

**Keskusrikospoliisi**

**RAHANPESUN SELVITTELYKESKUKSEN  
PUOLIVUOSIKATSAUS 2010**





<b>1 RAHANPESUN SELVITTELYKESKUKSEN VASTAANOTTAMAT ILMOITUKSET EPÄILYTTÄVISTÄ LIIKETOIMISTA</b> -----	<b>3</b>
1.1 ILMOITTAJATAHOT RAHANPESUILMOITUKSISSA-----	4
1.2 EPÄILYTTÄVÄT LIIKETOIMET RAHANPESUILMOITUKSISSA-----	5
1.3 RAHANPESUILMOITUKSIIN SISÄLTYVIEN VAROJEN MÄÄRÄ-----	6
1.4 VAROJEN SIIRROT SUOMEN RAJAN YLI-----	6
1.5 ILMOITUKSIIN SISÄLTYVIEN LUONNOLLISTEN JA OIKEUSHENKILÖIDEN LÄHTÖALUEET-----	7
1.6 MÄÄRÄYKSET LIIKETOIMEN KESKEYTTÄMISESTÄ-----	8
<b>2 ESITUTKINTAAN SIIRRETYT ILMOITUKSET</b> -----	<b>9</b>
2.1 RIKOSILMOITUSJÄRJESTELMÄÄN KIRJATUT RIKOKSET-----	9

**Keskusrikospoliisi**  
**Rahanpesun selvittelykeskus**  
**Jokiniemenkuja 4, PL 285**  
**01301 Vantaa**  
**P. 071 878 0141**  
**Fax. 071 878 6811 [www.rahanpesu.fi](http://www.rahanpesu.fi)**  
**[Krp-rahampesu@krp.poliisi.fi](mailto:Krp-rahampesu@krp.poliisi.fi)**

