

Rahanpesun selvittelykeskuksen vuosikertomus 2025



Sisällys

1	VUOSI 2025 PÄHKINÄNKUORESSA	7
2	ILMIÖT 2025	8
2.1	Kryptovarat	8
2.2	Ammattimaiset mahdollistajat	8
2.3	Petokset	9
3	KATSAUS TYÖN TULOKSIIN 2025	11
3.1	Rahanpesun selvittelykeskus lyhyesti	11
3.2	Katsaus ilmoittamiseen	11
3.3	Analyysi ja IT-kehitys	12
3.3.1	IT-kehitys	15
3.4	Operatiivinen selvittelytoiminta	16
3.4.1	Rahanpesuilmoitukset ja ilmoittajatahot	17
3.4.2	Selvittelykokonaisuudet	17
3.4.3	Tiedustelut ja tiedonluovutukset	17
3.4.4	Jäädytysmääräykset, pysäytyspyynnöt ja vastaanotetut pysäytyspyynnöt	18
3.5	Kryptovarat	18
3.5.1	Kryptovarojen sääntelyn kehittyminen	18
3.5.2	Operatiivinen toiminta ja kehittäminen	19
3.5.3	Viranomais- ja sidosryhmäyhteistyö	20
3.6	Terrorismin rahoittamisen estäminen	20
3.6.1	Varojen jäädyttäminen terrorismin torjumiseksi	21
3.7	Pakote-hanke	21
4	YHTEISTYÖ SIDOSRYHMIEN KANSSA	24
4.1	Lainsäädäntö	24
4.2	Kansallinen yhteistyö	25
4.3	FAMLIT	26
4.4	Kansainvälinen yhteistyö	26
4.5	Kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio 2025	27
5	DIGITALISAATIO JA TEKNOLOGIAN KEHITYS	28
6	VUOSI 2025 LUKUINA	29
6.1	Luottolaitoksien riskiperusteiset ilmoitukset	29
6.2	Henkilöiden, yhtiöiden ja tilien alkuperäismaat	29
6.3	Epäilyttäviä liiketoimia koskevien ilmoitusten summaindikaattorit	30
6.4	Transaktiot	31
6.5	Tiedonluovutukset	31
6.5.1	Kansainvälinen tiedonvaihto	34
6.6	Jäädytykset ja rikoshyöty	34

6.6.1 Liiketoimien keskeyttämismääräykset	34
6.6.2 Ulkomaisten varojen pysäytyspyynnöt.....	35
6.6.3 Muu turvattu rikoshyöty	36
7 NÄKYMIÄ VUODELLE 2026	37

Esipuhe

Hyvä lukija,

tervetulua tutustumaan Keskusrikospoliisin rahanpesun selvittelykeskuksen vuoden 2025 vuosikertomukseen, jossa avaamme rahanpesun torjunnan monivivahteista maailmaa sekä toimintamme tuloksia. Toivon, että tämä julkaisu tarjoaa numeroiden lisäksi arvokasta tietoa työhösi tai opintoihisi, toimitpa sitten rahanpesun torjunnan, tutkimuksen tai muiden alojen parissa.

Vuosi 2025 oli operatiivisesti työläs ja kehittämisen täyteinen, mutta tarjosi myös runsaasti onnistumisia. DIGI-hankkeen ponnistelujen johdosta saimme keskeiset tiedon laatuun myönteisesti vaikuttavat rajapintaintegraatiot rakennettua. Tämän seurauksena rutiinitöitä on siirtynyt koneille ja kipeästi kaipaamiamme käsipareja vapautunut rahanpesun torjuntatyöhön. Elokuussa voimaan astunut määräys epäilyttävää liiketointa koskevan ilmoituksen muodosta toi mukanaan haasteita, mutta uusi menettely on jo tuonut toivottuja parannuksia ilmoitusten laatuun.

Operatiivisen toimintamme keskeisinä painopisteinä säilyivät petokset, talousrikokset sekä kansallisen turvallisuuden suojaaminen. Tavoitteemme tehokkaasta rikoshyödyn pysäyttämisestä näytti vuoden 2025 jäädytyslukujen valossa toteutuvan yli odotusten: kotimaisia varoja jäädytettiin yli 24 miljoonan euron ja jäädytyspyyntöjä ulkomaalaisista varoista esitettiin yli 36 miljoonan euron edestä. Toisaalta haltuun jääneiden varojen osuuden (hieman yli 6 miljoonaa euroa) osalta meille jäi selvästi parannettavaa. Materiaalia onneksi riittää. Riskiperusteisten epäily-ilmoitusten lukumäärä nousi nimittäin uuteen ennätykseen, ollen koko vuonna 36 020 kappaletta, pankkien tehdessä 85 % kaikista em. ilmoituksista.

Mm. rikoshyödyistä puhuttaessa kryptovaluutat ovat tulleet jäädäkseen. Kryptojen jäljityskyvyyttä parantamaan hankittiin lisää

krypto-osaamista. Tänä vuonna kryptoteemaisesta koulutuksesta pääsevät nauttimaan myös ilmoitusvelvolliset. Kryptoja ja muita riskejä käsittelevä kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarviotyö käynnistettiin ja määrättiin ensimmäistä kertaa rahanpesun selvittelykeskuksen tehtäväksi. Riskiarvio valmistuu alkuvuoden 2026 aikana.

Vuonna 2026 tekoäly jatkaa sekä meidän että rikollisten toimintatapojen muuttamista. Rikoksista tulee yhä vaikeampia selvittää, kun rikolliset peittävät jälkiään tekoälyavusteisilla syvävääreennös-, kuittitehtailu- ja kalastelupaneeliratkaisuillaan. Tähän on tavalla tai toisella kyettävä vastaamaan. Kansainvälinen AML-hyrrä pyörii vauhdilla. AMLA:n (The Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism) toiminta kiihtyy kohti täyttä tehoa. FATF ryhtyy arvioimaan Suomen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntatoimien tehokkuutta vuonna 2027 laajassa kansainvälisessä arvioinnissa. Valmistautuminen on jo täydessä käynnissä.

FAMLIT (Finnish Anti Money Laundering Task Force) jatkaa kulkuaan myös kuluvana vuonna, mistä olen kiitollinen vapaaehtoisesti ryhmän vetovastuuta kantaneille ilmoitusvelvollisille. Kasvavat ja muuttuvat riskit, lisääntyvät impulssit ja pienen maamme rajalliset resurssit puoltavat viranomaisten ja yksityisten tahojen syventyvää yhteistyötä.

Toivotan kaikille menestyksestä, yhteistyön ja kehittymisen täyteistä vuotta 2026!



Mikko Värri
Rahanpesun
selvittelykeskuksen
päälikkö

Förord

Bästa läsare,

välkommen att ta del av årsberättelsen 2025 för Centralen för utredning av penningtvätt i Centralkriminalpolisen, där vi öppnar upp den mångskiftande världen inom bekämpning av penningtvätt och redogör för resultaten av vår verksamhet. Jag hoppas att denna publikation erbjuder utöver siffror även värdefull information för ditt jobb eller dina studier, vare sig du är verksam inom bekämpning av penningtvätt, forskning eller andra branscher.

Året 2025 var operativt arbetsamt och fyllt av utveckling, men erbjöd även gott om framgångar. I och med ansträngningarna med DIGI-projektet lyckades vi bygga upp de väsentliga gränssnittsintegrationer som inverkar positivt på kvaliteten på data. Till följd av detta har rutinjobben tagits över av datorer och arbetet med bekämpning av penningtvätt äntligen fått de extra par händer som vi gått och längtat efter. Föreskriften om formen för en rapport om tvivelaktiga transaktioner, som trädde i kraft i augusti, medförde utmaningar, men det nya förfarandet har redan lett till önskade förbättringar i kvaliteten på rapporterna.

Som våra centrala operativa tyngdpunkter kvarstod bedrägerier, ekonomiska brott och att skydda den nationella säkerheten. När man tittar på frysningssiffrorna för 2025 ser vårt mål att effektivt stoppa vinning av brott ut att ha uppnåtts med råge: inhemska medel frystes för över 24 miljoner euro och begäranden om frysning gällande utländska medel uppgick till drygt 36 miljoner euro. Men å andra sidan vad gäller den andel medel som tagits i besittning (strax över 6 miljoner euro) har vi en hel del att förbättra. Som tur är finns det gott om material. Antalet riskbaserade rapporter om tvivelaktiga transaktioner slog nämligen nya rekord och uppgick för hela året till 36 020 stycken. Bankerna svarade för 85 % av samtliga ovannämnda rapporter.

När man talar om bland annat vinning av brott har kryptovalutorna kommit för att stanna. För att förbättra spårning av kryptovalutor

skaffades mer kryptokunskaper. I år får även de rapporteringsskyldiga njuta av utbildning med kryptoteman. Det nationella riskbedömningsarbetet gällande penningtvätt och finansiering av terrorism, som omfattar kryptovalutor och andra risker, startades. Det bestämdes för första gången att Centralen för utredning av penningtvätt tar hand om arbetet. Riskbedömningen blir färdig under början av 2026.

Under 2026 fortsätter artificiell intelligens att ändra på våra och kriminellas verksamhetsätt. Det blir allt mer svårare att utreda brott när kriminella döljer sina spår med AI-assisterade djupfejs-, kvittofabricerings- och nätfiskepanellösningar. Vi måste på ett eller annat sätt klara av att svara på det. Internationella AML snurrar redan. AMLA:s (The Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism) verksamhet håller på att accelerera till full gas. I 2027 FATF ska börja bedöma effektiviteten av Finlands bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism vid en omfattande internationell bedömning. Förberedelserna är redan i full gång.

FAMLIT (Finnish Anti Money Laundering Task Force) fortsätter även i år, och för det vill jag tacka de rapporteringsskyldiga som frivilligt axlat ansvaret för gruppen. Ökande och föränderliga risker, tilltagande impulser och ett litet lands begränsade resurser talar för djupare samarbete mellan myndigheter och privata aktörer.

Jag önskar er alla ett framgångsrikt, samarbetsrikt och utvecklingsrikt år 2026!



Mikko Värri
Chef för Centralen
för utredning av
penningtvätt

Foreword

Dear reader,

Welcome to the 2025 Annual Report of the Financial Intelligence Unit (FIU) of Finland of the National Bureau of Investigation, where we explore the multifaceted world of anti-money laundering (AML) efforts and present the results of our activities. I hope this publication provides valuable insights beyond the numbers, whether you are working or studying in the fields of anti-money laundering, research, or other related areas.

The year 2025 was operationally demanding and full of development, but it also brought numerous successes. Thanks to the efforts of the DIGI project, we successfully built key interface integrations that positively impacted data quality. As a result, routine tasks have been automated, freeing up the much-needed human resources for money laundering detection efforts. The regulation on the form of suspicious transaction reports, which came into effect in August, brought its own challenges, but the new procedure has already led to improvements in the quality of data.

The main operational focus areas remained fraud, financial crimes, and safeguarding of national security. Our goal of effectively suspending criminal proceeds was exceeded in 2025, as evidenced by the freezing figures for the year: over 24 million euros of assets were frozen domestically, and requests to freeze foreign assets amounted to over 36 million euros. However, the proportion of seized assets (just over 6 million euros) showed that there is still room for improvement. Fortunately, there is plenty of material to work with. The number of risk-based suspicious activity reports reached a new record, totalling 36 020 reports for the year, with banks making up 85 % of these reports.

Speaking of criminal proceeds, cryptocurrencies are here to stay. To improve our ability to track crypto assets, we acquired more

crypto knowledge. This year, obliged entities will also benefit from training on cryptocurrency topics. The National Risk Assessment on Money Laundering and Terrorism Financing (NRA), which addresses cryptocurrencies and other risks, was initiated and assigned to the Financial Intelligence Unit for the first time. The NRA will be completed in early 2026.

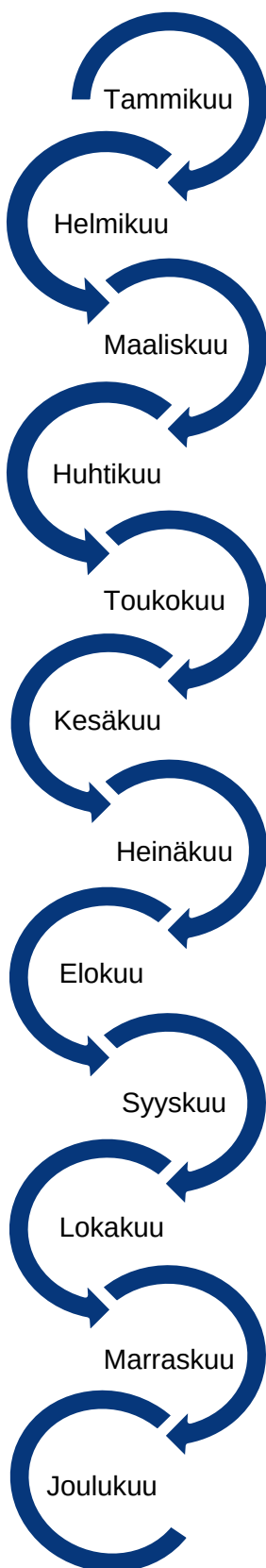
In 2026, artificial intelligence will continue to transform both our operations and those of criminals. Crimes are becoming increasingly difficult to solve, as criminals cover their tracks using AI-assisted deepfake, document forging, and phishing panel solutions. This challenge must be met in one way or another. The international AML framework is amplifying. The activities of the Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (AMLA) are ramping up to full speed. In 2027 FATF will start evaluating Finland's effectiveness in combating money laundering and terrorism financing in a broad international assessment. Preparations are already underway.

The Finnish Anti-Money Laundering Task Force (FAMLIT) will continue its work this year, and I am grateful to the obliged entities which voluntarily took on the leading role of this group. The growing and evolving risks, increasing pressures, and the limited resources of our small country support the need for deepened cooperation between public authorities and private entities.

I wish everyone a successful, collaborative, and development-filled year in 2026!

Mikko Värri
Head of Financial
Intelligence Unit
Finland





Vuoden 2024 rahanpesun selvittelykeskuksen vuosikertomuksen julkaisu.

Kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarviotyö aloitettiin.

Rahanpesurikokset oikeuskäytännössä -raportin julkaisu.

Europolin SOCTA (EU Serious and Organized Crime Threat Assessment*) 2025 julkaistiin.

Hallituksen esitys (HE 157/2024 vp) hyväksyttiin, jossa muun muassa rahanpesun selvittelykeskuksen rahanpesurekisteritietojen käsittelyä koskevia säännöksiä täsmennettiin tietojen keräämisen, tallentamisen ja rekisteristä poistamisen osalta.

EU-tason rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomainen AMLA aloitti operatiivisen toiminnan

Käteinen rahanpesuilmoituksissa -raportin julkaisu.

Vuoden 2025 rahanpesun selvittelykeskuksen puolivuosisatsumuksen julkaisu.

Huumausainerikollisuus ja rahapesu -raportin julkaisu.

Määräyksenantovaltuus astui voimaan.

AMLA:n puheenjohtaja Bruna Szego vieraili Suomessa.

Kansallisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarviotyöpajat viranomaisille ja yksityiselle sektorille.

Mikko Värri aloitti Keskusrikospoliisin rahanpesun selvittelykeskuksen päällikkönä.

Rahanpesun estämisen ja selvittämisen ajankohtaisseminaari ihmiskaupasta ja nuorisoriikollisuudesta.

* [The changing DNA of serious and organised crime - EU Serious and Organised Crime Threat Assessment 2025 \(EU-SOCTA\) | Europol](#)

2 ILMIÖT 2025

2.1 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 häivyttämiseksi.

