



Sisäministeriö
Inrikesministeriet

Sisäinen turvallisuus | Sisäministeriön julkaisuja 2026:13

Kansallinen NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion toimintasuunnitelma 2026–2029

Sisäministeriön julkaisuja 2026:13

Kansallinen NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion toimintasuunnitelma 2026–2029

Petri Siitonen

NPO-alatyöryhmä

Sisäministeriö Helsinki 2026

Julkaisujen jakelu

Distribution av publikationer

**Valtioneuvoston
julkaisuarkisto Valto**

Publikations-
arkivet Valto

julkaisut.valtioneuvosto.fi

Sisäministeriö

CC BY-SA 4.0

ISBN pdf: 978-952-324-840-3

ISSN pdf: 2490-077X

Taitto: Valtioneuvoston hallintoyksikkö, Julkaisutuotanto

Helsinki 2026

Kansallinen NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion toimintasuunnitelma 2026–2029

Sisäministeriön julkaisuja 2026:13

Teema

Sisäinen turvallisuus

Julkaisija Sisäministeriö

Tekijä/t Petri Siitonen
Yhteisötekijä NPO-alatyöryhmä
Kieli suomi

Sivumäärä

16

Tiivistelmä

Kansallinen NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion toimintasuunnitelma vuosille 2026–2029 on laadittu rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen kansallisen viranomaistyöryhmän NPO-alatyöryhmässä viranomaisorganisaatioiden, rahanpesulain mukaisten valvojien ja huolehtimisvelvollisten yhteistyönä.

Tässä kansallisessa NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion toimintasuunnitelmassa esitellään ne toimenpiteet, joilla vuonna 2024 julkaistun kansallisen NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarviossa havaittuja riskejä pyritään pienentämään voittoa tavoittelemattomien organisaatioiden (NPO-sektorin) toiminnassa. Kansallinen NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio ja toimintasuunnitelma muodostavat yhdessä kokonaisuuden, joka kuvastaa Suomen kansallista ymmärrystä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskeistä sekä niiden hallintakeinoista NPO-sektorilla.

Asiasanat rahanpesu, terrorisminvastainen toiminta, talousrikokset, toimintasuunnitelmat, riskit, terrorismi

ISBN PDF 978-952-324-840-3

ISSN PDF

2490-077X

Julkaisun osoite <https://urn.fi/URN:ISBN:978-952-324-840-3>

Nationell handlingsplan för riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism inom NPO-sektorn 2026–2029

Inrikesministeriets publikationer 2026:13 **Tema** Inre säkerhet

Utgivare Inrikesministeriet

Författare Petri Siitonen

Utarbetad av NPO-expertgruppen

Språk finska

Sidantal

16

Referat

Den nationella handlingsplanen för riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism inom NPO-sektorn 2026–2029 har utarbetats av NPO-expertgruppen inom den nationella arbetsgruppen för förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism. Utarbetandet har skett i samarbete mellan myndighetsorganisationer, övervakare enligt penningtvättslagen och omsorgspliktiga myndigheter.

Denna nationella handlingsplan för riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism inom NPO-sektorn presenterar åtgärder för att minska de risker i icke-vinstdrivande organisationers (NPO-sektorns) verksamhet som observerades i den nationella riskbedömningen av penningtvätt och finansiering av terrorism inom NPO-sektorn 2024. Den nationella riskbedömningen av penningtvätt och finansiering av terrorism inom NPO-sektorn tillsammans med handlingsplanen avspeglar Finlands nationella insikter i riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism och hur de ska hanteras inom NPO-sektorn.

