

# RAHANPESU JA RIKOSVASTUU

*Teoria ja käytäntö*

Tatu Hyttinen

**ALMA TALENT - Helsinki 2021**

Tilaa Rahanpesu ja rikosvastuu  
Alma Talent Shopista: [shop.almatalent.fi](http://shop.almatalent.fi)

Copyright © 2021 Alma Talent Oy ja tekijä  
Yhteistyössä Lakimiesliiton Kustannus

ISBN 978-952-14-4159-2

ISBN 978-952-14-4160-8 (verkkokirja)

Kansi: Outi Pallari

Taitto: Marja-Leena Saari

Paino: BALTO print Liettua 2021

*Anna palautetta kirjasta: [kustannustoimitus@almatalent.fi](mailto:kustannustoimitus@almatalent.fi)*

# Esipuhe

Tämä kirja perustuu professori *Dan Fränden* kehoitukseen kirjoittaa kirja rahanpesusta. Kehotus tuli yhden virkkeen sivulauseessa vuonna 2015, eikä Dan sitä itse muista. Idea jäi kuitenkin kytemään mieleeni, ja lopulta jäin lukuvuonna 2019–2020 osittaiselle tutkimusvapaalle tarkoituksin keskittyä tämän teoksen kirjoittamiseen.

Aluksi hain kirjoitusrauhaa Bolognan yliopistosta, jossa olin kolme kuukautta tutkimusvierailulla syksyllä 2019. Suomeen palaamisen jälkeen varauduin siihen, että muut velvoitteet tekevät kirjoitusprosessistani pirstaleisemman. Alkuvuosi olikin aikataulullisesti haastava, kunnes maaliskuussa 2020 alkanut koronapandemia mahdollisti poikkeuksellisen työskentelyjakson. Kun monen muun elämä meni raiteiltaan, itse sain elokuuhun saakka kestäneen puolen vuoden kirjoitusretriitin.

Lukuvuonna 2020–2021 olen laatinut kirjoitustani muiden töiden ohessa, tai ollakseni rehellinen, viimeiset reilut puoli vuotta olen tehnyt muita töitä kirjoitusprosessini ohessa. Tämä on tarkoittanut sitä, että olen joutunut pyytämään apua erilaisissa hallinnollisissa tehtävissä, tenttivastausten arvostelussa ja tutkielmien lukemisessa. Intensiiviset kirjoitusjaksot johtavatkin helposti siihen, että sivulliset kärsivät. Kiitos *Lauri, Jalo* ja muut!

Rahanpesun rikosoikeudelliseen sääntelyyn liittyvä erityispiirre on se, että asiat voivat muuttua nopeasti. Käsikirjoituksen ensimmäinen versio valmistui marras-joulukuussa 2020. Tämän jälkeen Suomessa on pantu täytäntöön rahanpesurikosdirektiivi, mikä vaikutti muun muassa itsepesun rangaistavuuden alaan. Lähimuistissani on myös

korkeimman oikeuden juuri joulun alla 2020 antama ennakkopäätös KKO 2020:98, joka vaikutti käsityksiin esimerkiksi rahanpesurikosten tekoajasta, yksiköimisestä ja syyteoikeuden vanhentumisesta. Niinpä sain kuusen koristelemisen sijasta editoida tekstiä.

Käsikirjoituksen viimeistelyvaiheessa olen ottanut huomioon viimeisimmät muutokset niin hyvin kuin se on ollut mahdollista. Tämä on edellyttänyt aikataulullista joutavuutta kustannustoimittajalta sekä läheisten kuormittamista oikoluvulla.

Käsilä oleva teos päättää tutkimushankkeeni, jonka aikana olen laatinut yksin tai yhdessä toisten kirjoittajien kanssa useamman kirjoituksen rahanpesusta tai rahanpesua sivuavista aiheista. Tutkimushankettani ovat taloudellisesti tukeneet Säästöpankkien tutkimussäätiö sekä Suomen Kulttuurirahasto. Säästöpankkien tutkimussäätiöltä saamani apuraha on mahdollistanut kaksi tutkimusvierailua, ja Kulttuurirahaston myöntämän 12 kuukauden tutkimusapurahan avulla saatoinkin keskittyä vuoden tämän teoksen kirjoittamiseen. Kiitän apulaisprofessori *Federico Casolaria*, joka huolehti tutkimusvierailuni edellytyksistä Bolognan yliopistossa.

