

Till dig som är ställföreträdare

För att underlätta för dig som ställföreträdare har vi sammanfattat information i detta brev som kan vara bra för dig att känna till inför ditt möte hos oss på Swedbank i Karlstad.

Boka tid

För ärenden som gäller en person med god man eller förvaltare där ni vill utföra ert ärende via kontoret önskar vi att ni ringer in till oss på 054-19 80 00 för att boka en tid för ert möte. Detta är en ändring vi gjorde under 2023 för att det skulle bli smidigare för er att utföra era ärenden hos oss. Bokningsbara tider för dessa ärenden har vi före och efter våra ordinarie öppettider. Önskar ni utföra ärenden gällande flera huvudmän vid samma tillfälle ber vi er vara tydliga med det i samband med att ni ringer in till oss, så att vi kan sätta av tid för det i bokningen. Vill ni ha hjälp med mindre ärenden som t.ex. kontoutdrag eller ekonomisk översikt går det bra att besöka oss under våra öppettider.

Ärenden som enbart kan utföras av huvudmannen (gäller person med god man)

När det gäller personer med god man finns det vissa ärenden som inte kan utföras av annan än huvudmannen, med anledning av produktvillkor. Detta gäller beställning av personliga tjänster så som Mobilt bank-ID, bankkort och internetbank. Även aktivering av kort behöver göras av huvudmannen. Aktivering av bankkort kan göras digitalt om huvudmannen har tillgång till internetbanksavtal.

Skriftligt samtycke och läkarintyg

Vid vissa ärenden behöver vi som bank inhämta skriftligt samtycke från huvudmannen och/eller överförmyndarnämnden. Kan inte huvudmannen lämna ett skriftligt samtycke kan detta ersättas av ett läkarintyg som styrker att samtycke inte kan ges. Ett skriftligt samtycke från huvudmannen ska vara i original.

Bifogat finns en matris gällande våra nuvarande (2024-01) riktlinjer kring skriftliga samtycken vid olika ärenden och syftet med mallen är att underlätta för er. Våra riktlinjer kan komma att ändras och det är alltid personalen på plats på kontoret som gör bedömningen gällande vilka ärenden vi kan utföra.

Med vänlig hälsning
Swedbank AB i Karlstad

Karlstad

Swedbank AB (publ)

Post	Besök	Tfn	Fax	Bankgiro
Box 56 651 03 Karlstad	Kungsgatan 8a	054-19 80 00	054-18 18 41	981-1563

	Huvuman	GM enligt behörighetshandling	GM med HM skriftliga samtycke (alt läkarintyg)	GM med ÖFN skriftliga samtycke	GM med skriftligt samtycke från både ÖFN och HM
Uttag från fria kontot		x			
Betalning av HM räkningar från fritt konto		x			
Överföring från fritt konto till överförmyndarspärret konto		x			
Överföring mellan överförmyndarspärrede konton		x			
Öppna fritt konto (befintligt kund)		x			
Öppna överförmyndarspärret konto		x			
Avsluta fritt konto		x			
Adressändring till gode mannens adress		x			
Beställa bankkort i gode mannens namn (kopplat till fritt konto)		x			
Beställa bankkort i huvudmannens namn	x				
Aktivera bankkort i huvudmannens namn (kan göras i app/internetbank)	x				
Öppna fasträntekonto (likvidkonto ska ha ÖF-spärr)			x		
Avsluta huvudmannens personliga tjänster (bankkort, internetdosa, internetbank)			x		
Köp av värdepappersfonder eller fondbyte			x		
Avsluta bankfack			x		
Byte av bank			x		
Återköp av kapitalförsäkring (OBS! medlen ska in på överförmyndarspärret konto)			x		
Försäljning av aktier/fonder om likvid sätts in på konto med ÖF-spärr			x		
Omsätta/binda ränta/extraamortera eller lösa in kredit			x		
Uttag från överförmyndarspärret konto				x	
Köp av aktier					x
Tecknande av pensions- eller kapitalförsäkring					x
Försäljning av aktier/fonder om likvid sätts in på konto utan ÖF-spärr					x