Nyckelord penningtvätt, bekämpning av finansiering av terrorism, ekonomisk brottslighet, handlingsplaner, risker, terrorism

ISBN PDF 978-952-324-840-3

ISSN PDF

2490-077X

URN-adress <https://urn.fi/URN:ISBN:978-952-324-840-3>

Action plan for the national risk assessment of money laundering and terrorist financing in the NPO sector 2026–2029

Publications of the Ministry of the Interior 2026:13	Subject	Internal security
---	----------------	-------------------

Publisher	Ministry of the Interior
------------------	--------------------------

Author(s)	Petri Siitonen
------------------	----------------

Group author	NPO sub-group
---------------------	---------------

Language	Finnish
-----------------	---------

Pages	16
--------------	----

Abstract

The action plan for the national risk assessment of money laundering and terrorist financing in the NPO sector 2026–2029 has been prepared by the sub-working group on NPOs of the national cooperation group for the prevention of money laundering and terrorist financing as cooperation between the public authorities, the supervisory authorities specified in the Act on Preventing Money Laundering and Terrorist Financing, and the authorities with a general duty to exercise care.

This action plan for the national risk assessment of money laundering and terrorist financing in the NPO sector introduces the measures for mitigating the risks identified in the National Risk Assessment of Money Laundering and Terrorist Financing in the NPO Sector, published in 2024, in the activities of non-profit organisations (the NPO sector). The national risk assessment of money laundering and terrorist financing in the NPO sector and the action plan together reflect Finland's national understanding of the risks of money laundering and terrorist financing, as well as the methods to manage them in the NPO sector.

Keywords	money laundering, counter-terrorist financing, financial crime, action plans, risks, terrorism
-----------------	--

ISBN PDF	978-952-324-840-3
-----------------	-------------------

ISSN PDF	2490-077X
-----------------	-----------

URN address	https://urn.fi/URN:ISBN:978-952-324-840-3
--------------------	---

Sisältö

1	Kansallinen NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion toimintasuunnitelma	7
1.1	Toimintasuunnitelman tarkoitus ja sisältö	7
1.2	Toimintasuunnitelman tavoitteet.....	10
1.3	Toimintasuunnitelman seuranta	10
2	Toimenpiteet	11
2.1	Tietoisuuden ja osaamisen vahvistaminen	12
2.2	Riskiperusteinen ja oikeasuhtainen viranomaistoiminta.....	12
2.3	Viranomaisyhteistyö ja tiedonvaihto	13
2.4	Kansainvälinen viranomaisyhteistyö ja tiedonvaihto.....	14
2.5	Rahankeräystoimintaan liittyvät toimenpiteet.....	15

1 Kansallinen NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion toimintasuunnitelma

Vuonna 2024 julkaistu kansallinen NPO-sektorin¹ (non-profit organisation) rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio² sekä sen pohjalta laadittu toimintasuunnitelma muodostavat yhdessä kokonaisuuden, joka kuvastaa Suomen kansallista ymmärrystä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskeistä sekä niiden hallintakeinoista NPO-sektorilla.

1.1 Toimintasuunnitelman tarkoitus ja sisältö

Suomessa on laadittu aikaisemmin kaksi kansallisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion toimintasuunnitelmaa. Ensimmäinen toimintasuunnitelma laadittiin vuoden 2021 kansallisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion yhteydessä vuosille 2021–2023³. Vuoden 2021 kansalliseen riskiarvioon tehtiin laaja osittaispäivitys vuoden 2023 aikana ja samalla päivitettiin toimintasuunnitelma vuosille 2024–2025⁴. **NPO-sektorin osalta ei ole aiemmin laadittu omaa toimintasuunnitelmaa, vaan NPO-sektoriin kohdistuneet toimenpiteet on sisällytetty aiempiin kansallisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion toimintasuunnitelmiin.**

Vuonna 2024 julkaistussa kansallisessa NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarviossa arvioitiin tuolloin, ettei sen pohjalta laadita erillistä toimintasuunnitelmaa, vaan riskiarvion tulokset otetaan huomioon seuraavaa kansallista toimintasuunnitelmaa laadittaessa. **Jatkovalmistelussa on kuitenkin katsottu tarkoituksenmukaiseksi laatia NPO-sektorille oma toimintasuunnitelma, jotta riskiarviossa tunnistetut riskit, niitä koskevat tavoitteet,**

