

Välkommen till Garantum Fondkommission AB

Varmt välkommen som kund hos Garantum Fondkommission AB.
Vi är glada över att ni valt att öppna depå hos oss.

Hur gör ni för att öppna depå?

Innan ni blir kund hos oss behöver ni ta del av viss information och skriva under depå/kontoavtalet. Det underskrivna avtalet skickas till oss med övriga handlingar som vi behöver få in från er. Vilka dessa handlingar är finner ni information om nedan.

Observera att aktivering av depån kan möjliggöras först när vi fått alla öppningshandlingarna i retur. Så snart depån är öppnad skickas en bekräftelse till er per post.

För att hjälpa er hittar ni nedan en översikt över vad ni behöver göra beroende på vilken kundgrupp ni tillhör.

PRIVATPERSON

- ☐ Fyll i och skriv under nedan blanketter enligt anvisningar:
Depå-/kontoavtal
Kundkännedom Privatpersoner
- ☐ Bifoga vidimerad kopia av ID-handling.
- ☐ Ta del av de bilagor som anges i depå-/kontoavtalet, tillgängliga på garantum.se/blankettcenter.

OMYNDIGT BARN

Underskrift av samtliga vårdnadshavare

- ☐ Fyll i och skriv under blanketter enligt anvisningar (barnets uppgifter):
Depå-/kontoavtal
Kundkännedom Privatpersoner
- ☐ Bifoga vidimerad kopia av ID-handling (vårdnadshavare)
- ☐ Bifoga PEP-blankett (vårdnadshavare)
- ☐ Bifoga Föräldrafullmakt - Om vårdnadshavare önskar teckna depån var för sig
- ☐ Ta del av de bilagor som anges i depå-/kontoavtalet, tillgängliga på garantum.se/blankettcenter.

BOLAG

Underskrift av behörig firmatecknare

- ☐ Fyll i och skriv under blanketter enligt anvisningar:
Depå-/kontoavtal
Kundkännedom Juridisk person
- ☐ Bifoga registreringsbevis från bolagsverket, inte äldre än 6 mån.
- ☐ Bifoga vidimerad kopia av ID-handling för firmatecknare.
- ☐ Bifoga vidimerad ID-kopia samt PEP för verkliga huvudmän.
- ☐ Ta del av de bilagor som anges i depå-/kontoavtalet, tillgängliga på garantum.se/blankettcenter.

STIFTELSE/FÖRENINGAR

Underskrift av behörig firmatecknare

- ☐ Fyll i och skriv under blanketter enligt anvisningar:
Depå-/kontoavtal
Kundkännedom Juridisk person
- ☐ Bifoga kopia av protokoll, inte äldre än 6 månader och stadgar alternativt ett registerutdrag från Länsstyrelsen där firmatecknare framgår.
- ☐ Bifoga vidimerad kopia av ID-handling för firmatecknare.
- ☐ Bifoga vidimerad ID-kopia samt PEP för verkliga huvudmän.
- ☐ Ta del av de bilagor som anges i depå-/kontoavtalet, tillgängliga på garantum.se/blankettcenter.

I enlighet med lagen [2007:528] om värdepappersmarknaden har vi valt att kategorisera samtliga våra depåkunder som "icke-professionella", vilket är den definition som uttrycks i lagen för att ge en kund högsta möjliga skydd. Som depåkund har du möjlighet att – om du inte skulle vara nöjd med kundkategoriseringen – ansöka om att byta kundkategori till "professionell" kund. Som "professionell" kund mister du då dock det högre kundskyddet.

Betalningar till och från depå (gäller även vid betalning av köpta värdepapper)

Insättning av pengar: Insättning av pengar till depå görs till klientmedelskonto 5231-10 407 90 i SEB eller till bankgiro 5964-3833. Ange alltid depånummer som referens så att pengarna kan bokas in på er depå. Insättning från utlandet görs till SEB - SWIFT: ESSESESS IBAN: SE9450000000052311040790.

