**Bankens eventuella frågor gällande**

**stiftelse och penningtvätt**

Nedan frågor kommer från Handelsbanken och de givna svaren har använts och godkänts av flera banker.

**1. Syftet med organisationen**

*1.1. Vad är det syftet/ändamålet med organisationen, beskriv gärna konkret.*  
 Här kopieras stiftelsen syfte och ändamål som hittas under § 3 i ert stiftelseförordnande.

*1.2. Beskriv organisationens verksamhet, ange bla. geografiskt, sociala och ekonomiska områden.*  
 Insamlingsstiftelsen ämnar samla in medel för att främja ovan syfte.

**2. Kundkännedom om givaren**

*2.1. Får er organisationen in medel i form av donationer/bidrag/gåvor eller medlemsavgifter? Beskriv  
 vad/hur.* Stiftelsen kommer främst få in medel via donationer/bidrag från andra registrerade stiftelser.  
 Donationer från företag/privatpersoner kan förekomma.

*2.2. Vad har ni för givare av medel (privatpersoner/företag)?* I dagsläget inga då stiftelsen inte kan få in medel utan konto. Stiftelsen planerar att börja ansöka  
 om medel från stora registrerade stiftelser när konto finns upplagt.

*2.3. Har ni i organisationen rutiner för att inhämta kundkännedom om privatpersoner/företag som  
 donerar/ger bidrag/betalar medlemsavgifter? Om ja, beskriv rutin.* Ja, organisationer och personer kommer kunna donera genom vår hemsida där de vid  
 donationen behöver fylla i ett kort formulär där de svarar på vem de är och vart pengarna de  
 donerar kommer ifrån vilket de sedan signerar där de lovar att informationen stämmer.  
 Formulären tittas igenom av stiftelsen innan en donation kan accepteras.

*2.4. Har ni rutiner för att inhämta information om ursprunget för donationer/bidrag/medlemskap?  
 Om ja, beskriv rutin.*  Se svar på 2.3. Den som donerar får själv beskriva var pengarna kommer ifrån och sedan signera  
 där de lovar att informationen stämmer.

**3. Kundkännedom om mottagaren**

*3.1. Hur väljer ni ut slutlig mottagare av insamlade medel från stiftelsen?* Stiftelsen planerar främst att de insamlade medlen skall gå till projekt som drivs av stiftelsen. Om  
 bidrag skall ges ut är det först efter ett ansökningsförfarande där den som ansöker skriftligt har  
 svarat på vem de är, varför de behöver medel och vad exakt medlen skall gå till. Om det  
 överensstämmer med stiftelsens syfte och ändamål får stiftelsen bevilja bidrag och dela ut hel  
 eller del av det önskade beloppet under förutsättningen att den ansökande beviljar att inkomma  
 med en redovisning efter projektet där stiftelsen får tillbaka hel eller del av bidraget om medlen  
 inte gått till vad de ansökte för.

*3.2 Har ni i stiftelsen rutiner för inhämtande av kundkännedomsuppgifter kring mottagaren? Om ja,  
 beskriv rutin.* Mottagaren av medel kommer kollas genom tillgängliga kanaler. Men som sagt planerar stiftelsen  
 inte att ge ut donationer utan själv driva projekt.

*3.3. Har ni i organisationen rutiner för att inhämta kundkännedom om den slutgiltiga mottagaren,  
 om denne befinner sig i utlandet? Om ja, beskriv rutin.* Se svar på 3.2.

*3.4. Har ni rutiner för att motverka att överförda medel inte används på ett sätt som skulle utgöra  
 brott enligt lag, direktiv eller förordning? Om ja, beskriv rutin.* Genom att de ansökande måste redovisa exakt vad pengarna gått till undviks att medlen används  
 till annat än vad som ansöks för. Om medlen skulle ha gått till annat än vad som ansökts för skall  
 hel eller del av det beviljade beloppet återbetalas.

**4. Högriskländer**

*4.1. Kommer er organisation att bedriva verksamhet utanför Sverige?* Här skall ni om ni kan svara nej, ett ja på denna fråga kommer försvåra situationen för er.

**Om ja, besvara följande:**

*4.2. Vilka länder?* I demokratiskt styrda länder.

*4.3. Har ni i organisationen kunskap om vilka länder som är att anse som högriskländer?* Stiftelsen anser att det är av stor vikt att hålla styrelsen och eventuella samverkande aktörer väl  
 informerade om högriskländer eller skatteparadis som presenteras av banker, EU och  
 finansinspektionen. Just nu är det 35 nationer som återfinns på EU-kommissionens samt G7  
 ländernas Financial Action Task Forces ”svarta listor”.

*4.4. Har ni kunskap om eventuella risker som förknippas med att föra över pengar till högriskländer,  
 om så, vilka?* Ja! I den mån stiftelsen av någon anledning skulle bedöma att ta emot eller alternativt vilja  
 främja projekt i högriskländer så finns det direktiv som följer riktlinjerna i KYC (Know Your  
 Customer), som har till syfte att begränsa penningtvätt och finansiering av terror. Det handlar  
 om processen för verksamhetsutövare som lyder under penningtvättslagen att lära känna sina  
 kunder. Det finns systemen som är det lätt att göra detta i, vilket bidrar till transparens och  
 säkrare affärer. I det fall där det skulle kunna vara aktuellt är det styrelsens krav att ta fram  
 aktuellt handlingsunderlag för att i största möjliga mån undvika skada.

**5. Internationella sanktioner**

*5.1. Har ni i organisationen kunskap om internationella sanktioner?* Stiftelsens styrelse har i sina rutiner att hålla sig ajour med internationella sanktioner via  
 https://www.regeringen.se/regeringens-politik/utrikes--och-sakerhetspolitik/sanktioner/  
  
 Internationella sanktioner är ett värdefullt instrument för internationella ansträngningar att  
 trygga fred och säkerhet samt främja demokrati och mänskliga rättigheter. De utgör  
 tvångsåtgärder som kompletterar andra, både stödjande och tillbakahållande, åtgärder inom  
 diplomati och bistånd med samma mål.

*5.2. Har ni rutiner eller system som aktivt motverkar att landsöverskridande transaktioner inte strider  
 mot internationella sanktioner? Om ja, beskriv rutin.* Se svar 5.1

*5.3 Har ni i organisationen – direkt eller indirekt via finansiella institutioner i andra länder eller på  
 annat sätt – skickat eller tagit emot betalningar som på något sätt har koppling till Krim, Syrien,  
 Nordkorea eller Iran? Om ja, utveckla.* Nej!