-
- 1 NPO-sektorin toimijoilla tarkoitetaan voittoa tavoittelematonta yhteisöä tai säätiötä.
 - 2 Kansallinen NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio 2024. <https://urn.fi/URN:ISBN:978-952-324-997-4>
 - 3 Kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio 2021 ja riskiarvion toimintasuunnitelma vuosille 2021–2023.
 - 4 Kansallinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio 2023 ja riskiarvion toimintasuunnitelma vuosille 2024–2025.

konkreettiset toimenpiteet ja vastuutahot voidaan kuvata selkeästi ja riskiperusteisesti. Erillinen toimintasuunnitelma tukee riskiarvion johtopäätösten johdonmukaista toimeenpanoa, vahvistaa toimenpiteiden seuranta- ja vaikuttavuuden arviointia sekä auttaa varmistamaan, että toimenpiteet kohdennetaan tunnistettuihin toimintamalleihin, toimintaympäristöihin ja alasektoreihin ilman, että koko NPO-sektoriin kohdistetaan tarpeettomia yleisiä lisävelvoitteita.

Suomessa NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskien hallinta ei perustu yhden yleisvalvontaa harjoittavan viranomaisen malliin, vaan usean viranomaisen toimivaltuuksien, olemassa olevien valvonta- ja ohjauskeinojen, sekä riskiperusteisen yhteistyön kokonaisuuteen. Tästä lähtökohdasta toimintasuunnitelmassa painotetaan sellaisia toimenpiteitä, jotka ovat toteuttamiskelpoisia käytettävissä olevilla resursseilla ja nykyisen toimivaltajaon puitteissa. Tavoitteena ei ole rakentaa koko NPO-sektoriin kohdistuvaa yleistä valvontajärjestelmää, vaan vahvistaa riskien tunnistamista, tiedonvaihtoa, kohdennettua ohjeistusta ja tapauskohtaista puuttumista niissä toimintamalleissa, toimintaympäristöissä ja alasektoreissa, joissa riskejä on tunnistettu. **Näin tuetaan riskiarvion johtopäätösten oikeasuhtaista ja riskiperusteista toimeenpanoa ilman, että koko sektoriin kohdistetaan tarpeettomia yleisiä lisävelvoitteita.**

Tässä kansallisessa NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion toimintasuunnitelmassa esitellään ne toimenpiteet, joilla vuonna 2024 julkaistun kansallisen NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion esiin nostamiin riskeihin reagoidaan ja joilla riskejä pyritään pienentämään. **Tällä toimintasuunnitelmalla korvataan aikaisemmat kansallisen riskiarvion toimintasuunnitelmiin sisällyneet NPO-sektoria koskevat toimenpiteet.**

Neljännän rahanpesudirektiivin 7 artiklan 1 kohdan mukaan jäsenvaltion on toteutettava asianmukaiset toimet tunnistaakseen siihen vaikuttavat rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskit ja mahdolliset asiaan liittyvät tietosuojaongelmat sekä arvioidakseen, ymmärtääkseen ja vähentääkseen niitä. Lisäksi **Suomi on kansainvälisen toimintaryhmän Financial Action Task Forcen (FATF) jäsen ja FATF velvoittaa, että rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion toimintasuunnitelma sisältää kohdennettuja operatiivisia ja lainsäädännöllisiä toimenpiteitä havaittujen riskien pienentämiseksi sekä vastuutahot toimenpiteille.** Uudistettua EU-tason rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevaa sääntelyä ollaan parhaillaan täytäntöön panemassa kansallisesti. Uudistukset liittyvät myös kansalliseen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvioon.

Toimintasuunnitelman toimenpiteitä on kartoitettu rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen osallistuvien viranomaisorganisaatioiden, rahanpesulain mukaisten valvojien ja huolehtimisvelvollisten kanssa.

