



Vänligen svara på de frågor som berör ert företag/organisation, enligt angivelse vid respektive fråga. Bifoga även kopia (om sådan finns) på: affärsplan, bokslut, resultat-/balansrapport alternativt budget, organisationsschema, aktieägarbok, kompanjonavtal och aktieägaravtal. Definitioner och förklaringstexter för begrepp som används i blanketten finns i appendix.

1. FÖRETAGET/ORGANISATIONEN			
Företagets namn		Organisationsnummer/Kundnummer	
Adress, box eller liknande		Telefonnummer (även riktnr) och mobilnummer	
Postnummer och ort	E-mailadress		
Eventuell hemsida (webbplats)			
I vilket land har moderbolaget sitt säte?	Har företaget skatterättslig hemvist i Sverige? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej, besvara frågorna till höger	Land för skattehemvist*	Skatteregistreringsnummer (TIN)
2. ÄGAR- OCH KONTROLLSTRUKTUR			
Om företaget/organisationen har flera ägarled, beskriv då dess ägar- och kontrollstruktur (alternativt bifoga ett organisationsschema)			
3. PERSONER KOPPLADE TILL FÖRETAGET			
Med personer kopplade till företaget avses behörig företrädare och verklig huvudman, för närmare förklaring se appendix under rubriken Personer kopplade till företaget.			
a) Vi behöver veta vem som är företagets/organisationens verkliga huvudman, dvs. den eller de personer som äger eller kontrollerar företaget/organisationen. En verklig huvudman är exempelvis en person som, antingen ensam eller tillsammans med närstående, <ul style="list-style-type: none"> kontrollerar eller äger mer än 25 procent av rösterna i ett företag/organisation, eller har rätt att utse eller avsätta mer än hälften av företagets/organisationens styrelseledamöter 			
Det kan också vara så att det inte finns någon person i företaget/organisationen som är verklig huvudman. I så fall behöver vi veta vem som är företagets/organisationens VD och/eller styrelseordförande.			
b) Vi behöver även veta vem som företagets/organisationens firmatecknare eller annan behörig företrädare. Företrädare är normalt en eller flera firmatecknare (t.ex. styrelseledamot eller VD) eller fullmaktshavare. Om angiven företrädare inte har rätt att teckna firman ensam, måste flera företrädare anges i enlighet med den firmateckningsrätt som gäller för företaget.			
Har ni en verklig huvudman? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej			
Vänligen fyll i nedan för den/personerna som äger eller kontrollerar företaget / organisationen (Verklig huvudman) samt den/de personerna som är företrädare/firmatecknare/fullmaktshavare. Räcker fälten inte till, vänligen använd en till blankett.			
Namn	Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum aa/mm/dd)	Land för skattehemvist* (om flera länder, ange samtliga)	
Person kopplad till företaget: <input type="checkbox"/> Verklig huvudman <input type="checkbox"/> Firmatecknare <input type="checkbox"/> Fullmaktshavare <input type="checkbox"/> Annat företräderskap, ange vad: _____			
Har denna person skyddad identitet? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej		Land för medborgarskap _____	
Gatuadress (folkbokföringsadress eller motsvarande)		C/O adress	
Postnummer	Postadress		
Land	Skatteregistreringsnummer (TIN) (om skattehemvist utanför Sverige)		
Om verklig huvudman, svara på frågorna nedan			
Har personen direkt eller indirekt kontroll? <input type="checkbox"/> Direkt kontroll <input type="checkbox"/> Indirekt kontroll	På vilket sätt utövas kontrollen? <input type="checkbox"/> Kontroll genom aktier, andelar eller medlemskap <input type="checkbox"/> Kontroll genom avtal, bolagsordning eller annan handling <input type="checkbox"/> Rätt att utse eller avsätta ledamöter <input type="checkbox"/> Kontroll på annat sätt, ange hur: _____	Hur omfattande är kontrollen i röster (%)? _____	Kontrollerar eller äger personen företaget/organisationen tillsammans med en eller flera närstående? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej Om Ja , ange omfattningen av den närståendes kontroll (i procent): _____

* I de allra flesta länder anses en person ha skattehemvist om personen bor där på heltid eller om personen har bott i landet i mer än 6 månader.



