

## Kontohavare (Obligatorisk uppgift)

Företagsnamn	Organisationsnummer
Adress	Telefonnummer
Postadress	E-postadress

## Behörig användare (Obligatorisk uppgift)

Följande person anmäls såsom Behörig användare för kontot vid nyttjandet av Marginalen Banks Internet- och telefontjänst:

Namn	Personnummer	
Adress	Telefonnummer	Mobilnummer
Postadress	E-postadress	

Behörig användare får disponera det sökta kontot:

- Ensam
- Två i förening

Ovanstående person ges behörighet som Behörighetsadministratör i enlighet med Allmänna villkor Internetbank Företag:

- Behörighetsadministratör

## Behörig användare 2

Följande person anmäls såsom Behörig användare för kontot vid nyttjandet av Marginalen Banks Internet- och telefontjänst:

Namn	Personnummer	
Adress	Telefonnummer	Mobilnummer
Postadress	E-postadress	

Behörig användare får disponera det sökta kontot:

- Ensam
- Två i förening

Ovanstående person ges behörighet som Behörighetsadministratör i enlighet med Allmänna villkor Internetbank Företag:

- Behörighetsadministratör

## Underskrift

Kontohavaren bekräftar härmed att denne tagit del av och godkänt, Allmänna villkor Inlåning Företag inklusive produktvillkor, Allmänna villkor Internetbank Företag och Villkoren för eventuella tilläggstjänster kopplade till ovan angivna konto(n) och förbinder sig att iaktta dessa bestämmelser. Kontohavaren befullmäktigar härmed ovan nämnda person att såsom behörig användare för Kontohavarens räkning nyttja de ovan angivna funktionerna för angivna konto(n) i Marginalen Bank Bankaktiebolag (publ) ("Banken") via Bankens Internet- och telefontjänster i enlighet med denna fullmakt och Bankens vid var tid gällande Allmänna villkor Inlåning Företag inklusive produktvillkor, Allmänna villkor Internetbank Företag och villkoren för eventuella tilläggstjänster kopplade till ovan angivna konto(n). Kontohavaren intygar härmed att ovan nämnda behörig användare har tagit del av Allmänna villkor Inlåning Företag inklusive produktvillkor, Allmänna villkor Internetbank Företag och villkoren för eventuella tilläggstjänster kopplade till ovan angivna konto(n).

Ort, datum	Ort, datum
Firmatecknarens underskrift	Firmatecknarens underskrift
Namnförtydligande	Namnförtydligande

Skicka ansökan portofritt till: FRISVAR Marginalen Bank, 205 839 42, 831 17 Östersund

# Information till insättare

**BANKENS KOPIA - SKRIV UNDER OCH SKICKA TILLBAKA TILLSAMMANS MED KONTOANSÖKAN TILL:  
FRISVAR, MARGIALEN BANK, 205 839 42, 831 17 ÖSTERSUND**

## Grundläggande information om skydd för insättningar

- Insättningar i Marginalen Bank Bankaktiebolag skyddas av: Riksgälden insättningsgaranti.

---

- Skyddets begränsning: 950 000 kronor per insättare och per kreditinstitut.

---

- Kompletterande skydd: Om din insättning skulle överstiga 950 000 kronor kommer du i vissa fall ha rätt till ett tilläggsbelopp på upp till 5 miljoner kronor. Det kan gälla om insättningar gjorts på ditt konto som avser försäljning av privatbostad, skadeståndersättning, försäkringsutbetalning, skadeersättning, upphörande av anställning, bodelning, pension, sjukdom, invaliditet eller dödsfall.

---

- Om du har fler insättningar hos samma kreditinstitut: Alla dina insättningar hos samma kreditinstitut läggs samman och det sammanlagda beloppet omfattas av gränsen på 950 000 kronor.

---

- Om du har ett gemensamt konto tillsammans med andra personer: Gränsen på 950 000 kronor gäller för varje insättare separat.

---

- Ersättningsperiod om kreditinstitutet fallerar: 7 arbetsdagar

---

- Valuta: Ersättning ges i svenska kronor.

---

- Kontakt: Riksgälden, 103 74 Stockholm, 08-613 52 00, ig@riksgalden.se

---

- Insättningsgaranti: Kontot omfattas av insättningsgarantin.

---

- Ytterligare information: [www.insattningsgarantin.se](http://www.insattningsgarantin.se)

---

### Underskrift

Insättarens bekräftelse av mottagandet:

Namnteckning:	Organisationsnummer:
---------------	----------------------

### Ytterligare information

### System som ansvarar för skyddet av din insättning

Din insättning täcks av ett lagstadgat insättningsgarantisystem. Om insolvens uppstår kommer dina insättningar att återbetalas med upp till 950 000 kronor av insättningsgarantisystemet.

