2024 vastaavaan ajankohtaan.

Lähetettyjen tiedustelujen määrä on läheisesti yhteydessä avattuihin juttuihin: lähtökohtaisesti avattujen juttujen kokonaismäärän kasvaessa myös lähetettyjen tiedustelujen kokonaismäärä kasvaa.

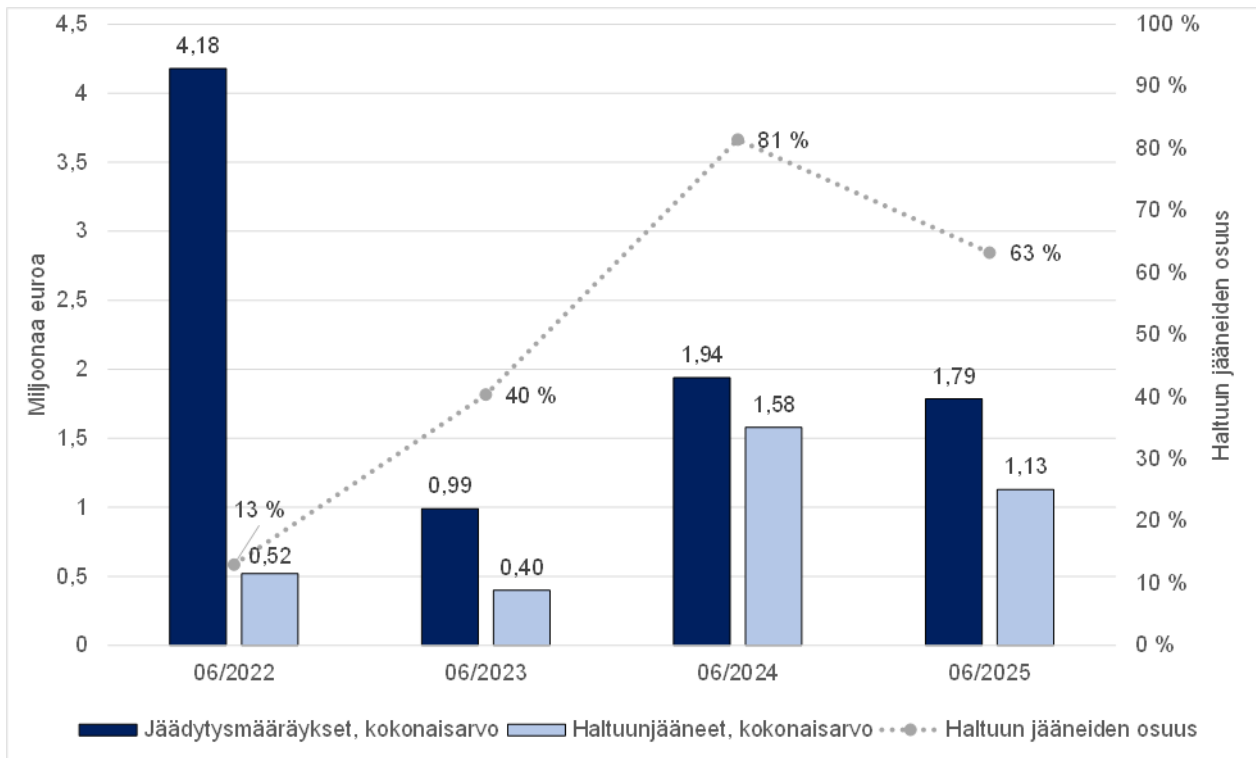
4.3 Liiketoimien keskeyttämismääräykset

Rahanpesun selvittelykeskuksella on lakiin⁴ perustuva oikeus antaa ilmoitusvelvolliselle määräys keskeyttää liiketoimi enintään kymmenen arkipäivän ajaksi, mikäli määräys on välttämätön rahanpesun tai terrorismin rahoituksen estämiseksi tai selvittämiseksi. Toimenpide ei edellytä rikosoikeudellisen *syytä epäillä* -kynnyksen ylittymistä. Liiketoimen keskeyttämismääräyksen eli jäädytysmääräyksen avulla selvittelykeskuksen on mahdollista estää rikoshyödyn siirtyminen viranomaisten ulottumattomiin.

