Riskbedömning och rutiner – Penningtvätt och finansiering av terrorism

Denna mall är framtagen som ett praktiskt exempel stöd för conveniencebutiker. Den bygger på penningtvättslagen (2017:630) samt vägledning från Länsstyrelsen och Finansinspektionen.

1. Grunduppgifter

Företagsnamn:

Organisationsnummer:

Butik / Enhet:

Ansvarig person (ägare/butikschef):

Datum för riskbedömning:

Datum för nästa uppföljning:

2. Kort verksamhetsbeskrivning

Exempel: Conveniencebutik med försäljning av dagligvaror, tobak, dryck, enklare mat och vissa värdeprodukter. Betalning sker huvudsakligen med kort, kontanter accepteras i begränsad omfattning.

3. Allmän riskbedömning

Riskbedömningen utgår från verksamhetens art, storlek och betalningsformer och genomförs enligt ett riskbaserat och proportionerligt arbetssätt.

Riskområde	Risknivå	Kort motivering	Åtgärd
Kontanthantering	Låg–Medel	Kontanter kan missbrukas	Begränsa kontantnivåer
Presentkort	Medel	Kan omvandla kontanter till värde	Maxbelopp, uppföljning
Ovanliga köp	Låg–Medel	Avvikande beteenden	Observation, intern rapport
Paketutlämning	Låg	Risk för missbruk	ID-kontroll enligt transportör

4. Samlad risknivå

Den samlade risken bedöms som LÅG / MEDEL (välj). Riskerna anses hanterbara genom fastställda rutiner.

5. Rutiner i praktiken

- • Vara uppmärksam på ovanliga beteenden eller köp.

  • Rapportera misstankar internt till ansvarig chef.
  • Dokumentera avvikelser kortfattat.
  • Vid behov rapportera till Finanspolisen.
  • Kunden informeras aldrig om rapportering.

6. Det personalen inte ska göra

- • Kräva legitimation utan lagkrav.

  • Fråga om pengars ursprung.
  • Stoppa köp utan tydligt regelstöd.

7. Utbildning och uppföljning

Personal ska få återkommande information om rutinerna. Riskbedömningen ska uppdateras minst en gång per år eller vid förändringar i verksamheten.

8. Myndighetskällor (fördjupning)

Länsstyrelsen – Förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism:
https://www.lansstyrelsen.se/stockholm/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism.html

Finansinspektionen – Rutiner och riskbaserat arbetssätt:
https://www.fi.se/sv/bank/penningtvatt/process/rutiner/

Polisen / Finanspolisen – Rapportering:
https://polisen.se/aktuellt/penningtvatt–terrorfinansiering

9. Fastställande

Datum:

Ansvarig persons namn och underskrift: