Blankettmall för riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism

**Denna blankett får endast användas för det ändamål som den är avsedd för.**

**Företagets uppgifter**

|  |  |
| --- | --- |
| **Företagets namn** |  |
| **FO-nummer** |  |
| **Bransch(er)** |  |
| **Omsättning** |  |
| **Antal arbetstagare** |  |

**Uppgifter om riskbedömningen**

|  |  |
| --- | --- |
| **Riskbedömning gjord (datum)** |  |
| **Ansvarig person för riskbedömningen** |  |
| **Upprättare av riskbedömningen** |  |
| **Riskbedömningen uppdaterad** |  |
| **Ledningens godkännande** |  |

**Källor som använts vid utarbetandet av riskbedömningen**

|  |
| --- |
|  |

# Bedömning och identifiering av risker

## Produkter och tjänster: sårbarheter och hot

Identifiera och bedöm sårbarheter och hot i anslutning till de produkter och tjänster som ditt företag erbjuder. Utvärdera varje produkt eller tjänst separat.

|  |
| --- |
| **SÅRBARHETER**Vilka egenskaper hos produkterna eller tjänsterna kan göra dem sårbara för penningtvätt eller finansiering av terrorism? Utvärdera till exempel följande:* tillgång till produkten eller tjänsten ur hotets (kriminella aktörer) synvinkel
	+ hur lätt eller snabbt en produkt eller tjänst är tillgänglig för kriminella aktörer
* produktens eller tjänstens attraktionskraft ur hotets synvinkel
	+ anonymitet för kriminella aktörer
	+ rörlighet
	+ möjlighet till återförsäljning
	+ bevarande av värde

**HOT**Fundera till exempel på följande faktorer gällande hot:* På vilket sätt skulle det med hjälp av företagets produkter eller tjänster vara möjligt att undanhålla eller dölja ursprunget för brottsligt anskaffade medel?
* På vilket sätt skulle det med hjälp av företagets produkter eller tjänster vara möjligt att samla in eller skicka medel eller andra tillgångar för att finansiera terrorism?
* Hur sannolikt är det att kriminella aktörer med hjälp av företagets produkter eller tjänster kan försöka undanhålla eller dölja ursprunget för brottsligt anskaffade medel?
* Hur sannolikt är det att kriminella aktörer med hjälp av företagets produkter eller tjänster kan försöka samla in eller skicka medel eller andra tillgångar för att finansiera terrorism?
 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Produkt eller tjänst** | **Identifiera och bedöm sårbarheter i anslutning till produkten eller tjänsten. Motivera bedömningen.****Fastställ också graden av sårbarhet.**1 = låg2 = måttlig3 = betydande4 = mycket betydande | **Identifiera och bedöm olika hotfaktorers betydelse. Motivera bedömningen.****Fastställ också nivån på hotet.**1 = låg2 = måttlig3 = betydande4 = mycket betydande | **Risknivå**1 = låg2 = måttlig3 = hög4 = mycket hög |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

## Produkter och tjänster: riskfaktorer

1. Räkna upp de produkter och tjänster som ditt företag erbjuder i den första kolumnen. Ange deras specifika risknivå enligt din tidigare bedömning.
2. Bedöm därefter vilka olika riskfaktorer som är förknippade med produkten eller tjänsten. Med riskfaktorer avses faktorer som påverkar riskerna i anslutning till ditt företags produkter och tjänster. Riskfaktorernas antal och kvalitet inverkar på produkternas och tjänsternas slutliga risknivå. Riskfaktorerna kan visa att risken är lägre eller högre än normalt.
3. Bedöm produktens eller tjänstens slutliga risknivå när de olika riskfaktorernas inverkan har beaktats.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Produkt eller tjänst** | **Risknivå 1–4 (tabell 1)** | **Bedömning av riskfaktorer** | **Slutlig risknivå när riskfaktorernas inverkan har beaktats**1 = låg2 = måttlig3 = hög4 = mycket hög |
|  |  | **Kunder*** den kundkrets som har tillgång till produkten eller tjänsten (t.ex. privatkunder, små företag, stora företag, internationella företag, kontantkunder, övriga)
* kundernas branscher
* sättet på vilket en kund som köper en produkt eller tjänst uträttar sitt ärende på (på plats, på distans, på annat sätt)
* kopplingar mellan kunder som köper en produkt eller tjänst och olika geografiska områden och stater
* kundrelationernas karaktär hos kunder som köper en produkt eller tjänst (t.ex. permanent, temporär, annan)