Vuoden 2025 ensimmäisellä puolikkaalla selvittelykeskus antoi yhteensä 86 jäädytysmääräystä, joiden yhteenlaskettu arvo oli 1 786 150 euroa. Alkuvuoden 2025 aikana selvittelykeskus antoi hieman vähemmän jäädytysmääräyksiä kuin edellisvuonna.



Kaavio 7: Selvittelykeskuksen antamien liiketoimien keskeyttämismääräysten lukumäärät aikavälillä 06/2022–06/2025



Kaavio 8: Selvittelykeskuksen antamien liiketoimien keskeyttämismääräysten ja viranomaisten haltuun jääneiden varojen vuosittaiset kokonaisarvot euroina sekä haltuun jääneiden varojen osuus aikavälillä 06/2022–06/2025

Lukumäärien lisäksi myös selvittelykeskuksen antamien liiketoimien keskeyttämismääräysten sekä niistä haltuun jääneiden varojen kokonaisarvot olivat vuoden 2025 ensimmäisellä puolikaalla edellisvuotta hieman pienemmät. Alkuvuoden 2025 aikana jäädytysmääräysten kokonaisarvo laski 7,9 %:ia vuoteen 2024 verrattuna ja haltuun jääneiden varojen arvo laski noin 29 %:ia, mikä vastaavasti hieman laski myös keskeyttämismääräysten haltuunjäämisprosenttia. Tarkastelussa on kuitenkin hyvä huomioida, että aikaisemmin Kaaviossa 7 esitettyjen keskeyttämismääräysten lukumäärän muutokset eivät täysin välity kokonaisarvojen muutoksiin Kaaviossa 8, sillä mahdollisesti suurikin vaihtelu selittyy usein yksittäisillä suurisummaisilla tapahtumilla. Varojen kokonaisarvoina tarkasteltuna vuonna 2025 annettujen jäädytysmääräysten kokonaisarvosta 63 % eli 1 129 542 euroa jäi viranomaisten haltuun.