Kirjan julkaiseminen edellyttää kustantajaa. Kiitän Alma Talentin *Arja Lappeteläistä*, joka otti teoksen julkaistavaksi. Kirjasta tuli pidempi kuin oli alun perin tarkoitus, joten teos on edellyttänyt kustantajaltakin mukautuvuutta. Erityinen kiitos kuuluu kustannustoimittaja *Aino Rauniolle*, joka on nähnyt tekstin kanssa aivan erityisen paljon vaivaa. Ainolla ja Arjalla on myös yksi yhdistävä piirre. He molemmat lähettävät hyvän tuulen sähköposteja. Lisäksi kiitän *Minttu Kopperoista*, joka tutkimusavustajana auttoi muun muassa lähdeluettelon koostamisessa. E *Saila*, ho mantenuto la promessa, eh?

Turussa 14. päivänä maaliskuuta 2021

*Tatu Hyttinen*

# Sisällys

<b>ESIPUHE</b> .....	V
<b>LYHENTEET</b> .....	XV
<b>I JOHDANTO</b> .....	1
<b>1 Aluksi</b> .....	1
<b>2 Tutkimukselliset rajaukset sekä tehtyjen valintojen perustelut</b> .....	6
<b>3 Aikaisempi tutkimustraditio ja lähdeaineisto</b> .....	12
<b>4 Teoreettiset sitoumukset ja kirjoitustyyli</b> .....	16
<b>5 Rakenne</b> .....	19
<b>II RAHANPESUN KESKEISET MÄÄRITELMÄT JA SÄÄNTELYN KEHITYSHISTORIA</b> .....	21
<b>1 Mistä puhumme, kun puhumme rahanpesusta?</b> .....	21
1.1 Käsitelmääritelmien tärkeys .....	21
1.2 Rahanpesun funktio .....	24
1.3 Esirikos, third-party-tyyppinen rahanpesu ja itsepesu .....	29
1.4 Käänteinen rahanpesu .....	31
<b>2 Rahanpesu kansainvälisen kriminaalipolitiikan keskiössä</b> .....	32
2.1 Rikosoikeuden kansallisuus ja ylikansallisuus .....	32
2.2 Globaalit toimijat .....	35
2.2.1 Yhdistyneet kansakunnat .....	35
2.2.2 Financial Action Task Force .....	38

2.3	Eurooppalaiset toimijat . . . . .	42
2.3.1	Euroopan neuvosto . . . . .	42
2.3.2	Euroopan unioni . . . . .	45
2.4	Tulevaisuuden näkymät – kohti ylikansallista rahanpesurikoslainsäädäntöä . . . . .	57
<b>3</b>	<b>Rahanpesun rikosoikeudellisen sääntelyn kehitys- historia Suomessa . . . . .</b>	<b>63</b>
3.1	Aluksi . . . . .	63
3.2	Ensimmäinen vuosikymmen (1990-luku) . . . . .	64
3.3	Toinen vuosikymmen (2000-luku) . . . . .	67
3.4	Kolmas vuosikymmen (2010-luku) . . . . .	76
3.5	Missä olemme, minne menemme? . . . . .	84
<b>III</b>	<b>TEORIA: SÄÄNTELYN HYVÄKSYTTÄVYYS, TULKINTA JA SOVELTAMINEN . . . . .</b>	<b>89</b>
<b>1</b>	<b>Aluksi . . . . .</b>	<b>89</b>
<b>2</b>	<b>Rahanpesukriminalisointien teoreettinen justifikaatio . . . . .</b>	<b>90</b>
2.1	Rahanpesukriminalisointien preventiivinen funktio . . . . .	90
2.2	Preventioteorian kyseenalaistaminen ja puolustus . . . . .	94
2.3	Rangaistusvastuun laajentumiseen liittyvä ongelma . . . . .	101
2.4	Justifikaation monikerroksisuus . . . . .	108
<b>3</b>	<b>Rahanpesukriminalisointien käytännöllinen justifikaatio . . . . .</b>	<b>111</b>
3.1	Oikeushyvien suojelun periaate . . . . .	111
3.2	Rahanpesukriminalisointien suojeluobjekti . . . . .	114
3.3	Suojeluobjektin ongelmallisuus ja sen perusteltavuus kotimaisesta näkökulmasta . . . . .	119
<b>4</b>	<b>Rahanpesukriminalisointien hyväksyttävyyttä heikentävät tekijät . . . . .</b>	<b>125</b>
4.1	Rahanpesun turvallistaminen . . . . .	125
4.2	Rahanpesukriminalisointien rationaliteetti valtiollisesta näkökulmasta . . . . .	127
4.3	Kriminalisointiperiaatteiden ohentumisen vaara . . . . .	133
4.4	Sivuutetaanko rahanpesun rikosoikeudellisessa torjunnassa perus- ja ihmisoikeudet? . . . . .	138