K33 Researchin ja Nordic Blockchain Associationin tekemän tutkimuksen mukaan vuonna 2025 11 % (526 213) suomalaisista aikuisista omistaa kryptovaroja. Vuoden takaiseen verrattuna omistajien osuus kasvoi yli 75 % omistajaosuuden oltua 6,8 % (298 704) vuonna 2024. Ruotsiin, Norjaan ja Tanskaan verrattuna Suomessa oli eniten uusia kryptovaran omistajia vuonna 2025. Kasvun odotetaan vain kiihtyvän, kun tutkimuksen mukaan vuonna 2035 Suomessa arvioidaan olevan 1,8 miljoonaa kryptovarojen omistajaa.¹

Kryptovarojen omistajuuden kasvu tulee todennäköisesti lisäämään myös rikollisten pyrkimyksiä hyötyä tilanteesta esimerkiksi kryptovaroihin liittyvien petosten, tietojen kalastelun tai tietomurtojen avulla. Viranomaisten on varmistettava jo olemassa olevan henkilöstön osaamisen sekä uusien teknologisten ratkaisujen kehittäminen, jotta pystytään vastaamaan toimintaympäristön muutoksen asettamiin uusiin haasteisiin. Erityistä huomiota on kiinnitettävä myös rekrytointeihin tarvittavan osaamisen ja ammattitaidon varmistamiseksi.

2.2 Ammattimaiset mahdollistajat

Osana vuonna 2024 vahvistettua harmaan talouden ja talousrikollisuuden vastaista toimintaohjelmaa on perustettu kolmivuotinen viranomaisten yhteishanke, jonka yhtenä tavoitteena on lisätä tietoisuutta ammattimaisten avustajien roolista talousrikollisten mahdollistajana. Eri puolilla Eurooppaa ammattimaiset avustajat ja mahdollistajat on jo jonkin aikaa sitten tunnistettu merkittäväksi rahanpesua edistäväksi rakenteelliseksi ongelmaksi.

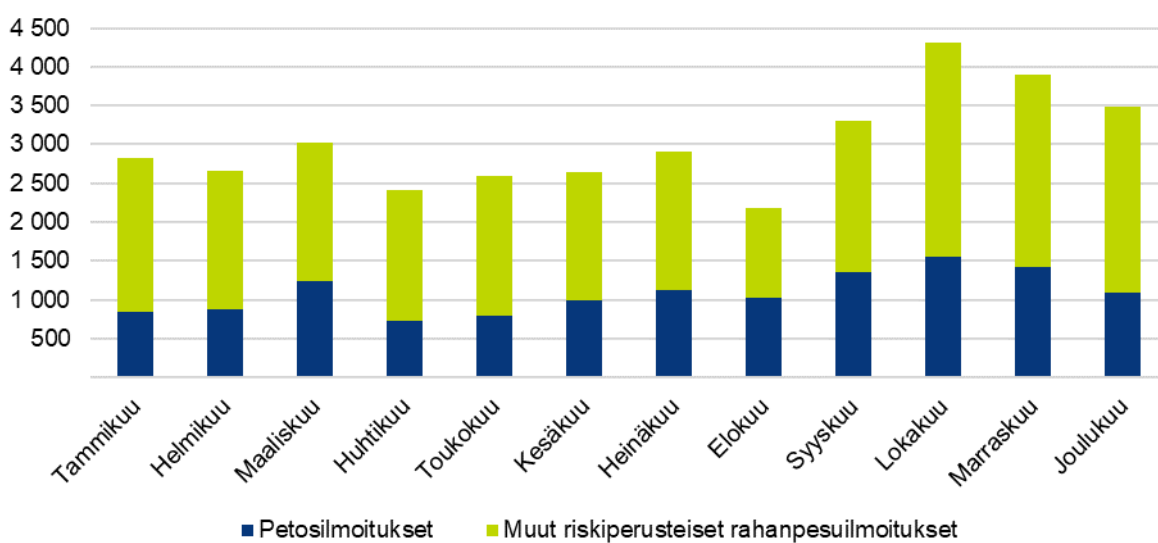
Selvittelykeskus ryhtyi vuonna 2025 tarkastelemaan systemaattisesti ja analyttisesti rahanpesun ammattimaisia mahdollistajia ja auttajia, jotka avustavat mm. järjestäytyneen rikollisuuden toimijoita rikollisen rahan pesemisessä. Havaintojen perusteella mahdollistajia toimii Suomessa ainakin asianajo-, kiinteistönvälitys- sekä kirjanpitotehtävissä. Mahdollistajia tarkasteltaessa usein toistuvia seikkoja ovat Venäjä-liitännäisten pakotteiden kierto, asiakasvaratilit sekä erilaiset yritystehtailijat. Vaikka ammattimaisten mahdollistajien tunnistaminen on vaikeaa, aihe on tärkeydessään yksi vuoden 2026 selvittelykeskuksen analyysiteema, johon paneudutaan yhdessä ilmoitusvelvoitteen, kansainvälisten kumppaneiden sekä yhteistyöviranomaisten kanssa.

¹ K33 Research & Nordic Blockchain Association. (2025). Nordic Crypto Adoption Survey. https://assets.ctfassets.net/i0qyt2j9snzb/4un-fxaJzuWUAfrOXKi7l5V/b8d6836fa990a2e6cef423276cbe0619/Nordic_Crypto_Adoption_Survey_2025.pdf

2.3 Petokset

Keskusrikospoliisin mukaan vuonna 2025 poliisille ilmoitettujen tietoverkkoavusteisten petosrikosten rikoshyöty oli noin 88 miljoonaa euroa. Vuonna 2024 vastaava euromäärä oli 84 miljoonaa. Rikoshyödyn arvioidaan kuitenkin olevan käytännössä tätä suurempi, sillä kaikista petostapauksista ei ilmoiteta poliisille.

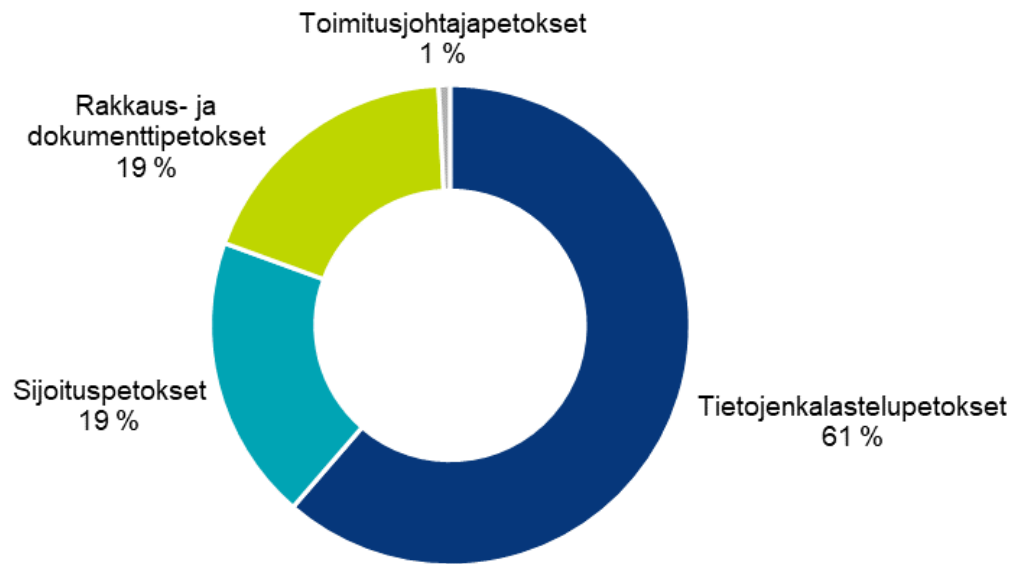
Vuonna 2025 rahanpesun selvittelykeskus vastaanotti yhteensä 13 059 petoksiin liittyvää epäilyttävää liiketoimea koskevaa ilmoitusta (10 138 vuonna 2024). Edellisvuoteen verrattuna petoksiin liittyvien ilmoitusten lukumäärä kasvoi noin 29 prosenttia, ja petoksiin liittyvät ilmoitukset muodostivat yli kolmanneksen (36 %) kaikista vuonna 2025 selvittelykeskuksen vastaanottamista riskiperusteisista ilmoituksista ². Noin 91 prosenttia petoksiin liittyvistä ilmoituksista vastaanotettiin luotolaitoksilta.



Kaavio 1: Vuonna 2025 vastaanotettujen riskiperusteisten ilmoitusten lukumäärät kuukausittain jaoteltuna petosilmoituksiin ja muihin ilmoituksiin

Vuonna 2025 jatkunut petosilmiö heijastui hyvin vahvasti yksikön päivittäiseen selvittelytyöhön. Rahanpesun selvittelykeskuksen vuonna 2025 tekemistä ulkomaisten pysäytyspyyntöjen lukumäärästä 99 prosenttia kohdistui epäiltyjen petos- ja maksuvälinepetostapausten rahavirtoihin. Suomessa tehtyjen liiketoimien keskeyttämismääräysten osalta vastaava petoksiin liittyvien tapausten osuus oli 94 prosenttia. Niin ikään huomattava osuus selvittelykeskuksen vuonna 2025 vastaanottamista kotimaisista tiedusteluista kohdistui petosepäilyihin.

² Riskiperusteisissa ilmoituksissa raportoidaan epäilyttäviä tapahtumia. Kynnysarvoilmoituksilla raportoidaan yksittäisiä tai yhdistettyjä tapahtumia, jotka ylittävät kynnysrajan, joka on määritelty rahanpesulain 4 luvun 1 §:ssä. Kynnysarvoilmoitukset eivät välttämättä sisällä epäilyttävää toimintaa.



Kaavio 2: Selvittelykeskukselle ilmoitettujen petostyyppien jakauma vuonna 2025

Suurin osa selvittelykeskukselle ilmoitetuista epäilyistä petostapauksista oli tietojenkalastelupe-
toksia, joissa uhrien henkilö-, pankkitunnus- ja maksutietoja kalasteltiin esimerkiksi valesivujen,
huijauslinkkien ja -soittojen avulla.

3 KATSAUS TYÖN TULOKSIIN 2025

3.1 Rahanpesun selvittelykeskus lyhyesti

Rahanpesun selvittelykeskus on 01.03.1998 perustettu Keskusrikospoliisin tiedusteluosaston linja. Selvittelykeskuksessa työskenteli vuonna 2025 noin 50 henkilöä, joista noin 10 henkilöä työskenteli erillisellä hankerahoituksella. Selvittelykeskuksen toiminnot jakautuivat neljään eri ryhmään:

1. operatiivinen selvittely ja ilmoitusten vastaanotto,
2. taktinen selvittelyryhmä,
3. erityisselvittelyryhmä,
4. analyysiryhmä.

Operatiivisen selvittelyn painopiste on nopeaa reagointia vaativat tapaukset. Ryhmä vastaa pääosin liiketoimien keskeyttämismääräyksien tekemisestä sekä saapuvien ilmoitusten tarkastuksesta ja priorisoinnista. Taktinen selvittely keskittyy taas tapauksiin, jotka vaativat laajempaa ja pitkäkestoisempaa selvittelyä. Erityisselvittelyryhmä on erikoistunut terrorismin rahoittamisen torjuntaan ja kryptovaroihin. Analyysiryhmä tuottaa erityisesti strategisen tason analyysyjä. Selvittelykeskuksen IT-henkilöstö on osa analyysiryhmää.

Rahanpesun selvittelykeskuksesta annetussa laissa (445/2017) säädetään rahanpesun selvittelykeskuksen tehtävistä. Kyseisen lain mukaisia tehtäviä on päivitetty viimeksi lakimuutoksella syyskuussa 2022. Rahanpesun selvittelykeskuksen tehtäviin kuuluvat muun muassa:

- Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen, paljastaminen ja selvittäminen sekä tutkintaan saattaminen;
- Epäilyttäviä liiketoimia ja terrorismin rahoittamista koskevien ilmoitusten vastaanottaminen sekä palautteen antaminen ilmoitusvelvollisille;
- Yhteistyö ilmoitusvelvollisten ja viranomaisten kanssa;
- Operatiivisten ja strategisten analyysien tekeminen.

3.2 Katsaus ilmoittamiseen

Vuonna 2025 rahanpesun selvittelykeskukselle tehtiin yhteensä 36 020 riskiperusteista ilmoitusta. Edellisvuosiin verrattuna ilmoitusmäärät jaetaan nyt riskiperusteisiin ja kynnysarvoilmoituksiin. Riskiperusteisten ilmoitusten määrä on kasvanut hieman vuoteen 2024 verrattuna. Ilmoitusmäärän kasvua on eniten luotto- ja rahoituslaitoksien sekä maksunvälittäjien tekemissä ilmoituksissa. Prosentuaalisesti ilmoitusmäärät ovat vähentyneet eniten tavarantoimittajien, asianajajien tai muiden oikeudellisten palveluiden tarjoajien sekä rahasto- tai säilytisyhteisöillä.

Taulukko 1: Rahanpesun selvittelykeskuksen vastaanottamien riskiperusteisten ilmoitusten lukumäärän jakautuminen ilmoittajaluokittain vuosina 2023–2025.

Ilmoittajaluokka	2023	2024	2025
Luotto- ja rahoituslaitos (pankki)	19 853	27 614	30 799
Yleistä maksujenvälitystä tarjoava (sis. valuutanvaihdon)	2 469	1 275	2 244
Virtuaalivaluuttapalveluiden tarjoaja	1 279	1 575	1 151
Vakuutusyhtiö, -yhdistys tai työeläkevakuutusyhtiö	293	405	477
Rahapeliyhteisö	314	405	473
Huolehtimisvelvoitteen mukainen viranomainen	148	421	412
Luotto- ja rahoituslaitos (muu kuin pankki)	84	302	199
Kirjanpitäjä	88	126	104
Muut, vähäisiä ilmoitusmääriä tekevät yhteensä	41	161	77
Sijoituspalveluyritys	33	11	26
Kiinteistövälittäjä	30	23	17
Tilintarkastaja	10	29	17
Tavaran myynti käteisenä > 10 000€	69	129	13
Asianajaja tai muu oikeudellisia palveluja tarjoava	11	17	6
Muu viranomainen kotimaa	19	3	3
Rahastoyhtiö tai säilytisyhteisö	4	6	2
Yhteensä	24 745	32 502	36 020

Rahanpesulain 4 luvun 1 § 2 momentin mukaan ilmoitusvelvollinen voi tehdä epäilyttävää liiketoimea koskevan ilmoituksen myös enimmäismääräksi asettamansa kynnysarvon ylittävästä yksittäisestä maksusta tai muusta suorituksesta tai useasta erillisestä toisiinsa yhteydessä olevasta maksusta tai suorituksesta. Maksulaitoslain 1 §:n 2 momentin 5 kohdassa tarkoitetun rahanvälityspalvelun tarjoajan on kuitenkin tehtävä ilmoitus jokaisesta yksittäisestä tai useasta erillisestä toisiinsa yhteydessä olevasta maksusta tai suorituksesta, jonka arvo on vähintään 1 000 euroa.

Rahanpesun selvittelykeskus vastaanotti 248 894 kynnysarvoilmoitusta. Ilmoitusmäärä on huomattavasti korkeampi kuin vuonna 2024. Ilmoitusmäärän kasvu edellisvuoteen verrattuna johtuu siitä, että yksi ilmoitusvelvollinen toimitti vuotta 2024 koskevat kynnysarvoilmoitukset vasta vuonna 2025. Selvittelykeskus odottaa, että kynnysarvoilmoitusmäärät tasaantuvat vuonna 2026.