**Affärsförbindelser*** betalningssätt i samband med en transaktion (t.ex. kontantbetalning, girering, bankkort, virtuell valuta, andra betalningssätt)
* plats där transaktionen utförs (t.ex. på ort och ställe, på distans, annan)
* hur lätt det är att klarlägga transaktionens syfte och ursprung (lätt, relativt lätt, svårt, mycket svårt)
* transaktionernas bundenhet till olika geografiska områden och stater
* transaktionernas regelbundenhet och tempo

**Länder och geografiska områden*** av Europeiska kommissionen och FATF fastställda länder och regioner med hög risk och vars åtgärder inte är tillräckliga för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism
* geografiskt område där produkten eller tjänsten tillhandahålls
* adress för verksamhetsstället där produkten eller tjänsten tillhandahålls

**Distributionskanaler*** distributionskanaler och deras antal

försäljning direkt till slutkundförsäljning direkt till detaljhandelnförsäljning via partihandelförsäljning via importörkombination av flera distributionskanaler**Teknologi*** system samt betalnings- och ärendehanteringsmetoder med ny teknologi i anslutning till produkten eller tjänsten
* grundar sig själva produkten eller tjänsten på ny teknologi?

**Andra, vilka?** |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Bedöm också hur riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i företagets bransch påverkar företagets verksamhet.**

|  |
| --- |
| **Hur stor är risken för penningtvätt och finansiering av terrorism inom branschen för ditt företag enligt nationell bedömning? Varför?** |
| **Bedöm riskerna i branschen för ditt företag med tanke på företagets verksamhet.** |

## Kunder

1. Ange företagets olika kundgrupper.
2. Bedöm riskfaktorerna, det vill säga de omständigheter som för kundgruppen i fråga kan innebära låg risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt omständigheter som kan innebära en högre risk än normalt för penningtvätt eller finansiering av terrorism.
3. Ange den uppskattade risknivån för varje kundgrupp utifrån riskfaktorerna.

**Tabell 3**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kundgrupp** | **Bedömning av riskfaktorer** | **Risknivå**1 = låg2 = måttlig3 = hög4 = mycket hög |
|  | Faktorer som kan innebära låg risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism:* kunden är ett bolag som är föremål för offentlig handel
* kunden är ett offentligt samfund eller ett offentligt företag
* kundens bostads- eller hemort är ett geografiskt område med lägre risk

Faktorer som kan innebära högre risk än normalt:* affärsförbindelsen försiggår under ovanliga omständigheter
* Kundens bostads- eller hemort är
	+ ett land där det enligt tillförlitliga källor förekommer betydande korruption eller annan brottslig verksamhet
	+ ett land som till exempel är föremål för sanktioner, export- eller importförbud eller liknande åtgärder av EU eller FN
	+ ett land som finansierar eller stöder terroristverksamhet eller där kända terroristorganisationer verkar
* juridiska personer eller juridiska arrangemang används för att förvalta personliga medel
* företaget har en person som sköter förvaltarregistreringen eller dess aktier har emitterats som innehavaraktier
* produkterna och affärsförbindelserna kan försvåra identifieringen av kunden eller den faktiska förmånstagaren
* företagets verksamhet är kontantintensivt
* företagets ägarstruktur framstår som ovanlig eller alltför komplicerad för dess verksamhet

Reflektera också över andra riskfaktorer som hör samman med kundgruppen. |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Hur påverkar riskbedömningen iakttagandet av skyldigheterna till kundkontroll?**

|  |
| --- |
| **Förenklat förfarande för kundkontroll** |
| **Skärpt kundkontroll** |
| **Personer i politiskt utsatt ställning** |
| **Identifiering och verifiering av faktiska förmånstagare** |