Riskien pienentämiseen tähtäviä toimenpiteitä on kansallisesti käynnissä jo tälläkin hetkellä, ja ne kohdistuvat useisiin eri sektoreihin. **Tässä toimintasuunnitelmassa tuodaan esille kansallisen NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion pohjalta suunniteltuja toimenpiteitä.**

Toimintasuunnitelma kytkeytyy osaksi laajempaa kansallista sisäisen turvallisuuden ja rikostorjunnan kehystä, ja sitä toimeenpannaan rinnakkain muiden keskeisten strategioiden ja ohjelmien kanssa, kuten **järjestäytyneen rikollisuuden torjunnan strategian⁵, harmaan talouden ja talousrikollisuuden torjunnan strategian⁶**, sekä muiden rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaa tukevien ohjelmien ja hankkeiden kanssa. Toimintasuunnitelmassa ei kuitenkaan yksilöidä kaikkia niitä toimenpiteitä tai jo olemassa olevia hankkeita, joilla on vaikutuksia riskejä pienentävästi joko suoraan tai välillisesti.

Toimintasuunnitelmaan kirjatuille toimenpiteille on osoitettu niiden toteuttamisesta vastaavat tahot, resurssit, toteuttamisen aikataulu ja täytäntöönpanon mittarit. Päävastuutaho huolehtii toimenpiteen käynnistämisestä, koordinoinnista ja projektisuunnitelman laatimisesta. Kunkin vastuutahon tehtävänä on määritellä ja toteuttaa keinoja toimenpiteen toteuttamiseksi. Toimintasuunnitelma tukee ja tehostaa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä ja voimavarojen kohdentamista sekä viranomaisten ja valvojien toimenpiteiden priorisointia.

Kansallisen NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion johtopäätösten mukaan NPO-sektori ei Suomessa kokonaisuutena muodosta korkean riskin sektoria. Riskiarviossa tunnistetut riskit kohdistuvat ensisijaisesti tiettyihin toimintaympäristöihin, toimintamalleihin ja alasektoreihin. Toimintasuunnitelma rakentuu näiden havaintojen varaan, ja toimenpiteet kohdennetaan riskiperusteisesti tunnistettuihin kokonaisuuksiin siten, että vältetään koko sektoriin kohdistuvat yleiset lisävelvoitteet.

5 Valtioneuvoston periaatepäätös järjestäytyneen rikollisuuden torjunnan strategiasta ja toimenpideohjelmasta vuosille 2025–2030. <https://urn.fi/URN:ISBN:978-952-400-069-7>

6 Valtioneuvoston periaatepäätös harmaan talouden ja talousrikollisuuden torjunnan strategiaksi 2024–2027 ja harmaan talouden ja talousrikollisuuden torjunnan toimenpideohjelmaksi 2024–2027. <https://tem.fi/paatos?decisionId=2596>

1.2 Toimintasuunnitelman tavoitteet

Toimintasuunnitelman tavoitteet perustuvat kansallisen NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion johtopäätöksiin sekä kansallisiin ja kansainvälisiin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaa koskeviin velvoitteisiin ja strategiaan linjauksiin.

Tavoitteet heijastavat erityisesti riskiperusteisen lähestymistavan soveltamista NPO-sektorilla, ja ne tukevat kansallista sisäisen turvallisuuden kehittämistä sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaa koskevien strategioiden toimeenpanoa.

Alla esitetyt toimenpiteet on laadittu edellä kuvattujen tavoitteiden pohjalta:

- NPO-sektorin ja viranomaisten tietämys rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskeistä NPO-toinnassa on parantunut.
- NPO-sektoriin kohdistuva viranomaistoiminta on oikeasuhtaista ja riskiperusteista.
- Viranomaisten kansallinen ja kansainvälinen tiedonvaihto NPO-sektoria koskevissa AML/CFT-kysymyksissä on tehokasta.
- NPO-sektorin rahoituslähteiden ja toiminnan läpinäkyvyys on vahvistunut.

1.3 Toimintasuunnitelman seuranta

Toimintasuunnitelman täytäntöönpanoa seurataan osana kansallista rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen viranomaisyhteistyörakennetta. NPO-alatyöryhmä vastaa toimenpiteiden seurannasta ja raportoi niiden edistymisestä kaksi kertaa vuodessa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen viranomaisyhteistyöryhmälle. **Seurannassa kiinnitetään erityistä huomiota toimenpiteiden vaikuttavuuteen sekä mahdollisiin ylisääntely- tai de-risking-vaikutuksiin.** Viranomaisyhteistyöryhmä voi tarvittaessa täydentää toimintasuunnitelmaa valmistelemalla aloitteita uusiksi toimenpiteiksi ja ohjaamalla niiden valmistelua. Uudet toimenpiteet hyväksytään sisäisen turvallisuuden ja oikeudenhoidon ministerityöryhmässä.