Taulukko 2: Rahanpesun selvittelykeskuksen vastaanottamien kynnysarvoilmoitusten lukumäärä vuosina 2023–2025

Vuosi	2023	2024	2025
Kynnysarvoilmoitukset	322 267	20 980	248 894

3.3 Analyysi ja IT-kehitys

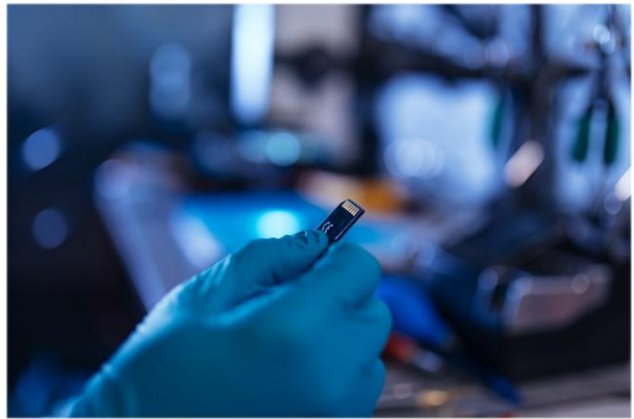
Keskusrikospoliisin rahanpesun selvittelykeskuksen analyysiryhmä vastaa pääasiassa laajojen strategisten, mutta myös taktisten ja operatiivisten analyysien laatimisesta, tilastojen tuottamisesta sidosryhmille sekä analyysitoiminnan kehittamisestä. Ryhmä vastaa selvittelykeskuksen

tietoteknisestä kehittämisestä ja järjestelmäylläpidosta sekä uutena tehtävänä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen kansallisen riskiarvion (NRA) laatimisesta. Kansallinen riskiarvio määrettiin rahanpesun selvittelykeskuksen tehtäväksi vuonna 2024. Työ käynnistyi täydellä teholla tammi-kuussa 2025, ja viitoitti selvittelykeskuksen koko vuoden analyysityötä. Riskiarvion on määrä valmistua alkuvuonna 2026.

Petoksiin liittyvä laaja selvitys – jatkuva tilannekuva

Vuonna 2025 rahanpesun selvittelykeskus analysoi syvällisesti petoksiin liittyviä ilmoituksia ja kehitti siihen liittyvää tilannekuvaa yhteistyössä KRP:n ja muiden poliisiyksiköiden kanssa. Analyysin perusteella jopa joka kolmas riskiperusteinen ilmoitus liittyy petoksiin. Petostapaukset muodostavat myös lukumääräisesti selkeästi suurimman osan selvittelykeskuksen tekemistä jäädytysmääräyksistä. Petostapauksista tehdyt jäädytykset johtavat myös suurella todennäköisyydellä rikoshyödyn pois ottamiseen, kuten takavarikkoon ja niiden hyödyntämisosuus muissa analyyseissä on korkea.

Huomionarvoista tehdyn analyysin perusteella on, että todennäköisesti vain noin puolet rahanpesun selvittelykeskukselle ilmoitetuista petostapauksista johtaa poliisille tehtyyn rikosilmoitukseen. Tämä johtunee lähinnä uhrin halukkuudesta tehdä asiassa rikosilmoitusta, mihin voi olla lukuisia syitä. Petosilmiön koon hahmottamiseksi onkin syytä huomioida, että poliisille ilmoitetun petosrikollisuuden lisäksi Suomessa tapahtuu huomattavan paljon petoksia, jotka jäävät osin tai kokonaan piiloon.



Selvityksen perusteella Suomen ulkopuolella toimivia finanssi-instituutioita käytetään laajasti petosvarojen rahanpesussa. Petosvarojen vastaanottajainstituutioina korostuivat erityisesti tietyt, lähinnä ilman konttoriverkostoa toimivat internet-pankit.

Petoksiin liittyvää tilannekuvaa on kehitetty yhdessä Sisä-Suomen poliisilaitoksen TVA-rikostorjuntayksikön ja KRP:n muiden yksiköiden kanssa. Petoksiin liittyvä valtakunnallinen tilannekuva Suomessa onkin tällä hetkellä parempi kuin koskaan.

Katsaukset käteiseen ja huumausainekauppaan liittyvään rahanpesuun

Osana kansallista riskiarviotyötä rahanpesun selvittelykeskus laati sekä käteiseen että huumausainekauppaan liittyvät analyysit. Niiden tuloksena voidaan todeta, että käteinen on käytössä yhteiskunnassamme edelleen laajamittaisesti. Käteisen merkitys rikollisuudessa on analyysin perusteella edelleen keskeinen, esimerkiksi huumausainekaupassa. Merkittävä rahanpesun riski liittyy ulkomaille suuntautuviin käteiskuljetuksiin, joita järjestävät niin rikollisjärjestöt, ammattimaiset rahavälittäjät kuin yksittäiset henkilöt.

Selvittelykeskuksen analyysin perusteella merkittävä osa huumausainerikosten hyödyistä kulkeutuu todennäköisesti ulkomaille. Varoja siirretään sekä sähköisesti, erityisesti kryptovaluuttoja hyödyntäen, että käteisenä kuriirien välityksellä. Huumausainerikosten yhteydessä korostuu myös

rikoksen tekijöiden monialaisuus, ts. syyllistyminen samalla myös petos- ja muihin rikoksiin sekä ajautuminen maksuhäiriöihin. Mielenkiintoinen havainto liittyi myös yritys yhteyksiin: huumausainerikoksista epäillyistä henkilöistä 25 prosentilla oli vastuurooli jossakin oikeushenkilössä. Yritysten hyväksikäytöstä mm. huumausainerikoksista saadun rikoshyödyn pesemisessä on havaintoja, mutta kokonaiskuvan luomiseksi kaivataan jatkoanalyysia.

Muut selvitykset

Selvittelykeskus tarkasteli [pienkeräyksiin ja rahankeräyslupiin](#) liittyviä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskejä, jotka arvioidaan keräysten ja niihin liittyvien epäselvyyksien lukumäärän perusteella kohtuullisiksi. Selvityksessä kuitenkin ilmeni yksittäisiä yhteisöjä, joiden toiminnassa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskit olivat korkealla. Lisäksi selvityksessä nousi esille kymmeniä luvattomaan varojen keruuseen liittyviä havaintoja.

Selvittelykeskus on julkaissut säännöllisin väliajoin katsauksia [rahanpesurikoksista oikeuskäytännössä](#). Uusin versio on julkaistu helmikuussa 2025. Sen perusteella törkeiden rahanpesurikosten oikeuskäytännössä ei havaittu merkittäviä muutoksia aiempaan, ja petokset säilyivät yleisimpinä alkurikoksina. Noin neljännes tapauksista liittyi järjestäytyneeseen rikollisuuteen.

Edellä mainittujen analyysien julkisia versioita on löydettävissä poliisin nettisivuilta, rahanpesua koskevasta osiosta [Määräyksiä ja raportteja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjunnasta - Poliisi](#).

Operatiivinen analyysityö

Analyysiryhmä tukee selvittelykeskuksen muuta henkilöstöä erityisesti vaativissa ja laajoissa analyysissä. Ryhmän analytikot osallistuvat myös laajempien rikostorjuntakohteiden ja rikosten esitutkintojen tukemiseen antamalla muille poliisiyksiköille operatiivista analyysitukea. Analyysitietoja on hyödynnetty muun muassa tietoverkkoavusteisista petoksista saadun rikoshyödyn ammatti- maisten rahanpesijöiden tunnistamiseen sekä Suomeen liittyvän huumausainerikollisuuden torjuntaan.

Tapaus OmaVero ja järjestäytynyt rikollisryhmä

Analyysiryhmä osallistui huomattavalla työpanoksella laajan petoskokonaisuuden selvittämiseen yhteistyössä useiden poliisiyksiköiden kanssa. Pääosin ulkomaan kansalaisista koostuva rikollisryhmä tehtaili vuosina 2023 ja 2024 Suomesta ja ulkomailta käsin suuren määrän tietojenkalastelupetoksia. Asianomistajille on erehdyttämistarkoituksessa lähetetty satojatuhansia tekstiviestejä mm. OmaVero-järjestelmän nimissä. Näiden kalasteluviestien linkit ovat johtaneet tietojenkalastelusivustoille, jotka ovat näyttäneet kyseisten viranomaisten verkkosivuilta. Tunnistautuessaan valesivuston palveluun ovat asianomistajan verkkopankkitunnukset päätyneet epäiltyjen haltuun. Lukuisten viestien lähettämiseen oli käytetty massaviestien lähettämisen mahdollistavia Sim-bokseja. Osaan asianomistajista on oltu yhteydessä myös puhelimitse, jolloin soittaja on esiintynyt pankin työntekijänä.

Kokonaisuudessa on ollut yli 140 uhria, joiden pankkitileiltä on tehty lähes 2 000 tilisiirtotahtumaa eri puolille Eurooppaa. Analysoitu rikoshyöty on yli 1,3 miljoonaa euroa. Rikoksen uhrien pankkitileiltä tehtyjä tilisiirtoja on jatkettu pääsääntöisesti seuraavilla tilisiirroilla siten, että tilisiirtoja on hajautettu ja siirtojen määrät, arvot sekä vastatilit ovat vaihtuneet. Osa varoista on nostettu käteiseksi automaateilta. Rikoksessa hankituilla varoilla on tehty korttiosastoja mm. verkkokaupoista, siirtoja nettikasino- ja peliyhtiöiden tileille sekä erilaisten maksunvälityspalveluja ja kryptovaluuttapalveluja tarjoaville tahoille.

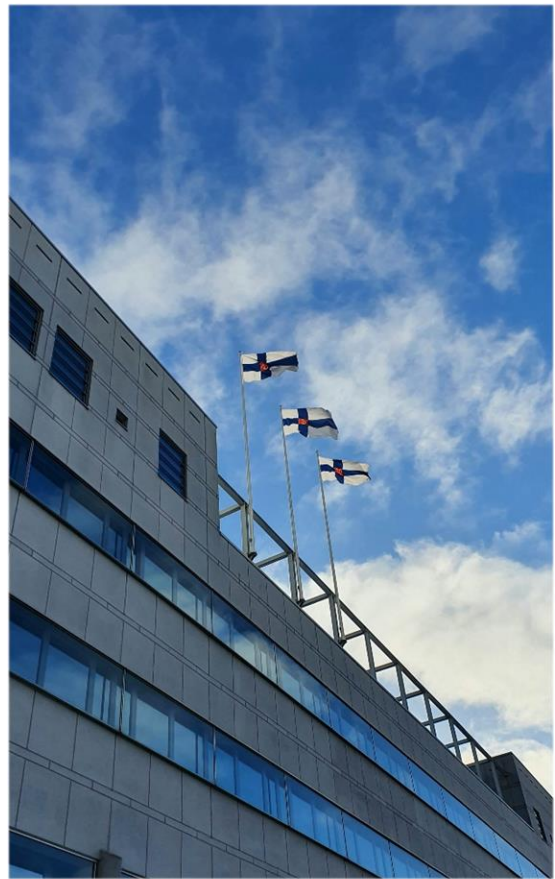
Käräjäoikeus katsoi vuonna 2025 antamassaan tuomiossa, että törkeät petokset ja törkeät maksuvälinepetokset oli tehty osana järjestäytyneen rikollisryhmän toimintaa, mitä myös sovellettiin rangaistuksen koventamisperusteena. Kaikki vastaajat tuomittiin vähintään kahden vuoden mittaisiin ehdottomiin vankeusrangaistuksiin, sekä pääosin yhteisvastuullisesti korvaamaan asianomistajille satojen tuhansien eurojen vahingonkorvaukset. Tuomio ei ole lainvoimainen ja osa rikoskokonaisuuden haaroista käsitellään myöhemmin.

3.3.1 IT-kehitys

Selvittelykeskuksen analyysiryhmän IT-kehitystoiminto vastaa tietojärjestelmien ylläpidosta ja kehittämisestä sekä yhteistyöstä ilmoitusvelvollisten kanssa teknisiin ilmoittamista koskeviin menettelyihin liittyen. Erityisesti xml-ilmoittamista hyödyntävät ilmoitusvelvolliset käyvät IT-tiimimme kanssa jatkuvaa vuoropuhelua. Meneillään olevan DIGI-projektin aikana selvittelykeskuksen vakinaiset IT-resurssit ovat tukeneet projektin onnistumista ja myös osallistuneet osaprojektien toteuttamiseen.

Selvittelykeskuksen IT-asiantuntijat panostivat vuonna 2025 erityisesti määräyksenantovaltuuden aiheuttamiin rahanpesurekisterin muutos- ja korjaustöihin (xml-skeemamuutokset) sekä operatiivista toimintaa edistäviin kehittämistoimiin. Viimeksi mainittujen osalta erinomaisia edistysaskeleita saavutettiin mm. työn seurannan aputyökalujen sekä automaattisten, rekisterin laatua parantavien hälytysten rakentamisessa.

Vuoden aikana osallistuttiin myös IT-kehitykseen liittyvään kansainväliseen yhteistyöhön, sillä EU- ja eräiden ETA-maiden välinen viestinvaihtojärjestelmä uusiutui ja monipuolistui. Lisäksi asiantuntijamme osallistuivat työryhmiin, joissa on rakennettu EU-tasoista ideaalia mallia epäilyttävän liiketoimen ilmoitukselle sekä teknisiä standardeja ilmoitusten mukana tulevien transaktioiden ilmoittamiseen. Työryhmätöiden seurauksena AMLA tulee päättämään yhteisestä, EU-maissa noudatettavasta mallista, jonka jalkauttamisesta kaikkialle Eurooppaan tulee työläs urakka.



3.4 Operatiivinen selvittelytoiminta

Rahanpesutapaukset, rahanpesun esirikokset ja terrorismin rahoittaminen ovat hyvin usein laajoja kokonaisuuksia ja sisältävät rajat ylittäviä toimia. Tästä syystä selvittelykeskus tekee tiivistä operatiivista yhteistyötä ja tiedonvaihtoa sekä kansallisesti että kansainvälisesti. Operatiivinen yhteistyö pitää sisällään muun muassa tietojen luovuttamisen, tiedustelujen tekemisen ja varojen jäädyttämisen, erityisesti yhteistyössä KRP:n ja muiden poliisiyksiköiden kanssa.

Loppukesästä 2025 rahanpesun selvittelykeskus implementoi rahanpesulain muutokseen johdosta perustuvan määräyksenantovaltuuden. Lakimuutos mahdollistaa saapuvien ilmoitusten palauttamisen ilmoitusvelvollisille, mikäli ilmoituksessa ilmenee puutteita. Hyödyntämällä määräyksenantovaltuutta, pystytään parantamaan mm. ilmoitusten laatua ja yhdenmukaisuutta. Myös ilmoitusten vastaanoton automatisointi ja sen osittainen hyödyntäminen tulee jatkossa nopeuttamaan ilmoitusten käsittelyä ja näin vapauttaa enemmän resursseja manuaalista työtä vaativiin tehtäviin.

Operatiivisen selvittelyn painopiste on vuoden 2025 aikana liittynyt pääosin tietoverkkoavusteisten petosten (TVA-petokset) ja niihin liittyvien ilmoitusten selvittelyyn. TVA-petosten määrä ja niihin liittyvät ilmoitukset ovat vuonna 2025 olleet jatkuvassa kasvussa. Tähän liittyen, yleisimpinä toimenpiteinä operatiivinen selvittely on tehnyt pysäytyspyyntöjä ulkomaille, tiedonluovutuksia paikallispoliisille sekä antanut määräyksiä epäilyttävien liiketoimien keskeyttämisistä kotimaassa. Operatiivinen selvittely on tarvittaessa myös tukenut selvittelykeskuksen laajempien selvittelykokonaisuuksien selvittelytyössä ja osallistunut TVA-petoksiin liittyviin työryhmiin sekä koulutuksiin.

Operatiivinen selvittely panosti vuonna 2025 myös merkittävästi mahdollisten verorikosten paljastamiseen ja osallistui erilaisten viraston lausuntopyyntöjen valmisteluun. Ryhmä teki myös useita

akuuttia vastetta vaativia tiedonluovutuksia liittyen järjestäytyneen rikollisuuden ja katujengien toiminnan torjuntaan.

