

Kundkännedom – Juridiska personer

A. Grundinformation

Organisationens namn		Organisationsnummer
E-postadress	Telefonnummer (dagtid)	Mobilnummer
Postadress (ska vara registrerad hos bolagsverket)		
Typ av organisation <input type="checkbox"/> Aktiebolag <input type="checkbox"/> Handelsbolag <input type="checkbox"/> Kommanditbolag <input type="checkbox"/> Bostadsrättsförening <input type="checkbox"/> Ideell förening <input type="checkbox"/> Ekonomisk förening <input type="checkbox"/> Stiftelse <input type="checkbox"/> Annat:		
Var har organisationen sitt säte?	Har organisationen moderbolag eller filial utanför Sverige? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, i följande land/länder:	
Beskriv organisationens verksamhet		
Ange organisationens historia <input type="checkbox"/> Under bildande <input type="checkbox"/> Nystartat (bildat inom de senaste 12 månaderna) <input type="checkbox"/> Befintligt <input type="checkbox"/> Övertaget/köpt (genomgått ägarbyte inom de senaste 12 månaderna)		
Ange etableringsår		
Ange om räkenskapsåret är brutet eller kalenderår		
Vilken bransch är företaget/organisationen verksam inom? Ange gärna SNI/branschkod		
Ange antalet anställda i företaget/organisationen		

B. Skattskyldighet

Enligt lag måste finansinstitut inhämta information från sina kunder avseende eventuell skattskyldighet i andra länder/annat land. Svenska banker, kreditinstitut, försäkringsbolag, m.fl. ska lämna dessa uppgifter till Skatteverket.

Är organisationen skattskyldig i Sverige? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	Är organisationen skattskyldig i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja Ange TIN-nummer:
Är organisationen skattskyldig i annat land? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja Ange land/länder: Ange TIN-nummer:	

C. Syfte och art med bankförbindelsen

C1. Konton och bankgiro

Vad är syftet med att ha konton eller bankgiro hos JAK Medlemsbank?			
<input type="checkbox"/> Ta emot omsättningstillgångar	<input type="checkbox"/> Betala löner	<input type="checkbox"/> Betala fakturor	<input type="checkbox"/> Betala kapitalinvesteringar
<input type="checkbox"/> Annat:			

C2. Spara

Vad är organisationens huvudsakliga syfte med att spara i JAK Medlemsbank?		
<input type="checkbox"/> Placering av likviditet	<input type="checkbox"/> Rörelsekapital	<input type="checkbox"/> Ämnar ej spara i JAK Medlemsbank
<input type="checkbox"/> Annat:		
Hur stort är organisationens årliga placeringsbehov?		
<input type="checkbox"/> upp till 50 000 kr	<input type="checkbox"/> 50 001 kr – 300 000 kr	<input type="checkbox"/> Över 300 000 kr

C3. Transaktioner

Hur ofta avser organisationen att skicka eller ta emot transaktioner?		
<input type="checkbox"/> Regelbundet	<input type="checkbox"/> Vid enstaka tillfällen	<input type="checkbox"/> Aldrig
Hur stora belopp avser organisationen att skicka i genomsnitt per månad?		
Vad är syftet med transaktionerna?		
Hur stora belopp avser organisationen att ta emot i genomsnitt per månad?		
Vad är syftet med transaktionerna?		
Vad är pengarnas ursprung?		
<input type="checkbox"/> Vinstmedel från organisationen	<input type="checkbox"/> Försäljning av fastighet	<input type="checkbox"/> Försäljning av kapital (ej fastighet)
<input type="checkbox"/> Annat (beskriv ursprunget):		

C4. Utlandstransaktioner

Vi är införstådda med att banken inte tillhandahåller tjänster för utlandstransaktioner.

Ja

C5. Lån och krediter

Vilket är ert huvudsakliga syfte med krediter hos JAK Medlemsbank?

Investeringskredit

Rörelsekredit

Ämnar inte söka krediter

D. Övrigt

D1. Om ni är ett bolag som ingår i en koncern eller organisation med flera bolag, vill vi att ni redogör för organisationen där samtliga bolag och dess inbördes relationer framgår:

D2. Omfattas er verksamhet av penningtvättsregelverket?

Nej Ja, om ja, bifoga även er allmänna riskbedömning.