2 Toimenpiteet

Luvussa 2 esitetyt toimenpiteet tukevat toimintasuunnitelman tavoitteiden toteutumista kokonaisuutena. Toimenpiteet on ryhmitelty teemoittain, mutta ne voivat käytännössä tukea useamman tavoitteen saavuttamista.

Kukin toimija toteuttaa toimintasuunnitelmaan kirjatut toimenpiteet omalla toimialallaan voimassa olevan lainsäädännön ja toimivaltuuksiensa puitteissa. Toimenpiteiden suunnittelussa ja toteutuksessa vältetään tarpeettomia lisävelvoitteita NPO-sektorille.

2.1 Tietoisuuden ja osaamisen vahvistaminen

Tavoitteet	Toimenpiteet	Vastuutahot	Resurssit ja aikataulu	Toimenpiteen täytäntöönpano/Mittarit?
2.1. NPO-sektorin ja viranomaisten tietämys rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskeistä NPO-toiminnassa on parantunut.	2.1.1 Järjestetään kohdennettua ja käytännönläheistä koulutusta NPO-toimijoille ja viranomaisille rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskeistä NPO-toiminnassa. Kehitetään NPO:ien käyttöön soveltuvia työkaluja, erityisesti pienille ja vapaaehtoispuhaisille toimijoille, huomioiden NPO-toiminnan erityispiirteet ja toimijoiden resurssit. Lisäksi järjestetään vuosittain valtakunnallinen NPO-sektorin koulutustilaisuus ajankohtaisten AML/CFT-kysymysten käsittelemiseksi.	Päävastuutaho: SM Muut vastuutahot: VM, UM, TEM, STM, Verohallinto	Tehdään virkatyönä, jatkuva	Mittarit: Koulutuksiin osallistuneiden NPO:ien määrä, osallistujapalaute. Koulutukset painottuvat riskienhallintaan, rahoituslähteiden tunnistamiseen, epävirallisten maksukanavien riskeihin sekä pakotteen ja jäädytyslistojen tarkistamiseen julkisista lähteistä.

2.2 Riskiperusteinen ja oikeasuhtainen viranomaistoiminta

Tavoitteet	Toimenpiteet	Vastuutahot	Resurssit ja aikataulu	Toimenpiteen täytäntöönpano/Mittarit?
2.2. NPO-sektoriin kohdistuva viranomaistoiminta on oikeasuhtaista ja riskiperusteista.	2.2.1 Hyödynnetään kansallisessa NPO-sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarviossa tunnistettuja havaintoja valvonta- ja seuranta-toiminnan suunnittelussa ja kehittämisessä. Toimenpiteet toteutetaan voimassa olevan toimivaltajaon ja lainsäädännön puitteissa.	Päävastuutaho: POHA arpa-jais-hallinto Muut vastuutahot: SUPO, PRH, KRP rahanpesun selvittelykeskus, Verohallinto	Tehdään virkatyönä vuosina 2026–2028.	Mittarit: Riskitiedon hyödyntämistä tukevien analyysien määrä, NPO-sektoria koskevien STR-ilmoitusten määrän ja laadun seuranta, sekä havaitut väärinkäytökset. Hyödynnetään olemassa olevia rekisteri- ja ilmoitustietoja.