3.4.1 Rahanpesuilmoitukset ja ilmoittajatahot

Rahanpesun selvittelykeskus vastaanottaa rahanpesulain mukaisilta ilmoitusvelvollisilta epäilyttäviä liiketoimia, epäiltyä terrorismin rahoittamista koskevia sekä kynnysarvoihin perustuvia ilmoituksia. Vuoden 2025 aikana rahanpesun selvittelykeskus kirjasi rahanpesurekisteriin yhteensä 285 150 ilmoitusta. Epäilyttäviin liiketoimiin liittyvien ilmoitusten lisäksi transaktioperusteisia kynnysarvoilmoituksia tekevät ilmoitusvelvolliset – kuten maksunvälittäjät ja rahapeliyhteisöt – olivat edellisvuosien tavoin vuoden 2025 aikana suurimmat ilmoittajaluokat pankkien lisäksi.

3.4.2 Selvittelykokonaisuudet

Vuonna 2025 selvittelykeskus avasi 1 629 selvittelykokonaisuutta. Näistä 73 liittyi mahdolliseen terrorismin rahoittamiseen ja 48 liittyi laajoihin strategisiin selvittelykokonaisuuksiin. Selvittelykokonaisuus avataan pääosin vastaanotettujen ilmoitusten perusteella, mutta osa niistä liittyy selvittelykeskuksen vastaanottamiin tiedusteluihin tai ulkomailta saatuihin tietoihin.

Selvittelykokonaisuuksien käsittelyaika vaihtelee suuresti. Selvittelykokonaisuuden analysointi saattaa kestää muutamia päiviä, mutta joissakin tapauksissa analysointi voi kestää useita kuukausia. Varsinkin laajat strategiset ja taktiset selvittelykokonaisuudet vaativat pitkän käsittelyajan. Toiminnan ytimessä on tiedonvaihto muiden viranomaisten kanssa sekä tiedonhankinta muilta viranomaisilta ja yksityisen sektorin toimijoilta.

3.4.3 Tiedustelut ja tiedonluovutukset

Selvittelykokonaisuuksiin liittyen selvittelykeskus voi 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.

Eri viranomaiset voivat pyytää selvittelykeskukselta tehtäviensä suorittamiseksi selvittelykeskuksen hallussa olevia tietoja. Vuonna 2025 selvittelykeskus vastaanotti 793 tiedustelua kotimaisilta toimijoilta ja 83 tiedustelua ulkomaisilta toimijoilta yhteensä 37 eri maasta. Eniten Suomeen tiedusteluja lähettäneet maat olivat Malta (9) ja Viro (7). Puola, Espanja, Saksa ja Yhdysvallat lähettivät kukin Suomelle viisi tietopyyntöä. Kotimaisista tiedusteluista suurin osa vastaanotettiin poliisilaitoksilta (597) ja Keskusrikospoliisilta (74).

Vuonna 2025 selvittelykeskus lähetti kotimaisille, pääosin yksityisille toimijoille yhteensä 755 tiedustelua, joista suurin osa lähetettiin luottolaitoksille. Tämän lisäksi selvittelykeskus lähetti 376 tiedustelua ulkomaisille kumppaneille. Eniten tiedusteluja lähetettiin Luxemburgiin (23), Liettuaan (21) ja Viroon (19). Yhteensä tiedusteluja lähetettiin 45 eri maahan. Tiedustelujen lisäksi selvittelykeskus lähetti 705 pysäytyspyyntöä ulkomaalaisille selvittelykeskuksille.

Rahanpesun selvittelykeskuksesta annetun lain mukaan selvittelykeskus voi luovuttaa tietoja pyynnöstä tai oma-aloitteisesti kotimaisille viranomaisille tai vieraan valtion selvittelykeskukselle. Vuoden 2025 aikana selvittelykeskus antoi tukea laajoissa esitutkintakokonaisuuksissa niin kansallisesti kuin kansainvälisesti. Rahanpesun selvittelykeskus teki vuonna 2025 yhteensä 2 136

tiedonluovutusta. Tiedonluovutuksien vastaanottajina oli sekä kotimaisia että ulkomaisia viranomaisia. Taulukko 3 on esitetty avattujen selvittelykokonaisuuksien ja tiedonluovutusten määrät vuosina 2023–2025 sekä selvittelykokonaisuutta kohden tehtyjen tiedonluovutusten keskimääräinen arvo.

Taulukko 3: Selvittelykeskuksen tiedonluovutusten määrä suhteessa avattuihin selvittelykokonaisuuksiin vuosina 2023-2025

Tiedonluovutukset selvittelykokonaisuutta kohden	2023	2024	2025
Avatut selvittelykokonaisuudet	1 452	1 347	1 629
Tiedonluovutuksien määrä	1 731	1 651	2 136
Luovutuksia juttua kohden	1,19	1,23	1,31

3.4.4 Jäädytysmääräykset, pysäytyspyynnöt ja vastaanotetut pysäytyspyynnöt

Liiketoimen keskeyttämistä koskevia määräyksiä eli jäädytysmääräyksiä annettiin vuonna 2025 yhteensä 195. Jäädytysmääräysten kohteena olevien varojen yhteenlaskettu arvo oli 24,8 miljoonaa euroa, josta haltuun jäi 2,7 miljoonaa euroa (11 %). Alhainen haltuunjäämisosuus selittyy yhdellä melkein 20 miljoonan euron jäädytysmääräyksellä, jossa selvittelykeskus arvioi jäädytyksen välttämättömäksi rahanpesulain nojalla, mutta kymmenen arkipäivän sisällä selvittelykeskus ei löytänyt perusteita jäädytyksen jatkotoimenpiteille.

Kansainvälisessä operatiivisessa yhteistyössä selvittelykeskukset voivat lisäksi lähettää toisilleen varojen pysäyttämispyyntöjä tapauksissa, joissa rikoshyötyä on siirretty rajojen yli ja nopeat toimenpiteet ovat tarpeen. Selvittelykeskus lähetti vuoden 2025 aikana 705 ulkomaista pysäytyspyyntöä 31 eri maahan. Ulkomaisten pysäytyspyyntöjen yhteenlaskettu arvo oli 37,0 miljoonaa euroa. Tästä viranomaisten haltuun jäi 3,9 miljoonaa euroa (11 %).

Vuonna 2025 rahanpesun selvittelykeskus vastaanotti yhden pysäytyspyynnön ulkomaisilta viranomaisilta. Jäädytyspyynnön arvo oli 66 tuhatta euroa ja viranomaisten haltuun jäi koko jäädytetävä summa.

3.5 Kryptovarat

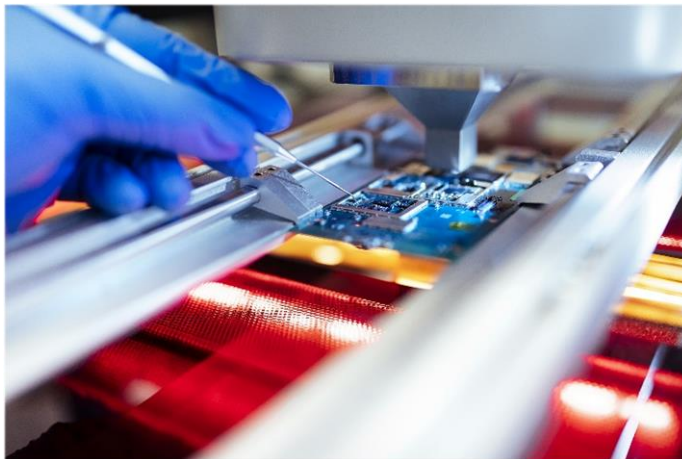
KRP:n rahanpesun selvittelykeskuksessa toimii kryptovaratoiminto, joka tarjoaa kryptojen jäljittämiseen liittyviä palveluita valtakunnallisesti eri poliisiyksiköille. Seuraavissa kohdissa tarkastellaan kryptoja koskevan lainsäädännön kehittymistä sekä toiminnon operatiivista toimintaa.

3.5.1 Kryptovarojen sääntelyn kehittyminen

MiCA asetus

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 myötä säädettiin uusi kansallinen laki kryptovarapalveluntarjoajista ja kryptovaramarkkinoista (402/2024), joka korvasi aiemman voimassa olleen lain virtuaalivaluutan tarjoajista (572/2019). Asetuksen voimaantulolla on ollut merkittäviä vaikutuksia Suomessa toimi- viin 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. Tällä hetkellä Suomessa toimii viisi kryptovarapalveluntarjoajaa, joille Finanssivalvonta on myöntänyt MiCA-asetuksen mukaisen toimiluvan.



Travel rule

Financial Action Task Force:n (FATF) hyväksyi kryptovarapalveluntarjoajia koskevat muutokset omiin suosituksiinsa vuonna 2019 ja siitä lähtien FATF on edellyttänyt jäseniltään myös kryptovarojen jäljitettävyyttä. Kryptovarojen jäljitettävyydestä käytetään termiä travel rule. Se edellyttää palveluntarjoajia keräämään ja jakamaan tietoa maksun lähettäjistä ja vastaanottajista. Euroopan Unionissa sääntely astui voimaan maksun tiedot -asetuksen myötä 30.12.2024. Asetuksen mukaan sääntely koskee kaikkia EU:ssa toimivien CASP:ien välisiä siirtoja. Lisäksi sääntely koskee palveluntarjoajan siirtoja yksityisiin lompakoihin ja yksityisistä lompakoista palveluntarjoajalle, mikäli kyseessä on ns. korkean riskin tai yli 1 000 euron transaktio. Maksun tiedot -asetusta täydentävät kansalliset säännökset sisällytettiin uuteen kansalliseen lakiin kryptovarapalveluntarjoajista ja kryptovaramarkkinoista (402/2024).

DAC8-direktiivi

Hallitus teki syyskuussa 2025 lakiesityksen (HE 84/2025 vp) EU:n DAC8-direktiivin kansallisesta toimeenpanosta. Uusi laki astui voimaan 1.1.2026.

DAC8-direktiivillä otetaan käyttöön OECD:n vuonna 2023 julkaisema Crypto-Asset Reporting Framework (CARF), joka velvoittaa kryptovarapalveluiden tarjoajat raportoimaan asiakkaidensa kryptovaratoimia silloin, kun asiakkaan verotuksellinen kotipaikka on toisessa valtiossa. Kehyksen avulla jäsenvaltiot vaihtavat automaattisesti tietoa kryptoliiketoimista. Kehys luo samalla uudenlaiset puitteet maailmanlaajuiselle tiedonvaihdon, jonka tavoitteena on torjua tehokkaammin kansainvälistä veronkiertoa ja veropetoksia. OECD:n esitykseen on sitoutunut 70 maata, joista 50 on jo ratifioinut käyttöönoton. Lakimuutos tuo todennäköisesti uusia mahdollisuuksia niin yleisen rikostiedustelun kuin rahanpesun selvittelykeskuksen toimien vaikuttavuuden kannalta.

3.5.2 Operatiivinen toiminta ja kehittäminen

Kryptovarojen yleistyessä rikollisessa toiminnassa myös poliisi on päättänyt panostaa kryptovarojen jäljittämiseen. Kryptovaluuttoihin liittyvistä nousevista riskeistä ja toiminnallisista tarpeista johtuen rahanpesun selvittelykeskus vahvisti toimintavuonna kryptovarojen vaativaa jäljittämistä ja asiantuntijatoimintaa. Keskusrikospoliisiin keskitetyn kryptovarojen vaativan jäljitystoiminnon

vahventamisen tavoitteena on turvata poliisilaitoksien tukeminen nykyistä useammin, nopeammin ja laadukkaammin esitutkintoihin liittyvissä kokonaisuuksissa.

Vuoden 2025 aikana rahanpesun selvittelykeskus on yhdessä Keskusrikospoliisin muiden yksiköiden kanssa käynnistänyt lukuisia toimenpiteitä poliisin kyvykkyyden kehittämiseksi kryptovaraaliitännäisiin asioihin liittyen. Toimenpiteiden tavoitteina on ollut mm. tutkivien yksiköiden operatiivisen toiminnan tukeminen kryptovaroja koskevilla rikos- ja tiedonhankintakokonaisuuksissa sekä kyvykkyyden parantaminen tunnistaa, jäljittää ja ottaa haltuun itsenäisesti kryptovaroja sekä selvittää niihin liittyviä verkostoja.

3.5.3 Viranomais- ja sidosryhmäyhteistyö

Kryptovaroihin liittyvien ominaisuuksien, kuten sääntelyn vähäisyyden, hajautetun hallinnon, palveluiden monimuotoisuuden ja anonymiteetin luonteensa vuoksi niitä hyödynnetään rikollisuudessa ja rahanpesussa. Samalla se kuitenkin nostaa rahanpesun riskiä ilmoitusvelvollisten osalta, jotka ovat merkittävä sidosryhmä rahanpesun selvittelykeskukselle. Siksi on tärkeää varmistua siitä, että ilmoitusvelvollisilla on riittävä osaaminen ja tarvittavat resurssit myös kryptovaroihin liittyvien laadukkaiden epäilyttävää liiketoimintaa koskevien ilmoitusten tekemiseksi. Tämän varmistamiseksi rahanpesun selvittelykeskus lisää kryptovaroihin liittyvää yhteistyötä ilmoitusvelvollisten kanssa vuoden 2026 aikana.

Kryptovaraaliitännäisissä rikoksissa on usein kyse rajat ylittävästä rikollisuudesta, jossa kansainvälinen ja kansallinen viranomais- sekä sidosryhmäyhteistyö ovat avainasemassa. Esitutkinnoissa on viime aikoina yhä enenemissä määrin huomioitu kryptovarojen merkityksen korostuminen sekä näytöllisesti että rikoshyödyn jäljittämisen näkökulmasta. Nopeasti muuttuvassa ja kehittyvässä toimintaympäristössä viranomaisten on jatkossakin entistä vahvemmin varmistuttava osaamisensa ja kyvykkyyksiensä kehittämisestä sekä tehokkaasta kansainvälisestä ja kansallisesta viranomais- sekä sidosryhmäyhteistyöstä. Rahanpesun selvittelykeskuksen kryptovaratoiminto järjesti vuoden 2025 aikana kansallisia koulutus- ja seminaaritilaisuuksia osaamisen kehittämiseksi ja parhaiden käytäntöjen jakamiseksi.

3.6 Terrorismin rahoittamisen estäminen

Vuoden 2025 aikana rahanpesun selvittelykeskus vastaanotti 249 terrorismin rahoittamista koskevaa tai terrorismin rahoittamista indikoivaa ilmoitusta. Vuoden aikana vastaanotetuista ilmoituksista avattiin 73 erillistä terrorismin rahoittamiseen liittyvää selvittelykokonaisuutta, joiden pohjalta tehtiin 105 tiedonluovutusta eri viranomaisille.

Rahanpesun selvittelykeskus on tehnyt jatkuvaa yhteistyötä sekä kotimaisten että kansainvälisten toimijoiden kanssa seuraamalla ja analysoimalla erinäisten ilmiöiden vaikutuksia terrorismin rahoitukseen. Vuonna 2025 yhteistyö muiden viranomaisten ja kansainvälisten kumppaneiden kanssa on ollut erityisen keskeistä ajankohtaisten ilmiöiden ymmärtämisessä ja niiden torjunnassa. Digitaalisten alustojen kasvava käyttö, hybrdivaikuttaminen sekä alaikäisten radikalisoituminen havaittiin edelleen nouseviksi, huomioitaviksi tekijöiksi terrorismin rahoituksen torjunnassa.

Kuten edellisinä vuosina, suurimmat terrorismin rahoittamiseen liittyvät selvittelykokonaisuudet käsittelivät tapauksia, joissa Suomessa oleskelevien henkilöiden on epäilty keränneen ja siirtäneen varoja ulkomailla toimiville terroristijärjestöille.