<b>5</b>	<b>Rahanpesukriminalisointien tulkinta ja soveltaminen</b>	142
5.1	Lakipositivismin ihanne ja sen riittämättömyys	142
5.2	Ratkaisuperusteet ja niiden relevanssi	145
5.2.1	Lähtökohta	145
5.2.2	Eksklusiivinen oikeuslähdekäsitys	149
5.2.3	Ratkaisuperusteisiin tukeutuminen käytännössä	153
5.2.4	Ylikansallisen kriminaalipolitiikan merkitys ratkaisuharkinnassa	160
5.3	Tulkinnan säännöt, periaatteet ja rajat	168
5.3.1	Rikosoikeudellinen laillisuusperiaate ja sen merkitys rahanpesukriminalisointien tulkinnassa	168
5.3.2	Tulkintamalli ja sen tarkoitus	173
5.3.3	Tulkintamalli ja siihen turvautuminen rahanpesurikostapausta ratkaistaessa	176
5.3.4	Kuinka paljon rikoslain soveltamisen ennakoitavuudesta voidaan tinkiä?	189
5.3.5	Oikeusaukon ongelma ja rikoslain teleologinen tulkinta	198
5.3.6	Rahanpesukriminalisointien teleologinen tulkinta	201
<b>IV</b>	<b>RAHANPESURIKOKSEN VASTUURAKENNE</b>	211
<b>1</b>	<b>Aluksi</b>	211
<b>2</b>	<b>Syyksiluettavuuden kriteerit</b>	212
2.1	Rikoksen rakenne	212
2.2	Rahanpesurikoksen ainesosat ja sisäinen systematiikka	218
2.3	Rahanpesurikosten rajoitussääntö ja rikosoikeus-systematiikka	220
<b>3</b>	<b>Esirikos rahanpesurikoksen tunnusmerkistötekijänä</b>	222
3.1	Likainen raha ja sen synnyttävä esirikos – yleiset huomiot	222

3.2	Esirikosvaatimus normatiivisena ja näytöllisenä kysymyksenä . . . . .	227
3.3	Esirikosvaatimuksen täyttymisen normatiiviset kriteerit ja ongelmakohdat . . . . .	229
3.3.1	Esirikoksen käsillä olo, kun esirikoksen tekijä on konkretisoitavissa . . . . .	229
3.3.2	Esirikoksen käsillä olo, kun esirikoksen tekijä ei ole konkretisoitavissa . . . . .	238
3.4	Vieraassa valtiossa tehty esirikos . . . . .	241
3.4.1	Nykyinen oikeustila ja siihen sisältyvät ongelmakohdat . . . . .	241
3.4.2	Rahanpesurikosdirektiivi ja esirikosvaatimusta koskevat tulevaisuuden näkymät . . . . .	249
3.5	Voiko rikoshyöty eli likainen raha puhdistua? . . . . .	259
3.5.1	Ongelman luonne . . . . .	259
3.5.2	Lian pysyvyys . . . . .	263
3.5.3	Lian pysyvyyden kriminaalipolitiinen kritiikki . . . . .	271
<b>4</b>	<b>Rahanpesurikoksen tekumuodot . . . . .</b>	<b>276</b>
4.1	Tekumuotojen moninaisuus ja tekotyyppien dualismi . . . . .	276
4.2	Tarkoitusta korostava rahanpesu ja ryhtymis-tekotavat . . . . .	281
4.2.1	Rikoshyödyn vastaanottaminen . . . . .	281
4.2.2	Rikoshyödyn käyttäminen . . . . .	284
4.2.3	Rikoshyödyn muuntaminen . . . . .	288
4.2.4	Rikoshyödyn luovuttaminen . . . . .	293
4.2.5	Rikoshyödyn siirtäminen . . . . .	297
4.2.6	Rikoshyödyn välittäminen . . . . .	302
4.2.7	Rikoshyödyn hallussa pitäminen . . . . .	305
4.3	Tarkoitusta korostava rahanpesu ja tarkoitustunnusmerkistötekijät . . . . .	311
4.3.1	Tarkoitustunnusmerkistötekijät vastuun edellytyksinä ja vastuun rajoituksina . . . . .	311
4.3.2	Hyötymistarkoitus . . . . .	313
4.3.3	Peittämis- tai häivyttämistarkoitus . . . . .	319
4.3.4	Rikoksentehtäjän avustamistarkoitus . . . . .	328