# Riskhanteringsmetoder för penningtvätt och finansiering av terrorism

|  |  |
| --- | --- |
| **Bedömning av riskhanteringsmetoder samt motivering** | **Riskhanteringsmetodens effektivitet**godmåttligt godbristfälligmycket bristfällig |
| **Kundkontroll**Bedöm vilka metoder för kundkontroll ditt företag använder för att **minska riskerna**. Utvärdera metodernas **sårbarheter och brister**. Motivera.Notera bland annat följande:* företagets interna processer och anvisningar för identifiering och verifiering av en kund samt insamling av uppgifter för kundkontroll
* dokumentering och lagring av kunduppgifter
* uppdateringen av kunduppgifter för kundkontroll och säkerställande av att uppgifterna är aktuella
* praxis för identifiering på distans
 |  |
| **System**Bedöm vilka system ditt företag använder för att minska riskerna. Utvärdera sårbarheter och brister i systemen. Motivera.Notera bland annat följande:* det finns/finns inga system för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism
* andra system används/används inte
* lagring och dokumentering av uppgifter i olika system
* lagring, säkerhetskopiering och återställande av uppgifter i system
* användbarheten och integriteten hos de uppgifter som lagrats i systemen
* organisering av dokumentförvaltningen och ansvar för den
 |  |
| **Fortlöpande uppföljning**Bedöm vilka metoder för fortlöpande uppföljning ditt företag använder för att minska riskerna. Utvärdera sårbarheter och brister i systemen. Motivera.Notera bland annat följande:* fortlöpande manuell eller automatisk (systemstödd) uppföljning av kunder
* uppföljning av permanenta kundrelationer
* uppföljning av kundrelationer av engångsnatur
 |  |
| **Praxis i samband med riskhantering**Utvärdera företagets riskhanteringspraxis och dess sårbarheter och brister. Motivera.Notera bland annat följande:* regelbunden utvärdering, korrigering och uppdatering av praxis och verksamhetsmodeller för riskhantering
* förhållandet mellan riskhantering i anslutning till penningtvätt och finansiering av terrorism och övrig riskhantering
* dokumentation av riskhanteringspraxis
* tillgängliga ekonomiska resurser
 |  |
| **Intern kontroll**Bedöm vilka metoder för intern kontroll som ditt företag använder för att minska riskerna. Utvärdera sårbarheter och brister i systemen. Motivera.Notera bland annat följande:* den interna kontrollens effektivitet och regelbundenhet
* omfattningen av intern kontroll i företagets processer och praxis för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism samt vid enskilda affärsförbindelser
* ansvarsfördelning för intern kontroll
 |  |
| **Personal: utbildning och kompetens samt personalresurser**Bedöm vilka metoder ditt företag använder för att minska riskerna i fråga om personalen. Utvärdera metodernas sårbarheter och brister. Motivera.Notera bland annat följande:* utbildningens kvalitet och omfattning
* ansvar för utbildningen
* medvetenhet om lagstiftningen samt om fenomen i samband med penningtvätt och finansiering av terrorism
* praktiska kompetensnivåer och säkerställande av kompetens
* ansvarsfördelning för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism
* personalomsättning, frånvaro, introduktion till arbete för nya arbetstagare
 |  |
| **Andra, vilka?** |  |

# Bedömning av kvarvarande risker

1. Anteckna företagets produkter, tjänster och kundgrupper i tabellerna.
2. Ange risknivåerna som du bedömde ovan.
3. Bedöm vilken inverkan riskhanteringsmetoderna har på risknivån. Beakta eventuella sårbarheter och brister i riskhanteringsmetoderna.
4. Ange den kvarvarande riskens nivå i siffror (1 = låg, 2 = måttlig, 3 = hög, 4 = mycket hög), dvs den risk som blir kvar trots riskhanteringsmetoderna.
5. Bedöm om det behövs fler riskhanteringsmetoder för att ytterligare minska den kvarvarande risken. Om inte, motivera varför den kvarvarande risken kan accepteras utan åtgärder.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Produkt eller tjänst** | **Risknivå 1–4** | **Utvärdera riskhanteringsmetodernas inverkan på risknivån. Motivera.** | **Nivå för kvarvarande risk 1-4** | **Metoder för hantering av kvarvarande risk eller accepterande av kvarvarande risk** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kundgrupp** | **Risknivå 1–4** | **Utvärdera riskhanteringsmetodernas inverkan på risknivån.****Motivera.** | **Nivå för kvarvarande risk 1-4** | **Metoder för hantering av kvarvarande risk eller accepterande av kvarvarande risk** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Bedöm slutligen den **totala risknivån** för penningtvätt och finansiering av terrorism (1 = låg, 2 = måttlig, 3 = hög, 4 = mycket hög) på basis av riskerna som är förknippade med ditt företags produkter, tjänster och kunder. Det är bra att motivera bedömningen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Uppskattad total risknivå 1–4** | **Motivering** |
|  |  |