Vuonna 2025 terrorismiliitännäisissä selvittelykokonaisuuksissa korostui suomalaisten yksityishenkilöiden henkilökohtaisten tilien kautta kierrätetyt varat, joiden alkuperä oli useimmissa tapauksissa varainkeruualustoilta saadut lahjoitustuotot. Valtaosassa näistä tapauksista varainkeruuta toteutettiin digitaalisten varainkeruualustojen kautta ja siirtoja välitettiin ennen kaikkea maksunvälityspalveluiden avulla perinteisten tilisiirtojen sijaan. Tapausten yhteydessä havaittiin myös viitteitä, että Suomessa oleskelevat henkilöt ovat



avanneet eri alustoilla omissa nimissään varainkeräyksiä ja käyttäjätilejä, joiden tosiasialliset käyttäjät ovat sijainneet muualla kuin Suomessa. Valtaosa tällaisista keräyksistä oli avattu hyväntekeväisyystarkoituksessa, mutta osassa oli viitteitä terrorististen järjestöjen tukemisesta.

Kansainvälisten konfliktien kehitys vaikutti merkittävästi terrorismin rahoitukseen liittyvään toimintaan, ja erityisesti ideologisesti motivoituneet varainkeräykset saivat lisää huomiota. Hybridivaikuttamisen mahdollisuus valtiollisten toimijoiden osalta huomioitiin myös osaltaan terrorismin rahoittamisen torjuntaan keskittyvissä selvittelykokonaisuuksissa.

Uskonnollisesti motivoituneiden äärijärjestöjen rahoittamiskyvyssä ei havaittu merkittäviä muutoksia edelliseen vuoteen verrattuna. Vuoden 2025 terrorismin rahoittamiseen liittyvissä ilmoituksissa korostuivat edelleen hawala-toimijoiden ja kryptovaluuttojen käyttö varainsiirroissa kolmansiiin maihin. Rahanpesun selvittelykeskus jatkoi myös äärioikeistoon liittyvien ilmiöiden aktiivista seurantaa ja mahdollisten rikolliseen toimintaan liittyvien yhteyksien tutkimista. Selvitystyötä tehtiin tiiviissä yhteistyössä Keskusrikospoliisin eri yksiköiden kanssa.

3.6.1 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 terroristiseen tarkoitukseen. Rahanpesun selvittelykeskus vastaa jäädyttämispäätösten edellytysten selvittämisestä ja jäädyttämispäätöksiä koskevien esitysten tekemisestä sekä päätöksiä koskevan julkisen luettelon ylläpitämisestä.

Vuonna 2025 rahanpesun selvittelykeskus teki 3 uutta hallinnollista jäädyttämispäätöstä. Samana vuonna kumottiin yhteensä 8 jäädytyspäätöstä.

3.7 Pakote-hanke

Rahanpesun selvittelykeskus haki ja sai EU:n sisäisen turvallisuuden rahastosta rahoituksen pakotteisiin keskittyvälle hankkeelle aikavälille 2023/10–2026/02. Pakote-ryhmä on toiminnassaan keskittynyt pakoteliitännäisten rahanpesuilmoitusten selvittelyyn ja esitutkintaan saattamiseen, pakotteisiin liittyvän tilannekuvan ja ilmiöseurannan ylläpitämiseen, ilmoitusvelvollisten ja valvojien

kouluttamiseen sekä yhteistyön syventämiseen kotimais-
ten ja kansainvälisten kumppaniviranomaisten kanssa.

Vuoden 2025 aikana EU asetti jo 16.-19. Venäjän vastaiset
pakotepakettinsa, joissa vienti- ja tuontikieltojen sekä uu-
sien henkilöpakotelistausten ohella keskityttiin voimak-
kaasti Venäjän niin kutsuttuun varjolaivastoon ja sen toi-
minnan haittaamiseen, energia- ja finanssisektoreihin, Ve-
näjän sodankäyntikyvyn rajoittamiseen sekä kryptovara-
palveluihin.³

Rahanpesun selvittelykeskuksen pakote-ryhmä on alku-
vuoden 2025 aikana panostanut entistä vahvemmin ope-
ratiiviseen työhön, mikä on näkynyt muun muassa uusien
työvälineiden hankintana ja käyttöönottona sekä tiivisty-
neenä yhteistyönä viraston sisällä ja muutamien kumppa-
niviranomaisten kanssa. Operatiivisen selvittelyn lisäksi
niin ilmoitusvelvollisten kuin viranomaisten kouluttamista
on edelleen jatkettu aktiivisesti. Pakote -ryhmä tuottaa lisäksi säännöllisesti sisältöä poliisin hybri-
diuhkien tilannekuvaan.



Selvittelykeskuksen vastaanottamien pakotteisiin ja sotaan liittyvien ilmoitusten kuukausittaiset
määrät ovat edellisvuosien tapaan pysyneet korkeina. Muutoksena aiempiin vuosiin, vuoden 2025
aikana pakote-ryhmä on painottanut omassa seurannassaan erityisesti oikeushenkilöihin liittyviä
pakotteiden kiertoa koskevia ilmoituksia. Tämä ei kuitenkaan tarkoita, etteikö luonnollisia henki-
löitä koskevia ilmoituksia seurattaisi edelleen.

Vuoden 2024 tapaan yleisin raportoitu liiketoimi on liittynyt oikeushenkilön mahdolliseen pyrkimyk-
seen kiertää tai rikkoa pakotteita. Edellisvuosiin verrattuna vuoden 2025 aikana ilmoituksissa
esiintyi aiempaa enemmän suuria kotimaisia teollisuus- ja teknologia-alan yhtiöitä. Epäilyttävät
tapahtumat liittyivät tuotteiden toimitusketjuihin ja todellisten loppukäyttäjien selvittämiseen. Tyy-
pillisimmin 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 muutamat Lähi-idän, Balkanin ja Kaakkois-Aasian
maat.

Tavarapakotteiden ohella pakote-ryhmä on koulutuksissaan ilmoitusvelvollisille painottanut myös
palveluiden laajaa pakotteiden alaisuutta, mikä on heijastunut vastaanotetuissa ilmoituksissa. Eri-
tyisesti IT- ja ohjelmistopalveluiden tarjoamisesta todennäköisesti venäläisille loppukäyttäjille on
raportoitu selvittelykeskukselle aiempia vuosia aktiivisemmin.

Lisäksi selvittelykeskus tarkasteli vuoden 2025 aikana ammattimaisia avustajia eri näkökulmista
ja myös pakotteiden kiertoon osallistuvien toimijoiden taustalla havaittiin muun muassa keskeisiä
tilintarkastajia ja asianajajia, jotka voivat omalla ammattitaidollaan mahdollistaa Suomessa toimi-
vien yritysten pakotteiden kierron.

³ [Pakotteet ja Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa - Ulkoministeriö](#)

Yksi merkittävimmistä pakotteita koskevista muutoksista 2025 aikana on ollut 20.5.2025 voimaan tulleen 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 pakoteriksesta, törkeästä pakoteriksesta, tuottamuksellisesta pakoteriksesta sekä pakoterikkomuksesta ja säännöstelyrikosta koskevat säännökset eivät puolestaan enää koske pakotteiden rikkomista.⁴

Pakoteriksdirektiivin kansallinen täytäntöönpano muuttaa erityisesti oikeushenkilön rangaistusvastuuta langetettavan yhteisösakon ylimmän rahamäärän osalta. Pakoterikoksen, törkeän pakoterikoksen ja tuottamuksellisen pakoterikoksen ylin rahamäärä on yleisestä yhteisösakon enimmäismäärästä poiketen viisi prosenttia oikeushenkilön liikevaihdosta, kuitenkin vähintään 850 000 ja enintään 40 miljoonaa euroa.⁵

⁴ [Yhteisösakon enimmäismäärään muutoksia pakoteriksdirektiivin kansallisen täytäntöönpanon myötä - Ulkoministeriö](#)

⁵ [Yhteisösakon enimmäismäärään muutoksia pakoteriksdirektiivin kansallisen täytäntöönpanon myötä - Ulkoministeriö](#)

4 YHTEISTYÖ SIDOSRYHMIEN KANSSA

Kiinteä osa rahanpesun selvittelykeskuksen toimintaa on kansallinen ja kansainvälinen sidosryhmäyhteistyö, joka voidaan vielä karkeasti jakaa operatiiviseen ja muuhun yhteistyöhön. Operatiivisesta yhteistyöstä kerrotaan luvussa 3. Tässä luvussa esitellään muuta kuin operatiivista yhteistyötä, joka keskittyy pääosin lainsäädäntöhankkeisiin, palautteen antamiseen, rikosilmiöihin liittyvään tietojen ja kokemusten vaihtamiseen sekä järjestelmien kehittämiseen. Vuonna 2025 rahanpesun selvittelykeskus oli jälleen monipuolisesti mukana kansallisessa ja kansainvälisessä yhteistyössä sekä myös vastuussa kansallisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion valmistelusta.

4.1 Lainsäädäntö

Rahanpesun selvittelykeskus on osallistunut aktiivisesti useisiin lainsäädäntöhankkeisiin vuoden 2025 aikana. Selvittelykeskuksen edustaja oli jäsenenä valtiovarainministeriön toukokuussa 2024 asettamassa työryhmässä, jonka tehtävänä on valmistella EU-säätelyyn perustuva rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevien lakien kokonaisuudistus. Työryhmä valmisteli luonnoksen hallituksen esityksestä, jolla implementoidaan kansallisesti Anti-Money Laundering Authority -asetus (AMLA-asetus), rahanpesuasetus, kuudes rahanpesudirektiivi sekä rahoitustiedodirektiiviin tehdyt muutokset. Hallituksen esityksen tavoitteena on tehostaa ja yhtenäistää sääntelyä ja valvontaa sekä vahvistaa estämistoimien kansainvälistä ulottuvuutta. Työryhmän toimikausi päättyi kesäkuussa 2025 ja valtiovarainministeriö viimeistelee parhaillaan esitystä kesän lopulla annetun lausuntopalautteen pohjalta.

Selvittelykeskuksen edustaja on osallistunut myös maaliskuussa 2024 asetettuun lainsäädäntöhankkeeseen, jossa ehdotettiin muutettavaksi pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annettua lakia. Laki pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetun lain muuttamisesta vahvistettiin elokuussa 2025. Muutoksen johdosta toimivaltaisilla viranomaisilla, joilla on ollut jo aikaisemmin lainmukainen oikeus saada tehtävänsä hoitamiseksi saldo- ja tilitapahtumatietoja ja arvo-papereihin liittyviä tietoja, on mahdollisuus selvittää myös nuo tiedot pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä.

Tietojenvaihdon tehostaminen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjunnassa on keskeistä selvittelykeskuksen ja muiden viranomaisten lakisääteisten tehtävien hoitamiseksi. Tästä johtuen selvittelykeskus osallistui aktiivisesti vuonna 2024 valtiovarainministeriön työryhmään, joka laati hallituksen esityksen tietojenvaihdon tehostamiseksi. Työryhmätyöskentelyn johdosta annetun hallituksen esityksen mukaiset muutokset lainsäädäntöön tulivat voimaan 1.6.2025. Muutokset kohdistuivat rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annettuun lakiin sekä eräisiin muihin lakeihin tietojenvaihdon tehostamiseksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämis-toiminnassa. Kokonaisuuteen sisältyi myös muutoksia lakiin rahanpesun selvittelykeskuksesta. Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetusta laista poistettiin lain 4 luvun 2 §:n maininta valtioneuvoston asetuksenantovaltuudesta ja se korvattiin rahanpesun selvittelykeskuksen antamalla määräyksellä epäilyttävää liiketoimea koskevan ilmoituksen muodosta ja sisällön esittämisen asettelusta. Kuultuaan ilmoitusvelvollisia määräysluonnoksen sisällöstä on selvittelykeskus antanut laissa säädetyn määräyksen ilmoitusvelvollisille 11.8.2025. Vuoden 2025 aikana selvittelykeskus tiedotti ja tulee myös jatkossa tiedottamaan aktiivisesti määräyksen sisällöstä,

siihen tehdyistä mahdollisista muutoksista ja yleisesti määräyksen vaikutuksista ilmoitusvelvollisten toimintaan.

Puolustusministeriö asetti marraskuussa 2024 selvityshankkeen kiinteän omaisuuden ja erityisten oikeuksien lunastuksesta kansallisen turvallisuuden varmistamiseksi annetun lain ja siihen liittyvän lainsäädännön kehittämiseksi. Rahanpesun selvittelykeskuksen edustaja osallistui myös tämän työryhmän työskentelyyn, jonka toimikausi päättyi joulukuussa 2025.

4.2 Kansallinen yhteistyö

Rahanpesun, sen esirikosten ja terrorismin rahoittamisen torjunta edellyttää tehokasta kansallista ja kansainvälistä yhteistyötä. Rahanpesun selvittelykeskus huomioi toiminnassaan sidosryhmien tiedon tarpeet ja osallistuu kansallisesti tilannekuvan ylläpitämiseen vakavan ja kansainvälisen rikollisuuden ilmiöistä, kansallista turvallisuutta uhkaavista ilmiöistä ja rahanpesun, sen esirikosten ja terrorismin rahoittamisen ajankohtaisista teko-tavoista. Vuoden 2025 aikana yksikön edustajat osallistuivat muun muassa seuraaviin työryhmiin:

- valtiovarainministeriön ja sisäministeriön johtama rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen kansallinen viranomaisyhteistyöryhmä;
- viranomaisyhteistyöryhmän alatyöryhmät: kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio-alatyöryhmä ja NPO-alatyöryhmä;
- puolustusministeriön johtama ulkomaalaisomistuksen valvonnan viranomaisverkosto;
- ulkoministeriön johtama pakoteyhteistyöryhmä;
- kansalliset FATF -ryhmät; ja
- Public-private partnership yhteistyöryhmä FAMLIT.



Kuva 1: Rahanpesun selvittelykeskuksen päällikkö Mikko Värri pitämässä lopetus-sanoja selvittelykeskuksen ajankohtais-seminaarissa marraskuussa 2025.

Rahanpesun selvittelykeskus jakaa aktiivisesti tietoa ja käy keskustelua rahanpesulain mukaisten ilmoitusvelvollisten, valvojien ja huolehtimisvelvollisten toimijoiden ja muiden viranomaiskumppaneiden kanssa. Vuonna 2025 pidettiin yli 50 koulutus- tai yhteistyötapaamista edellä mainittujen sidosryhmien edustajien kanssa.

4.3 FAMLIT

Vuonna 2025 rahanpesun selvittelykeskus osallistui 2020 perustetun viranomaisten ja ilmoitusvelvollisten AML-yhteistyöryhmän FAMLIT:n (Finnish Anti-Money Laundering Intelligence Task Force) suunnitteluun ja kehittämiseen. FAMLIT:n perustamisesta lähtien asiantuntijaryhmällä on ollut kaksi pää tavoitetta: konkreettinen operatiivinen yhteistyö sekä torjuntaprosessien kehittämiseen tähtäävä yhteistyö. Vuoden 2025 aikana FAMLIT:n puheenjohtajuudesta vastasi vuorollaan kaksi ilmoitusvelvollistahoja.

FAMLIT:n operatiivinen alatyöryhmä tarkasteli petosilmiöitä ja kehitti niihin liittyvää torjuntatyötä ilmoitusvelvollisten ja viranomaisten välillä. Rahanpesun selvittelykeskus toimitti FAMLIT:n jäsenille laajan analyysin petoksiin liittyvistä epäilyttävän liiketoimen ilmoituksista.

Petosten ohella pakotteiden kiertämisen estäminen päätettiin nostaa vuonna 2025 yhdeksi analyysiteemaksi. Yhteistyöryhmä toteutti vuoden 2025 pakoteanalyysin yhteistyössä selvittelykeskuksen kanssa. Pakotteiden kiertämisen torjuntaa jatketaan vuonna 2026.