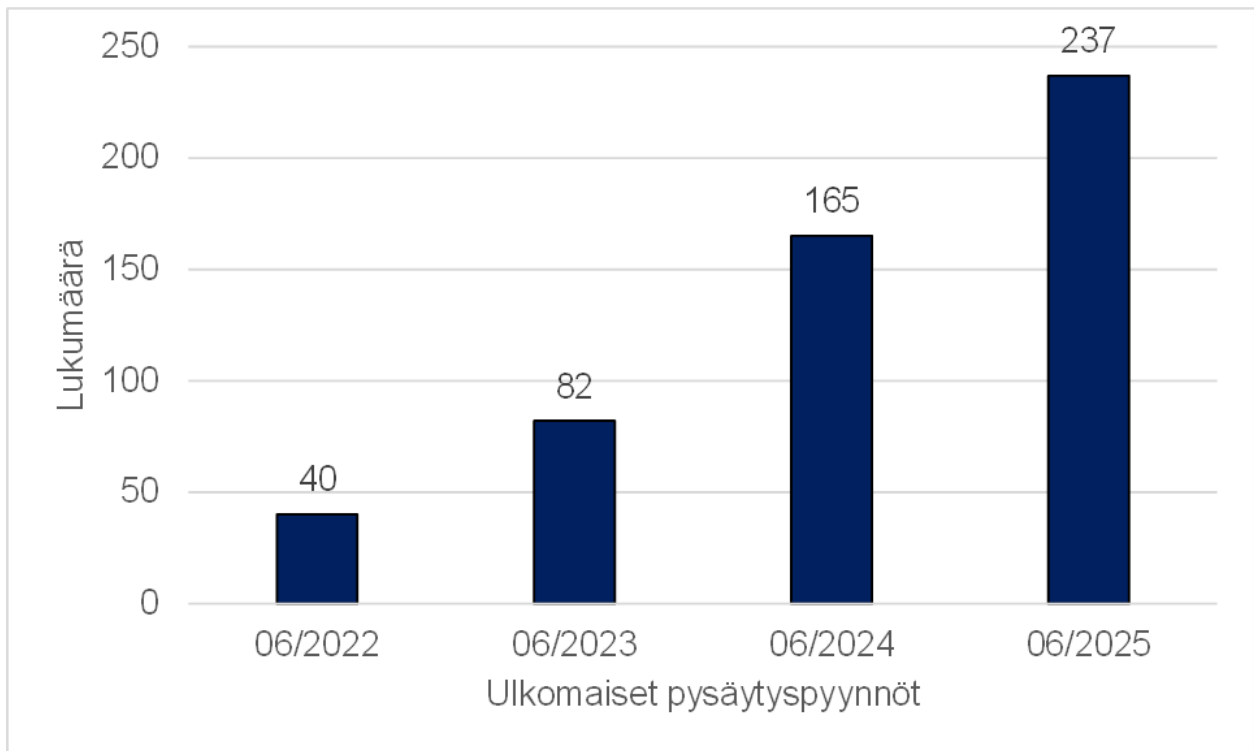
4.4 Ulkomaisten varojen pysäytyspyynnöt

Rahanpesun selvittelykeskus voi pyytää toisen valtion rahanpesun torjunnasta vastaavaa viranomaista pysäyttämään tiettyjä varoja, jos varojen pysäyttäminen on välttämätöntä rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen estämiseksi tai selvittämiseksi. Suomen rahanpesun selvittelykeskuksella ei ole toimivaltaa toimeenpanna jäädytysmääräyksiä ulkomailla, mistä johtuen kansainvälinen selvittelykeskusten tai muiden toimivaltaisten viranomaisten välinen yhteistyö korostuu varojen liikkua valtioiden yli.

Eri valtioiden rahanpesuntorjunnasta vastaavien toimijoiden tiiviistä yhteistyöstä huolimatta yli valtioiden liikkuvista varoista saadaan pysäytettyä vain pieni osa. Haasteena on kansainvälisen maksuliikenteen nopeus: varat saattavat siirtyä viiveettä valtioiden välillä, ja usein varoja siirretään nopeasti edelleen useammille ulkomaisille tileille tai muutetaan käteiseksi. Viime vuosina ulkomaille suuntautuvaa jäljitystä ovat vaikeuttaneet ja hidastaneet myös virtuaaliset IBAN-

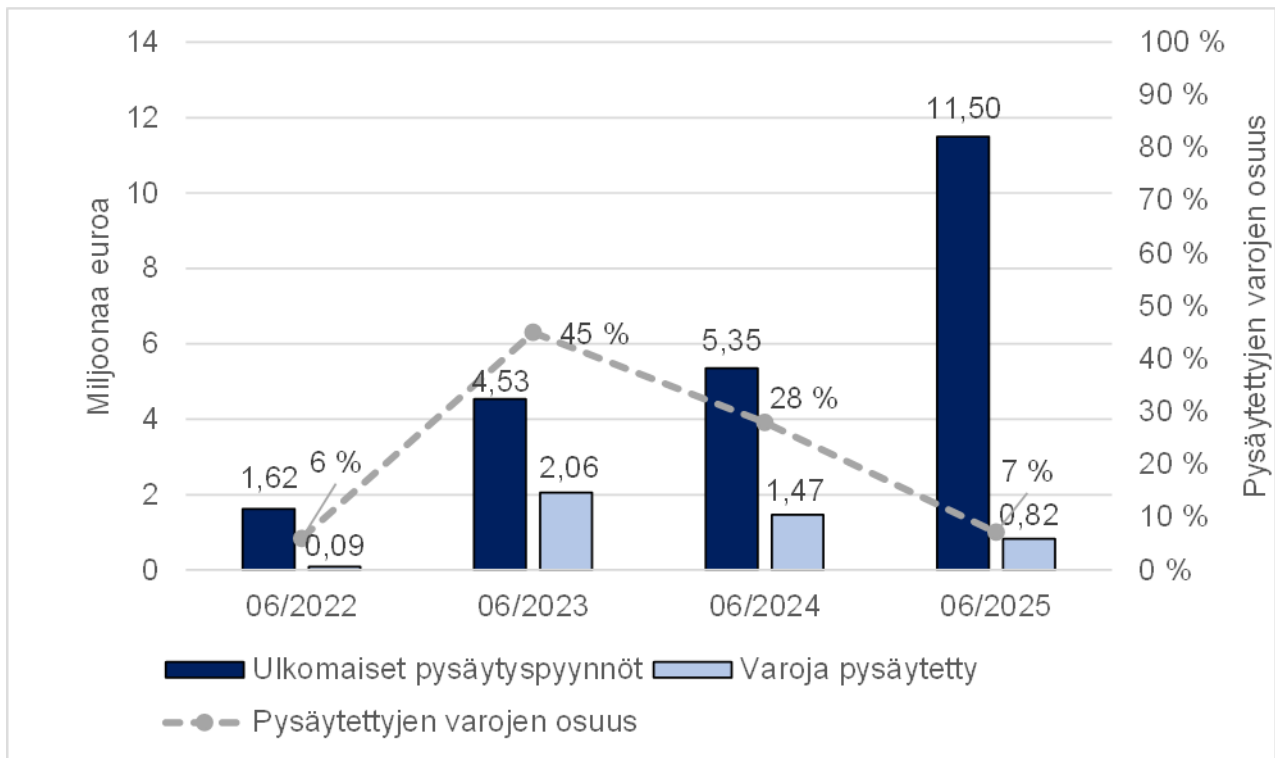
tilinumerot. Virtuaalinen IBAN-numero näkyy viranomaisille siten, että tili vaikuttaa olevan maakoodin perusteella maasta X. Vasta myöhemmin paljastuu, että todellisuudessa tilin myöntänyt taho ja tiedon alkuperä onkin maassa Y. Mm. tästä syystä virtuaaliset IBAN-numerot näyttäytyvät rikollisille houkuttelevana rahanpesuvälineenä.