Uttag av pengar: Uttag av pengar från depå kräver en skriftlig instruktion med information om mottagarkonto, bank och ska vara underskrivet av behörig person. Observera att uttag endast kan göras till eget konto.

Avtal om Depå-/Konto eller Investeringsparkonto (ISK)



Dessvärre kan vi inte ta emot nya kunder med bostadsadress eller skatterättslig hemvist utanför EU/EES/Schweiz då vi inte kan kontrollera personliga uppgifter för personer på samma vis som om man bor inom EU/EES/Schweiz

Depånummer (ifylles av Garantum)

Kontotyp	☐ Depå ☐ ISK		
Kostnadsmodell (Se aktuell prislista för mer info)	☐ Traditionell (Investeringar görs till ordinarie pris och eventuell förmedlingsavgift tillkommer) Förmedlingsavgift**: _____ (Max 1,25%)	☐ Netto (Investeringar görs till rabatt och förmedlingsavgift tillkommer) Förmedlingsavgift**: _____ (Max 2,5%)	☐ NettoNetto (Investeringar görs till full rabatt. transaktions-/plattformavgift samt förmedlingsavgift tillkommer) Förmedlingsavgift**: _____ (Max 2,5%) Transaktions-/plattformavgift: se aktuell prislista (f.n. 0,28%)
	*Om inget startdatum väljs kommer avgiften börja gälla från och med depåns öppnande. **Förmedlingsavgifter debiteras kvartalsvis i efterskott, maximalt 1,25% för Traditionell och 2,5% för Netto och NettoNetto. Saknas medel på depån vid förfallotidpunkten kan innehav komma att säljas, i enlighet med var tid gällande rutin, för att betala avgiften. För beskrivning av grundtjänster och tilläggstjänster, se vidare i avsnitt 16 i villkoren för detta depå-/kontoavtal.		
	Förmedlingstjänst ☐ ENKEL ☐ AKTIV ☐ KOMPLETT Förmedlingstjänster anpassade för dina behov. Vilken nivå på tjänst som passar ditt sparande avgörs av hur omfattande och komplex portföljen är, hur stor aktivitet som portföljen kräver av din rådgivare samt dina individuella behov. Men även storleken på dina investeringar kan naturligtvis också påverka. Vi delar in tjänsterna i tre olika kategorier: Enkel, Aktiv eller Komplettrådgivning inom ramen för förmedling.		
Kund 1	☐ Depån/konto innehas av flera personer. Fyll även i blanketten Depå-/Kontoavtal Samägad som finns på garantum.se/blankettcenter. (Gäller ej ISK). Namn (efternamn, tilltalsnamn/Firma (fullständigt namn)) Person-/Organisationsnummer Utdelningsadress (gata, box eller motsvarande, folkbokföringsadress/reg.adress) E-post Postnummer Ort och land (utom Sverige) Mobiltelefon Telefon (inkl. riktnr) Svenskt medborgarskap Annat/dubbelt medborgarskap (ange samtliga) Land (skatterättslig hemvist, om ej i Sverige) Utländskt skatteregistreringsnr (TIN-nr) ☐ Ja ☐ Nej		