4.4 Kansainvälinen yhteistyö

Rahanpesuun, sen esirikoksiin ja terrorismin rahoittamiseen liittyy usein kansainvälisiä ulottuvuuksia. Valtioiden rajat ylittävä yhteistyö on kiinteä osa rahanpesun selvittelykeskuksen toimintaa. EU-tasolla yhteistyötä tehdään muun muassa AMLA:n, FIU Platformin ja Europolin puitteissa. Laajempia kansainvälisiä forumia ovat Egmont Group ja FATF.

Keskeinen osa EU-tason yhteistyötä vuonna 2025 oli EU:n selvittelykeskusten sisäisen tiedonvaihtokanavan (FIU.net) kehitykseen ja uuden version käyttöön ottoon osallistuminen, FIU Platformin kokouksiin osallistuminen sekä FIU.net -järjestelmän Advisory Group -ryhmässä toimiminen. Lisäksi rahanpesun selvittelykeskuksen päällikkö toimii virkansa puolesta AMLA:n hallintoneuvostossa Suomen edustajana sen käsitellessä FIU -yhteistyöhön liittyviä asioita. Hallintoneuvoston kokouksia järjestettiin vuonna 2025 kaikkiaan viisi.



Yhteistyötä Europolin kanssa on jatkettu muun muassa tiedonvaihtoverkosto EFIPPP:n (Europol Financial Intelligence Public Private Partnership) jäsenyyden kautta. Selvittelykeskus on toiminut myös vuonna 2025 verkoston analyysi- ja tiedonvaihtoprojekteissa sekä osallistunut verkoston työryhmiin. Lisäksi rikosten torjuntaan liittyvä operatiivinen yhteistyö sekä suoraan Europolin kanssa että Keskusrikospoliisin muiden yksiköiden kautta on viikoittaista.

Rahanpesun selvittelykeskus on ollut vuodesta 1998 lähtien jäsenenä kansainvälisessä rahanpesun selvittelykeskusten yhteenliittymässä Egmontissa (Egmont Group of Financial Intelligence Units). Sen tavoitteena on taata edellytykset rahanpesun selvittelykeskusten maailmanlaajuiselle tiedonvaihdolle ja yhteistyölle, ja siihen kuuluu 182 rahanpesun selvittelykeskusta. Ryhmän

toiminnassa kehitetään teknisiä menetelmiä tiedonvaihdon tehostamiseksi ja tietosuojan ja -turvan varmistamiseksi, sekä jaetaan tietoa ja kokemuksia substanssiaiheista. Yhteistyössä korostuvat suorat ja nopeat yhteydet maihin, joista ja joihin varojen siirtoja tapahtuu eniten. Selvittelykeskus on allekirjoittanut yhteensä 38 yhteisymmärryspöytäkirjaa, joiden tavoitteena on tiivistää tätä yhteistyötä.

Vuonna 2025 rahanpesun selvittelykeskuksen henkilöstön edustajat osallistuivat mm. Egmontin työryhmäkokoukseen helmikuussa Maltalla ja kesällä Plenary-kokoukseen Luxemburgissa. Selvittelykeskuksen edustajat ovat olleet jäseninä Information Exchange -työryhmässä ja sen IT Experts -alatyöryhmässä, Policy and Procedures sekä Membership, Support and Compliance -työryhmissä.

FATF (Financial Action Task Force) on kansainvälisesti toimiva OECD:n alainen hallitusten välinen elin, joka antaa suosituksia jäsenmaille ja arvioi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen sekä joukkotuhoaseiden levittämisen torjuntatoimia jäsenmaissaan. FATF:n 38 jäsenvaltiota, alueelliset yhteistyöjärjestöt ja tarkkailijajäsenet muodostavat maailmanlaajuisen verkoston. Suomi on ollut FATF:n jäsenmaa jo vuodesta 1991. Valtiovarainministeriö on Suomen FATF -delegation kordinoija, ja rahanpesun selvittelykeskus osallistuu kansalliseen FATF -työskentelyyn. Rahanpesun selvittelykeskuksen edustaja on jäsen FATF:n Risks, Trends and Methods -työryhmässä, jossa jaetaan tietoa ja kokemuksia ajankohtaisten rikosilmiöiden torjumisesta.

Selvittelykeskus on ollut vuodesta 2022 alkaen tiiviisti mukana useissa eri operatiivisen ja strategisen tason pakotteisiin keskittyvässä kansainvälisessä työryhmässä, jotka siirtyivät vuonna 2024 pakote-ryhmän vastuulle.

4.5 Kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio 2025

Vuonna 2025 rahanpesun selvittelykeskus on valmistellut ja laatinut kansallista rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarviota, joka julkaistaan keväällä 2026. Riskiarviotyössä on toiminut vuoden 2025 alusta yksi päätoiminen ylitarkastaja, jonka lisäksi muut ryhmät ovat tukeneet riskiarviotyötä omien tehtäviensä ohessa. Lisäksi riskiarvioalatyöryhmän tehtävänä on tukea riskiarvion valmistelutyötä.

Kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarviotyö aloitettiin metodologian kehittämisellä vuoden 2025 alussa. Riskiarviotyön merkittävin osa tiedonkeruusta on muodostunut useista kyselyistä ja työpajatyöskentelyistä, joihin on osallistunut laajasti asiantuntijoita sekä viranomaisista että yksityiseltä sektorilta. Kolmen päivän riskiarviotyöpajat järjestettiin syyskuussa ja ensimmäistä kertaa myös yksityinen sektori osallistui riskiarviotyöhön riskiarviotyöpajojen muodossa. Sektorikohtainen kokonaisriskitasoanalyysi valmistui vuoden 2025 lopussa ja keväällä 2026 valmistuvassa riskiarviossa tullaan ensimmäistä kertaa määrittämään myös kansalliset kokonaisriskitasot rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen osalta.

Keväällä 2026 julkaistava rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio on järjestyksessään neljäs. Se muodostaa toimintasuunnitelman kanssa kokonaisuuden, joka kuvastaa Suomen kansallista ymmärrystä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskeistä ja niiden hallintakeinoista. Kansallinen riskiarvio on myös yksittäisenä selvityksenä tärkein strateginen asiakirja tulevaa Suomen FATF maa-arviota ajatellen.

5 DIGITALISAATIO JA TEKNOLOGIAN KEHITYS

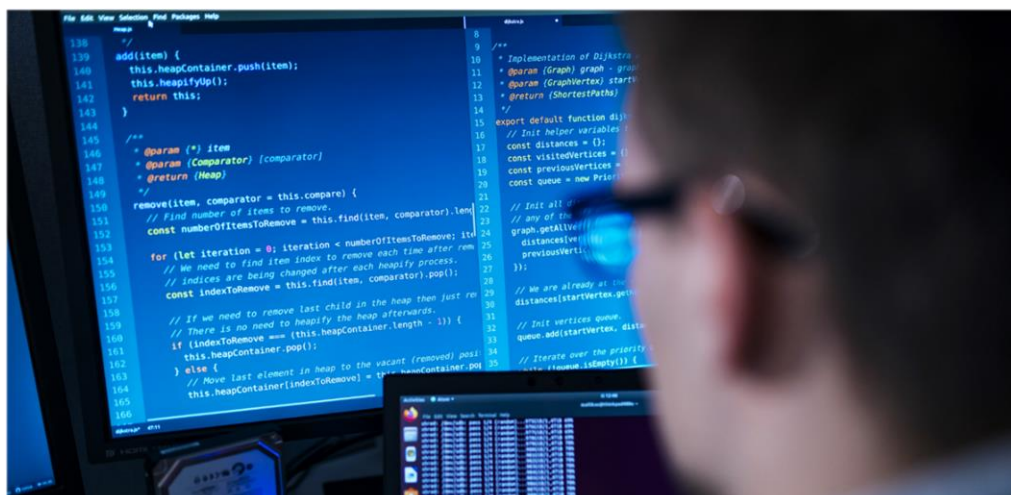
Alkuvuonna 2025 rahanpesun IT-henkilöstö valmisteli määräyksenantovaltuuden käyttöönottoa kokoamalla tarvittavaa teknistä ohjeistusta ilmoitusvelvollisille sekä toteuttamalla uusia toimintoja ja järjestelmäasetuksia. Kesäkuussa voimaan tulleella lainsäädäntömuutoksella mahdollistettiin lukuisia ilmoituskäsittelyn uudistuksia. Määräyksenantovaltuuden soveltaminen alkoi elokuussa.

Toimintaa vuonna 2025 on voimakkaasti leimannut kansainvälisyys. IT-henkilöstö osallistui lukuisiin eurooppalaisiin yhteistyöhankkeisiin, joista suuri osa liittyi Euroopan Unionin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen (AMLA) vastuiden laajentamiseen. Selvittelykeskuksen IT-henkilöstö osallistui myös rahanpesun selvittelyyn liittyvien järjestelmien kehitykseen.

Rahanpesun selvittelyn digitalisaatio (DIGI) on Keskusrikospoliisin rahanpesun selvittelykeskuksen viisivuotinen vuonna 2021 käynnistetty digitalisointihanke. Se on osa Euroopan Unionin elpymis- ja palautumistukivälineellä (RRF eli Recovery and Resilience Facility) rahoitettavaa Valtiovarainministeriön koordinoimaa rahanpesun sekä terrorismin rahoittamisen torjuntaa edistävää Tehokkaan rahanpesun estämisen valvonnan ja täytäntöönpanon varmistaminen -hanketta. Hankkeen muut osallistujat ovat Valtiovarainministeriö, Sisäministeriö, Tulli, Finanssivalvonta sekä Patentti- ja Rekisterihallitus. Vuosi 2025 oli DIGI-hankkeen viimeinen kokonainen vuosi, ja hanke loppuu kesäkuussa 2026.

Kesäkuussa 2025 DIGI-hanke sai kehittämänsä järjestelmähankkeen ensimmäisen osan tuotantoon. Järjestelmähanke lisäsi selvittelykeskuksen automatisaation tasoa huomattavasti ja alkuvaikeuksien jälkeen uudet prosessit toimivat odotetusti. Loppuvuoden aikana myös muita osia järjestelmähankkeesta otettiin onnistuneesti käyttöön. Automaatiikka ja koneoppimisen keinot luovat mahdollisuuden vapauttaa resursseja rutiininomaisista töistä, nopeuttaa tietojen käsittelyä sekä parantaa sen laatua.

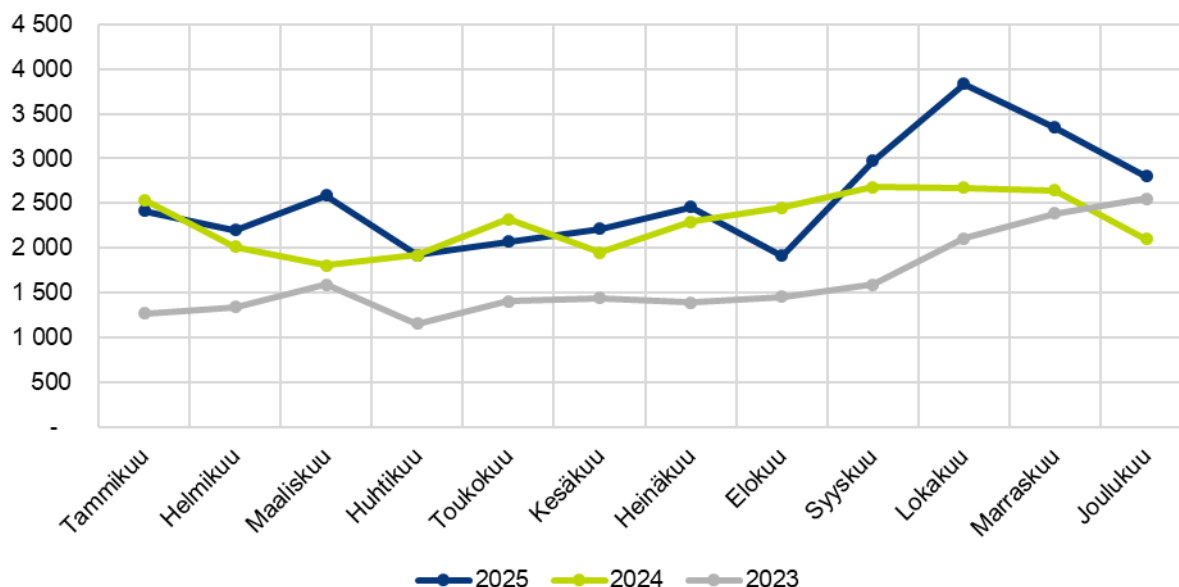
Hankkeen päättyessä kesäkuussa 2026 selvittelykeskus on vahvistanut osaamistaan projektityöskentelystä julkishallinnossa. Myös valmiudet osaamisen siirtämiseen, ohjelmistotuotantoon sekä sovelluskehitykseen ovat kehittyneet. Lisäksi selvittelykeskukselle on muodostunut syvällisempää asiantuntemusta koneoppimiseen ja kielimalleihin perustuvista ratkaisuista sekä näihin liittyvistä toimintaympäristöistä ja kehittämiskäytännöistä.



6 VUOSI 2025 LUKUINA

6.1 Luottolaitoksien riskiperusteiset ilmoitukset

Yksi keskeisimmistä tietolähteistä selvittelykeskukselle ovat kotimaisten luottolaitoksien tekemät riskiperusteiset ilmoitukset. Vuonna 2025 luottolaitokset tekivät ennätykselliset 30 776 riskiperusteista ilmoitusta. Ilmoitusmäärä nousi 12 % verrattuna vuoteen 2024.



Kaavio 3: Kotimaisten luottolaitoksien tekemät ilmoitukset kuukausittain 2023–2025

Vuonna 2025 ilmoituksia vastaanotettiin kotimaisilta luottolaitoksilta keskimäärin noin 2 550 kappaletta kuukaudessa, kun vastaava luku vuonna 2024 oli 2 300. Vuonna 2025 kuukausittainen ilmoitusmäärä nousi huomattavasti loppuvuodesta. Lokakuussa 2025 selvittelykeskus vastaanotti noin 3 800 riskiperusteista ilmoitusta.

6.2 Henkilöiden, yhtiöiden ja tilien alkuperäismaat

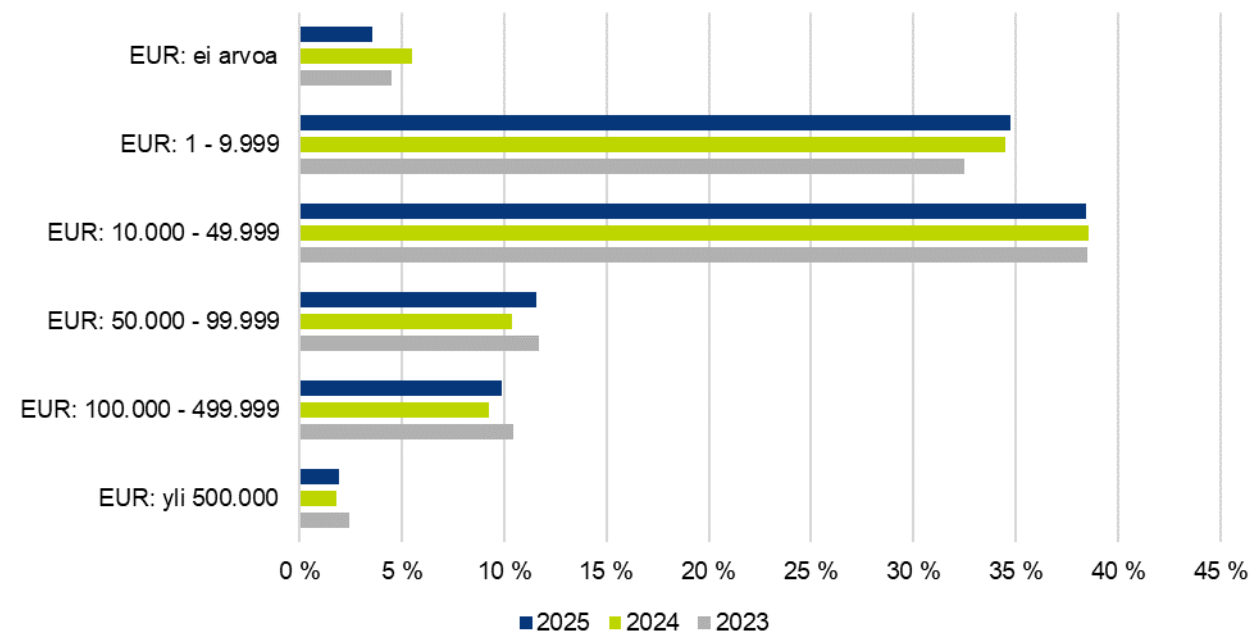
Ilmoitusten kohteena olevien henkilöiden, yhtiöiden ja tilien tosiasiallista toimintamaata tai lainkäyttöaluetta on mahdollista arvioida paikallistamisen avulla. Vuonna 2025 vastaanotetuissa ilmoituksissa esiintyi paikallistettavissa olevia henkilöitä 176 eri lainkäyttöalueelta, joista yleisimmät olivat Suomi, Venäjä ja Somalia. Paikallistettavissa olevia yhtiöitä esiintyi ilmoituksissa puolestaan 149 eri lainkäyttöalueelta, joista yleisimmät olivat Suomi, Turkki ja Saksa. Tilien osalta yleisimmät maat olivat Suomi, Liettua ja Saksa, ja kaikkiaan tilejä paikallistettiin 144 eri lainkäyttöalueelle.