Vuoden 2025 ensimmäisen puolikkaan aikana selvittelykeskus lähetti 20 eri maahan yhteensä 237 ulkomaista varojen pysäytyspyyntöä, joiden yhteenlaskettu arvo oli 7 041 721 euroa.



Kaavio 9: Ulkomaisten varojen pysäytyspyyntöjen lukumäärät aikavälillä 06/2022–06/2025

Vuoteen 2024 verrattuna selvittelykeskuksen lähettämien pysäytyspyyntöjen lukumäärä kasvoi merkittävästi. Ulkomaisten varojen pysäytyspyyntöjen lukumäärät vuonna 2025 olivat tarkastelu-aikavälin korkeimmat. Kyseisten pysäytyspyyntöjen trendi on ollut kasvava vuodesta 2022 alkaen, ja heijastelee erityisesti tietoverkkoavusteisten petosten määrän huomattavaa kasvua.



Kaavio 10: Ulkomaisten varojen pysäytyspyyntöjen ja pysäytettyjen varojen kokonaisarvot sekä pysäytettyjen varojen osuudet aikavälillä 06/2022–06/2025

Vaikka vuoden 2025 ulkomaille lähetettyjen pysäytyspyyntöjen määrät olivat tarkasteluaikavälin korkeimmat sekä lukumäärällisesti että euromääräisesti, alkuvuoden 2025 pysäytettyjen varojen kokonaisarvo oli hieman pienempi kuin edellisvuonna. Viisi suurinta pysäytystä vastaavat lähes 90 %:ia pysäytettyjen varojen kokonaissummasta.

Taulukko 3: Ulkomaisille selvittelykeskuksille lähetettyjen varojen pysäytyspyyntöjen lukumäärät sekä pyyntöjen kokonaisarvot aikavälillä 01–06/2025

Kohdema	Kappalemäärä	Kokonaisarvo
Espanja	62	1 837 721 €
Kroatia	1	1 495 336 €
Yhdistynyt kuningaskunta	37	1 162 684 €
Indonesia	1	1 137 700 €
Malta	31	1 047 006 €
Alankomaat	36	746 001 €
Saksa	21	641 847 €
Italia	53	552 469 €
Luxemburg	23	507 807 €
Sveitsi	9	424 214 €
Puola	7	358 115 €
Liettua	32	313 066 €
Kypros	17	289 433 €
Ranska	8	212 804 €
Viro	6	180 332 €
Itävalta	6	147 262 €
Irlanti	12	142 978 €
Caymansaaret	1	90 529 €
Tanska	5	83 126 €
Kreikka	4	76 583 €
Portugali	2	29 055 €
Bulgaria	2	14 338 €
Belgia	1	5 960 €
Ukraina	1	2 000 €

Taulukosta 3 havaitaan lähetettyjen pysäytyspyyntöjen arvojen vaihtelevan huomattavasti, jolloin jäädytysten merkittävyyttä voi olla hyödyllisempää tarkastella varojen kokonaisarvoilla pyyntöjen lukumäärien sijaan. Taulukossa 3 esitettyjen pysäytyspyyntöjen kohteena olevien valtioiden joukossa on tapahtunut muutoksia edellisvuodesta. Alkuvuonna 2025 yksittäiset pysäytyspyyntöt muuttivat maiden välistä järjestystä merkittävästi, kuten Kroatian ja Indonesian tapauksissa, jolloin kaksi pysäytyspyyntöä vastasivat kokonaisarvoltaan yli 2,5 miljoonaa euroa.

