



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, organisationschema, aktieägarbok, kompanjonavtal och aktieägaravtal.

1. FÖRETAGET/ORGANISATIONEN

Företagets namn		Organisationsnummer/Kundnummer
Adress, box eller liknande		Telefonnummer (även riktnr) och mobilnummer
Postnummer och ort	E-mailadress	
Eventuell hemsida (webbplats)		

2. FIRMATECKNARE ELLER ANNAN BEHÖRIG FÖRETRÄDARE

Namn	Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)
Namn	
Namn	
Namn	
Namn	

3. ÄGAR- OCH KONTROLLSTRUKTUR

Om företaget/organisationen har flera ägarled, beskriv då dess ägar- och kontrollstruktur (alternativt bifoga ett organisationschema)

4. VERKLIG HUVUDMAN*

Vi behöver veta vem som är företaget/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,

- kontrollerar eller äger mer än 25 procent av rösterna i ett företag/organisation, eller
- har rätt att utse eller avsätta mer än hälften av företaget/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 företaget/organisationens VD och/eller styrelseordförande. Mer information om verklig huvudman finns i bifogat appendix.

Har ni en verklig huvudman?

Ja, gå vidare till A

Nej, gå vidare till B

A. Om Ja, vänligen fyll i nedan för den/de personerna som äger eller kontrollerar företaget/organisationen

Namn	Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)	Skattehemvist** (om flera, ange samtliga)
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: _____	Har personen direkt eller indirekt kontroll? <input type="checkbox"/> Direkt kontroll <input type="checkbox"/> Indirekt kontroll	Omfattning av kontrollen (ange i procent med en decimal om nödvändigt): _____
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): _____		
Namn	Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)	Skattehemvist (om flera, ange samtliga)
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: _____	Har personen direkt eller indirekt kontroll? <input type="checkbox"/> Direkt kontroll <input type="checkbox"/> Indirekt kontroll	Omfattning av kontrollen (ange i procent med en decimal om nödvändigt): _____
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): _____		

*För mer information om verklig huvudman se appendix längst bak i denna blankett.

**Skattehemvist är det land som personen i fråga betalar skatt i.



Namn	Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)	Skattehemvist (om flera, ange samtliga)
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: _____	Har personen direkt eller indirekt kontroll? <input type="checkbox"/> Direkt kontroll <input type="checkbox"/> Indirekt kontroll	Omfattning av kontrollen (ange i procent med en decimal om nödvändigt): _____ 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): _____
Namn	Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)	Skattehemvist (om flera, ange samtliga)
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: _____	Har personen direkt eller indirekt kontroll? <input type="checkbox"/> Direkt kontroll <input type="checkbox"/> Indirekt kontroll	Omfattning av kontrollen (ange i procent med en decimal om nödvändigt): _____ 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): _____

B. Om Nej, 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)	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)	Skattehemvist (om flera, ange samtliga)
<input type="checkbox"/> VD <input type="checkbox"/> Styrelseordförande <input type="checkbox"/> Person med motsvarande befattning, ange vilken: _____		

5. PERSON I POLITISKT UTSATT STÄLLNING*

Är någon av de ovan angivna personerna i fråga 4 en person i politiskt utsatt ställning?

 Ja Nej

Är någon av de ovan angivna personerna i fråga 4 familjemedlem eller känd medarbetare** till en person i politiskt utsatt ställning?

 Ja Nej

6. VERKSAMHETEN

Juridisk form

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

Bedriver företaget/organisationen gränsöverskridande verksamhet?***

 Ja Nej Om Ja, ange länder: _____

Omsättning per år (faktisk eller förväntad) kr	Antal anställda	Ursprungligt registreringsdatum (åå/mm/dd)
---	-----------------	--

Beskriv utförligt syftet med er verksamhet

Beskriv vilka kunder ni riktar er till, vilka leverantörer och/eller samarbetspartners ni har samt var dessa befinner sig (lokalt, nationellt, internationellt)

*Definition av person i politiskt utsatt ställning finns i appendix på sista sidan i denna blankett.

**Definition av familjemedlem samt känd medarbetare finns i appendix på sista sidan i blanketten.

***Definition av gränsöverskridande verksamhet finns i appendix på sista sidan i blanketten.



Hur ser marknaden ut och vilka är konkurrenterna?
Hur finansieras verksamheten som bedrivs/ska bedrivs? Beskriv varifrån kapitalet kommer (t.ex. ägarinsats, lån, upparbetade vinster, etc.)
Kommer verksamheten att omfatta något av följande: <i>Definition av begreppen finns i appendix på sista sidan i blanketten</i>
<input type="checkbox"/> Penningöverföring <input type="checkbox"/> Insamling, välgörenhet och bistånd
<input type="checkbox"/> Övrig betaltjänstverksamhet <input type="checkbox"/> Kapitalförvaltning för privatperson(er)
<input type="checkbox"/> Tillhandahållande av spel eller kasinoverksamhet
Kräver er verksamhet någon form av tillstånd (t.ex. tillstånd för utövande av Finansinspektionen, Lotteriinspektionen eller registrering hos Länsstyrelsen, etc.)?
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej
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: _____
Beskriv era framtidsplaner, både avseende verksamhetens utveckling och affärerna med banken
Övrigt (alternativt använd detta fält om ytterligare utrymme behövs vid beskrivning i något avsnitt i blanketten)