Taulukko 4: Vuonna 2025 rahanpesurekisteriin ensimmäistä kertaa merkittyjen henkilöiden, yhtiöiden ja tilien alkuperämaat.

	Henkilöt	Yhtiöt	Tilit
1.	Suomi	Suomi	Suomi
2.	Venäjä	Turkki	Liettua
3.	Somalia	Saksa	Saksa
4.	Viro	Italia	Viro
5.	Irak	Viro	Belgia
6.	Ukraina	Arabiemiirikunnat	Espanja
7.	Afganistan	Itävalta	Ranska
8.	Ruotsi	Yhdistynyt kuningaskunta	Yhdistynyt kuningaskunta
9.	Vietnam	Hongkong	Italia
10.	Turkki	Ranska	Alankomaat

6.3 Epäilyttäviä liiketoimia koskevien ilmoitusten summaindikaattorit

Epäilyttäviä liiketoimia koskevissa ilmoituksissa käytetään summaindikaattoreita ilmaisemaan ilmoitettavaan tapaukseen liittyvien varojen kokonaissummaa. Kaavio 4 esitetään kunkin summaindikaattorin osuus kaikista niistä ilmoituksista, joissa summaindikaattoreita käytettiin.

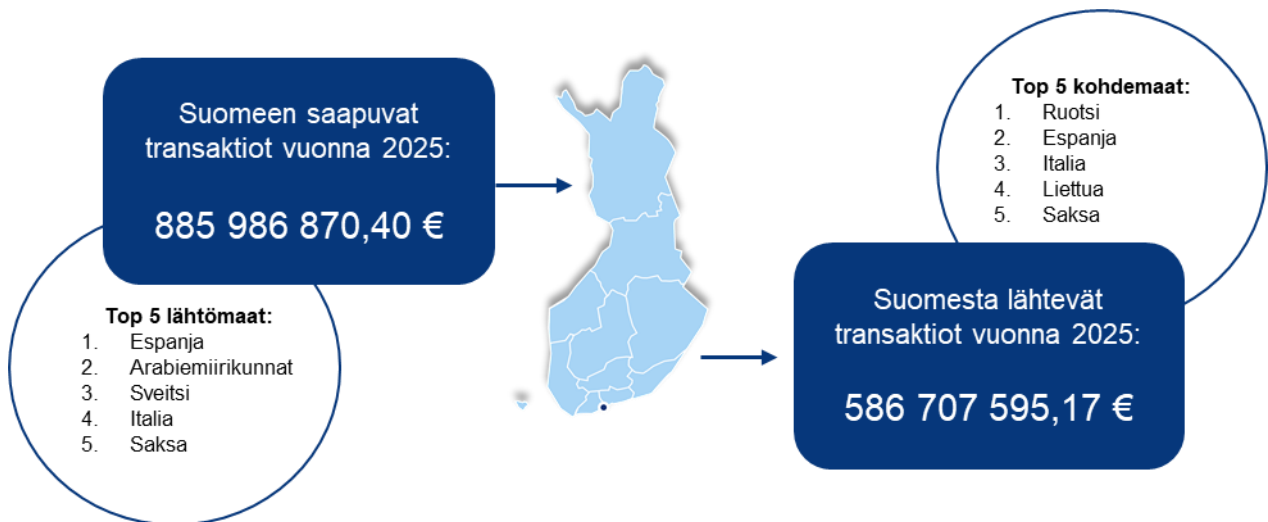


Kaavio 4: Ilmoituksissa käytettyjen eri summaindikaattorien osuudet kaikista käytetyistä summaindikaattoreista vuosina 2023–2025.

6.4 Transaktiot

Vuoden 2025 aikana rahanpesurekisteriin kirjattiin noin 2,1 miljoonaa transaktiota, joiden yhteenlaskettu arvo oli noin 3,9 miljardia euroa.

Kun tarkastelu rajataan transaktioihin, joiden lähtö- ja kohdemaat ovat tiedossa, rahanpesurekisteriin kirjattiin noin 886 miljoonan euron arvosta transaktioita ulkomailta Suomeen ja noin 587 miljoonan euron arvosta transaktioita Suomesta ulkomaille. Kaikkiaan vuonna 2025 rahanpesurekisteriin kirjattiin transaktioita lähteväksi Suomesta yhteensä 168 eri maahan ja saapuvaksi Suomeen yhteensä 173 eri maasta.



Kuva 2: Suomeen saapuvien ja Suomesta lähtevien rahanpesurekisterin transaktioiden kirjaustiedot vuonna 2025, kun lähtö- ja kohdemaat olivat tiedossa.

Kuvan 2 isoimpien lähtö- ja kohdemaiden jakautumisessa on huomioitava, että yksittäinen suuri transaktio saattaa nostaa yksittäisen maan viiden suurimman maan joukkoon.

6.5 Tiedonluovutukset

Vuonna 2025 avattiin 1 629 uutta selvittelykokonaisuutta ja näistä 1 406 selvittelykokonaisuudessa tehtiin vähintään yksi tiedonluovutus. Yhdestä selvittelykokonaisuudesta voidaan tehdä useita tiedonluovutuksia ja toisaalta kaikki selvittelykokonaisuudet eivät pääty tiedonluovutuksiin.

Taulukko 5: Tiedonluovutusten lukumäärä ja niiden luovutustarkoituksen vuosina 2023–2025.

Tiedonluovutusten luovutustarkoitukset	2023	2024	2025
Avoimeen esitutkintaan	780	973	1 255
Estäminen / Paljastaminen	888	654	855
Uusi rikosilmoitus	27	23	26
Luokittelematon	30	1	0
Yhteensä	1 725	1 651	2 136

Taulukko 5 on esitetty vuosina 2023–2025 tehdyt tiedonluovutukset. Lisäksi taulukossa on esitetty luovutustarkoitus. Rahanpesun selvittelykeskus luovutti tietoja estämiseen ja paljastamiseen (855), avoimiin esitutkintoihin (1 255) ja 26 selvittelykokonaisuuden perusteella kirjattiin uusi rikosilmoitus. Luovutustarkoitus estäminen / paljastaminen tarkoittaa tilannetta, jossa tiedonluovutus

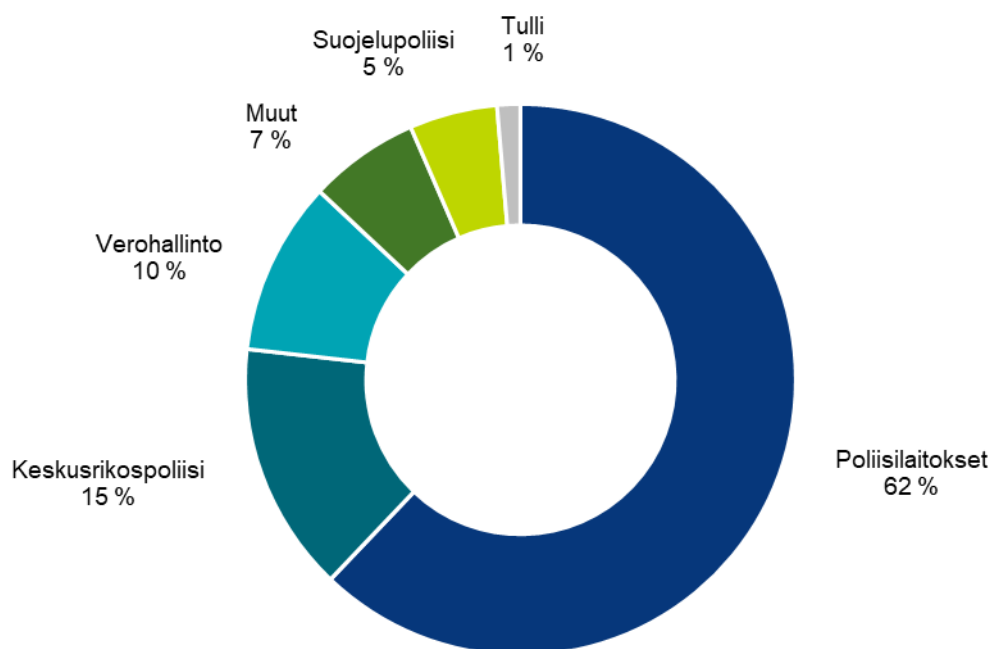
tehdään rikosten estämiseksi tai paljastamiseksi. Uusi rikosilmoitus taas tarkoittaa tilannetta, jossa selvittelykeskus on selvittelyn edetessä todennut, että esitutkintakynnys on ylittynyt ja kirjannut uuden rikosilmoituksen asiasta.

Kaikkiaan 9 252 vastaanotetusta ilmoituksesta luovutettiin tietoja vuonna 2025, mikä vastaa 3,2 prosentin luovutusosuutta koko ilmoitusmäärästä. Luovutusmäärät eroavat huomattavasti eri ilmoitustyyppien mukaan. Esimerkiksi kynnysarvoilmoituksia harvoin luovutetaan eteenpäin riskiperusteisten ilmoitusten tapaan yksittäin, vaan niitä hyödynnetään laajemmissa analyyseissä suurena tietojoukkona, mikä ei näy luovutusosuutta laskettaessa. Taulukko 6 esitetään luovutusosuus, eli kuinka suuri osa kummankin ilmoitustyyppin ilmoituksista johti tiedonluovutukseen vuonna 2025.

Taulukko 6: Riskiperusteiset ja kynnysarvoilmoituksien ilmoitusmäärät, luovutusmäärät sekä luovutusosuudet vuonna 2025.

Luovutusosuudet 2025	Riskiperusteiset ilmoitukset	Kynnysarvoilmoitukset	Kaikki ilmoitukset
Luovutetut ilmoitukset	9 188	64	9 252
Ilmoituksia	36 256	248 894	285 150
Luovutusosuus	25,3 %	0,0 %	3,2 %

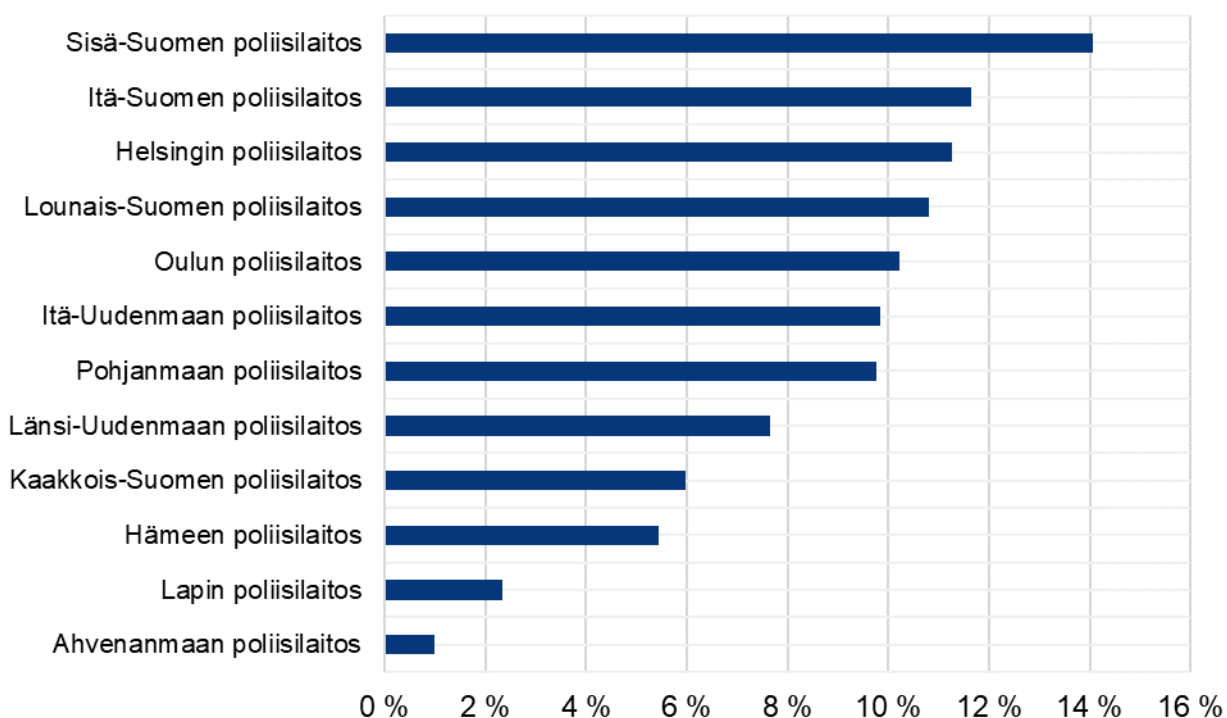
Kotimaisille viranomaisille suoritetuista luovutuksista eniten luovutuksia suoritettiin poliisilaitoksille (62 %) ja Keskusrikospoliisille (15 %). Verrattuna edelliseen vuoteen selvittelykeskus on tehnyt prosentuaalisesti enemmän luovutuksia paikallispoliisille, Verohallinnolle ja muille viranomaisille, kun taas Keskusrikospoliisin ja Tullin tiedonluovutusosuudet ovat hieman aiempaa alempia. Suojelupoliisin prosenttiosuus on sama kuin edellisenä vuonna.



Kaavio 5: Kotimaisille viranomaisille suoritettujen tiedonluovutusten jakauma vuonna 2025.