4.5 Juttujen käsittelyn tulokset

Alaluvuissa 4.1–4.4 esitettiin juttujen ominaispiirteitä sekä niihin mahdollisesti liittyviä toimenpiteitä. Avatut jutut voivat päättyä joko tiedonluovutukseen toiselle viranomaiselle tai jutun käsittelyn keskeytykseen, jolloin selvittelykeskus ei luovuta juttuun liittyviä tietoja eteenpäin.

Selvittelykeskuksen tehtävänä on tunnistaa saapuvasta ilmoitusmassasta olennaiset ilmoitukset, hankkia niihin tarvittaessa lisätietoja, tuottaa eri lähteistä saatujen tietojen perusteella analyysija ja lopulta luovuttaa omia tietojaan eteenpäin toimivaltaisille viranomaisille.

Tiedonluovutuksia voidaan tehdä:

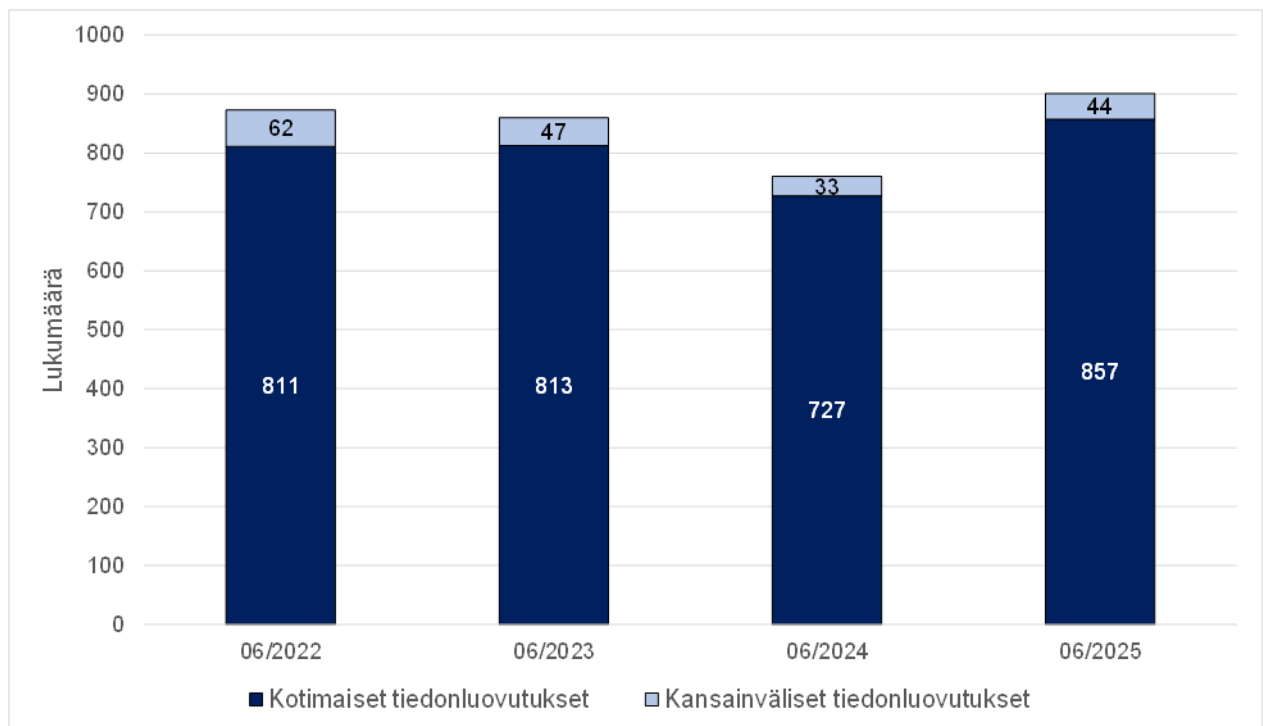
- **avoimiin esitutkintoihin** tapauksissa, joissa kohteeseen liittyvä esitutkinta on jo käynnissä poliisissa, Tullissa tai Rajavartiolaitoksella;
- **uusiin rikosilmoituksiin**, jolloin selvittelykeskus kirjaa kokonaan uuden rikosilmoituksen ja luovuttaa tietoja tähän;
- **rikoksen estämiseksi tai paljastamiseksi** muille viranomaisille, esimerkiksi suojelupoliisille tai rahanpesulain mukaisille valvojille.

