



## VARFÖR MÅSTE CARNEGIE FONDER STÄLLA FRÅGOR?

I samband med att Du blir kund hos Carnegie Fonder kommer Du att bli ombedd att svara på frågor. Dessa frågor ställs för att tillgodose krav som finns bl.a. i lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

### **Lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism**

För att förhindra att det finansiella systemet och dess aktörer utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism har det införts regler i stort sett i hela världen. Den svenska lagen grundar sig på ett EU-direktiv.

### **Vad är penningtvätt**

Penningtvätt är att man försöker vidta åtgärder med pengar som kommer från brottslig verksamhet i syfte att förvandla dessa till tillgångar som kan redovisas öppet. Det kan röra sig om pengar från t.ex. narkotikabrott, skattebrott, människohandel, rån, bedrägerier, vapenhandel mm.

Genom att utnyttja det finansiella systemet kan den som vill tvätta pengar göra det svårare att spåra pengarnas ursprung. Penningtvätt kan ske genom mer eller mindre komplicerade affärer och det handlar inte bara om kontanta transaktioner, utan även om användande av olika finansiella tjänster/produkter.

### **Vad är finansiering av terrorism**

Finansiering av terrorism innefattar olika åtgärder för att ekonomiskt understödja särskilt allvarlig brottslighet och är förbjuden enligt lagen om straff för finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall

### **Åtgärder mot Penningtvätt och finansiering av terrorism**

Åtgärderna består sammanfattningsvis i att Carnegie Fonder måste göra en bedömning av om det föreligger en risk för att transaktioner via Carnegie Fonder utgör ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism. Carnegie Fonder måste därför, innan ett kundförhållande inleds, kontrollera kunders identitet, inhämta uppgift om syftet med ett affärsförhållande och även

kontrollera kunders transaktioner. Den kundinformation som Carnegie Fonder får behandlas konfidentiellt och omfattas av sekretess.

### **I vissa fall får Carnegie Fonder inte utföra tjänsten**

Om Carnegie Fonder inte kan få uppgifter om en kunds identitet genom identitetshandling eller registerutdrag, kundens syfte med affärsförbindelsen, varifrån de pengar som ska investeras kommer, får någon affärsförbindelse inte ingås med kunden.

### *Du som redan är kund hos Carnegie Fonder*

Du som redan är kund hos Carnegie Fonder kan behöva komplettera tidigare inhämtade uppgifter. Så kan vara fallet t.ex. om Du vill investera i en ny produkt/tjänst.

### *Du som bor utomlands*

Om Du bor utomlands gäller särskilda regler. Carnegie Fonder måste då ta reda på om Du har en hög politisk post eller hög befattning inom staten eller om Du är nära släkt med en sådan person.

### *Företagskunder*

Om Du företräder ett företag måste Du identifiera Dig genom giltig identitetshandling samt visa att Du har rätt att företräda företaget genom att t.ex. visa ett registreringsbevis. Dessutom måste företaget lämna uppgift om någon äger mer än 25 procent av företaget och om någon har ett bestämmande inflytande över företaget.

### *Ytterligare upplysningar*

Mer information kan, förutom av Carnegie Fonder, lämnas av Finansinspektionen, tfn 08-787 80 00.

Se även [www.fi.se](http://www.fi.se).