Namn		Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)		Land för skattehemvist* (om flera länder, ange samtliga)	
Person kopplad till företaget:					
<input type="checkbox"/> Verklig huvudman		<input type="checkbox"/> Firmatecknare		<input type="checkbox"/> Fullmaktshavare	
<input type="checkbox"/> Annat företräderskap, ange vad: _____					
Har denna person skyddad identitet?		Land för medborgarskap			
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej					
Gatuadress (folkbokföringsadress eller motsvarande)			C/O adress		
Postnummer		Postadress			
Land			Skatteregistreringsnummer (TIN) (om skattehemvist utanför Sverige)		
Om verklig huvudman, svara på frågorna nedan					
Har personen direkt eller indirekt kontroll?		På vilket sätt utövas kontrollen?		Hur omfattande är kontrollen i röster (%)?	
<input type="checkbox"/> Direkt kontroll		<input type="checkbox"/> Kontroll genom aktier, andelar eller medlemskap		_____	
<input type="checkbox"/> Indirekt kontroll		<input type="checkbox"/> Kontroll genom avtal, bolagsordning eller annan handling			
		<input type="checkbox"/> Rätt att utse eller avsätta ledamöter			
		<input type="checkbox"/> Kontroll på annat sätt, ange hur: _____			
				<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
				Om Ja , ange omfattningen av den närståendes kontroll (i procent): _____	
Namn		Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)		Land för skattehemvist* (om flera länder, ange samtliga)	
Person kopplad till företaget:					
<input type="checkbox"/> Verklig huvudman		<input type="checkbox"/> Firmatecknare		<input type="checkbox"/> Fullmaktshavare	
<input type="checkbox"/> Annat företräderskap, ange vad: _____					
Har denna person skyddad identitet?		Land för medborgarskap			
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej					
Gatuadress (folkbokföringsadress eller motsvarande)			C/O adress		
Postnummer		Postadress			
Land			Skatteregistreringsnummer (TIN) (om skattehemvist utanför Sverige)		
Om verklig huvudman, svara på frågorna nedan					
Har personen direkt eller indirekt kontroll?		På vilket sätt utövas kontrollen?		Hur omfattande är kontrollen i röster (%)?	
<input type="checkbox"/> Direkt kontroll		<input type="checkbox"/> Kontroll genom aktier, andelar eller medlemskap		_____	
<input type="checkbox"/> Indirekt kontroll		<input type="checkbox"/> Kontroll genom avtal, bolagsordning eller annan handling			
		<input type="checkbox"/> Rätt att utse eller avsätta ledamöter			
		<input type="checkbox"/> Kontroll på annat sätt, ange hur: _____			
				<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
				Om Ja , ange omfattningen av den närståendes kontroll (i procent): _____	

Om ni inte har en Verklig huvudman, vänligen fyll i namn, personnummer/födelsedatum samt skattehemvist för VD, styrelseordförande eller person med motsvarande befattning.					
Namn		Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)		Land för skattehemvist* (om flera, ange samtliga)	
<input type="checkbox"/> VD <input type="checkbox"/> Styrelseordförande <input type="checkbox"/> Person med motsvarande befattning, ange vilken: _____					
Namn		Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)		Land för skattehemvist* (om flera, ange samtliga)	
<input type="checkbox"/> VD <input type="checkbox"/> Styrelseordförande <input type="checkbox"/> Person med motsvarande befattning, ange vilken: _____					

* I de allra flesta länder anses en person ha skattehemvist om personen bor där på heltid eller om personen har bott i landet i mer än 6 månader.



4. PERSON I POLITISKT UTSATT STÄLLNING*

Är någon av de ovan angivna personerna i fråga 3 en person i politiskt utsatt ställning?

Ja Nej

Är någon av de ovan angivna personerna i fråga 3 familjemedlem eller känd medarbetare** till en person i politiskt utsatt ställning?

Ja Nej

5. VERKSAMHETEN

Juridisk form

AB HB KB Enskild firma Annan företagsform, ange vad: _____

Bedriver företaget/organisationen gränsöverskridande verksamhet?***

Ja Nej Om Ja, ange länder: _____

I vilket land bedrivs det mesta av verksamheten?