FIRMATECKNARES UPPGIFTER

Gäller gentemot JAK Medlemsbank
Juridisk handling, högst 1 år gammal, som styrker behörigheten ska bifogas

Förklaringar till sifferhänvisningarna och krav på bifogade underlag finns på nästa sida av blanketten.

1) Firmatecknaren/firmatecknarna

Firmatecknare/firmatecknarna som **ska ha kontobehörighet i JAK**. Vidimerad färgkopia på giltig ID-handling ska bifogas **alternativt signerar handlingar med BankID**.

Namn	Personnummer	Telefon	E-postadress
Namn	Personnummer	Telefon	E-postadress
Namn	Personnummer	Telefon	E-postadress

2) Firman tecknas av ovannämnda person/personer

- Gemensamt — Firmatecknaren/Firmatecknarna har enbart rätt att se företagets/föreningens konton gällande saldo och transaktioner. Överföring eller betalning är ej möjligt att göra via internetbanken.
- Var för sig — Ovan angivna firmatecknare har rätt att säga upp, ta ut, få kännedom om disponibelt belopp eller på annat sätt förfoga över penningmedel och sparpoäng på företagets/föreningens konton i JAK Medlemsbank. Firmatecknarna har full tillgång till företagets/föreningens konton och bankens nuvarande och framtida tjänster genom JAKs Internetbank via inloggning med BankID.

3) Giltighetstid *Markera endast ett alternativ*

- Denna blankett ersätter tidigare inlämnad firmateckningshandling.
- Denna blankett ersätter tidigare inlämnad firmateckningshandling men ska endast gälla

fr.o.m. t.o.m.

FÖRKLARINGAR TILL HÄNVISNINGAR

1) Firmatecknare

Firmatecknare som ska ha kontobehörighet i JAK ska framgå som firmatecknare för respektive organisationsform, av underlag så som registreringsbevis eller stadgar och protokoll. Vidimerad färgkopia på giltig ID-handling måste bifogas, alternativt ska handlingar signeras med BankID.

2) Omfattning

Firmatecknare har tillgång enligt det beslut som fattas här, förutsatt att det stämmer överens med tillhörande underlag.

3) Giltighetstid

Vill ni begränsa tiden anger ni det här. Om detta inte är ifyllt så ersätter denna blankett tidigare inlämnad firmateckningshandling och firmatecknaren/firmatecknarna gäller tills ni återkallar firmateckningshandlingen.

TECKNINGSRÄTT FÖR JURIDISKA PERSONER

På banken behöver vi kopior på stadgar och protokoll från årsmöte/årsstämma som visar vilka som sitter i styrelsen och vilka som tecknar kontona hos JAK Medlemsbank. Tänk på att det ska framgå om firmatecknarna tecknar kontona gemensamt eller var för sig.

Protokollet ska innehålla:

- Föreningens fullständiga namn
- Organisationsnummer
- Datum för sammanträdet
- Styrelsens sammansättning
- Vem/vilka som har rätt att företräda den juridiska personen
- Protokollet ska vara justerat och inte äldre än ett år
- Är det en kopia ska den vara vidimerad

Ska några utöver styrelsen teckna kontona hos JAK behöver vi en fullmakt för dessa.

INTERNETBANKEN

För att kunna få tillgång till internetbanken krävs att ni har BankID. Tecknas bolaget eller föreningen av två eller flera personer gemensamt har ni enbart läsbehörighet.

För betalningsuppdrag utförda av banken se aktuell prislista på jak.se/prislista

Mer om BankID och tekniska krav hittar ni på vår hemsida jak.se

INFORMATION OM BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Personuppgifter som firmatecknare lämnar i denna firmateckningshandling registreras/behandlas av banken för utförande av de tjänster firmateckningshandlingen omfattar. Behandlingen av personuppgifterna kan även ske hos andra företag som banken samarbetar med för sin verksamhet, exempelvis vid uttag på konto hos ombud som tillhandahåller vissa tjänster för bankens räkning.

Om firmatecknare vill få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som behandlas av banken kan firmatecknare begära detta hos JAK Medlemsbank, Box 216, 541 25 Skövde.