2.3 Viranomaisyhteistyö ja tiedonvaihto

Tavoitteet	Toimenpiteet	Vastuutahto	Resurssit ja aikataulu	Toimenpiteen täytäntöönpano/Mittarit?
2.3. Viranomaisten tiedonvaihto NPO-sektoria koskevissa AML/CFT-kysymyksissä on tehokasta.	2.3.1 Kehitetään viranomaisten välisiä tiedonvaihtokäytäntöjä ja -prosesseja NPO-sektoria koskevissa AML/CFT-kysymyksissä. Toimenpide voi sisältää muun muassa yhteistyössä laadittavia usean viranomaisen tietoja yhdisteleviä analyyssejä sekä olemassa olevien tiedonvaihtokanavien tehokkaampaa hyödyntämistä.	Päävastuutahto: SM Muut vastuutahtot: KRP rahanpesun selvittelykeskus, PRH, Verohallinto, UM, STM, TULLI, POHA Arpajaishallinto	Tehdään virkatyönä vuosina 2026–2029.	Mittarit: Tiedonvaihtopyyntöjen määrä ja käsittelyajat sekä viranomaisten välisessä yhteistyössä laadittujen, usean toimijan tietoja yhdistelevien analyysien määrä.
	2.3.2 Selvitetään PRH:n ylläpitämien yhdistysrekisterin tietosisällön ja rakenteen kehittämistarpeita viranomaistiedonvaihdon tueksi. Arvioinnissa tarkastellaan erityisesti mahdollisia säädösmuutostarpeita sekä rekisteritietojen hyödynnettävyyttä AML/CFT-riskien arvioinnissa.	Päävastuutahto: PRH Muut vastuutahtot: SM, TEM, POHA arpajaishallinto, OM, Harmaan talouden selvitysyksikkö	Tehdään virkatyönä vuosina 2026–2029.	Mittarit: Parannusehdotusten määrä, hallituksen esitykset.
	2.3.3 Hyödynnetään voimassa olevan lain-säädännön tarjoamia keinoja rekisteritietojen ajantasaisuuden ja luotettavuuden parantamiseksi. Toimenpide voi sisältää muun muassa yhdistyslain mukaisten valvonta- ja poistomenettelyjen aktiivisempaa käyttöä tilanteissa, joissa rekisteritiedot ovat olennaisesti puutteellisia tai virheellisiä.	Päävastuutahto: PRH Muut vastuutahtot: TEM, Harmaan talouden selvitysyksikkö	Tehdään virkatyönä vuosina 2026–2029.	Mittarit: Rekisteritietojen ajantasaisuuden parantuminen, käynnistettyjen valvontatoimien määrä, poistomenettelyjen käyttö tilanteissa, joissa edellytykset täyttyvät

Tavoitteet	Toimenpiteet	Vastuutahot	Resurssit ja aikataulu	Toimenpiteen täytäntöönpano/Mittarit?
	2.3.4 Toteutetaan velvoitteidenhoito- selvityspalveluun yhdistyksiä koskeva uusi raporttityyppi, joka tukee viranomais- ten välistä tiedonvaihtoa ja yhdistyksiin kohdistuvaa valvontaa.	Päävastuutahot: Harmaan talouden selvitysyksikkö, Verohallinto Muut vastuutahot: PRH (yhdistysrekis- terin tiedot)	Toteutus vuosina 2026–2027 osana viran- omaisten kehittämis- työtä.	Mittarit: Uuden raporttityyppin käyttöönotto, käyttäjämäärät, viranomaispalautteet.
	2.3.5 Toteutetaan velvoitteidenhoito- selvityspalvelun rajapintaratkaisu Valtiokonttorin VA-palveluun, jotta tukien myöntäjät voivat hyödyntää palvelua valtionavustusten myöntämiseen liittyvässä arvioinnissa ja valvonnassa.	Päävastuutahot: Harmaan talouden selvitysyksikkö, Verohallinto Muut vastuutahot: Valtiokonttori	Toteutus vuosina 2026–2027 osana viran- omaisten kehittämis- työtä.	Mittarit: Rajapinnan käyttöönn- otto, palvelua hyödyntävien viranomaisten määrä, käyttö- kerrat.