### Allmän begränsning för skyddet

Om en insättning är indisponibel på grund av att ett kreditinstitut inte kan uppfylla sina finansiella åtaganden ska insättarna få återbetalning via ett insättningsgarantisystem. Denna återbetalning täcker maximalt 950 000 kronor per kreditinstitut. Detta innebär att alla insättningar hos ett och samma kreditinstitut läggs samman för att kunna fastställa garantinivån. Om en insättare till exempel har ett sparkonto med 900 000 kronor och ett lönekonto med 60 000 kronor kommer insättaren enbart att ersättas med 950 000 kronor.

### Begränsning för gemensamma konton

Om det rör sig om gemensamma konton gäller gränsvärdet på 950 000 kronor för varje insättare. Insättningar till ett konto som disponeras av två eller flera personer som är medlemmar i ett bolag, en sammanslutning eller en gruppering av liknande natur som inte är en juridisk person, kan läggas samman och behandlas som om de hade gjorts av en enda insättare vid beräkningen av gränsen på 950 000 kronor. I vissa fall skyddas insättningar utöver 950 000 kronor. Ytterligare information finns på insättningsgarantisystemets webbplats.

### Återbetalning

Ansvarigt insättningsgarantisystem är:  
Riksgälden  
103 74 Stockholm  
Telefon 08-613 52 00  
Epost [ig@riksgalden.se](mailto:ig@riksgalden.se)  
Hemsida [www.insattningsgarantin.se](http://www.insattningsgarantin.se)

Från och med 1 juli 2016 kommer Insättningsgarantisystemet att återbetala dina insättningar med upp till 950 000 kronor senast inom 7 arbetsdagar. Om du inte erhållit någon återbetalning inom dessa tidsfrister bör du kontakta insättningsgarantisystemet eftersom möjligheten att kräva återbetalning kan upphöra efter en viss tid. Ytterligare information fås på insättningsgarantisystemets webbplats.

### Annan viktig information

Insättningar av privatkunder och företag omfattas i regel av insättningsgarantisystem. Undantag för vissa insättningar anges på det ansvariga insättningsgarantisystemets webbplats. På begäran informerar ditt kreditinstitut om huruvida vissa produkter är garanterade. Om insättningar är garanterade ska kreditinstitutet även bekräfta det på kontoutdraget.

# Information till insättare

KUNDENS KOPIA

## Grundläggande information om skydd för insättningar

• Insättningar i Marginalen Bank Bankaktiebolag skyddas av:	Riksgälden insättningsgaranti.
• Skyddets begränsning:	950 000 kronor per insättare och per kreditinstitut.
• Kompletterande skydd:	Om din insättning skulle överstiga 950 000 kronor kommer du i vissa fall ha rätt till ett tilläggsbelopp på upp till 5 miljoner kronor. Det kan gälla om insättningar gjorts på ditt konto som avser försäljning av privatbostad, skadeståndersättning, försäkringsutbetalning, skadeersättning, upphörande av anställning, bodelning, pension, sjukdom, invaliditet eller dödsfall.
• Om du har fler insättningar hos samma kreditinstitut:	Alla dina insättningar hos samma kreditinstitut läggs samman och det sammanlagda beloppet omfattas av gränsen på 950 000 kronor.
• Om du har ett gemensamt konto tillsammans med andra personer:	Gränsen på 950 000 kronor gäller för varje insättare separat.
• Ersättningsperiod om kreditinstitutet fallerar:	7 arbetsdagar
• Valuta:	Ersättning ges i svenska kronor.
• Kontakt:	Riksgälden, 103 74 Stockholm, 08-613 52 00, ig@riksgalden.se
• Insättningsgaranti	Kontot omfattas av insättningsgarantin.
• Ytterligare information:	<a href="http://www.insattningsgarantin.se">www.insattningsgarantin.se</a>

### System som ansvarar för skyddet av din insättning

Din insättning täcks av ett lagstadgat insättningsgarantisystem. Om insolvens uppstår kommer dina insättningar att återbetalas med upp till 950 000 kronor av insättningsgarantisystemet.

### Allmän begränsning för skyddet

Om en insättning är indisponibel på grund av att ett kreditinstitut inte kan uppfylla sina finansiella åtaganden ska insättarna få återbetalning via ett insättningsgarantisystem. Denna återbetalning täcker maximalt 950 000 kronor per kreditinstitut. Detta innebär att alla insättningar hos ett och samma kreditinstitut läggs samman för att kunna fastställa garantinivån. Om en insättare till exempel har ett sparkonto med 900 000 kronor och ett lönekonto med 60 000 kronor kommer insättaren enbart att ersättas med 950 000 kronor.