För mer information om hur JAK hanterar personuppgifter finns på <https://www.jak.se/om-jak/kundskydd/>

Firmatecknare som vill begära rättelse av felaktig eller missvisande uppgift kan vända sig till banken på ovan angiven adress eller på telefon 0500-46 45 00.

Kundkännedom juridiska personer – Verklig huvudman

Enligt lagen (2017:603) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism är banker och andra verksamheter som omfattas av penningtvättslagen skyldiga att ha uppgifter om verklig huvudman. Verklig huvudman är den eller de fysiska personer som genom ägande eller på annat sätt har ett bestämmande inflytande över den juridiska personen. Ett direkt eller indirekt innehav på 25 % är en indikation om bestämmande inflytande, men även lägre procenttal kan utgöra bestämmande inflytande. En person kan även ha ett bestämmande inflytande utan att äga. Om det står klart att det inte finns en verklig huvudman ska den som är styrelseordförande, vd eller motsvarande befattningshavare anses vara verklig huvudman. *Läs mer om verklig huvudman på www.bolagsverket.se*

Har organisationen en verklig huvudman?

Ja, fyll endast i sektion A, C och PEP. Nej, fyll endast i sektion B, C och PEP

A. Fysiska personer som genom direkt eller indirekt ägande har ett bestämmande inflytande

Saknas svenskt personnummer fyll i personens TIN-nummer (Tax Information Number) och födelsedatum.

Namn	Personnummer eller födelsedatum	Ägarandel i %	Telefonnummer	E-postadress
Namn	Personnummer eller födelsedatum	Ägarandel i %	Telefonnummer	E-postadress
Namn	Personnummer eller födelsedatum	Ägarandel i %	Telefonnummer	E-postadress
Namn	Personnummer eller födelsedatum	Ägarandel i %	Telefonnummer	E-postadress

A1. Fysiska personer som i annat fall utövar ett bestämmande inflytande

Saknas svenskt personnummer fyll i personens TIN-nummer (Tax Information Number) och födelsedatum.

Namn	Personnummer eller födelsedatum	Ägarandel i %	Telefonnummer	E-postadress
Namn	Personnummer eller födelsedatum	Ägarandel i %	Telefonnummer	E-postadress
Namn	Personnummer eller födelsedatum	Ägarandel i %	Telefonnummer	E-postadress
Namn	Personnummer eller födelsedatum	Ägarandel i %	Telefonnummer	E-postadress

A2. Passiv näringsverksamhet

Ett företag vars verksamhet till övervägande del (50 % eller mer) kommer från passiv näringsverksamhet (t.ex. värdepappershandel eller annan förvaltning av värdepapper), eller vars tillgångar till övervägande del (50 % eller mer) genererar passiv inkomst som till exempel kapitalvinster och andra kapitalinkomster.

Har den juridiska personen passiv näringsverksamhet?

 Ja Nej

A3. Legitimationskontroll verklig huvudman

Vi är införstådda med att ärendet måste kompletteras med en separat legitimationskontrollblankett för organisationens verkliga huvudman. Blanketten finns bifogad i utskicket, eller hämtas här: www.jak.se/blanketter Legitimationskontrollblanketten sänds åter per post, eller kompletteras med digital signering med bankID om den skickas åter via e-post eller internetbanken.

Ja, vi skickar blanketten per post.

Ja, vi skickar blanketten digitalt och kompletterar med signering med BankID.

Nej, inga ändringar av verklig huvudman.

B. Alternativ verklig huvudman

Om det inte står klart att det finns en verklig huvudman ska den som är styrelseordförande, vd eller motsvarande befattningshavare anses vara verklig huvudman. Saknas svenskt personnummer fyll i personens TIN-nummer (Tax Information Number) och födelsedatum.

Ordförande			
Finns styrelseordförande <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej			
Om ja, anses styrelseordförande vara verklig huvudman			
Namn	Personnummer	Telefonnummer	E-postadress

Verkställande direktör			
Finns verkställande direktör? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej			
Om ja, anses verkställande direktör vara verklig huvudman			
Namn	Personnummer	Telefonnummer	E-postadress

Om styrelseordförande eller verkställande direktör inte finns ska motsvarande befattning anses vara verklig huvudman		
Namn	Befattning	Personnummer
Telefonnummer	E-postadress	

B1. Legitimationskontroll alternativ verklig huvudman

Vi är införstådda med att ärendet måste kompletteras med en separat legitimationskontrollblankett för organisationens verkliga huvudman. Blanketten finns bifogad i utskicket, eller hämtas här: www.jak.se/blanketter Legitimationskontrollblanketten sänds åter per post, eller kompletteras med digital signering med bankID om den skickas åter via e-post eller internetbanken.