Fullmakt	HÄRMEDE GER JAG/VI NEDAN ANGIVET OMBUD/FIRMA TECKNARE FULLMAKT ATT FÖR MIN/VÅR RÄKNING* A. Erhålla uppgift om min/vår kontoställning och mitt/vårt depåinnehav hos Bolaget; B. Förvärva, avyttra och eljest förfoga över värdepapper och andra rättigheter (såsom aktieoptioner, aktiefondsoptioner och andelar i aktiefonder); C. Uppsäga, uttaga och kvittera penningmedel, värdepapper och annat varöver jag/vi eljest förfoga hos Bolaget. Fullmakten gäller tills den av mig/oss skriftligen återkallas hos Bolaget. Tilldela fullmakt Fullmakt tilldelas företrädare/ombud/firmatecknare ☐ Namn Personnummer		
Underskrift	Viktigt! 1) Kopia på giltig legitimation ska alltid bifogas tillsammans med avtalet. 2) Ifylld kundkännedomsblankett ska alltid bifogas med avtalet För juridisk person avser det den/de legala företrädare som under- Kundkännedom Privatpersoner eller Kundkännedom juridiska personer. tecknar detta avtal. Observera att kopian på din legitimation ska vara vidimerad (äkthetsintygad) av en person. MED MIN UNDERSKRIFT BEKRÄFTAR JAG ATT JAG HAR TAGIT DEL AV SAMT GODKÄNNER PANTFÖRSKRIVNING, INKLUSIVE GARANTUMS VID VAR TID GÄLLANDE AVTALSVILLKOR DEPÅ-/KONTOAVTAL, ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ/KONTO, INFORMATION OM EGENSKAPER OCH RISKER AVSEENDE FINANSIELLA INSTRUMENT, ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT, INFORMATION OM GARANTUM FONDKOMMISSION AB, RIKTLINJER FÖR UTFÖRANDE AV ORDER SAMT (GÄLLER ENDAST ÖPPNING AV INVESTERINGSSPARKONTO, ISK) ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO OCH FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO. ALL INFORMATION FINNS TILLGÄNGLIG PÅ GARANTUM.SE/BLANKETTCENTER . Ort, datum Kundens underskrift Namnförtydligande Underskrift vid fler än en förmyndare eller företrädare Ort, datum Kundens underskrift Namnförtydligande Vänligen se avtalsvillkoren på nästa sida.		
Insynsfullmakt/ombud	Insynsfullmakt – Rådgivare/Ombudsbolag Härmed ger jag/vi nedan angivet/angivna ombud fullmakt att för vår räkning erhålla uppgifter om vår kontoställning och vårt depåinnehav hos Garantum Fondkommission AB (Bolaget) samt erhålla eventuell rådgivningsavgift. Ombudet får inte sätta annan i sitt ställe. Om ombudet är en juridisk person kan ombudet utse annan anställd än nedan nämnd. Om firma angivits som ombud åligger det ombudet att tillse att Bolaget skriftligen hålls uppdaterad avseende förteckning av behöriga firmatecknare. Fullmakten gäller tills Kund genom meddelande återkallar fullmakt eller anger annan rådgivare. Firma (fullständigt namn) Organisationsnummer Telefon Rådgivare Ytterligare fullmaktstagare/ombud underskrift (ifylles av ombudsbolaget där ombudet är anknutet) Firma (fullständigt namn) Organisationsnummer ID-kontroll (ifylles endast av Sparbanker) Körkortsnr./passnr./ID-nr. Firmatecknare personnr. (för företag) Signatur handläggare Namnförtydligande ID-kontroll (ifylles av Garantum) ID-handling som arkiverats/uppvisats ☐ KK ☐ Pass ☐ BankID ☐ Annat, beskriv: Ort, datum (ifylles av Garantum) Garantum Fondkommission AB (ifylles av Garantum)		

