

KUNDKÄNNEDOM FÖRENINGSKUND

Vänligen svara på de frågor som berör er förening, enligt angivelse vid respektive fråga. Bifoga även (om sådana finns) senaste årsmötesprotokoll, aktuella stadgar, konstituerande möte samt styrelseprotokoll med beslut om företrädare.

FÖRENINGEN (enligt bifogat protokoll)	
Föreningens namn	Organisationsnummer/Kundnummer
Föreningens adress	Telefonnummer (även riktnr)
Postnummer och ort	E-mailadress
Eventuell hemsida (webbplats)	

FÖRETRÄDARE (enligt bifogat protokoll)	
Namn	Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)
Namn	Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)
Namn	Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)
Namn	Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)
Namn	Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)

VERKLIG HUVUDMAN*	
Namn styrelseordförande	Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)
Är föreningens styrelseordförande en person i politiskt utsatt ställning (PEP)** eller familjemedlem eller känd medarbetare*** till en PEP?	
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
Har föreningen fyra medlemmar eller färre?	
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
Om Ja, ange medlemmar nedan:	
Namn	Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)
Namn	Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)
Namn	Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)
Namn	Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)
Finns någon/några fysiska personer i föreningen som utövar bestämmande inflytande*?	
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej Om Ja, på vilket sätt: _____	
Om Ja, ange personerna nedan:	
Namn	Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)
Namn	Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum åå/mm/dd)
Är någon av ovan angivna personer en person i politiskt utsatt ställning (PEP)** eller familjemedlem eller nära medarbetare*** till en PEP?	
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	

VERKSAMHETEN			
När bildades föreningen (åå/mm/dd)	Bokslutsdatum (mm)	Datum för årsmöte enligt stadgar (mm/dd)	
Faktisk/förväntad omsättning på ett år kr	Antal anställda	Antal medlemmar	Medlemsavgift (per medlem) kr
Beskriv utförligt syftet med föreningen och er verksamhet			

*För mer information om verklig huvudman/bestämmande inflytande se sista sidan i blanketten.

**För mer information om person i politiskt utsatt ställning (PEP) se sista sidan i blanketten.

***För mer information om familjemedlem eller känd medarbetare till PEP se sista sidan i blanketten.

Fortsättning på nästa sida

Hur ska verksamheten i föreningen bedrivas, vem riktar sig föreningen till? Ge exempel på aktiviteter (t.ex. konkreta arbetsinsatser, månadsträffar, insamling av pengar eller studiecirkel)

På vilken/vilka ort(er) kommer föreningen vara verksam? (lokalt, nationellt)

Bedriver föreningen gränsöverskridande verksamhet****?

Ja Nej Om Ja, ange länder: _____

Kommer föreningens verksamhet att omfatta något av följande:

Definition av begreppen finns i appendix på sista sidan i blanketten

Penningöverföring Insamling, välgörenhet och bistånd Tillhandahållande av spel eller kasinoverksamhet
 Övrig betaltjänstverksamhet Kapitalförvaltning för privatperson(er)

Kräver er verksamhet någon form av tillstånd (t.ex. tillstånd för utövande av Finansinspektionen, Lotteriinspektionen eller registrering hos Länsstyrelsen, etc.)?

Ja Nej

Om Ja, innehar ni ett eget tillstånd eller innehar ni ett via ombud?

Eget tillstånd Via ombud Om via ombud, ange ombud: _____

Vilka planer har föreningen för framtiden? (t.ex. utökning av verksamheten eller liknande)

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

AFFÄRSRELATION - PRODUKTER, TJÄNSTER OCH AFFÄRSFLÖDEN

Banken behöver förstå hur föreningen 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 föreningen någon/några av nedan produkter/tjänster?

Cash management

Företagskonto/n Valutakonto/n Företagskort/Bankkort Internetbank Swish

Kortinlösen (Babs) Filöverföring Annat: _____

Beskriv utförligt vilka typer av inbetalningar som kommer att ske på ert/era konton (t.ex. medlemsavgifter, bidrag, fordring/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, faktura/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:

Ja Nej

Pensionsavsättningar/Tjänstepension | Belopp/månad:

Ja Nej

Kapitalförsäkring | Belopp/månad:

Ja Nej

****För mer information om gränsöverskridande verksamhet se sista sidan i denna blankett.

Fortsättning på nästa sida

Övriga produkter/tjänster		
Trade Finance	Belopp/månad:	Beskriv parter och geografier samt syftet med produkten/erna :
<input type="checkbox"/> Reburser	_____	_____
<input type="checkbox"/> Dokumentinkasso	_____	_____
<input type="checkbox"/> Utländska bankgarantier	_____	_____
<input type="checkbox"/> Förskotts betalning 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 föreningen gör affärer med utlandet samt vilka länder som omfattas.	
<i>Internationella transaktioner - affärsflöde</i>	
Tar ni emot betalningar från utlandet?	
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
Om Ja, ange länder och syftet med transaktionen/erna:	Belopp per månad (per land):
_____	_____
_____	_____
_____	_____
Skickar ni betalningar till utlandet?	
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
Om Ja, ange länder och syftet med transaktionen/erna:	Belopp per månad (per land):
_____	_____
_____	_____
_____	_____

KONTANTHANTERING	
Hanterar ni kontanter i er verksamhet? Om Ja, beskriv syftet/när kontanter kommer att hanteras i verksamheten:	
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
Omfattning av kontanthantering i er verksamhet	
<input type="checkbox"/> Löpande insättning <input type="checkbox"/> Säsongsbetonad insättning	
Frekvens: _____	Antal: _____ Belopp per insättning: _____ kr
Har er verksamhet avtal med värdetransportbolag?	
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
Om Ja, vilket värdebolag använder ni? Ange värdebolag:	

Om annan metod, ange vad:	

Härmed försäkras att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga.

FÖRETRÄDARES UNDERSKRIFT			
Företrädare 1		Företrädare 2	
Datum	Namnteckning	Datum	Namnteckning
_____	_____	_____	_____
Namnförtydligande		Namnförtydligande	
_____		_____	
Telefonnummer		Telefonnummer	
_____		_____	
E-mailadress		E-mailadress	
_____		_____	

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

- Senaste årsmötesprotokoll
- Aktuella stadgar
- Konstituerande möte: styrelseprotokoll med beslut om företrädare

APPENDIX KUNDKÄNNEDOM FÖRENINGSKUND

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/darforstallerbankenfragar.

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/registrerad partner, föräldrar, barn och barnens makar/sambo/registrerad 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/registrerad 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).