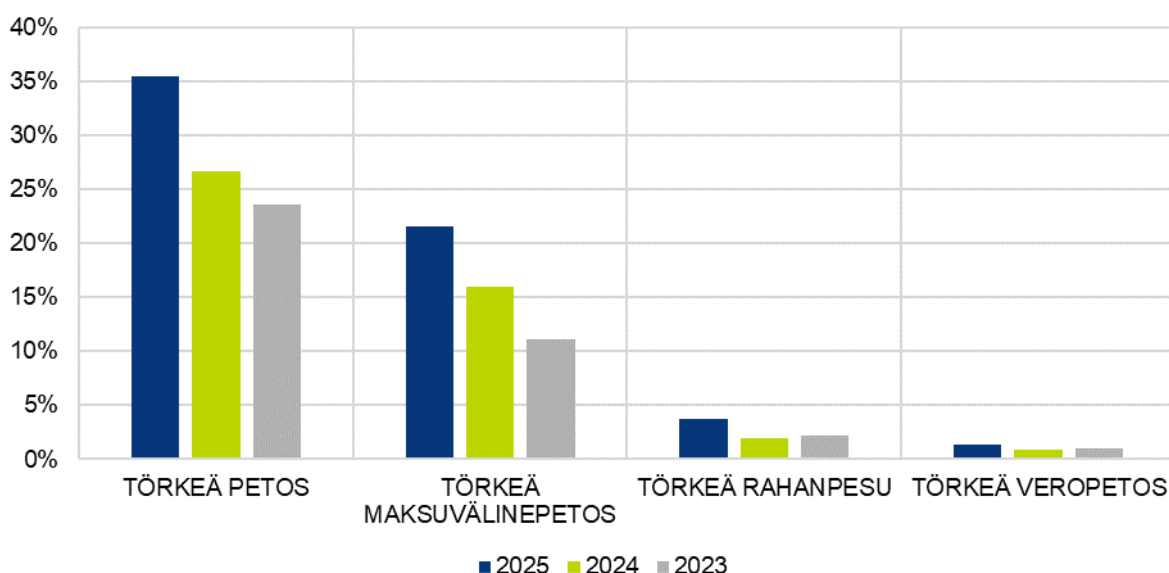
Poliisilaitoksille tehdyistä luovutuksista noin 14 prosenttia luovutettiin Sisä-Suomen poliisilaitokselle. Sisä-Suomen poliisilaitoksen suuri luovutusprosentti kertoo tiiviistä yhteistyöstä varsinkin

Sisä-Suomen poliisilaitoksen tietoverkkoavusteisten petosten torjuntayksikön kanssa. Erot poliisilaitoksien prosenttiosuuksissa ovat vähäisiä verrattuna vuoteen 2024.



Kaavio 6: Poliisilaitoksille suoritettujen tiedonluovutusten jakauma vuonna 2025.

Yleisimmät törkeät rikosnimikkeet, joihin rahanpesun selvittelykeskus luovutti tietoja vuonna 2025, olivat törkeä petos (35,4 %), törkeä maksuvälinepetos (21,4 %), törkeä rahanpesu (3,8 %) ja törkeä veropetos (1,3 %).



Kaavio 7: Neljä yleisintä törkeää rikosnimikettä, joihin selvittelykeskus luovutti tietoja aikavälillä 2023–2025.

Kaavio 7 havaitaan, että melkein 60 prosenttia rikostutkintaan luovutetuista ilmoituksista menevät törkeiden petoksien ja maksuvälinepetoksien tutkintaan. Näiden kahden rikosnimikkeen osuudet ovat kasvaneet huomattavasti verrattuna edellisiin vuosiin.

6.5.1 Kansainvälinen tiedonvaihto

Tietojen luovutusta EU-maiden kesken säätelevät 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 190 kappaletta rahanpesuun tai terrorismin rahoittamiseen liittyvää tiedonluovutusta. Samaan aikaan selvittelykeskus teki toiseen EU-maahan yhteensä 91 luovutusta. Vuonna 2025 selvittelykeskus vastaanotti EU:n ulkopuolisilta mailta 148 tiedonluovutusta, ja teki samana aikana 15 tiedonluovutusta EU:n ulkopuolisiin maihin.

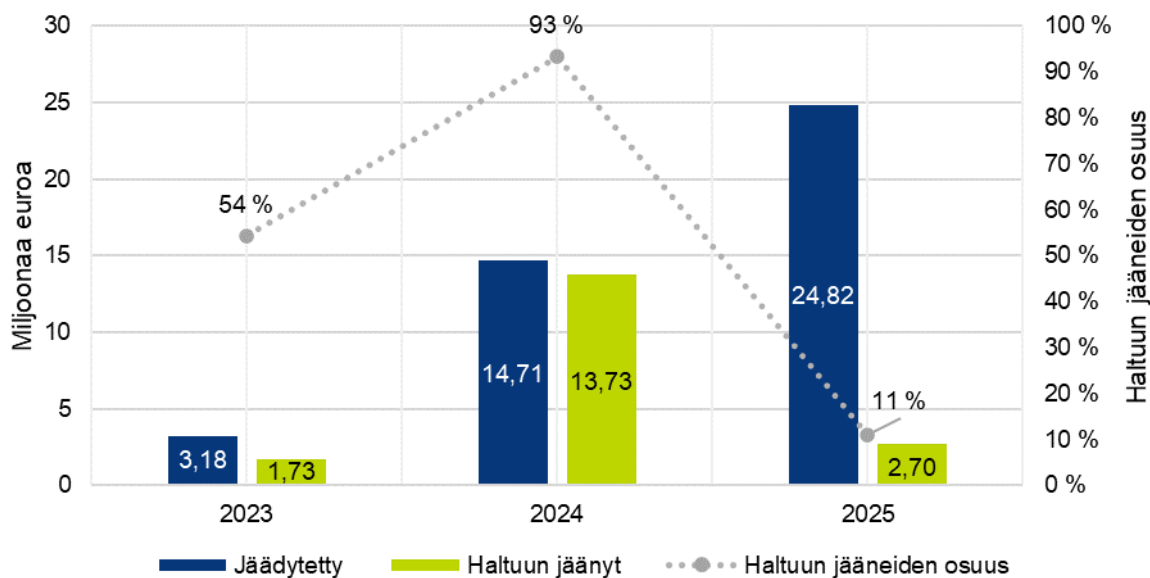
6.6 Jäädytykset ja rikoshyöty

Rahanpesun selvittelykeskuksella on useita tapoja turvata rikoshyötyä. Perinteisten liiketoimien keskeyttämismääräysten lisäksi selvittelykeskus voi poliisiyksikkönä suoraan takavarikoida varoja pakkokeinoina nojalla. Lisäksi suuri määrä rikoshyötyä turvataan rahanpesun selvittelykeskuksen toimien johdosta kansainvälisellä yhteistyöllä sekä kotimaisella viranomaisten välisellä yhteistyöllä. Kaikkiaan vuonna 2025 selvittelykeskuksen toimien ansiosta onnistuttiin turvaamaan rikoshyötyä 7,2 miljoonan euron edestä sekä aiemmin käynnistettyjen esitutkintojen johdosta siirtämään valtion omistukseen lähes 10 miljoonan euron edestä kryptovaluuttoja.

6.6.1 Liiketoimien keskeyttämismääräykset

Selvittelykeskuksella on rahanpesun selvittelykeskuksesta annettuun lakiin 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 esitutkintakynnyksen ylittymistä. Jäädytysmääräyksen avulla selvittelykeskuksen on mahdollista estää rikoshyödyn siirtyminen viranomaisten ulottumattomiin, ja selvittää, onko jonkin rikoksen esitutkintakynnys täytynyt.

Vuonna 2025 rahanpesun selvittelykeskus antoi 195 jäädytysmääräystä, joiden yhteenlaskettu arvo oli 24,8 miljoonaa euroa. Viranomaisten haltuun jäämien varojen arvo oli 2,7 miljoonaa euroa.



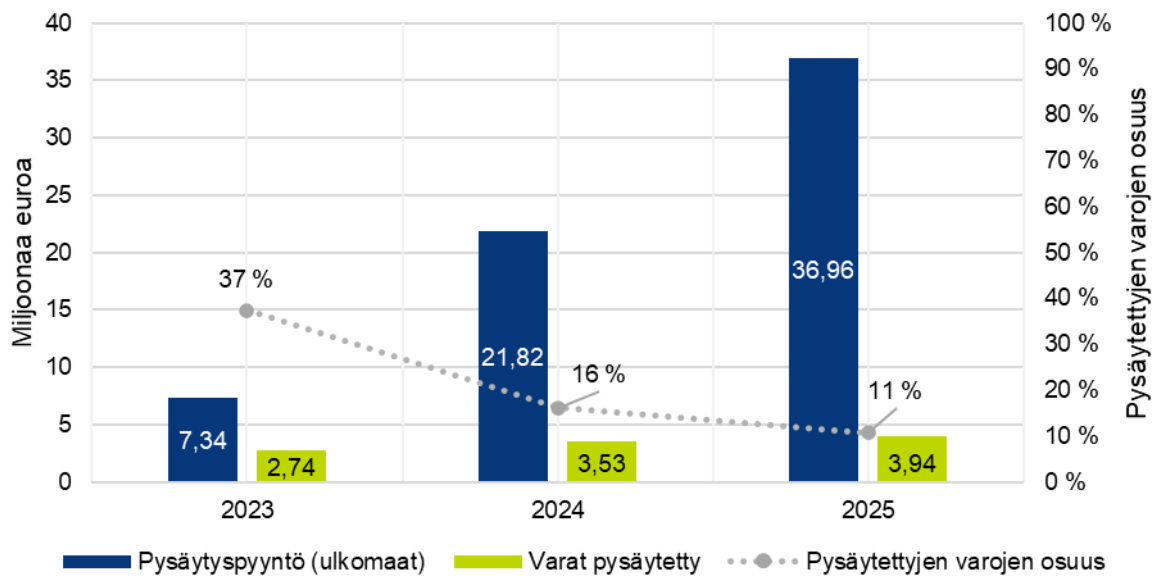
Kaavio 8: Jäädetytjen ja haltuun jääneiden varojen kokonaisarvot sekä haltuun jääneiden osuudet aikavälillä 2023–2025.

Vuonna 2025 annettujen jäädetytysmääräyksien yhteenlaskettu arvo oli yli 10 miljoonaa enemmän kuin vuonna 2024. Kuitenkin haltuun jääneiden varojen osuus oli merkittävästi alhaisempi kuin edellisenä vuonna. Lukuihin vaikuttaa vahvasti yksi melkein 20 miljoonan arvoinen jäädetytysmääräys, jossa selvittelykeskus arvio jäädetytyksen välttämättömäksi rahanpesulain nojalla, mutta kymmenen arkipäivän sisällä selvittelykeskus ei löytänyt perusteita jäädetytyksen jatkotoimenpiteille.

6.6.2 Ulkomaisten varojen pysäytyspyynnöt

Suomen rahanpesun selvittelykeskus voi pyytää toisen valtion rahanpesun selvittelykeskusta pysäyttämään tiettyjä varoja, jos varojen pysäyttäminen on välttämätön rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen estämiseksi tai selvittämiseksi. Selvittelykeskusten tai muiden vastaavien toimivaltuutusten viranomaisten välinen kansainvälinen yhteistyö korostuu varojen liikkuesssa valtiorajojen yli.

Vuonna 2025 rahanpesun selvittelykeskus lähetti ulkomaille 705 varojen pysäytyspyyntöä, ja pysäytyspyyntöjen yhteenlaskettu arvo oli 37,0 miljoonaa euroa. Pysäytettyjen varojen yhteenlaskettu arvo oli 3,9 miljoonaa euroa. Noin puolet pysäytyspyynnöistä lähetettiin viiteen maahan: Espanjaan, Luxemburgiin, Saksaan, Italiaan ja Liettuaan.



Kaavio 9: Ulkomaille lähetettyjen pysäytyspyyntöjen ja pysäytettyjen varojen kokonaissummat sekä pysäytysosuudet aikavälillä 2023–2025.

6.6.3 Muu turvattu rikoshyöty

Rahanpesun selvittelykeskus turvaa rikoshyötyä myös muilla toimenpiteillä kuin jäädytyksillä ja pysäytyspyynnöillä. Tyypillisiä ovat esimerkiksi tapaukset, joissa käynnissä olevan esitutkinnan yhteydessä takavarikoidaan rikoshyötyä, joka olisi voinut jäädä saamatta ilman selvittelykeskuksen toimenpiteitä. Vuonna 2025 rikoshyötyä turvattiin em. tavalla 59 tapauksessa noin 576 000 euroa.

Vuonna 2025 Rahanpesun selvittelykeskus sai päätökseen neljä erillistä esitutkintaa, joissa oli yhteensä takavarikossa lähes 10 miljoonan euron edestä kryptovaluuttoja. Tapauksista kaksi oli selvittelykeskuksen kryptovaluutta-analyysin perusteella käynnistettyä törkeän rahanpesun esitutkintaa ja kaksi liittyi kansainväliseen oikeusapuun. Takavarikoidut varat siirtyivät esitutkintojen päätyttyä Suomen valtion omistukseen pakkokeinolain 7:23 §:n mukaisesti.

7 NÄKYMÄ VUODELLE 2026

Tekoälyn kehittäminen

Rahanpesun selvittelykeskus jatkaa osana Keskusrikospoliisia vuonna 2026 digitalisaation ja tekoälyn hyödyntämisen tiellä, lainsäädännön asettamissa puitteissa. DIGI-hankkeen kehittämät sovellukset pilotoidaan ja otetaan osaksi selvittelykeskuksen päivittäistä työtä. Mikäli tässä onnistutaan, kyetään työkalujen avulla parantamaan sisään tuleviin ilmoituksiin pohjautuvaa tilannekuvaa, tekstin sisältämien entiteettien tunnistamista sekä tunnistamaan aiempaa tehokkaammin potentiaalisesti rikoshyötyä sisältäviä kohteita. Jatkokehityksen osalta keskeisintä on kehittää analyysissä hyödynnettäviä tekoälykyvykkyksiä esimerkiksi tiettyjen ilmiöiden tunnistamiseksi tietomassasta.

Anti-Money Laundering Authority, AMLA

Rahanpesuntorjuntaviranomainen AMLA jatkaa kehittymistään, ja saavuttanee täyden toimintavalmiutensa vuonna 2028. Tulevana vuonna erityisesti rahanpesun selvittelykeskusta koskettaa FIU-yksiköiden yhteisten analyysien käynnistäminen, vertaisarvioinnit sekä virastoon lähetettävä selvittelykeskuksen yhteyshenkilö. Lisäksi AMLA:n hallintoneuvoston päätettäväksi on määrä tuoda kaksi erityisen tärkeää seikkaa: EU:n yhteinen malli epäilyttävää liiketoimintaa koskevalle ilmoitukselle sekä transaktiotietojen ilmoittamiselle.

Hybridituhhat ja kansallinen turvallisuus

Hybridivaikuttamisen osalta tilanne Suomessa on tällä hetkellä rauhallinen, mutta se ei tarkoita, etteikö hybridivaikuttamista olisi tapahtunut ja tapahtuisi. Selvittelykeskus jatkaa omalta osaltaan tiedon tuottamista hybridivaikuttamisen tilannekuvaan yhteistyössä KRP:n muiden toimintojen kanssa. Kansallista turvallisuutta suojataan torjumalla uhkia ennalta mm. lausuntomenettelyihin osallistumalla ja tehokkaalla turvallisuusviranomaisten välisellä tiedonvaihdoilla.

Organisaatiomuutos

Vuoden 2025 loppupuolella käynnistettiin rahanpesun selvittelykeskuksen organisaatiomuutoksen suunnittelu. Tavoitteena on uusi yksikkö rakenne, joka mahdollistaisi entistä vahvemmin syvällisen selvittelyn ja laajojen, monimutkaisten kokonaisuuksien paljastamisen. Lisäksi tarkoitus on yhdistää operatiivisen vasteen ja kehittämisen resurssit tavoitteena jatkaa rutiinitöiden automatisointia. Uuden yksikkö rakenteen käyttöönotto ajoittunee kesälle 2026.

AML-paketin ja konfiskaatiouudistuksen eteneminen

EU:n uuden rahanpesun vastaisen sääntelyn johdosta myös muun muassa rahanpesun selvittelykeskuksen tiedonsaantioikeuksiin ja oikeuteen vaihtaa tietoja tietojenvaihtokumppanuuksien puitteissa odotetaan tulevan muutoksia. Muutokset tehostaisivat erityisesti rahanpesun selvittelykeskuksen ja rahanpesulain mukaisten ilmoitusvelvollisten tiedonvaihtoa. Oikeusministeriön asettama työryhmä menettämisseuraamuksia koskevasta lainsäädäntömuutoksista lähetti mietintönsä lausunnoille loppuvuodesta 2025. Työryhmä ehdottaa, että Suomessa otetaan käyttöön uusi sellittämättömän omaisuuden menettämisseuraamus ja se voitaisiin tuomita, jos esitutkinnassa tunnistetun omaisuuden olisi syytä olettaa olevan peräisin rikollisesta toiminnasta.