



Välkommen att bli kund i Sparbanken i Karlshamn

För att bli kund i Sparbanken i Karlshamn måste du kunna identifiera dig och förklara varför du behöver ett bankkonto. Nedan får du vägledning om vilken information banken behöver från dig vid ditt bokade möte.

Identifiering

Du måste alltid kunna identifiera dig med en giltig identitetshandling

Om du har ett svenskt personnummer

Du ska kunna identifiera dig med en giltig svensk identitetshandling, som pass, nationellt identitetskort eller svenskt körkort.

Om du saknar svenskt personnummer

Du behöver identifiera dig med ett giltigt utländskt nationellt pass som visar ditt medborgarskap.

För länder inom Schengensamarbetet gäller även motsvarigheten till det svenska nationella ID-kortet med angiven nationalitet.

Observera, om du identifierar dig med en utländsk identitetshandling, att banken kan begära att du visar upp ytterligare handlingar såsom tex. arbetsgivarintyg, registerutdrag från Skatteverket, uppehållstillstånd eller skolintyg.

Om du inte förstår svenska eller engelska

Det är viktigt att vi kan förstå varandra, att du som kund förstår dina rättigheter och skyldigheter och att vi får svar på vissa frågor som rör dig och din ekonomi.

Om du inte förstår svenska eller engelska behöver du ta med dig en tolk till ditt bokade möte.

Behov av bankkonto

Alla banker i Sverige är enligt lag skyldiga att fråga varför du behöver ett bankkonto och hur du kommer att använda kontot. Banken kan också ställa andra frågor till dig för att få mer kunskap om dig som kund.

Rätt till bankkonto och betaltjänst

Möjligheten att få tillgång till bankkonto som omfattas av den statliga insättningsgarantin gäller för alla oavsett medborgarskap. Men i vissa fall måste banken neka dig att öppna konto. Banken får exempelvis inte öppna konto:

- om banken inte kan identifiera dig på ett säkert sätt
- om banken bedömer att informationen du lämnar om varför du vill öppna ett konto inte är tillräcklig.

Fyll i nedan sidor för ansökan att bli kund i banken och ta med dig handlingarna till ditt bokade möte.

Ansökan Ny privatkund

Sparbanken
i Karlshamn



Identifiering

Förnamn: _____

Efternamn: _____

Personnummer: _____

Adress: _____

Postnummer och ort: _____

Telefon (även riktnr): _____

E-post: _____

Födelseort: _____

Medborgarskap: _____

Syfte med att bli kund i banken:

Inkomst per månad före skatt (brutto): _____

Varifrån kommer din inkomst: _____

(t.ex. arbete, försäkringskassa, eget företag, CSN etc)

Nuvarande bank: _____

Anledning till byte av bank:



Vilka tjänster är du i behov av?

Betalkonto

Digitala tjänster (Specificera vilken t.ex.: Swish, Mobilt BankID m.fl.)

Bankkort

Internationella betalningar

Annat, specificera:

Kompletterande handlingar

Arbetsgivarintyg

Studieintyg

Annat som påvisar ditt behov av banktjänster

Försatt i konkurs/står under förmyndarskap

Ja Nej

Banken kan även i förekommande fall behöva få in dokumentation såsom deklaration, årsbesked, kontoutdrag, resultat & balansräkning och dylikt.

Härmed försäkras att de lämnade uppgifterna är riktiga och fullständiga

_____ Datum

_____ Underskrift



Observera att du behöver fylla i dina svar på de kryssrutor och fritextfält som finns på blanketten. Vi kan inte ta hänsyn till ett svar som skrivs utanför dessa. Vänligen svara på svenska eller engelska.

Kund			
Namn		Personnr/Samordningsnr/Födelsedatum	
Svenskt medborgarskap?	Om utländskt medborgarskap, ange land/länder	Ev ytterligare land	Ev ytterligare land
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej			

Skattehemvist*	
1. Har du ditt skattehemvist i Sverige (obegränsat skattskyldig i Sverige)?	
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	Om Nej, besvara fråga a nedan.
a. Ange det land du har skattehemvist i samt skatteregistreringsnummer (tax identification number) TIN.	
Land	TIN
Land	TIN

* För mer information om skattehemvist se bilagan i slutet.

