

B 17 BILAGA: RISKBASERAD BEDÖMNING (22.4.2009)

**(HANDBOK OM FÖRHINDRANDE AV PENNINGTVÄTT OCH
FINANSIERING AV TERRORISM (27.2.2009))**

En advokat/advokatbyrå ska ha metoder avseende riskhantering av penningtvätt och finansiering av terrorism, som är tillräckliga med tanke på arten och omfattningen av den rapporteringsskyldiges verksamhet. Advokaten ska dimensionera omfattningen av åtgärderna för kundkontroll på basis av en riskbaserad bedömning, i vilken riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i anknytning till branschen, tjänsterna, kunderna och deras affärsverksamhet och affärstransaktioner bedöms.

Den rapporteringsskyldige ska identifiera kunderna, produkterna och tjänsterna med högre risk. I fråga om högre riskklasser förutsätter uppfyllandet av skyldigheten till kundkontroll skärpta åtgärder av den rapporteringsskyldige. I situationer där risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism är liten eller i vilka till exempel informationen om kundens eller förmånstagarens identitet är allmänt tillgänglig eller i vilka tillräcklig kontroll verkställs inom ramen för andra system, kunde advokaten vidta enklare åtgärder.

Den arbetsgrupp som har förberett Advokatförbundets handbok om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism har utarbetat en enkel modell, som i mindre advokatbyråer, närmast i byråer med bara en advokat, kan godkännas som sådan riskbaserad bedömning som avses i lagen. I den här modellen ska advokaten/advokatbyrån med den bifogade riskmatrisen bedöma risken för penningtvätt och finansiering av terrorism i anknytning till varje enskild affärsverksamhet på basis av kundens och motpartens juridiska status, arten av den affärstransaktion som ska verkställas och affärstransaktionens geografiska anknytning.

Figuren som beskriver tillämpningen av riskmatrisen visar att ju större risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism i anknytning till affärstransaktionen enligt bedömningen är, dess effektivare måste identifieringen av kunden och kundkontrollen vara.