

AML/CFT Policy

FTM-Mission Skandinavien - Breadgate International

1. Inledning och syfte

Insamlingsstiftelsen FTM-Mission Skandinavien - Breadgate International (tidigare People to People International) fortsättningsvis benämnd FTM, med organisationsnummer 826500-3494 grundades 1984. Som insamlingsstiftelse har vi mer än 40-års erfarenhet av humanitärt och evangeliskt arbete i Östeuropa. Under dessa år har vi i olika sammanhang och kapacitet arbetat med detta, företräddelsevis i Polen och Rumänien, men även andra östeuropeiska länder. Sedan 2010 har vi också stöttat humanitär- och socialverksamhet i Republiken Moldavien. Sedan starten har vi uteslutande arbetat genom lokala hjälpporganisationer eller stiftelser och församlingar i dessas länder.

Varje månad publiceras ett nyhetsbrev där man kan följa arbetet och stödja densamma genom en frivilliga gåva. FTM kan också erhålla ekonomiska medel från insamling vid besök i olika församlingar.

FTM baserar sitt arbete på frivilliga gåvor från privatpersoner som ger av sin lön eller pension, församlingar ger av insamlade medel från privata donationer från medlemmar i sin respektive hemförsamling. Företag bidrar genom sponsring. FTM får även bidrag genom testamenten. Ekonomiskt stöd kan också komma från olika Second Hand-butiker som ger av sitt överskott.

Detta dokument syftar till att beskriva riktlinjer för hur FTM säkerställer att gällande regler i Sverige och i EU mot korruption och ekonomisk brottslighet efterlevs. Vi följer lagen mot penningtvätt (2017:630) och Länsstyrelsens riktlinjer mot ekonomisk brottslighet/korruption.

FTM:s styrelse har det yttersta ansvaret för att AML/CFT-arbetet efterlevs. FTM har idag, 2026, två anställda som delar en heltidstjänst.

2. Riskbedömning

Korruption finns i varierande grad och omfattning alla länder. Vi anser att vi har en god kännedom om våra samarbetspartners och hur dessa arbetar och hur de medel vi förmedlar används. Inga av de organisationer, stiftelser eller församlingar vi samarbetar med har ett politiskt engagemang. Inte heller de personer som företräder dessa sammanhang befinner sig i en utsatt politisk stallning.

Även om länder som Polen, Rumänien och republiken Moldavien har ett brokigt förflutet i fråga om korruption och ekonomisk brottslighet, där densamma är och har varit utbredd och vanligt förekommande, anser vi att risken för missbruk av stiftelsen ekonomiska medel i de miljöer vi arbetar som låg. Beträffande arbetet i Moldavien sitter företrädare för ovan nämnda stiftelse med i styrelsen för den mottagande stiftelsen O Paine pe Zi (Ett bröd om dagen). Detta som ett led i att aktivt motverka förekomsten av ekonomisk brottslighet och/eller korruption.

3. Kundkännedom och granskning (KYC & Due Diligence)

Som givare av ekonomiska medel, anser FTM sig ha tillräckligt god insyn i hur vara förmedlade ekonomiska medel används. Då FTM regelbundet besöker de olika projekt vi understödjer, kan vi på plats verifiera att våra medel används på ett korrekt och tillfredsställande sett. Resor till de olika projekt vi stödjer görs regelbundet, ett par gånger per år eller när situationen så kräver.

FTM gör uppföljning på plats för de projekt vi stödjer, oavsett de är kortsiktiga eller pågår under en längre tid. De organisationer vi stödjer har godkända revisorer som årligen granskar verksamheten och är godkända av sitt lands respektive myndigheter. På begäran, om misstanke om oegentligheter, har FTM tillgång till årsredovisningar, eller utdrag ur densamma, där det framgår hur våra medel använts. Alla mottagare kontrolleras mot internationella sanktionslistor.

4. Intern kontroll och rapportering

Misstänkta oegentligheter inom de olika projekt FTM stödjer skall rapporteras till styrelsen för vidare utredning. Mer precist kan detta vara en misstanke om korruption eller bedrägeri i projekt eller pågående verksamhet där stiftelsens medel använts för egen vinning.

Skyldighet att rapportera

I enlighet med FTM:s policy ska misstänkta oegentligheter inom projekt, eller pågående verksamhet rapporteras till styrelsen för ovan nämnda stiftelse. Vid konstaterad eller misstänkt finansiering av terrorism är styrelsen skyldig att kontakta behörig Länsstyrelse och Polismyndighet, vilka i sin tur vidtar lämplig åtgärd.

5. Utbildning och dokumentation

Alla som hanterar stiftelsens medel ska ha tillräcklig kunskap om riskerna och de interna rutinerna för hur detta ska hanteras.

Denna policy antogs av styrelsen den 24 juni 2026

Dokumentet revideras fortlöpande efter behov.