Person i politiskt utsatt ställning (PEP)**	
Är du, någon av dina familjemedlemmar eller nära medarbetare till en person i politiskt utsatt ställning (PEP)?	
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	

** En person i politiskt utsatt ställning (PEP) är en person som har eller har haft viktiga offentliga funktioner i en stat eller i en internationell organisation, t.ex. stats- eller regeringschef, ambassadör, minister, riksdagsledamot, ledamot i styrelsen på riks nivå för politiskt parti representerat i riksdagen eller EU-parlamentet, VD eller styrelseledamot i statsägt företag eller domare i HD eller HFD. För mer information om PEP se bilagan i slutet.

Din ekonomi	
Vilken är din totala inkomst per månad före skatt?	
<input type="checkbox"/> Jag har ingen inkomst	
<input type="checkbox"/> Upp till 25 000 kr	<input type="checkbox"/> 25 001 - 40 000 kr
<input type="checkbox"/> 40 001 - 70 000 kr	<input type="checkbox"/> 70 001 - 100 000 kr
<input type="checkbox"/> Mer än 100 000 kr	
Var kommer din inkomst från?	
<input type="checkbox"/> Lön	<input type="checkbox"/> Pension
<input type="checkbox"/> Bidrag eller arbetslöshetsersättning	
<input type="checkbox"/> Inkomst från enskild firma	<input type="checkbox"/> Kapital
<input type="checkbox"/> Studiebidrag eller studielån	

Sparande	
Hur stort är ditt totala sparade kapital?	
Med sparad kapital menar vi olika typer av besparingar som du har hos oss eller i andra banker, till exempel fonder, aktier eller pengar på sparkonto.	
<input type="checkbox"/> Jag har inget sparad kapital	<input type="checkbox"/> Upp till 250 000 kr
<input type="checkbox"/> 250 001 - 500 000 kr	<input type="checkbox"/> 500 001 - 1 000 000 kr
<input type="checkbox"/> 1 000 001 - 2 500 000 kr	<input type="checkbox"/> 2 500 001 - 5 000 000 kr
<input type="checkbox"/> Mer än 5 000 000 kr	
Var kommer ditt sparade kapital från?	
<input type="checkbox"/> Arv eller gåva	<input type="checkbox"/> Inkomst
<input type="checkbox"/> Försäljning av bostad	<input type="checkbox"/> Annan försäljning
<input type="checkbox"/> Spel- eller lotterivinst	

Produkter och tjänster	
1. Har du ett konto i banken?	
Med konto menar vi t ex Privatkonto, Transaktionskonto eller Servicekonto	
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	Om Ja, svara på frågorna a-c. Om Nej, fortsätt till fråga 2.
a. Hur mycket kommer sättas in på dina konton per månad?	
Räkna med lön, bidrag, studiemedel, egna insättningar samt överföringar från andras konton och dina egna konton i andra banker.	
<input type="checkbox"/> Upp till 15 000 kr	<input type="checkbox"/> 15 001 - 40 000 kr
<input type="checkbox"/> 40 001 - 70 000 kr	<input type="checkbox"/> 70 001 - 100 000 kr
<input type="checkbox"/> Mer än 100 000 kr	
b. Planerar du att sätta in kontanter på ditt konto?	
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
c. Ange belopp per månad	
<input type="checkbox"/> Upp till 5 000 kr	<input type="checkbox"/> 5 001 - 10 000 kr
<input type="checkbox"/> Mer än 10 000 kr	
2. Kommer du att skicka betalningar till utlandet från ditt konto i banken inom 12 månader?	
Ta bara med överföringar och betalningar till och från konton. Ta inte med kortbetalningar eller bankomatuttag som du själv gör utomlands.	
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	Om Ja, svara på frågorna a-b. Om Nej, fortsätt till fråga 3.
a. Varför behöver du skicka pengar till utlandet?	
<input type="checkbox"/> Jag har en fastighet eller lägenhet utomlands	<input type="checkbox"/> Jag bor utomlands
<input type="checkbox"/> Jag arbetar utomlands	<input type="checkbox"/> Jag har ett privat sparande utomlands
<input type="checkbox"/> Jag skickar ekonomiskt stöd till familj, släkt eller vänner utomlands	<input type="checkbox"/> Jag för över min pension
<input type="checkbox"/> Jag investerar utomlands	<input type="checkbox"/> Jag har lån utomlands
<input type="checkbox"/> Jag betalar resor eller andra konsumtionsvaror utomlands	<input type="checkbox"/> Jag driver affärsverksamhet utomlands
<input type="checkbox"/> Jag skickar bidrag till välgörenhet utomlands	
b. Vilka länder skickar du pengar till?	
Land	Belopp per månad
	<input type="checkbox"/> Upp till 10 000 kr
	<input type="checkbox"/> 10 001 - 50 000 kr
	<input type="checkbox"/> 50 001 - 100 000 kr
	<input type="checkbox"/> 100 001 - 150 000 kr
	<input type="checkbox"/> Mer än 150 000 kr
	<input type="checkbox"/> Upp till 10 000 kr
	<input type="checkbox"/> 10 001 - 50 000 kr
	<input type="checkbox"/> 50 001 - 100 000 kr
	<input type="checkbox"/> 100 001 - 150 000 kr
	<input type="checkbox"/> Mer än 150 000 kr
	<input type="checkbox"/> Upp till 10 000 kr
	<input type="checkbox"/> 10 001 - 50 000 kr
	<input type="checkbox"/> 50 001 - 100 000 kr
	<input type="checkbox"/> 100 001 - 150 000 kr
	<input type="checkbox"/> Mer än 150 000 kr