Taulukko 3: Selvittelykeskuksen tiedonluovutusten kohteet lukumäärinä aikavälillä 06/2023–06/2025

Tiedonluovutukset	06/2023	06/2024	06/2025
Estäminen / Paljastaminen	431	290	399
Avoimeen esitutkintaan	411	453	487
Uusi rikosilmoitus	18	17	15
Yhteensä	860	760	901

Suurin osa rahanpesun selvittelykeskuksen avaamista jutuista päättyi tiedonluovutukseen avoimeen esitutkintaan (54,1 %) sekä tiedonluovutukseen rikoksen estämiseksi tai paljastamiseksi (44,3 %). Taulukossa 3 esitetyt tiedot jaksotettiin vuoden 2025 ensimmäiselle puoliskolle tiedonluovutusten päivämäärän mukaan, jolloin jutut oltiin saatettu avata jo edeltävinä vuosina.

Vuoden 2025 ensimmäisen puolikkaan aikana selvittelykeskus teki yhteensä 901 tiedonluovutusta, joista 857 oli kotimaisille ja 44 ulkomaisille vastaanottajille.



Kaavio 11: Tiedonluovutukset kotimaisille ja ulkomaisille viranomaisille aikavälillä 06/2022–06/2025

Lähtökohtaisesti tiedonluovutusten lukumäärien muutokset mukailevat avattujen juttujen lukumäärien muutoksia, eli avattujen juttujen kasvaessa (vähentyessä) tiedonluovutustenkin määrän oletetaan kasvavan (vähenevän). Kaavio 11 osoittaa alkuvuonna 2025 tehtyjen tiedonluovutusten kokonaismäärän (901 tiedonluovutusta) kasvaneen alkuvuoden 2024 kokonaislukumäärän tasolta (760 tiedonluovutusta). Jos tiedonluovutukset suhteutetaan samaisella aikavälillä avattuihin juttuihin, kasvoi alkuvuoden suhdeluku 1,31 edellisvuoden tasolta (1,26).

Luovutusmääriä tarkasteltaessa on myös hyvä tiedostaa, että kansainvälisiin sopimuksiin perustuen selvittelykeskus voi luovuttaa tietoja ulkomaisille vastaanottajille niin, ettei selvittelykeskuksessa avata tapauksesta juttua eikä luovutuksia täten näy Kaaviossa 11.