Omsättning per år (faktisk eller förväntad)

Antal anställda

Ursprungligt registreringsdatum (åå/mm/dd)

kr

Land som mer än 10% av företagets intäkter eller kostnader kommer från

Intäkt/kostnad

Intäkter Kostnader Intäkter och kostnader

Land som mer än 10% av företagets intäkter eller kostnader kommer från

Intäkt/kostnad

Intäkter Kostnader Intäkter och kostnader

Land som mer än 10% av företagets intäkter eller kostnader kommer från

Intäkt/kostnad

Intäkter Kostnader Intäkter och kostnader

Beskriv utförligt företagets verksamhet och syfte

Beskriv era leverantörer och var dessa befinner sig (lokalt, nationellt, internationellt)

Varifrån kommer pengarna som sätts in på banken?

Överskott eller intäkter genererade från verksamheten

Försäljning av företag eller tillgångar

Aktieägartillskott eller motsvarande (aktiekapital)

Medlemsavgifter

Lån från annat företag i koncernen

Lån från ett företag eller person utanför koncernen

Anslag från myndighet

Externa investeringar i form av donation eller gåva

Annat

Berätta närmare varifrån pengarna kommer

* Definition av person i politiskt utsatt ställning finns i appendix.

** Definition av familjemedlem samt känd medarbetare finns i appendix.

*** Definition av gränsöverskridande verksamhet finns i appendix.



Äger företaget pengarna som kommer att sättas in på banken?	
<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej
Kräver er verksamhet någon form av tillstånd (t.ex. tillstånd för utövande av Finansinspektionen, Spelinspektionen eller registrering hos Länsstyrelsen, etc.)?	
<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej Om ja, ange varför krävs tillstånd:
Om Ja, innehar ni ett eget tillstånd eller innehar ni ett via ombud?	
<input type="checkbox"/> Eget tillstånd	<input type="checkbox"/> Via ombud Om via ombud, ange ombud: _____
Kommer verksamheten att omfatta något av följande: <i>Definition av begrepp finns i appendix på sista sidan i denna blankett.</i>	
<input type="checkbox"/> Insamlings-, välgörenhets- och biståndsverksamhet	<input type="checkbox"/> Förvaltar kapital för privatpersoner
<input type="checkbox"/> Tillhandahåller crowdfundingtjänster (gräsrotsfinansiering)	<input type="checkbox"/> Tillhandahåller penningöverföring
<input type="checkbox"/> Tillhandahåller övrig betaltjänstverksamhet	<input type="checkbox"/> Tillhandahåller valutaväxling
<input type="checkbox"/> Tillhandahåller annan finansiell verksamhet enligt LVA (MSB)	<input type="checkbox"/> Tillhandahåller eller främjar handel med virtuella valutor
<input type="checkbox"/> Tillhandahållande av spel eller kasinoverksamhet	<input type="checkbox"/> Inget av ovanstående områden
Handlas företagets eller företagets moderbolags värdepapper på en reglerad marknad (börs)?	
<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej
Beskriv era framtidsplaner, både avseende verksamhetens utveckling och affärerna med banken	
6. AFFÄRSRELATION - PRODUKTER, TJÄNSTER OCH AFFÄRSFLÖDEN	
Banken behöver förstå hur företaget/organisationen har för avsikt att använda bankens produkter och tjänster. Vi ber er därför att beskriva ert behov av dessa, vilka transaktioner som förväntas ske samt om ni avser skicka och/eller ta emot pengar till/från utlandet.	
Använder företaget/organisationen någon/några av nedan produkter/tjänster?	
Cash management	
<input type="checkbox"/> Företagskonto/n	<input type="checkbox"/> Valutakonto/n
<input type="checkbox"/> Företagskort/Bankkort	<input type="checkbox"/> Internetbank
<input type="checkbox"/> Swish	<input type="checkbox"/> Kortinlösen (Babs)
<input type="checkbox"/> Filöverföring	<input type="checkbox"/> Annat: _____
Vilken typ av affärsförbindelse kommer företaget att ha med banken?	
<input type="checkbox"/> Huvudengagemang	<input type="checkbox"/> Delengagemang (har huvudengagemang i annan bank)
Vilka är företagets främsta kunder?	
<input type="checkbox"/> Konsumenter	<input type="checkbox"/> Andra företag
<input type="checkbox"/> Inga kunder (för ideella föreningar etc.)	