### Begränsning för gemensamma konton

Om det rör sig om gemensamma konton gäller gränsvärdet på 950 000 kronor för varje insättare. Insättningar till ett konto som disponeras av två eller flera personer som är medlemmar i ett bolag, en sammanslutning eller en gruppering av liknande natur som inte är en juridisk person, kan läggas samman och behandlas som om de hade gjorts av en enda insättare vid beräkningen av gränsen på 950 000 kronor. I vissa fall skyddas insättningar utöver 950 000 kronor. Ytterligare information finns på insättningsgarantisystemets webbplats.

### Återbetalning

Ansvarigt insättningsgarantisystem är:  
 Riksgälden  
 103 74 Stockholm  
 Telefon 08-613 52 00  
 Epost [ig@riksgalden.se](mailto:ig@riksgalden.se)  
 Hemsida [www.insattningsgarantin.se](http://www.insattningsgarantin.se)

Från och med 1 juli 2016 kommer Insättningsgarantisystemet att återbetala dina insättningar med upp till 950 000 kronor senast inom 7 arbetsdagar. Om du inte erhållit någon återbetalning inom dessa tidsfrister bör du kontakta insättningsgarantisystemet eftersom möjligheten att kräva återbetalning kan upphöra efter en viss tid. Ytterligare information fås på insättningsgarantisystemets webbplats.

### Annan viktig information

Insättningar av privatkunder och företag omfattas i regel av insättningsgarantisystem. Undantag för vissa insättningar anges på det ansvariga insättningsgarantisystemets webbplats. På begäran informerar ditt kreditinstitut om huruvida vissa produkter är garanterade. Om insättningar är garanterade ska kreditinstitutet även bekräfta det på kontoutdraget.

# Kundkännedom

Marginalen Bank är enligt penningtvätsregelverket och FATCA-avtalet skyldigt att ha god kännedom om er som kund. Ni behöver därför besvara samtliga nedanstående frågor för att er ansökan ska behandlas. Om uppgifterna ändras ska detta meddelas Marginalen Bank.

## Kund

Företagsnamn	Organisationsnummer
--------------	---------------------

**Verklig huvudman - vem utövar kontrollen?** Fysisk person som ensam eller tillsammans med någon annan, ytterst äger eller kontrollerar en juridisk person. En juridisk person är till exempel ett bolag, en förening eller en stiftelse. En verklig huvudman kan också vara den eller de personer som tjänar på att någon annan agerar åt dem. Ett exempel på att ytterst kontrollera ett företag eller en förening är om en fysisk person har mer än 25 % av rösterna genom aktier, andelar eller medlemskap. Det kan också vara den som genom avtal, medlemskap eller liknande kan utöva kontroll. En fullständig redogörelse av vad som avses med att ha den yttersta kontrollen framgår av lagen (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän 4-7 §§.

Handlas bolagets aktier på en etablerad värdepappersmarknad?  Nej  Ja Om Ja, behöver ni inte fylla i uppgifter om verklig huvudman nedan.

Följande person/personer är verklig huvudman/verkliga huvudmän.

Namn	Personnummer	Kontrollandel %
Fullständig adress		
Är personen deklara- och/eller skattskyldig i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, ange TIIN _____	Har personen hemvist i annat land än Sverige eller USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, ange land _____ Skatteregistreringnr _____	
Har personen idag eller har personen tidigare haft en viktig offentlig funktion i en stat eller internationell organisation (t ex en hög politisk post eller hög statlig befattning) i Sverige eller utomlands eller är personen en nära familjemedlem eller medarbetare till en sådan person? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja Om Ja, fyll även i blanketten "Person i politisk utsatt ställning".		

**Vid indirekt ägande/kontroll genom annat bolag bifoga koncernstruktur separat där ägar/kontrollandel i respektive led framgår.**

Namn	Personnummer	Kontrollandel %
Fullständig adress		
Är personen deklara- och/eller skattskyldig i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, ange TIIN _____	Har personen hemvist i annat land än Sverige eller USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, ange land _____ Skatteregistreringnr _____	
Har personen idag eller har personen tidigare haft en viktig offentlig funktion i en stat eller internationell organisation (t ex en hög politisk post eller hög statlig befattning) i Sverige eller utomlands eller är personen en nära familjemedlem eller medarbetare till en sådan person? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja Om Ja, fyll även i blanketten "Person i politisk utsatt ställning".		