4.6 Cross border -ilmoitukset ja -luovutukset

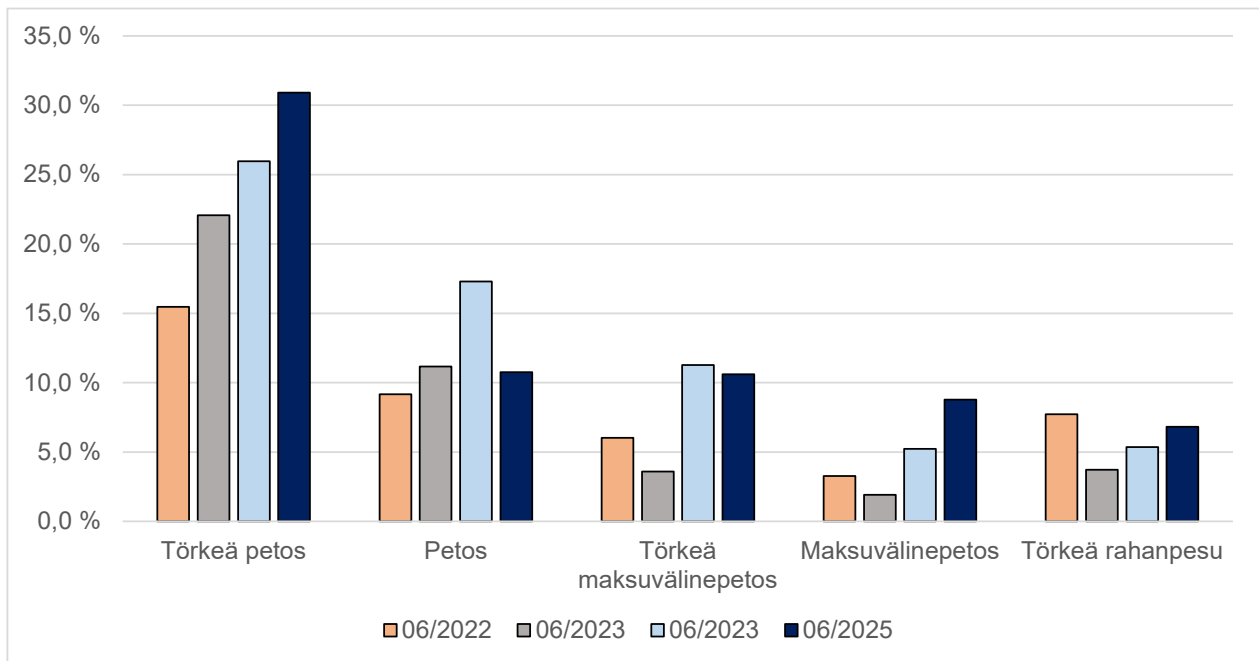
Tietojen luovutusta EU-maiden kesken säätelevät mm. EU:n rahanpesudirektiivit, joiden perusteella eri maat voivat vaihtaa tietoja pyynnöstä tai omasta aloitteestaan. Lisäksi selvittelykeskus voi kansainvälisiin sopimuksiin perustuen luovuttaa tietoja merkittävimmissä tapauksissa myös EU:n ulkopuolisiin maihin.

Rahanpesun selvittelykeskus vastaanotti vuonna 2025 toisen EU-maan aloitteesta yhteensä 61 kappaletta rahanpesuun tai terrorismin rahoittamiseen liittyvää tiedonluovutusta. Samaan aikaan selvittelykeskus teki toiseen EU-maahan yhteensä 47 luovutusta.

EU-maiden ulkopuolelta selvittelykeskus vastaanotti yhteensä 84 tiedonluovutusta. Samaan aikaan selvittelykeskus teki yhteensä kahdeksan tiedonluovutusta EU-maiden ulkopuolelle.

4.7 Rikosnimikkeet

Vuoden 2025 ensimmäisen puolikkaan aikana rahanpesun selvittelykeskus teki 502 tiedonluovutusta rikostutkintaan ja esiselvitykseen, joihin liittyi 317 eri rikosilmoitusta ja 58 eri rikosnimikettä. Yleisimmät rikosnimikkeet, joihin rahanpesun selvittelykeskuksen tietoja luovutettiin vuoden 2025 ensimmäisen puolikkaan aikana, olivat törkeä petos (30,9 %), petos (10,8 %), törkeä maksuvälinepetos (10,6 %), maksuvälinepetos (8,8 %) sekä törkeä rahanpesu (6,8%).



Kaavio 12: Vuoden 2025 viiden yleisimmän tietojen luovutuksen kohteena olevan rikosnimikkeen vuosittaiset osuudet aikavälillä 06/2022–06/2025

Poiketen edellisvuosista, Kaaviossa 12 verrataan vuoden 2025 puolivuosislukujen perusteella laskettuja osuuksia edellisvuosien puolivuosis osuuksiin, ja rikosnimikkeiden tilastointitapa on muuttunut, joten tilastot eivät ole täysin vertailukelpoisia edellisiin tilastoihin verrattuna. Kaavio 12 havaitaan törkeiden petosten osuuden jatkaneen alkuvuonna 2025 edellisvuosien tavoin suurimpana luovutusten kohteena olevana rikosnimikkeenä. Vuoden 2025 alkupuoliskolla maksuvälinepetosten ja törkeän rahanpesun osuuksien nähdään kasvaneen edellisvuosiin verrattuna, kun taas petosten ja törkeiden maksuvälinepetosten osuudet ovat kääntyneet laskuun.