Beskriv utförligt vilka typer av inbetalningar som kommer att ske på ert/era konton (t.ex. medlemsavgifter, bidrag, kundfordring/intäkt, osv.) samt hur de kommer att sättas in på kontot (t.ex. via Swish, Kortinlösen, Bankgiroinsättning, kontoöverföring, kontant, m.m.):

Hur ofta kommer det att ske ingående transaktioner, förutom eventuella kontantinsättningar?

Dagligen Veckovis Månadsvis Kvartalsvis Mer sällan

Ungefär hur mycket kommer de ingående transaktionerna att uppgå till per år, förutom eventuella kontantinsättningar?

0 - 10 000 kr per år 10 001 - 50 000 kr per år
 50 001 - 100 000 kr per år 100 001 - 250 000 kr per år
 250 001 - 500 000 kr per år 500 001 - 1 000 000 kr per år
 1 000 001 - 5 000 000 kr per år 5 000 001 - 10 000 000 kr per år
 Över 10 miljoner kronor per år

Beskriv utförligt vilka typer av utbetalningar som kommer att ske på ert/era konton (t.ex. avgifter, hyra, inköp, löner, leverantörsfaktura/skuld, osv.):

Hur ofta kommer det att ske utgående transaktioner, förutom eventuella kontantuttag?

Dagligen Veckovis Månadsvis Kvartalsvis Mer sällan

Ungefär hur mycket kommer de utgående transaktionerna uppgå till per år, förutom eventuella kontantuttag?

0 - 10 000 kr per år 10 001 - 50 000 kr per år
 50 001 - 100 000 kr per år 100 001 - 250 000 kr per år
 250 001 - 500 000 kr per år 500 001 - 1 000 000 kr per år
 1 000 001 - 5 000 000 kr per år 5 000 001 - 10 000 000 kr per år
 Över 10 miljoner kronor per år

Sparande/Försäkring/Pension

Placeringar | Belopp/månad:

Ja Nej

Pensionsavsättningar/Tjänstepension | Belopp/månad:

Ja Nej

Kapitalförsäkring | Belopp/månad:

Ja Nej

Övriga produkter/tjänster

Trade Finance | Belopp/månad: | Beskriv parter och geografier samt syftet med produkten/erna :

Lämna tomt om inga Trade Finance produkter ska användas

Remburser

Dokumentinkasso

Utländska bankgarantier

Förskotts betalningtill/från utland

Valutakonto | Belopp/månad: | Ange valuta/or samt specificera syftet med transaktionerna för denna produkt:

Ja Nej



Beskriv om och hur företaget/organisationen gör affärer med utlandet samt vilka länder som omfattas.

Internationella transaktioner - affärsflöde

Tar ni emot betalningar från utlandet?

Ja Nej Om ja, ange länder, belopp, frekvens och syfte med transaktionerna nedan

Land

Uppskattat belopp per år (per land)

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> 0 - 10 000 kr per år | <input type="checkbox"/> 10 001 - 50 000 kr per år |
| <input type="checkbox"/> 50 001 - 100 000 kr per år | <input type="checkbox"/> 100 001 - 250 000 kr per år |
| <input type="checkbox"/> 250 001 - 500 000 kr per år | <input type="checkbox"/> 500 001 - 1 000 000 kr per år |
| <input type="checkbox"/> 1 000 001 - 5 000 000 kr per år | <input type="checkbox"/> 5 000 001 - 10 000 000 kr per år |
| <input type="checkbox"/> Över 10 miljoner kronor per år | |

Sker transaktioner på års- eller månadsbasis?

År Månad

Vad är syftet med de här transaktionerna?