2.4 Kansainvälinen viranomaisyhteistyö ja tiedonvaihto

Tavoitteet	Toimenpiteet	Vastuutahot	Resurssit ja aikataulu	Toimenpiteen täytäntöönpano/Mittarit?
2.4 Kansainvälinen viranomaisyhteistyö ja tiedonvaihto NPO-sektoria koskevissa AML/CFT- kysymyksissä on tehokasta.	2.4.1 Kehitetään kansainvälistä viranomais- yhteistyötä ja tiedonvaihtoa osallistumalla EU:n, pohjoismaisiin ja muihin kansain- välisiin yhteistyörakenteisiin sekä hyödyn- tämällä niissä saatavaa tietoa kansallisessa viranomaistoiminnassa.	Päävastuutahot: SM Muut vastuutahot: UM, POHA, POHA arpajaishallinto, KRP rahanpesun selvittelykeskus	Tehdään virkatyönä vuosina 2026–2029.	Mittarit: Kansainvälisten tiedon- vaihtopyyntöjen määrä, osallis- tuminen AML/CFT-hankkeisiin, konfliktialueiden monitoroinnin tulokset, eri yhteistyöryhmien lukumäärä.

2.5 Rahankeräystoimintaan liittyvät toimenpiteet

Tavoitteet	Toimenpiteet	Vastuutahot	Resurssit ja aikataulu	Toimenpiteen täytäntöönpano/Mittarit?
2.5. Vahvistetaan NPO-sektorin rahoituslähteiden ja toiminnan läpinäkyvyyttä.	2.5.1 Edistetään velvoitteidenhoito- selvityspalvelun laajempaa ja systemaattisempaa käyttöä rahankeräysluvan hakijoiden luotettavuuden ja taustojen arvioinnissa sekä tarvittaessa rahankeräystoiminnan valvonnan tukena viranomaisten toimivaltuuksien puitteissa.	Päävastuutahot: POHA arpaajis- hallinto Muut vastuutahot: Harmaan talouden selvitysyksikkö, Verohallinto	Toteutus vuosina 2026– 2029 virkatyönä.	Mittarit: Velvoitteidenhoito- selvityksen käyttö rahankeräys- lupaprosesseissa, käyttö- tapausten määrä.
	2.5.2 Hyödynnetään rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskejä koskevaa tietoa rahankeräystoiminnan valvonnan ja lupamenettelyjen tietopohjan vahvistamiseksi. Tällä toimenpiteellä tuetaan rahankeräystoimintaan liittyvien riskien tunnistamista ja huomioon ottamista rahankeräyslain mukaisten tehtävien hoidossa. Toiminta toteutetaan voimassa olevan lainsäädännön ja toimivalta- jaon puitteissa, eikä sillä muuteta lupa- harkinnan perusteita tai valvonnan oikeudellista sisältöä.	Päävastuutahot: POHA arpaajis- hallinto Muut vastuutahot: SM	Resurssit ja aikataulu: Tehdään virkatyönä vuosina 2026–2029.	Mittarit: Riskiperusteisten arviointikäytäntöjen käyttöön- otto, kohdennettujen arviointien määrä.

Tavoitteet	Toimenpiteet	Vastuutahot	Resurssit ja aikataulu	Toimenpiteen täytäntöönpano/Mittarit?
<p>2.5.3 Kehitetään rahankeräystoimintaan liittyvää tiedon jakamista, neuvontaa ja koulutusta yhteistyössä toimivaltaisten viranomaisten kanssa. Ohjeistuksessa huomioidaan erityisesti pienet ja vapaaehtois pohjaiset toimijat sekä pyritään tukemaan toimijoiden omaehtoista riskienhallintaa. Toimenpide toteutetaan yhteistyössä sisäministeriön ja muiden toimivaltaisten viranomaisten kanssa. Arpajaihallinnon rooli liittyy erityisesti rahankeräystoiminnan käytäntöjä koskevan asiantuntemuksen tuomiseen yhteistyöhön.</p>	<p>Päävastuutaho: SM Muut vastuutahot: POHA arpajaishallinto, yhteistyössä NPO-sektorin kattojärjestöjen kanssa</p>	<p>Resurssit ja aikataulu: Tehdään virkatyönä vuosina 2026–2029.</p>	<p>Mittarit: Laadittujen ohjeistusten määrä, toimijoille suunnattujen tilaisuuksien ja neuvontakontaktien määrä.</p>	



Sisäministeriö
Inrikesministeriet

Sisäministeriö PL 26, 00023 Valtioneuvosto
Inrikesministeriet PB 26, 00023 Statsrådet

www.intermin.fi