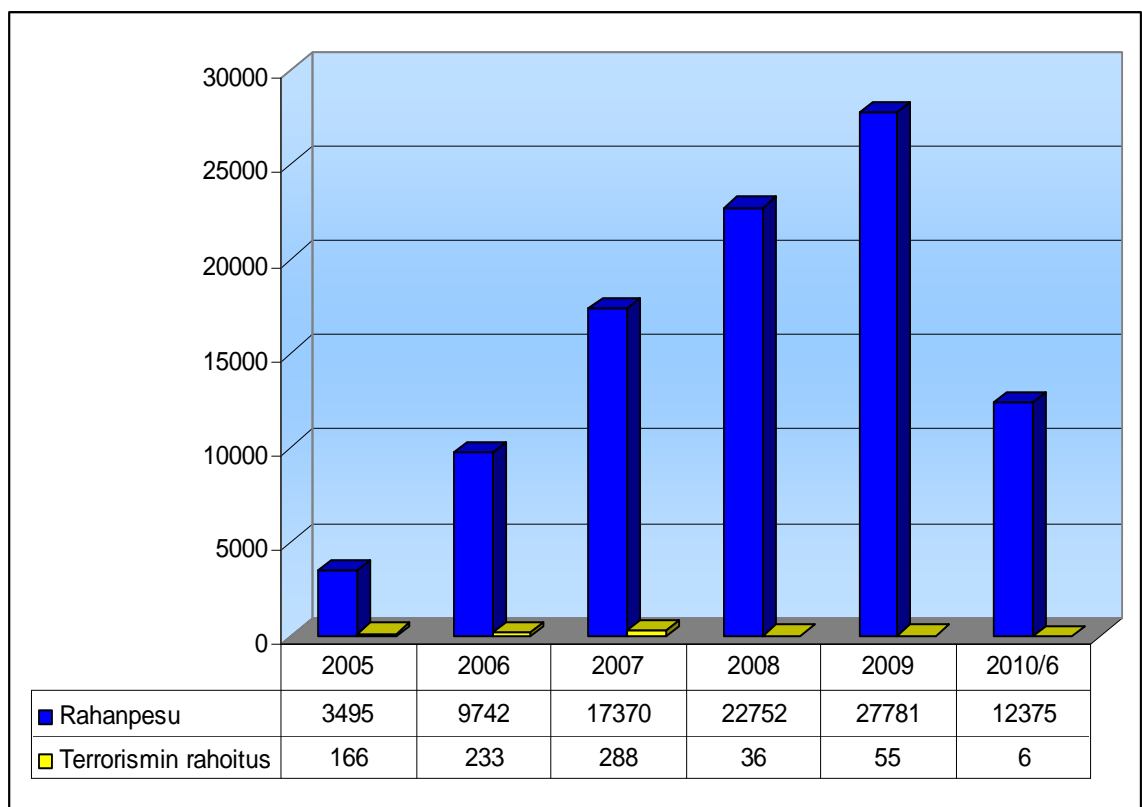


## 1 RAHANPESUN SELVITTELYKESKUKSEN VASTAANOTTAMAT ILMOITUKSET EPÄILYTTÄVISTÄ LIIKETOIMISTA

Rahanpesun selvittelykeskus on kirjannut rahanpesurekisteriin vuoden 2010 kesäkuun loppuun mennessä yhteensä 12381 ilmoitusta epäilyttävistä liiketoimista. Ilmoituksista 12375 kappaletta koski rahanpesua ja 6 kappaletta terrorismin rahoittamista.

Jako rahanpesua ja terrorismin rahoitusta koskeviin ilmoituksiin ei ole yksiselitteinen, koska ilmoitusvelvolliselle liiketoimi näyttäyty epäilyttävänä liiketoimena eikä ilmoitusvelvollisella ole aina mahdollisuutta arvioida kohdistuuko epäily varojen alkuperään vai käyttötarkoitukseen. Jollei ilmoituksen luonteesta ole täyttä selvyyttä, se kirjataan rahanpesuilmoituksiin. Tässä puolivuosisikatsauksessa on keskitytty ainoastaan rahanpesua koskeviin ilmoituksiin.

**Kuva 1. Rahanpesun selvittelykeskuksen kirjaamat ilmoitukset vuosina 2005 – 2010/6**





## 1.1 Ilmoittajatahot rahanpesuilmoituksissa

Epäilyttävää liiketointa koskevien ilmoitusten määrä on vuoden 2010 aikana pysynyt edellisen vuosien tasolla. Pankkien, vakuutusyhtiöiden ja rahapelitoimintaa harjoittavien ilmoittajien ilmoitusmäärät ovat nousseet vuoteen 2009 verrattuna.

**Taulukko 2. Ilmoittajatahot rahanpesuilmoituksissa**

<b>ILMOITTAJATAHOT</b>	<b>2009</b>	<b>2009/6</b>	<b>2010/6</b>	<b>2010/6 %</b>
Pankki	869	427	<b>480</b>	<b>3,9</b>
Sijoituspalveluyritys	1	-	<b>4</b>	<b>0,0</b>
Vakuutusyhtiö	68	41	<b>69</b>	<b>0,5</b>
Rahoitusyhtiö	22	11	<b>5</b>	<b>0,0</b>
Kiinteistönvälittäjä	9	9	<b>4</b>	<b>0,0</b>
Rahapelitoiminta	5023	2283	<b>2613</b>	<b>21,2</b>
Valuutanvaihto- ja siirtoyhtiö	21543	10449	<b>8995</b>	<b>72,9</b>
Kirjanpitoimisto	7	7	-	-
Tilintarkastusyhteisö	16	9	<b>10</b>	<b>0,0</b>
Lakimiehet	8	5	<b>2</b>	<b>0,0</b>
Arvotavarakauppias	15	11	<b>19</b>	<b>0,2</b>
Panttilainaamo	2	1	-	-
Kotimainen poliisiviranomainen	154	98	<b>114</b>	<b>0,9</b>
Kotimainen muu viranomainen	27	15	<b>48</b>	<b>0,4</b>
Ulkomainen poliisiviranomainen	2	1	<b>2</b>	<b>0,0</b>
Ulkomainen muu viranomainen	3	2	<b>3</b>	<b>0,0</b>
Muu tietolähde	12	8	<b>7</b>	<b>0,0</b>
<b>YHTEENSÄ</b>	<b>27781</b>	<b>13377</b>	<b>12375</b>	<b>100</b>



## 1.2 Epäilyttävät liiketoimet rahanpesuilmoituksissa

Epäilyttävät liiketoimet on luokiteltu niiden luonteen mukaisesti eri ryhmiin. Luokittelu perustuu ilmoitusvelvollisen ilmoittamiin syihin siitä, minkä asiakkaan tekemän liiketoimen vuoksi ilmoitus tehtiin.