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Betalningar eller avgifter från leverantörer | <input type="checkbox"/> Betalningar eller avgifter från kunder |
| <input type="checkbox"/> Betalningar från privatpersoner | <input type="checkbox"/> Lån |
| <input type="checkbox"/> Betalningar till andra företag inom koncernen | <input type="checkbox"/> Utdelning |
| <input type="checkbox"/> Annat syfte | |

Land

Uppskattat belopp per år (per land)

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> 0 - 10 000 kr per år | <input type="checkbox"/> 10 001 - 50 000 kr per år |
| <input type="checkbox"/> 50 001 - 100 000 kr per år | <input type="checkbox"/> 100 001 - 250 000 kr per år |
| <input type="checkbox"/> 250 001 - 500 000 kr per år | <input type="checkbox"/> 500 001 - 1 000 000 kr per år |
| <input type="checkbox"/> 1 000 001 - 5 000 000 kr per år | <input type="checkbox"/> 5 000 001 - 10 000 000 kr per år |
| <input type="checkbox"/> Över 10 miljoner kronor per år | |

Sker transaktioner på års- eller månadsbasis?

År Månad

Vad är syftet med de här transaktionerna?

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Betalningar eller avgifter från leverantörer | <input type="checkbox"/> Betalningar eller avgifter från kunder |
| <input type="checkbox"/> Betalningar från privatpersoner | <input type="checkbox"/> Lån |
| <input type="checkbox"/> Betalningar till andra företag inom koncernen | <input type="checkbox"/> Utdelning |
| <input type="checkbox"/> Annat syfte | |

Land

Uppskattat belopp per år (per land)

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> 0 - 10 000 kr per år | <input type="checkbox"/> 10 001 - 50 000 kr per år |
| <input type="checkbox"/> 50 001 - 100 000 kr per år | <input type="checkbox"/> 100 001 - 250 000 kr per år |
| <input type="checkbox"/> 250 001 - 500 000 kr per år | <input type="checkbox"/> 500 001 - 1 000 000 kr per år |
| <input type="checkbox"/> 1 000 001 - 5 000 000 kr per år | <input type="checkbox"/> 5 000 001 - 10 000 000 kr per år |
| <input type="checkbox"/> Över 10 miljoner kronor per år | |

Sker transaktioner på års- eller månadsbasis?

År Månad

Vad är syftet med de här transaktionerna?

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Betalningar eller avgifter från leverantörer | <input type="checkbox"/> Betalningar eller avgifter från kunder |
| <input type="checkbox"/> Betalningar från privatpersoner | <input type="checkbox"/> Lån |
| <input type="checkbox"/> Betalningar till andra företag inom koncernen | <input type="checkbox"/> Utdelning |
| <input type="checkbox"/> Annat syfte | |

Skickar ni betalningar till utlandet?	
<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej
Om ja, ange länder, belopp, frekvens och syfte med transaktionerna nedan	
Land	
Uppskattat belopp per år (per land)	
<input type="checkbox"/> 0 - 10 000 kr per år	<input type="checkbox"/> 10 001 - 50 000 kr per år
<input type="checkbox"/> 50 001 - 100 000 kr per år	<input type="checkbox"/> 100 001 - 250 000 kr per år
<input type="checkbox"/> 250 001 - 500 000 kr per år	<input type="checkbox"/> 500 001 - 1 000 000 kr per år
<input type="checkbox"/> 1 000 001 - 5 000 000 kr per år	<input type="checkbox"/> 5 000 001 - 10 000 000 kr per år
<input type="checkbox"/> Över 10 miljoner kronor per år	
Sker transaktioner på års- eller månadsbasis?	
<input type="checkbox"/> År	<input type="checkbox"/> Månad
Vad är syftet med de här transaktionerna?	
<input type="checkbox"/> Betalningar eller avgifter till leverantörer	<input type="checkbox"/> Betalningar eller avgifter till kunder
<input type="checkbox"/> Lån	<input type="checkbox"/> Betalningar till andra företag inom koncernen
<input type="checkbox"/> Betalning som avser hyra	<input type="checkbox"/> Löneutbetalningar
<input type="checkbox"/> Utdelning	<input type="checkbox"/> Annat syfte
Land	
Uppskattat belopp per år (per land)	
<input type="checkbox"/> 0 - 10 000 kr per år	<input type="checkbox"/> 10 001 - 50 000 kr per år
<input type="checkbox"/> 50 001 - 100 000 kr per år	<input type="checkbox"/> 100 001 - 250 000 kr per år
<input type="checkbox"/> 250 001 - 500 000 kr per år	<input type="checkbox"/> 500 001 - 1 000 000 kr per år
<input type="checkbox"/> 1 000 001 - 5 000 000 kr per år	<input type="checkbox"/> 5 000 001 - 10 000 000 kr per år
<input type="checkbox"/> Över 10 miljoner kronor per år	
Sker transaktioner på års- eller månadsbasis?	
<input type="checkbox"/> År	<input type="checkbox"/> Månad
Vad är syftet med de här transaktionerna?	
<input type="checkbox"/> Betalningar eller avgifter till leverantörer	<input type="checkbox"/> Betalningar eller avgifter till kunder
<input type="checkbox"/> Lån	<input type="checkbox"/> Betalningar till andra företag inom koncernen
<input type="checkbox"/> Betalning som avser hyra	<input type="checkbox"/> Löneutbetalningar
<input type="checkbox"/> Utdelning	<input type="checkbox"/> Annat syfte
Land	
Uppskattat belopp per år (per land)	
<input type="checkbox"/> 0 - 10 000 kr per år	<input type="checkbox"/> 10 001 - 50 000 kr per år
<input type="checkbox"/> 50 001 - 100 000 kr per år	<input type="checkbox"/> 100 001 - 250 000 kr per år
<input type="checkbox"/> 250 001 - 500 000 kr per år	<input type="checkbox"/> 500 001 - 1 000 000 kr per år
<input type="checkbox"/> 1 000 001 - 5 000 000 kr per år	<input type="checkbox"/> 5 000 001 - 10 000 000 kr per år
<input type="checkbox"/> Över 10 miljoner kronor per år	
Sker transaktioner på års- eller månadsbasis?	
<input type="checkbox"/> År	<input type="checkbox"/> Månad
Vad är syftet med de här transaktionerna?	
<input type="checkbox"/> Betalningar eller avgifter till leverantörer	<input type="checkbox"/> Betalningar eller avgifter till kunder
<input type="checkbox"/> Lån	<input type="checkbox"/> Betalningar till andra företag inom koncernen
<input type="checkbox"/> Betalning som avser hyra	<input type="checkbox"/> Löneutbetalningar
<input type="checkbox"/> Utdelning	<input type="checkbox"/> Annat syfte



7. KONTANTHANTERING

Hanterar ni kontanter i er verksamhet?

Ja Nej

Om Ja, svara på frågorna nedan - Hur mycket kontanter hanterar företaget?

Majoriteten av intäkterna kommer från kontanter

Högst hälften av intäkterna kommer från kontanter

Omsättningen av kontanter är mindre än 10 %

Beskriv syftet/när kontanter kommer att hanteras i verksamheten:

Omfattning av kontanthantering i er verksamhet

Löpande insättning Säsongsbetonad insättning

Hur ofta sätts pengar in?

Dagligen Veckovis Månadsvis Kvartalsvis Halvårsvis Årsvis

Belopp per insättning (min och max):

min kr — max kr

Hur sker insättningen?

Dagskasseavtal med ett värdetransportbolag Egen uppräknig Annan metod

Om annan metod, ange vad:

Finns det planer hos företaget att göra kontantuttag?

Ja Nej

Har er verksamhet avtal med värdetransportbolag?

Ja Nej

Om Ja, vilket värdetransportbolag använder ni? Ange värdetransportbolag:

Hur har kontantomsättningen förändrats med tiden?

Beskriv om kontanter alltid varit förekommande i verksamheten och om den har ökat eller minskat under de senaste åren.

8. ÖVRIGT

Övrigt (alternativt använd detta fält om ytterligare utrymme behövs vid beskrivning i något avsnitt i blanketten)

Härmed försäkras att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga.

