

Stöd för riskbedömning

Riskbaserad helhetsbedömning av organisationer

Riskfaktorer

- En samlad bedömning behöver göras i det enskilda fallet
- ”Omständigheter och beteenden som typiskt sett bedöms kunna öka eller minska risken för att en civilsamhällesorganisation utnyttjas för finansiering av terrorism”
- Generellt satta nivåer och ej uttömmande riskfaktorer

Riskfaktorer
Verksamhetens syfte

Låg risk	
Medelhög risk	
Hög risk	

Verksamhetens syfte	JA	NEJ
Insamling av medel till områden där terroristorganisationer verkar, i synnerhet i högrisk- eller konfliktområden		
Organisationen har verksamhet i eller i närheten områden där terroristorganisationer verkar, i synnerhet i högrisk- eller konfliktområden		

Riskfaktorer
Organisation och historik

Låg risk
Medelhög risk
Hög risk

Organisation och historik	JA	NEJ
Förbindelser mellan organisationen och individer med misstänkta kopplingar till terrorism. Exempelvis om individer misstänkta för terrorism eller med nära koppling till terroristmisstänkta är grundare, innehar ledande positioner eller utövar ett bestämmande inflytande inom organisationen eller har tillgång till organisationens pengar. Det omfattar också om individer i administrationen har kopplingar till andra organisationers administration som är eller har varit misstänkta för finansiering av terrorism.		
Organisationen har ideologiska förtecken med koppling till våldsbejakande extremistiska miljöer		
Organisationen, dess styre eller företrädare är negativt omtalade i media i ämnen kopplade till finansiering eller insamling av medel		

Riskfaktorer
Organisation och historik

Låg risk	
Medelhög risk	
Hög risk	

Organisation och historik	JA	NEJ
Organisationen är etablerad och har tidigare genomfört insamling utan indikationer på finansiering av terrorism eller penningtvätt		
Organisationen är transparent och öppen om verksamheten, inklusive omkostnaderna och publicerar regelbundet en årsredovisning		
Organisationen saknar demokratisk uppbyggnad, med begränsad insyn i verksamheten och möjlighet till påverkan för medlemmarna/betjänade		
Organisationen har bytt namn vid ett flertal tillfällen		
Organisationen är nystartad, har få medlemmar och saknar närvaro online eller i sociala medier		

Riskfaktorer
Insamling och hantering av medel

Låg risk	
Medelhög risk	
Hög risk	

Metod för insamling och hantering av insamlade medel samt transaktioner	JA	NEJ
Insamlingsverksamhet via slutna forum, krypterade kommunikationsapplikationer och självraderande meddelanden		
Organisationen saknar eget bankkonto. Insamling och inbetalningar görs till privatkonton eller i kryptovaluta.		
Organisationen agerar finansiellt i linje med verksamhetens uttalade syfte och ändamål		
Organisationen mottar pengar från en utländsk aktör med misstänkta kopplingar till terrorism eller som sätt är förknippade med områden där terroristorganisationer verkar, i synnerhet i högrisk- eller konfliktområden.		

Riskfaktorer Transaktioner

Låg risk	
Medelhög risk	
Hög risk	

Transaktioner	JA	NEJ
Transaktioner till områden där terroristorganisationer verkar, i synnerhet i högrisk- eller konfliktområden		
Kontantuttag från organisationens bankkonton för insamlade medel		
Insamlade medel skickas till privatpersoner		
Transaktioner med hjälp av alternativa eller informella betalmetoder, exempelvis hawala		

Riskfaktorer Transaktioner

Låg risk	
Medelhög risk	
Hög risk	

Transaktioner	JA	NEJ
Avvikande betalningar till bolag eller privatpersoner som inte har någon uppenbar koppling till verksamheten		
Donationer till organisationen skickas från områden där terroristorganisationer verkar, i synnerhet i högrisk- eller konfliktområden		
Användning av komplexa transaktionskedjor som involverar exempelvis neobanker, kryptovaluta, digitala plånböcker och betaltjänstförmedlare eller pengar som flyttas mellan olika konton inom och mellan verksamhetsutövare		
Mottagarna är offentligt kända och väl ansedda		

Riskfaktorer
Registrering och kontrollmiljö

Låg risk
Medelhög risk
Hög risk

Registrering och kontrollmiljö	JA	NEJ
Organisationen är medlem i en branschorganisation, till exempel Giva Sverige		
Organisationen är innehavare av 90-konto genom Svensk insamlingskontroll		
Organisationen har inte lämnat inkomstdeklaration (INK3) eller bilagan Särskild uppgift (INK3SUF/SUS) där insamlade bidrag/gåvor m.m. ska redovisas.		
Organisationen har ansökt om befrielse från att lämna bilagan *Särskild uppgift*		
Registrerade uppgifter finns om behöriga företrädare		