Rekisteriin kirjattujen ilmoitusten kohdalla ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia aikaisempiin vuosiin verrattuna vakuutuksia koskevia ilmoituksia lukuun ottamatta.

**Taulukko 3. Epäilyttävät liiketoimet rahanpesuilmoituksissa**

<b>EPÄILYTTÄVÄ LIIKETOIMI</b>	<b>2009</b>	<b>2009/6</b>	<b>2010/6</b>	<b>2010/6 %</b>
Tilinavaus	34	15	13	0,1
Käteistalletus	269	143	158	1,3
Käteisnosto	136	69	86	0,7
Kotimainen tilisiirto	75	36	47	0,4
Varojen kierrätys	60	30	23	0,2
Tilisiirto ulkomaille	41	23	28	0,2
Tilisiirto ulkomailta	124	60	63	0,5
Muut pankkituotteet	42	22	10	0,0
Rahoitusyhtiötuotteet	2	1	2	0,0
Valuutanvaihto	3540	1604	1260	10,2
Valuutan siirto	18024	8852	7745	62,6
Sijoitukset	13	9	4	0,0
Vakuutukset	64	37	65	0,5
Panttilainaus	2	1	-	-
Kiinteistön/asunto-osakkeen kauppa ja vuokraus	160	107	112	0,9
Muun irtaimen kauppa	36	16	22	0,2
Rahapelit	5014	2279	2613	21,2
Käteisen kuljetus	37	22	46	0,4
Muu epäilyttävä liiketoimi	108	50	78	0,6
<b>YHTEENSÄ</b>	<b>27781</b>	<b>13376</b>	<b>12375</b>	<b>100</b>



### 1.3 Rahanpesuilmoituksiin sisältyvien varojen määrä

Rahanpesuilmoituksissa mainitaan yleensä liiketoimen luonteen lisäksi liiketoimeen sisältyvä varojen määrä.

Rahapasurekisteriin kirjattujen ilmoitusten sisältämien liiketoimien yhteenlaskettu arvo vuoden 2010 ensimmäisen puolen vuoden aikana oli 138.513.858 euroa. Ilmoitusten keskiarvo oli 11.249 euroa ja mediaani 2.530 euroa. Yhteenlasketun summan sekä keskiarvon tekevät suureksi se, että vuosittain tulee muutamia ilmoituksia, joissa liiketoimen arvoksi ilmoitetaan kymmeniä miljoonia euroja. Noin 90 prosentissa tapauksista ilmoituksen sisältämä varallisuus jäi kuitenkin alle 10.000 euron ja ainoastaan 0,8 prosenttia ilmoituksista käsitti yli 170.000 euron suuruisen liiketapahtuman.

**Taulukko 4. Rahanpesuilmoituksiin sisältyvien varojen määrä**

<b>ILMOITUKSIIN SISÄLTYVIEN VAROJEN MÄÄRÄ</b>	<b>2009</b>	<b>2009/6</b>	<b>2010/6</b>	<b>2010/6 %</b>
Alle 10.000 €	25491	12235	<b>11133</b>	<b>89,9</b>
10.000 – 35.000 €	1521	685	<b>911</b>	<b>7,4</b>
35.000 - 85.000 €	254	147	<b>148</b>	<b>1,1</b>
85.000 - 170.000 €	138	88	<b>82</b>	<b>0,7</b>
yli 170.000 €	219	155	<b>101</b>	<b>0,8</b>
<b>YHTEENSÄ</b>	<b>27623</b>	<b>13310</b>	<b>12375</b>	<b>100</b>

### 1.4 Varojen siirrot Suomen rajan yli

Vuoden 2010 ensimmäisen puolen vuoden aikana 7844 ilmoitusta koski tapauksia, joissa varoja liikkui Suomen rajojen yli (63,3 % kaikista ilmoituksista). Pääosin nämä koskivat varojen siirtoa ulkomaille (76,7 %) ja 23,3 prosentissa tapauksista varoja siirrettiin Suomeen.