9. FIRMATECKNARES UNDERSKRIFT

Firmatecknare 1		Firmatecknare 2	
Datum	Namnteckning	Datum	Namnteckning
Namnförtydligande		Namnförtydligande	
Telefonnummer		Telefonnummer	
E-mailadress		E-mailadress	

Kom ihåg att bifoga dokumentation (om sådan finns) enligt nedan:

- Affärsplan
- Bokslut
- Resultat- och balansrapport alternativt budget
- Organisationsschema
- Kopia på aktieägarbok, kompanjonavtal och aktieägaravtal

DEFINITIONER OCH FÖRKLARINGSTEXTER

Varför behöver banken den här informationen?

För oss är det viktigt att du som kund känner dig trygg med oss som bank. Vi ställer frågor för att vi bryr oss om samhället, våra kunder och för att det krävs enligt gällande lag. För att förhindra att samhället och det finansiella systemet utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism har lagar och regler införts i nästan hela världen. Lagar och regler ställer höga krav på att banken har god kunskap om sina kunder och deras bankaffärer samt en god förståelse för syftet med kundernas olika transaktioner. Banken är även skyldig att kontrollera vem eller vilka som, själva eller tillsammans med närstående, ytterst äger eller kontrollerar bankens kund. Skyldigheterna grundar sig på Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och Lagen (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän. Vi ställer frågor till alla kunder och dina svar behandlas alltid inom ramen för banksekretessen. För mer information besök gärna vår hemsida, www.swedbank.se/darforstallerbankenfragor.

Nedan förklaras några av de begrepp som förekommer i blanketten.

Personer kopplade till företaget

Verklig huvudman

En verklig huvudman är en fysisk person som ytterst äger eller kontrollerar en juridisk person, exempelvis ett aktiebolag eller en förening. En juridisk person kan ha flera verkliga huvudmän. En person kan kontrollera en juridisk person på flera sätt, exempelvis genom att:

- kontrollera mer än 25 procent av rösterna genom aktier, andra andelar eller medlemskap,
- ha rätt att utse eller avsätta mer än hälften av styrelseledamöterna eller motsvarande befattningshavare, eller
- utöva kontroll genom avtal eller bestämmelser i exempelvis bolagsordningen eller stadgarna om det ger personen rätt att kontrollera mer än 25 procent av rösterna eller rätt att utse eller avsätta mer än hälften av styrelseledamöterna.

Om en person äger eller på annat sätt kontrollerar en juridisk person tillsammans med en eller flera närstående och deras kontroll tillsammans överstiger 25 procent ska det anges. Om de närstående kontrollerar lika stora andelar ska samtliga registreras som verklig huvudman.

Om det inte finns någon som ytterst äger eller kontrollerar verksamheten saknas verklig huvudman. I dessa fall behöver vi få information om verksamhetens VD, styrelseordförande eller en person som har motsvarande befattning. Du ska ange den av dessa personer som har störst kontroll över verksamheten. Om ingen av personerna har större kontroll än den andre, ska båda personerna anges.

Land för skattehemvist

Varje land har sina egna lagar och regler för vad som menas med skattehemvist. I de allra flesta länder anses dock en person ha skattehemvist om personen bor där på heltid eller om personen har bott i landet mer än 6 månader. Även om kunden flyttat till ett nytt land kan kunden anses ha skattehemvist i det tidigare landet om kunden fortfarande har så kallad väsentlig anknytning till det landet, till exempel om resten av familjen bor kvar eller kunden har kvar sin tidigare bostad.

Skattemyndigheten i respektive land kan svara på frågor om kunden anses ha skattehemvist i landet.

Direkt eller indirekt kontroll

Direkt kontroll innebär att den verkliga huvudmannen har ett direkt ägande eller kontroll i den juridiska personen. Indirekt kontroll innebär att den verkliga huvudmannen utövar kontroll över en eller flera juridiska personer som i sin tur utövar kontroll över verksamheten. Vid indirekt kontroll behöver vi information om alla led i ägarkedjan.