4.3.5	Oikeudellinen neuvonta ja avustamis- tarkoituksen soveltamisalue . . . . .	333
4.4	Seurausta edellyttävä rahanpesu . . . . .	339
4.4.1	Tunnusmerkistön funktio ja sen ero tarkoitusta korostavaan rahanpesuun . . . . .	339
4.4.2	Peittämis- ja häivyttämistunnusmerkistöjen teoreettinen merkityssisältö . . . . .	345
4.4.3	Milloin rikosyhödyn alkuperä on peittynyt tai häivyttynyt? . . . . .	358
4.4.4	Konkreettisen seurauksen vaatimus . . . . .	362
4.4.5	Teon intentionaalisuus sallitun ja kielletyn välisenä rajanvetokriteerinä . . . . .	367
4.4.6	Peittämisessä ja häivyttämisessä avustaminen . . . . .	372
<b>5</b>	<b>Tahallisuus</b> . . . . .	<b>382</b>
5.1	Rahanpesu ja tahallisuuden pluralismi . . . . .	382
5.2	Tietoisuus omaisuuden likaisesta alkuperästä . . . . .	383
5.2.1	Kysymyksenasettelu . . . . .	383
5.2.2	Olosuhdetahallisuuden alaraja ja siihen liittyvät ongelmat . . . . .	386
5.2.3	Erehtyminen rikosyhödyn alkuperästä . . . . .	395
5.2.4	Tarkoituksellisen tietämättömyyden ja selonottovelvollisuuden välinen problematiikka . . . . .	400
5.2.5	Rikosoikeudellinen laillisuusperiaate ja olosuhdetahallisuuden tapauskohtainen tulkinta . . . . .	403
5.3	Tarkoitusta korostava rahanpesu . . . . .	408
5.3.1	Korotetun tarkoitustahallisuuden merkityssisältö ja tarkoituksen kelvottomuus . . . . .	408
5.3.2	Tekijän tarkoituksen toteennäyttäminen . . . . .	416
5.4	Seurausta edellyttävä rahanpesu . . . . .	422
5.4.1	Seurauksen mieltämisen vaatimus . . . . .	422
5.4.2	Teon intentionaalisuus ja seurauksen käsillä olon mieltäminen . . . . .	427
5.4.3	Tahallisuuskäsitys käytännössä: esimerkkinä ilmoitusvelvollisuuden laiminlyönti . . . . .	434