- Ja, vi skickar blanketten per post.
- Ja, vi skickar blanketten digitalt och kompletterar med signering med BankID.
- Nej, inga ändringar av alternativ verklig huvudman.

C. Skatterättslig hemvist och medborgarskap

C1. Skatterättslig hemvist

Har alternativ verklig huvudman, huvudman eller firmatecknare skatterättslig hemvist i andra länder än Sverige ange länder och skatteregistreringsnummer.

Huvudmannens/Alternativ verklig huvudman namn	
Huvudsakligt land för skatterättslig hemvist	Skatteregistreringsnummer
Ytterligare länder för skatterättslig hemvist	Skatteregistreringsnummer

Firmatecknare namn	
Huvudsakligt land för skatterättslig hemvist	Skatteregistreringsnummer
Ytterligare länder för skatterättslig hemvist	Skatteregistreringsnummer

C2. Bosättning

Är verklig huvudman bosatt/bosatta i ett annat land än Sverige?	Ja, ange TIN.....	Nej
Om ja: Uppe den verkliga huvudmannens/de verkliga huvudmännens namn, samt i vilket land den/de är bosatt/bosatta i:		

Är alternativ verklig huvudman bosatt/bosatta i ett annat land än Sverige?	Ja, ange TIN.....	Nej
Om ja: Uppe den verkliga huvudmannens/de verkliga huvudmännens namn, samt i vilket land den/de är bosatt/bosatta i:		

Är firmatecknare bosatt/bosatta i ett annat land än Sverige?	Ja, ange TIN.....	Nej
Om ja: Uppe firmatecknarens namn, samt i vilket land den/de är bosatt/bosatta i:		

C3. Medborgarskap i annat land

Har verklig huvudman/alternativ verklig huvudman medborgarskap i ett annat land än Sverige?	Ja	Nej
Om ja: Uppe namn, samt i vilket land den/de har medborgarskap i:		

Har firmatecknare medborgarskap i ett annat land än Sverige?	Ja	Nej
Om ja: Uppe namn, samt i vilket land den/de har medborgarskap i:		

PEP - Person i politiskt utsatt ställning

PEP avses en person som har, eller har haft en viktig offentlig funktion i ett land, exempelvis stats- eller regeringschefer, ministrar eller domare i Högsta domstolen. Som person i politiskt utsatt ställning räknas också en person som har eller har haft en funktion i ledningen i en internationell organisation.

Är verklig huvudman/alternativ verklig huvudman eller firmatecknare en person i politiskt utsatt ställning (PEP) eller har haft en PEP-befattning inom de senaste 18 månaderna?

Ja Nej

Om ja, komplettera uppgifterna nedan:

Ange personnummer på personen som är PEP	Ange befattning på personen som är PEP

Relation/Medarbetare

Har verklig huvudman/alternativ verklig huvudman eller firmatecknare någon familjemedlem (maka/make, registrerad partner, sambo, barn och/eller deras maka/make, registrerade partner, eller sambor, samt föräldrar) som innehar eller har haft en PEP-befattning inom de senaste 18 månaderna?

Ja Nej

Om ja, komplettera uppgifterna nedan

Är eller har den verkliga huvudman/alternativ verklig huvudman eller firmatecknare varit känd medarbetare (arbetat nära eller haft en affärsförbindelse) till en PEP inom de senaste 18 månaderna?

Ja Nej

Om ja, komplettera uppgifterna nedan

Ange namn och personnummer på verklig huvudman, alternativt verklig huvudman eller firmatecknare som har en relation med en PEP.	Ange relation	Ange namn och personnummer på personen som är PEP	Ange befattning på personen som är PEP
	<input type="checkbox"/> Maka/make/sambo/registrerad partner		
	<input type="checkbox"/> Barn eller barns maka/make sambo/registrerad partner		
	<input type="checkbox"/> Förälder		
	<input type="checkbox"/> Känd medarbetare		