**3. Kommer du att ta emot betalningar från utlandet till ditt konto i banken inom 12 månader?**

Ta bara med överföringar och betalningar till och från konton. Ta inte med kortbetalningar eller bankomatuttag som du själv gör utomlands.

 Ja Nej **Om Ja, svara på frågorna a-b. Om Nej, fortsätt till fråga 4.****a. Varför behöver du ta emot pengar från utlandet?**

- | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Jag har en fastighet eller lägenhet utomlands | <input type="checkbox"/> Jag har sålt en vara till en person eller ett företag utomlands |
| <input type="checkbox"/> Jag arbetar utomlands och för över min lön | <input type="checkbox"/> Jag får ekonomiskt stöd från familj, släkt eller vänner utomlands |
| <input type="checkbox"/> Jag för över pengar från mitt privata sparande utomlands | <input type="checkbox"/> Jag har sålt aktier eller andra värdepapper utomlands |
| <input type="checkbox"/> Jag har vunnit pengar på spel eller lotteri utomlands | <input type="checkbox"/> Jag har tagit lån utomlands |
| <input type="checkbox"/> Jag driver affärsverksamhet utomlands | <input type="checkbox"/> Jag får min pension från utlandet |

b. Vilka länder kommer du ta emot pengar från?

Land	Belopp per månad				
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Upp till 10 000 kr	<input type="checkbox"/> 10 001 - 50 000 kr	<input type="checkbox"/> 50 001 - 100 000 kr	<input type="checkbox"/> 100 001 - 150 000 kr	<input type="checkbox"/> Mer än 150 000 kr
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Upp till 10 000 kr	<input type="checkbox"/> 10 001 - 50 000 kr	<input type="checkbox"/> 50 001 - 100 000 kr	<input type="checkbox"/> 100 001 - 150 000 kr	<input type="checkbox"/> Mer än 150 000 kr
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Upp till 10 000 kr	<input type="checkbox"/> 10 001 - 50 000 kr	<input type="checkbox"/> 50 001 - 100 000 kr	<input type="checkbox"/> 100 001 - 150 000 kr	<input type="checkbox"/> Mer än 150 000 kr

4. Har du ett valutakonto? Ja Nej **Om Ja, svara på frågorna a-b. Om Nej, fortsätt till fråga 5.****a. Varför behöver du ett konto för insättning av pengar i en annan valuta?**

- | | |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Jag tar emot lön eller annan ersättning från utlandet | <input type="checkbox"/> Jag köper och säljer aktier och andra värdepapper eller investerar i annan valuta |
| <input type="checkbox"/> Jag har ett sparande i annan valuta | <input type="checkbox"/> Jag har en fastighet, lägenhet eller fritidshus utomlands |

b. Insättningar per månad Upp till 10 000 kr 10 001 - 50 000 kr 50 001 - 100 000 kr 100 001 - 150 000 kr Mer än 150 000 kr**5. Har du ett regelbundet sparande i banken?**

Med sparande menar vi regelbundna insättningar, till exempel placeringar i fonder, aktier eller genom insättningar på ett sparkonto.