7. 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 Swedbank Pay	<input type="checkbox"/> Filöverföring	<input type="checkbox"/> Annat: _____		

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.):

Avseende pengar in på kontot från avsändare i Sverige. Ange totalt uppskattat belopp per månad i kronor nedan:

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

Avseende pengar ut från kontot till mottagare i Sverige. Ange totalt uppskattat belopp per månad i kronor nedan:

Sparande/Försäkring/Pension

Placeringar	Belopp/månad:
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
Pensionsavsättningar/Tjänstepension	Belopp/månad:
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
Kapitalförsäkring	Belopp/månad:
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	

Fortsättning på nästa sida



Övriga produkter/tjänster

Trade Finance	Belopp/månad:	Beskriv parter och geografier samt syftet med produkten/erna :
<input type="checkbox"/> Remburser	_____	_____
<input type="checkbox"/> Dokumentinkasso	_____	_____
<input type="checkbox"/> Utländska bankgarantier	_____	_____
<input type="checkbox"/> Förskottsbetalning till/från utland	_____	_____
Valutakonto	Belopp/månad:	Ange valuta/or samt specificera syftet med transaktionerna för denna produkt:
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	_____	_____

Beskriv om och hur företagets/organisationens gör affärer med utlandet samt vilka länder som omfattas.

Internationella transaktioner - affärsflöde

Tar ni emot betalningar från utlandet?

Ja Nej

Om Ja, ange länder och syftet med transaktionen/erna:

Belopp per månad (per land):

_____	_____
_____	_____
_____	_____

Skickar ni betalningar till utlandet?

Ja Nej

Om Ja, ange länder och syftet med transaktionen/erna:

Belopp per månad (per land):

_____	_____
_____	_____
_____	_____

8. KONTANTHANTERING

Hanterar ni kontanter i er verksamhet?

Om Ja, beskriv syftet/när kontanter kommer att hanteras i verksamheten:

Ja Nej

Omfattning av kontanthantering i er verksamhet

Löpande insättning Säsongsbetonad insättning

Frekvens: _____ Antal: _____ Belopp per insättning: _____ kr

Har er verksamhet avtal med värdetransportbolag?

Ja Nej

Om Ja, vilket värdebolag använder ni? Ange värdebolag:

Om annan metod, ange vad:

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	
_____		_____	

Glöm inte att bifoga dokumentation (om sådan finns) enligt nedan:

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



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 och våra kunder. 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. Reglerna ställer höga krav på att banken har god kunskap om sina kunder och dess bankaffärer samt en god förståelse för syftet med kundens olika transaktioner. Banken är även skyldig att kontrollera vem eller vilka som, själva eller tillsammans med närstående, äger mer än 25 procent av verksamheten och om någon har ett bestämmande inflytande över verksamheten. Skyldigheten grundar sig på Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och Lagen (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän. Den kundinformation som banken tar del av behandlas konfidentiellt och omfattas av banksekretessen. För mer information besök gärna vår hemsida, www.swedbank.se/darforstallerbankenfragor.

Vem är 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: (1) kontrollera mer än 25 procent av rösterna genom aktier, andra andelar eller medlemskap, eller (2) ha rätt att utse eller avsätta mer än hälften av styrelseledamöterna eller motsvarande befattningshavare. En person kan också 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. Närstående är maka/make/sambo/registerad partner, föräldrar, barn och barnens makar/sambo/registerad partner.

En person som indirekt äger eller kontrollerar en juridisk person ska också anses vara verklig huvudman. I dessa fall behöver vi information om alla led i ägarkedjan.

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.

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.

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

Banken behöver veta om den verkliga huvudmannen är en person i politiskt utsatt ställning, PEP, eller om han/hon har en familjemedlem eller medarbetare som är PEP. Yrken eller positioner som innebär politisk utsatthet medför en ökad risk för att utsättas för till exempel mutbrott.

PEP är en person som har eller har haft en viktig offentlig funktion inom en stat eller i en internationell organisation.

Med viktiga offentliga funktioner avses stats- eller regeringschef, minister samt vice och biträdande minister, parlamentsledamot, riksdagsledamot, ledamot i styrelsen på riksnivå för politiskt parti representerat i riksdag eller EU-parlamentet, domare i högsta domstolen, konstitutionella domstolar eller i andra rättsliga organ på hög nivå, vilkas beslut inte 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 styrelseledamot, generalsekreterare, ersättare respektive ställföreträdare eller motsvarande i en internationell organisation (upprättad genom formella politiska överenskommelser mellan stater).

Definition familjemedlem och medarbetare

Med familjemedlem avses make/maka, sambo eller partner, föräldrar, barn eller barns make/maka, sambo eller 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 vara registrerad som finansiellt institut hos Finansinspektionen (FI).

Betaltjänstverksamhet

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

Spelbolag och kasinoverksamhet

Verksamhet för att bedriva spel om pengar, även kallat lotteri, i fysisk form eller online, såsom exempelvis skraplotter, spelautomater, tippa trav, kasino. Denna verksamhet kräver licens och tillstånd utfärdas av Lotteriinspektionen.

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 även utövar tillsynen.

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 från Finansinspektionen (FI).