**Taulukko 5. Rahanpesua koskevat ilmoitukset, joissa varoja on siirtynyt Suomeen tai Suomesta ulkomaille**

<b>VAROJEN SIIRROT</b>	<b>2009</b>	<b>2009/9</b>	<b>2010/6</b>	<b>2010/6 %</b>
Varoja Suomeen	3438	1635	1825	<b>23,3</b>
Varoja Suomesta	14351	7307	6019	<b>76,7</b>
<b>YHTEENSÄ</b>	<b>17969</b>	<b>8942</b>	<b>7844</b>	<b>100</b>



## 1.5 Ilmoitukseen sisältyvien luonnollisten ja oikeushenkilöiden lähtöalueet

Vuoden 2010 ensimmäisen puolen vuoden ilmoituksissa mainittiin yhteensä 11029 henkilöä, jotka edustivat 131 eri kansallisuutta. Seuraavasta taulukosta on nähtävissä luonnollisten henkilöiden lähtöalueet.

**Taulukko 6. Luonnollisten henkilöiden lähtöalueet**

ALUE	2009	2009/6	2010/6	2010/6 %
Suomi	6691	3611	<b>3623</b>	<b>32,9</b>
Viro	316	168	<b>192</b>	<b>1,8</b>
Muu Eurooppa	1278	685	<b>545</b>	<b>4,9</b>
Venäjä	824	470	<b>404</b>	<b>3,7</b>
Aasia	868	596	<b>624</b>	<b>5,6</b>
Afrikka	916	354	<b>489</b>	<b>4,4</b>
Lähi-itä	927	284	<b>321</b>	<b>2,9</b>
Etelä- ja Pohjois-Amerikka	245	133	<b>136</b>	<b>1,2</b>
Australia ja Uusi-Seelanti	11	8	<b>7</b>	<b>0,1</b>
Kansalaisuudeton	17	7	<b>9</b>	<b>0,1</b>
Ei tiedossa	10610	5269	<b>4679</b>	<b>42,4</b>
<b>YHTEENSÄ</b>	<b>22703</b>	<b>11585</b>	<b>11029</b>	<b>100</b>

Vuoden 2010 alkuvuoden ilmoituksissa mainituista oikeushenkilöistä 60 % oli suomalaisia. Seuraavaksi eniten ilmoituksissa mainittiin virolaisia yrityksiä. Kaikkiaan ilmoituksissa oli 34 eri maahan rekisteröityjä yrityksiä.

**Taulukko 7. Oikeushenkilöt rekisteröintipaikan mukaan**

ALUE	2009	2009/6	2010/6	2010/6 %
Suomi	958	524	<b>582</b>	<b>60,0</b>
Viro	74	64	<b>21</b>	<b>2,1</b>
Muu Eurooppa	138	34	<b>69</b>	<b>7,1</b>
Aasia	13	8	<b>2</b>	<b>0,2</b>
Etelä- ja Pohjois-Amerikka	37	9	<b>23</b>	<b>2,3</b>
Venäjä	24	13	<b>18</b>	<b>1,9</b>
Lähi-itä	14	7	<b>3</b>	<b>0,3</b>
Afrikka	4	2	<b>3</b>	<b>0,3</b>
Australia ja Uusi Seelanti	6	-	<b>2</b>	<b>0,2</b>
Ei tiedossa	368	189	<b>248</b>	<b>25,6</b>
<b>YHTEENSÄ</b>	<b>1636</b>	<b>850</b>	<b>971</b>	<b>100</b>

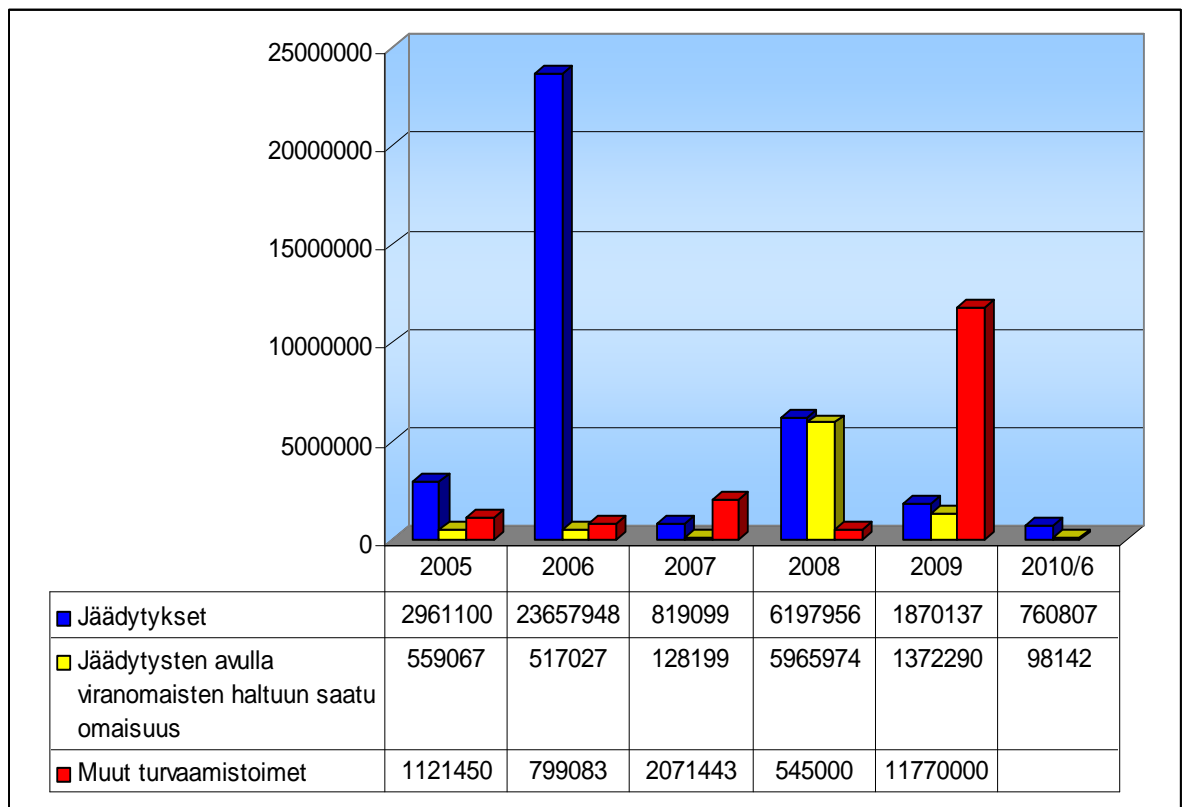


## 1.6 Määräykset liiketoimen keskeyttämisestä

Rahanpesun selvittelykeskuksella on rahanpesulain mukaan oikeus antaa ilmoitusvelvolliselle epäilyttävää liiketoimintaa tutkiessaan määräys pidättäytyä suorittamasta liiketoimintaa enintään viiden arkipäivän ajaksi, mikäli määräys on tarpeen rahanpesun tai terrorismin rahoituksen estämiseksi ja selvittämiseksi. Kyseinen toimenpide ei edellytä rikoksen syytä epäillä kynnyksen ylittymistä, vaan se on tarkoitettu edeltäväksi toimenpiteeksi turvaamistoimenpiteille. Pidättymismääräyksen avulla selvittelykeskuksen on mahdollista päästä nopeasti kiinni rikoshyötyyn ja estää sen siirtäminen viranomaisten ulottumattomiin.

Toimintavuoden 2010 ensimmäisen puolen vuoden aikana selvittelykeskus antoi yhteensä 15 liiketoimen keskeyttämismääräystä, joiden yhteenlaskettu arvo oli 760.807 euroa. Tästä summasta saatiin rikoshyötynä viranomaisten haltuun 98.142 euroa.

**Taulukko 8. Liiketoimien pidättymismääräykset ja niiden avulla viranomaisten haltuun saatu rikoshyöty vuosina 2005 – 2010/6**