**Vid indirekt ägande/kontroll genom annat bolag bifoga koncernstruktur separat där ägar/kontrollandel i respektive led framgår.**

Namn	Personnummer	Kontrollandel %
Fullständig adress		
Är personen deklara- och/eller skattskyldig i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, ange TIIN _____	Har personen hemvist i annat land än Sverige eller USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, ange land _____ Skatteregistreringnr _____	
Har personen idag eller har personen tidigare haft en viktig offentlig funktion i en stat eller internationell organisation (t ex en hög politisk post eller hög statlig befattning) i Sverige eller utomlands eller är personen en nära familjemedlem eller medarbetare till en sådan person? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja Om Ja, fyll även i blanketten "Person i politisk utsatt ställning".		

**Vid indirekt ägande/kontroll genom annat bolag bifoga koncernstruktur separat där ägar/kontrollandel i respektive led framgår.**

# Fortsättning kundkännedom



<b>Vad är syftet med produkten du valt? (Flera alternativ är möjliga)</b>		
<input type="checkbox"/> Löpande in- och utbetalningar	<input type="checkbox"/> Sparande/placering	
<b>Vad är syftet med företagets engagemang hos Marginalen Bank? (Flera alternativ är möjliga)</b>		
<input type="checkbox"/> Långsiktigt sparande	<input type="checkbox"/> Kortsiktigt sparande	<input type="checkbox"/> Transaktionskonto <input type="checkbox"/> Annat _____
<b>Hur kommer pengar att komma in på verksamhetens konto? (Flera alternativ är möjliga)</b>		
<input type="checkbox"/> Överföring från verksamhetens konto i annan svensk bank eller kreditmarknadsbolag		
<input type="checkbox"/> Kundbetalningar via bankgiro/plusgiro		
<input type="checkbox"/> Överföring från verksamhetens konto i annan utländsk bank eller utländskt kreditmarknadsbolag		
<b>Vilken bransch/bransher är företaget verksam i inom (Flera alternativ är möjliga)</b>		
<input type="checkbox"/> Offentlig förvaltning	<input type="checkbox"/> Data/IT/Risk	<input type="checkbox"/> Handel/Detaljhandel
<input type="checkbox"/> Hotell/Restaurang/Turism/Uthyrning	<input type="checkbox"/> Byggverksamhet/Infrastruktur/Skrot/Återvinning	<input type="checkbox"/> Vård/Omsorg/Annan Serviceverksamhet
<input type="checkbox"/> Marknadsföring/Affärsutveckling	<input type="checkbox"/> Juridik/Ekonomi/Rekrytering	<input type="checkbox"/> Utbildning/Kommunikation
<input type="checkbox"/> Transport/Logistik/Taxiverksamhet	<input type="checkbox"/> Fastighetsverksamhet	<input type="checkbox"/> Tillverkning (ange branch) _____
<input type="checkbox"/> Skribent/Publishing	<input type="checkbox"/> Trossamfund	
<input type="checkbox"/> Jordbruk/Skogsbruk	<input type="checkbox"/> Investment-/Holdingbolag	<input type="checkbox"/> Vålgörenhet/Insamlingsverksamhet
<input type="checkbox"/> Finansiell verksamhet	<input type="checkbox"/> Ideell verksamhet, vänligen kryssa för vilken bransch av ovan angivna alternativ	<input type="checkbox"/> Annat: _____
<b>Hur mycket omsätter verksamheten du representerar per år (SEK)?</b> _____		
<b>Består företagets omsättning till minst 50 % av intäkter från annan verksamhet än rörelse, så kallad passiv inkomst?</b>	<b>Består företagets tillgångar till minst 50 % av tillgångar som genererar, eller syftar till att generera passiv inkomst?</b>	<b>Förvaltar företaget kapital åt annan fysisk eller juridisk person</b>
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej
<b>Till dig som har anställda inom verksamheten. Hur många anställda är det i verksamheten (antal)?</b> _____		
<b>Vilket ungefärligt värde kommer företaget att överföra i samband med öppnandet?</b> <input type="checkbox"/> Mindre än 50 000 kr <input type="checkbox"/> > 50 000-100 000 kr		
<input type="checkbox"/> > 100 000-500 000 kr <input type="checkbox"/> > 500 000-1 000 000 kr <input type="checkbox"/> 1 000 000-5 000 000 <input type="checkbox"/> > 5 000 000 kr (Specialinlåning)		
<b>Varifrån kommer de pengar som sätts in hos Marginalen Bank (Flera alternativ är möjliga)</b> <input type="checkbox"/> Donation/gåva <input type="checkbox"/> Kontanthering		
<input type="checkbox"/> Överskott av likviditet/kapital <input type="checkbox"/> Försäljning av tillgångar/verksamhet <input type="checkbox"/> Sparande från annat institut <input type="checkbox"/> Externa investeringar		
<b>Vilket värde kommer insättningar att uppgå till i genomsnitt per månad?</b> <input type="checkbox"/> Mindre än 50 000 kr <input type="checkbox"/> > 50 000-100 000 kr		
<input type="checkbox"/> > 100 000-500 000 kr <input type="checkbox"/> > 500 000-1 000 000 kr <input type="checkbox"/> 1 000 000-5 000 000 <input type="checkbox"/> > 5 000 000 kr (Specialinlåning)		