1. AVTAL

Mellan undertecknad(e)innehavare av Depå-/Konto (Kund) och Garantum Fondkommission AB (Instituttet) träffas avtal om Depå-/konto för Kunden hos Instituttet enligt villkoren i detta avtal samt enligt vid var tid gällande prislista, ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ/KONTOAVTAL, ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT, och Instituttets RIKTLINJER FÖR UTFÖRANDE AV ORDER, vilka bestämmelser, villkor och riktlinjer, de nu gällande, Kunden tagit del av och godkänt. Kunden bekräftar vidare att han/ hon tagit del av Instituttets INFORMATION OM GARANTUM. Kunden har också tagit del av ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO och FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO i det fall avtal om investerings-sparkonto ingåtts. Instituttet har kontrollerat kundens identitet. Detta avtal ska anses ingånget när kunden undertecknat detsamma och Instituttet efter prövning öppnat Depå/konto för kundens räkning.

2. AVTAL FÖR FLERA GEMENSAMT

Då två eller flera personer gemensamt ingått detta avtal med Instituttet äger - om inte annat skriftligen överenskommits - var och en av dem i alla avseenden företräda samtliga övriga personer gentemot Instituttet. De är solidariskt ansvariga gentemot Instituttet. De kallas härafter gemensamt kunden.

3. FULLMAKT FÖR INSTITUTTET

Kunden ger härmed Instituttet fullmakt att självt eller genom den som Instituttet utser för kundens räkning teckna transport av aktier, obligationer och andra värdepapper att företräda kunden vid förvärv/avyttring av värdepapper, att ta emot och kvittera värdepapper och kontanter. Kunden ska ersätta Instituttet för de kostnader som Instituttet ådrar sig i samband härmed, se G.1.

4. SKATTERÄTSLIG HEMVIST

Kunden ska själv förvisa sig om sitt skatterättsliga hemvist. För fysisk person är det normalt det land/stat vars lag anger skattskyldighet på grund av huvudsaklig vistelse, bosättning, eller liknande omständighet. För juridisk person avses normalt det land där den juridiska personen är registrerad eller där företaget/styrelsen har sitt säte.

5. ÄNDRING AV KUNDUPPGIFTER

Kunden försäkras härmed att här lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, rapportering, meddelanden, tillämpning av detta avtal samt lagregler om uppgiftsskyldighet m m är riktiga och förbinder sig att utan dröjsmål till Instituttet skriftligen anmäla förändringar i detta avseende, t ex flyttning utomlands samt ändringar av namn, telefonnummer, adressuppgifter, medborgarskap och e-post adress enligt ovan och omstående sida.

6. ANVÄNDNING AV KUNDUPPGIFTER

Garantum värnar skyddet av dina enskilda rättigheter och dina personuppgifter. I vår dataskyddspolicy beskriver Garantum bland annat hur vi samlar in, använder, lagrar och delar personuppgifter samt dina möjligheter att begära åtkomst, rättelse och radering av dessa. Läs mer om vår dataskyddspolicy på www.garantum.se

7. MEDGIVANDE BETRÄFFANDE MEDEL

Kunden medger härmed att av Instituttet för kundens räkning mottagna medel får inestå hos Instituttet och icke behöver vare sig avskiljas eller insättas på räkning i bank. Kunden uppmärksammas på att medlen kommer att ingå i Instituttets egen rörelse, varvid kunden blir jämställd med Instituttets övriga oprioriterade borgenärer.

8. AVSLUT UTANFÖR HANDELSPLATSLATS

Instituttet får verkställa kundens begäran [order] om utförande av handel (uppdrag) utanför reglerad marknad eller handelsplattform och utan konkurrens genom avslut mot annan kund hos Instituttet inklusive bolag inom samma concern som Instituttet tillhör eller genom att utföra uppdraget mot Instituttet självt eller mot en systematisk internhandlare.

9. PANTSÄTTNING

Till säkerhet för samtliga kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Instituttet enligt detta avtal eller annars uppkomna i samband med kundens transaktioner med värdepapper pantsätter kunden härmed till Instituttet dels samtliga de värdepapper som vid var tid finns eller är registrerade i denna och annan kundens depå hos instituttet - även innefattande i depå registrerade värdepapper som är registrerade i kundens namn i kontobaserat system (t.ex. på Vp-konto hos Euroclear Sweden) - dels samtliga de kundens värdepapper som på annat sätt överförts eller överlämnats till eller förvärvats genom Instituttet samt dels samtliga medel som vid var tid finns på detta och annan kundens konto hos Instituttet. Kunden får inte - utan Instituttets samtycke i varje särskilt fall - till annan än Instituttet pantsätta eller i övrigt förfoga över i detta avtal pantsatta värdepapper eller pantsatta medel. Härutöver gäller för pantsättning vad som sägs i ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ/KONTO, avsnitt D. PANT.

10. REKLAMATION OCH HÄVNING

Kunden ska påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota eller kontoutdrag/transaktionssammandrag från depå-/konto, att sådan information uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ/KONTO, och kunden ska omgående underrätta Instituttet om detta (reklamation). Om kunden vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till Instituttet. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från instituttets sida. Se även ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT.

11. AVGIFTER

För handel med finansiella instrument utgår avgifter i enlighet med detta avtals villkor, samt i enlighet med vid var tid gällande prislista. Kunden godkänner härmed att tilläggsavgifter även kan utgå enligt följande: För handel, clearing eller förvar av utländska finansiella instrument och för clearing av svenska finansiella instrument debiteras särskilda avgifter. För överföring av finansiella instrument till annat institut och för konvertering av finansiella instrument kan särskild avgift komma att debiteras. Avgift utgår också för annullering av order

och/eller makulering av avslut av instituttet eller marknadsplatsen i samband med otillåten orderläggning eller handel. Instituttet kan även komma att påföra kunden andra kostnader som Instituttet debiteras av annan i samband med kundens handel, clearing eller förvar av finansiella instrument.

12. VILLKORSÄNDRING

Beträffande ändring av detta avtal och dessa villkor se ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ/KONTO, punkt G.10.

13. KUNDKATEGORISERING

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ska alla kunder som handlar med värdepapper, köper eller säljer fondandelar eller gör andra transaktioner indelas i olika grupper för att anpassa det skydd som alla kunder har rätt till. Skyddet är olika för olika kundgrupper beroende på Kundens kunskaper, erfarenheter och övriga förhållanden. Kunderna indelas i icke-professionella kunder, professionella kunder samt jämbördiga motparter. Högst skyddsnivå har de icke-professionella kunderna och lägst skyddsnivå har kunderna som är jämbördiga motparter. Instituttet placerar Kunden i kundkategori icke-professionell kund, om inte annat särskilt överenskommes. Närmare information om kundkategorisering kan erhållas av Instituttet.

14. INVESTERINGSSPARKONTO

Kunden befullmäktigar härmed Instituttet att, om, enligt Instituttets bedömning, behov finns, och vid öppnande av Investeringsparkonto, för Kundens räkning öppna en annan depå och/eller konto eller ett annat Investeringsparkonto hos Instituttet samt att, i enlighet med lagen om investeringsparkonto och villkoren i Avtalet och till sådan depå och/eller konto överföra sådana tillgångar som enligt lagen om investeringsparkonto eller Avtalet inte får förvaras på Investeringsparkontot.

15. MODELLER FÖR KOSTNADSUTTAG

Se aktuell prislista för detaljer kring avgifter och rabatter kring respektive av våra kostnadsmodeller.

16. FÖRMEDLINGSavgift

I de fall Ombud och Kund ingått avtal om att Kunden ska erlägga förmedlingsavgift till Ombudet kommer Garantum att administrera utbetalningen av denna avgift till Ombudet för Kundens räkning. Avgiften får inte överstiga den nivå som anges i avtalet och i gällande prislista. Ombud och Kund kan sinsemellan avtala om en eller flera tilläggstjänster som inte omfattas av de extratjänster och mervärden som ligger till grund för kvalitetshöjande åtgärder i samband med ersättning enligt det avtal Instituttet har med Ombudet. Dessa tilläggstjänster ska dock vara kvalificerade tjänster och bestå av t ex juridisk eller skattemässig rådgivning, events, investerarräffar, analyser eller andra aktiviteter som ligger i Kundens intresse.

Depånummer (ifylles av Garantum)

--

Som finansiellt institut måste vi ha kundkännedom om våra kunder för att kunna bedöma risken att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Därför ber vi dig besvara frågorna om dig själv samt de pengar som sparas och investeras hos oss. Informationen är obligatorisk och frågorna gäller hela ditt engagemang hos oss.

Kund	Firma (enligt registreringsbevis)	Bransch för verksamhet
	Organisationsnummer	LEI-kod (se definition på sid 2)
	Land för styrelsens säte (om ej Sverige)	E-postadress (kontaktperson)

Sparande, syfte och art	Vad är syftet med affärsförbindelsen? ☐ Långsiktigt sparande ☐ Enstaka värdepappersinvesteringar ☐ Annat: _____
	Inom ramen för din affär med oss (markera med ett eller flera kryss): Hur har dina ekonomiska medel uppkommit? ☐ Inkomst av tjänst/pension ☐ Inkomst av kapital ☐ Inkomst från rörelse/näringsverksamhet ☐ Företags- eller fastighetsförsäljning ☐ Arv/gåva ☐ Annat: _____ Hur stora kommer sannolikt transaktionerna att vara per år? ☐ Mindre än 200 000 kr ☐ Mellan 200 000 kr till 500 000 kr ☐ Över 500 000 kr Hur ofta kommer det ske transaktioner? ☐ Månadsvis ☐ Kvartalsvis ☐ Årsvi ☐ Mer sällan än årsvi Till/från vilket institut kommer dina medel? ☐ Svensk bank/finansiellt institut ☐ Svenskt försäkringsbolag ☐ Utländsk bank/finansiellt institut ☐ Utländskt försäkringsbolag ☐ Annat: _____

Ägarförhållanden	Finns det någon/några andra juridiska personer som kontrollerar ovan firma genom direkt ägande av eller kontroll över mer än 25% av aktierna (kapital, andelar eller motsvarande) eller rösterna? ☐ Ja (Om Ja, bocka i rutan för Ja och fyll i uppgifterna enligt nedan) ☐ Nej (Om Nej, bocka i rutan för Nej)			
	Firma	Organisationsnummer	Adress (inkl. land)	Ägarandel i %

Verklig huvudman	Finns det någon/några fysiska personer som kontrollerar firman genom direkt eller indirekt ägande av eller kontroll över mer än 25% av aktierna (kapital, andelar eller motsvarande) eller rösterna? Om det inte finns en ägare som kontrollerar mer än 25% ska den juridiska personens VD, styrelseordförande eller en annan ledande befattningshavare anges. ☐ Ja (Om Ja, bocka i rutan för Ja och fyll i uppgifterna enligt nedan) ☐ Nej (Ange namnet på bolagets VD, styrelseordförande eller en annan ledande befattningshavare nedan)			
	Namn	Personnummer	Adress (inkl. land)	Ägarandel i %
Vid komplexa eller otydliga fall som inte ryms inom sammanställningen ovan behöver en mer utförlig skiss och kommentar bifogas. ☐ Sammanställning bifogas				

PEP	Är någon av ovanstående personer eller företrädaren en person i politiskt utsatt ställning (PEP) alternativt är närstående till eller har en medarbetare som anses vara PEP? Med PEP avses en person som har eller har haft en ledande offentlig tjänst/position eller befattning i ledningen för en internationell organisation.		
	☐ Ja (Om Ja, bocka i rutan för Ja och bifoga ifylld blankett "PEP - person i politiskt utsatt ställning") ☐ Nej (Om Nej, bocka i rutan för Nej)		
Intygande om skattskyldighet	Är företaget ett finansiellt institut? Se definition nedan. ☐ Nej ☐ Ja , ange GIIN-nummer: _____		
	Om företaget inte är ett finansiellt institut, ange om företaget är aktivt eller passivt. Se definitioner nedan. ☐ Aktivt ☐ Passivt		
	Om företaget är passivt, kryssa även i lämplig ruta nedan. Jag intygar att ☐ företaget inte har några amerikanska verkliga huvudmän, eller ☐ företagets amerikanska huvudmän som anges nedan har lämnat namn, adress och amerikanskt skatteregistreringsnummer TIN (tax identification number) för företagets samtliga amerikanska verkliga huvudmän.		
	Namn/Företagets namn	Adress	TIN-nummer
Under-skrift	Jag/vi intygar att ovanstående uppgifter är riktiga och sanningsenliga samt förbinder mig att omgående meddela Garantum Fondkommission AB om förändringar skulle inträffa i dessa förhållanden. Kundkännedom uppdateras via blankett, signeras och skickas till Garantum.		
	Ort, datum	Namnunderskrift	Namnförtydligande
	Underskrift vid fler än en firmatecknare		
	Ort, datum	Namnunderskrift	Namnförtydligande
	Har du frågor om hur du ska fylla i blanketten? Ring oss gärna på telefonnummer 08-522 550 00 så hjälper vi dig.		
	Underskrift av behörig beslutsfattare om PEP och sanktionsfrågor (fylls av Garantum)		
☐ PEP ☐ Sanktion	Underskrift av behörig beslutsfattare om PEP och sanktion		