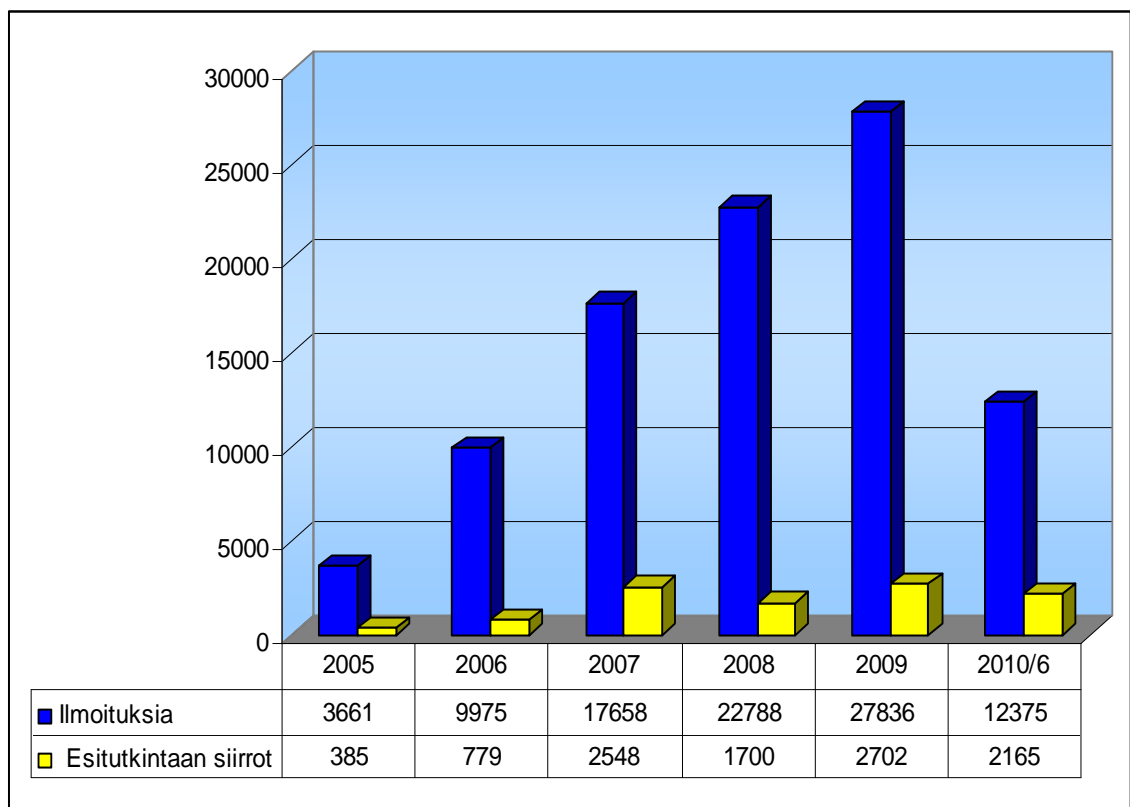
## 2 ESITUTKINTAAN SIIRRETYT ILMOITUKSET

### 2.1 Rikosilmoitusjärjestelmään kirjatut rikokset

Eräs tärkeimmistä rahanpesun selvittelykeskuksen toimintaa kuvaavista tunnusluvuista on esitutkintaan siirrettyjen ilmoitusten määrä. Pääsääntöisesti täällä tarkoitetaan sitä, että ilmoitus epäilyttävästä liiketoimesta on liitetty avoimena olevan rikosilmoituksen yhteydessä tutkittavaksi. Ilmoitus sisältää tällöin usein tietoa tutkittavan tapauksen rahaliikenteestä ja omaisuudesta. Osa esitutkintaan siirretyistä ilmoituksista on puolestaan sellaisia, joissa selvittelykeskus tai jokin muu esitutkintaviranomainen käynnistää ilmoituksen perusteella uuden esitutkinnan.

Vuoden 2010 ensimmäisen puolen vuoden aikana selvittelykeskus on siirtänyt esitutkintaan 2165 epäilyttävää liiketoimintaa koskevaa ilmoitusta.

**Taulukko 9. Ilmoitukset epäilyttävistä liiketoimista ja esitutkintaan siirretyt ilmoitukset vuosina 2005 – 2010/6**





Taulukosta 10. käyvät ilmi rikoslajit niiden epäilyttävää liiketoimintaa koskevien ilmoitusten osalta, jotka siirrettiin esitutkintaan vuosien 2009 – 2010/6 aikana. Kustakin rikosilmoituksesta on otettu huomioon vain törkein rikos ja taulukossa kaikki tekemuodot (tavallinen, törkeä ja lievä) on huomioitu perustekemuodon nimikkeellä. Useimpien aikaisempien vuosien tapaan enemmistö ilmoituksista on liittynyt talousrikoksiin.

**Taulukko 10. Esitutkintaan siirretyt epäilyttävät liiketoimet rikoslajeittain vuosina 2009 – 2010/6**

<b>RIKOSNIMIKE</b>	<b>2009</b>	<b>2009/6</b>	<b>2010/6</b>	<b>2010/6 %</b>
Rahanpesu	159	6	15	0,8
Talousrikos	1006	140	537	24,8
Huumausainerikos	269	187	298	13,7
Muu	1268	424	1315	60,7
<b>YHTEENSÄ</b>	<b>2702</b>	<b>757</b>	<b>2165</b>	<b>100</b>