Jag/vi intygar att ovanstående uppgifter är korrekta.

## Underskrift firmatecknare/företrädare

Ort och datum	Ort och datum
Namnteckning	Namnteckning
Namnförtydligande	Namnförtydligande

## Legitimationskontroll

Vi behöver en kopia på giltig ID-handling för den eller de personer som skrivit under ansökan/avtalet samt intyg på att kopian överensstämmer med originalet.

Organisationsnummer/Personnummer: \_\_\_\_\_

### ID-handling

Lägg  
ID-handlingen  
här och kopiera!

**OBS!** Du som har skrivit under ansökan/avtal får inte själv intyga.

### Intyg

Härmed intygas att denna kopia av ID-handlingar överensstämmer med originalhandling. Skriv under med blå kulspetspenna.

Ort och datum		
Underskrift		
Namnförtydligande		Telefon dagtid
Adress	Postnummer	Postadress

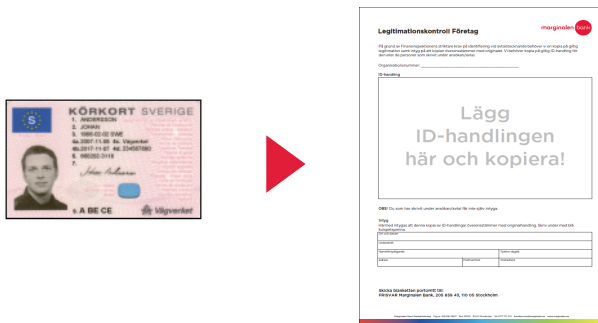
Skicka blanketten portofritt till:

**FRISVAR**  
Marginalen Bank  
205 839 42  
831 17 Östersund

# Instruktion för "Legitimationskontroll"

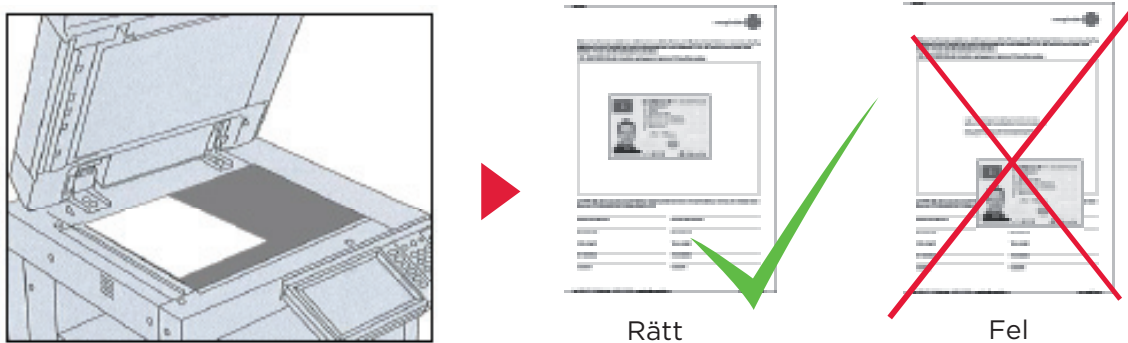
## 1. Lägg din ID-handling på blanketten.

Lägg din ID-handling i den markerade rutan på blanketten "Legitimationskontroll Företag".



## 2. Kopiera ID-handlingen och blanketten

Lägg ID-handlingen och blanketten i en kopiator med framsidan nedåt. Kopiera och kontrollera att ID-handlingen hamnade på rätt plats. Kontrollera även att kopian är läsbar.



## 3. En person ska intyga ID-handlingen på den kopierade blanketten

Låt en person som känner dig väl intyga att den kopierade ID-handlingen är korrekt. **Blå** kulspetspenna skall användas. OBS! Du kan inte intyga detta själv.