DEFINITIONER

Avsnittet om skattskyldighet är en förenkling av originalblanketten W-8BEN-E (företag som inte är skattskyldig i USA) från den amerikanska skattemyndigheten (IRS) som alltid kan användas. Om avsnittet inte passar, använd den amerikanska blanketten W-9 (gäller för företag och privatpersoner som är skattskyldiga i USA). Observera att informationen nedan endast är sammanfattande och inte utgör en uttömmande beskrivning av definitionerna. För mer utförlig information hänvisas till lagen [2015:62] om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet och lagen [2015:911] om automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton. Med företag avses enheter enligt ovan angivna lagar.

Finansiellt institut

Till finansiella institut räknas förvaringsinstitut, investeringsinstitut och vissa försäkringsbolag. Ett företag räknas också som finansiellt institut om det, eller ett annat företag som förvaltar företaget, i sin näringsverksamhet bedriver en eller flera av följande verksamheter för kunds räkning

- tar emot insättningar inom ramen för den ordinarie verksamheten som kreditinstitut eller liknande verksamhet,
- handlar med värdepapper eller andra finansiella instrument,
- bedriver individuell och kollektiv portföljförvaltning, eller
- annars investerar, administrerar eller förvaltar pengar eller andra medel.

Aktivt företag

Ett företag definieras som aktivt icke-finansiellt företag om något av följande stämmer:

- minst 50 procent av företagets inkomster före skatt kom från försäljning av produkter och/eller tjänster under föregående räkenskapsår
- företaget är eller ägs av stat, kommun eller landsting
- företaget eller företagsgruppens aktier handlas på en etablerad värdepappersmarknad

Till aktiva företag räknas också till exempel:

- Icke-finansiella uppstartsbolag (de två första åren)
- Holdingbolag vars verksamhet helt eller nästan uteslutande består i att äga hela eller delar av det utestående innehavet i, eller tillhandahålla finansiering eller tjänster till dotterbolag (som inte är finansiella företag)
- Ideella föreningar som bedriver verksamhet för allmännyttiga ändamål eller som är registrerade trossamfund och som är undantagna från skattskyldighet
- Vålgörenhetsstiftelser som uppfyller villkoren för särskilt undantag från skattskyldighet
- Andra aktörer som är undantagna från skattskyldighet i enlighet med 7 kap.15-17§§ inkomstskattelagen [1999:1229]

Passivt företag

Till passiva icke-finansiella företag räknas de som inte kan definieras som aktiva.

Verklig huvudman

Samtliga juridiska personer behöver anmäla verklig huvudman till bolagsverket. Om det inte finns en eller flera personer som äger eller kontrollerar mer än 25 % av rösterna eller kapitalet i bolaget ska det utses en verklig huvudman vilket kan vara bolagets VD, styrelseordförande eller en annan ledande befattningshavare. Som finansiellt institut är vi skyldiga att registrera denna information. Mer information om detta finns på Bolagsverkets hemsida. <http://www.bolagsverket.se/om/oss/fler/verklig-huvudman/verklig-huvudman-1.13878>.

LEI-kod

En Legal Entity Identifier (LEI) är en 20-siffrig unik kod som identifierar en juridisk person som deltar i transaktioner på finansiella marknader, oavsett vilka marknader och rättssystem de sker i. En LEI kan utfärdas till alla juridiska personer. Filialer eller andra delar av en juridisk person som inte är separata legala enheter förväntas initialt att använda moderbolagets LEI. En privatperson kan inte erhålla en LEI.