<b>V</b>	<b>ERITYISKYSYMYKSET</b> . . . . .	441
<b>1</b>	<b>Aluksi</b> . . . . .	441
<b>2</b>	<b>Esirikoksen toteennäyttämiskynnys</b> . . . . .	442
2.1	Ongelman luonne . . . . .	442
2.2	Vakioidun näyttökynnyksen tarpeellisuus . . . . .	445
2.3	Näyttökynnysteoria ja esirikokselta vaadittava näyttökynnys . . . . .	449
2.4	Korkeimman oikeuden esirikosta koskeva ratkaisukäytäntö ja siitä tehtävät johtopäätökset . . .	456
2.5	Rahanpesurikosdirektiivien vaikutus esirikoksen näyttökynnykseen . . . . .	462
<b>3</b>	<b>Rahanpesurikosten yksiköiminen</b> . . . . .	465
3.1	Miksi keskustelu rahanpesurikosten yksiköinnistä on tärkeää? . . . . .	465
3.2	Luonnollinen katsantokanta ja yksiköinnin kasuistisuus – yleiset huomiot . . . . .	472
3.3	Toistuva ryhtyminen rikoshyötyyn: yksi vai useampi rikos? . . . . .	486
3.4	Saman rikoshyödyn edelleen ja uudelleen peseminen: yksi vai useampi rikos? . . . . .	499
3.5	Rahanpesukriminalisoinnin sisäisen systematiikan vaikutus yksiköintiin . . . . .	508
<b>4</b>	<b>Rahanpesurikosten teko aika</b> . . . . .	513
4.1	Ongelman ydin: syyteoikeuden vanhentumisajan alkamishetken määrittäminen . . . . .	513
4.2	Tekoajan määrittäminen tarkoitusta korostavassa rahanpesussa . . . . .	517
4.3	Tekoajan määrittäminen seurausta edellyttävässä rahanpesussa . . . . .	527
4.4	Syyteoikeuden vanhentuminen sekä siihen liittyvä kriminaalipoliittinen ongelma . . . . .	532
<b>5</b>	<b>Rahanpesun kvalifioituminen törkeäksi</b> . . . . .	535
5.1	Rahanpesurikkomus, rahanpesu ja törkeä rahanpesu . . . . .	535
5.2	Törkeän rahanpesun rangaistusasteikon perusteltavuus ja käytännön merkitys . . . . .	538
5.3	Kvalifiointikriteerit . . . . .	544

5.4	Teon kokonaistörkeyden arviointi . . . . .	551
5.5	Rahanpesurikosdirektiivin vaikutus kokonaistörkeysarvostelussa . . . . .	558
<b>6</b>	<b>Rajanveto tahallisen ja törkeästä huolimattomuudesta tehdyn rahanpesun välillä. . . . .</b>	<b>562</b>
6.1	Tuottamuksellisen rahanpesun perusteltavuus ja ongelmallisuus . . . . .	562
6.2	Syyksilukemiskynnys tuottamuksellisessa rahanpesussa . . . . .	570
6.3	Huolimattomuusarvioinnin rakenne rahanpesurikoksissa . . . . .	574
6.4	Törkeän huolimattomuuden normatiiviset kriteerit . . . . .	581
6.5	Törkeää huolimattomuutta vai tahallisuutta? . . . . .	587
6.6	Indikoiko selvitys- ja ilmoitusvelvollisuuden täyttämättä jättäminen tahallisuutta vai tuottamusta? . . . . .	592
<b>7</b>	<b>Itsepesun rangaistavuus. . . . .</b>	<b>600</b>
7.1	Aluksi . . . . .	600
7.2	Itsepesu kotimaisena kipupisteenä . . . . .	601
7.3	Itsepesun rangaistavuuden kriteerit 2012–2020 . . . . .	606
7.4	Itsepesun rangaistavuuden alan laajentuminen. . . . .	615
7.5	Rangaistusvastuun laajentumiseen liittyvät ongelmat . . . . .	619
7.6	Itsepesun tekemuodot . . . . .	627
7.7	Lainkonkurrenssi itsepesussa . . . . .	634
<b>8</b>	<b>Esirikoksen tekijän kanssa samassa taloudessa asuvan henkilön vastuu rahanpesusta . . . . .</b>	<b>641</b>
8.1	Vastuun rajauksen kriminaalipoliittinen perusteltavuus ja ongelmallisuus. . . . .	641
8.2	Rajoitussäännön merkityssisältö pro et contra . . . . .	645
<b>VI</b>	<b>JOHTOPÄÄTÖKSET . . . . .</b>	<b>653</b>
	<b>LÄHTEET . . . . .</b>	<b>655</b>
	<b>OIKEUSTAPAUSHAKEMISTO . . . . .</b>	<b>677</b>
	<b>ASIAHAKEMISTO . . . . .</b>	<b>679</b>