 Ja Nej **Om Ja, svara på frågorna a-c. Om Nej, fortsätt till fråga 6.****a. Är sparandet på kort eller lång sikt?** Kort sikt (0-5 år) Lång sikt (mer än 5 år)**b. Hur mycket kommer du att spara ungefär per månad?** Upp till 5 000 kr 5 001 - 10 000 kr Mer än 10 000 kr**c. Var kommer pengarna som du sparar hos oss huvudsakligen ifrån?**

- | | | | |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Lön, pension eller bidrag | <input type="checkbox"/> Inkomst från enskild firma | <input type="checkbox"/> Inkomst av kapital | <input type="checkbox"/> Arv eller gåva |
| <input type="checkbox"/> Spel- eller lotterivinst | <input type="checkbox"/> Försäljning av bostad | <input type="checkbox"/> Försäljning av företag | |

6. Har du ett försäkringssparande i banken?

Med försäkringssparande menar vi att du till exempel sparar i en kapitalförsäkring eller ett pensionssparande.

 Ja Nej **Om Ja, svara på frågorna a-c. Om Nej, fortsätt till fråga 7.****a. Är försäkringssparandet på kort eller lång sikt?** Kort sikt (0-5 år) Lång sikt (mer än 5 år)**b. Hur mycket kommer du att försäkringsspara ungefär per månad?** Upp till 5 000 kr 5 001 - 10 000 kr Mer än 10 000 kr**c. Var kommer pengarna som du försäkringssparar hos oss huvudsakligen ifrån?**

- | | | | |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Lön, pension eller bidrag | <input type="checkbox"/> Inkomst från enskild firma | <input type="checkbox"/> Inkomst av kapital | <input type="checkbox"/> Arv eller gåva |
| <input type="checkbox"/> Spel- eller lotterivinst | <input type="checkbox"/> Försäljning av bostad | <input type="checkbox"/> Försäljning av företag | |

7. Har du ett privatlån i banken?

Med privatlån menar vi alla lån utom bolån.

 Ja Nej **Om Ja, svara på fråga a.****a. Vad är ditt syfte med lånet?**

- | | | |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Köp eller renovering av bostad | <input type="checkbox"/> Köp av bil, MC eller båt | <input type="checkbox"/> Lösa andra befintliga lån |
| <input type="checkbox"/> Resor eller annan konsumtion | <input type="checkbox"/> Kapitalplaceringar, till exempel fonder eller aktier | |

Om du vill kan du lämna ditt telefonnummer och mejladress så att vi kan nå dig med viktig information.

E-post	Telefonnummer
--------	---------------

Härmed försäkrar jag att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga.

Underskrift*

Datum | Namnteckning

Namnförtydligande

 Kryssa i om du har fyllt i blanketten som en god man eller förvaltare

*Måste skrivas under.



Varför behöver vi information om dig?

Lagen om penningtvätt ställer krav på att banker och andra finansiella bolag har god kunskap om sina kunders ekonomi och affärsrelationen med kunden. Vi som bank har också skyldighet att löpande följa upp att informationen vi har är aktuell. Därför ställer vi frågor när du besöker ett bankkontor, per brev eller i internetbanken och appen.

Varför finns lagen om penningtvätt?

Syftet med penningtvättslagen är att förhindra att banker och andra finansiella aktörer utnyttjas för att tvätta pengar som till exempel kommer från brott eller för att finansiera terrorism.

Vad innebär skattehemvist?

Vi behöver veta i vilket land eller länder du har skattehemvist. Uppgiften används bland annat för att vi ska kunna dra rätt skatt och för en korrekt riskbedömning.

Skattehemvist är det land som du betalar skatt i. Om du har skatterättslig hemvist utomlands måste du uppge ditt utländska skatteregistreringsnummer (TIN Taxpayer Identification Number).

Vem är en person i politiskt utsatt ställning (PEP - Politically Exposed Person)?

Det är en person som har eller har haft viktiga offentliga funktioner i en stat eller i en internationell organisation.

Med viktiga offentliga funktioner avses bland annat statschefen, riksdagsledamöter, statsministern, ledamöter i styrelsen för politiska partier representerade i riksdagen eller EU-parlamentet, domare i Högsta domstolen och Högsta förvaltningsdomstolen, riksrevisorerna, Riksbankens direktion, ambassadörer, höga officerare (general, generallöjtnant, generalmajor, amiral, viceamiral och konteramiral), VD eller styrelseledamot i statsägda företag eller en person i ledningen i en internationell organisation (styrelseledamöter, generalsekreterare med flera).

En person i politiskt utsatt ställning (PEP) kan genom sin position och sitt inflytande riskera att utnyttjas för bland annat mutbrott.

Vad innebär familjemedlem eller nära anhörig?

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