Person i politiskt utsatt ställning (PEP - Politically Exposed Person)

Som en del i att samla in kundkännedomsinformation ingår att ställa frågor till dig som kund om den verkliga huvudmannen har ett eller har haft ett yrke eller en position som innebär politisk utsatthet, och därmed riskerar att utsättas för till exempel mutbrott. De yrken och positioner det gäller är stats- eller regeringschef, minister samt vice och biträdande minister, parlamentsledamot, riksdagsledamot, ledamot i styrelsen för politiskt parti (representerade i riksdagen och i EU-parlamentet), domare i högsta domstol (Högsta domstolen och Högsta förvaltningsdomstolen), konstitutionella domstolar eller i andra rättsliga organ på hög nivå, vilkas beslut endast undantagsvis kan överklagas, högre tjänsteman vid revisionsmyndighet eller styrelseledamot i centralbanks styrande organ, ambassadör, beskickningschef eller hög officerare inom försvarsmakten, ledamot i statsägt företags förvaltnings-, lednings-, och kontrollorgan eller direktör, biträdande direktör, styrelseledamot, generalsekreterare, deras ersättare respektive ställföreträdare eller motsvarande i en internationell organisation (upprättad genom formella politiska överenskommelser mellan stater).

Banken behöver identifiera de som är PEP, person i politiskt utsatt ställning, samt deras familjemedlemmar eller kända medarbetare och följa upp affärsförbindelsen med dessa med skärpta åtgärder för kundkännedom. Skärpta åtgärder innebär bland annat att vi behöver inhämta mer fördjupad kundkännedom om de som är PEP, familjemedlem eller känd medarbetare till PEP.

Familjemedlem och känd medarbetare (RCA – Relatives and Close Associates)

Med familjemedlem avses make/maka, sambo eller registrerad partner, föräldrar, barn eller barns make/maka, sambo eller registrerad partner.

Med känd medarbetare avses en person som gemensamt med en PEP äger eller på annat sätt har bestämmande inflytande över ett företag, har eller har haft nära förbindelse med en PEP eller som ensam äger eller utövar inflytande över ett företag som egentligen har bildats till förmån för en PEP.

Gränsöverskridande verksamhet

Gränsöverskridande verksamhet kan vara att företaget t.ex. har dotterbolag, filial, ombud, kontor eller produktion i andra länder. Det avser inte alla länder där man har affärskontakt eller försäljning.

Penningöverförare

Penningöverförare förmedlar pengar mellan två utomstående parter, en yrkesmässig överföring av pengar för annans räkning. En penningöverförare ska ha tillstånd eller vara registrerad hos Finansinspektionen (FI).

Tillståndsplikt /registreringsplikt

Tillståndsplikt eller registreringsplikt innebär att ett företag som omfattas av penningtvättslagstiftningen måste ansöka om tillstånd eller registrering hos Finansinspektionen, Spelinspektionen, Länsstyrelsen etc. för att få syssla med en viss verksamhet.

Betaltjänstverksamhet

Betaltjänstverksamhet innebär att en yrkesmässig leverantör tillhandahåller betaltjänster. Exempelvis kan dessa produkter/tjänster vara ett betalkonto som en betaltjänstanvändare kan placera medel på eller ta ut kontanter från. Alternativt möjlighet att utföra/ta emot betalningstransaktioner från en tredje part. Exempel på betaltjänstleverantörer är kreditinstitut, betalningsinstitut, registrerad betaltjänstleverantör, institut för/registrerad utgivare av elektroniska pengar. Denna verksamhet kräver tillstånd och ska vara registrerad hos Finansinspektionen (FI).

Spelbolag och kasinoverksamhet

Hit räknas verksamhet för att bedriva spel om pengar, i fysisk form eller online, såsom exempelvis skraplotter, spelautomater, tippa trav, bingo, kasino och vadhållning. Denna verksamhet kräver licens och tillstånd utfärdas av Spelinspektionen.

Insamling, välgörenhet, bistånd

Insamling av pengar i syfte att bidra till humanitära, välgörande och kulturella ändamål. Exempelvis stöd till kris- och katastrofdrabbade områden eller lokala stödprojekt i Sverige och utomlands. En stiftelse ska vara registrerad hos Länsstyrelsen som utövar tillsyn.

Kapitalförvaltning

Kapitalförvaltning innebär att förvalta någon annans tillgångar. Ett uppdrag att för en kunds räkning placera kapital/finansiella instrument efter uppställda riktlinjer. Denna tjänst erbjuds oftast av banker och fondkommissionärer och verksamheten kräver ett tillstånd och ska vara registrerad hos Finansinspektionen (FI).