



Information angående ansökan om att bedriva pantbanksverksamhet enligt pantbankslagen (1995:1000)

Tillstånd till pantbanksverksamhet kan ges endast till svenska aktiebolag och motsvarande utländska företag inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. För ett utländskt företag, som inte är verksamt genom ett svenskt aktiebolag, ska tillståndet avse verksamhet genom filial enligt lagen (1992:160) om utländska filialer m. m.

Frågor om tillstånd enligt pantbankslagen prövas av Länsstyrelsen i Östergötlands län, när verksamheten ska bedrivas i Östergötlands, Jönköpings eller Kalmar län. När verksamheten ska bedrivas i flera län, prövas frågor om tillstånd enligt pantbankslagen av Länsstyrelsen i Östergötlands län, när företagets svenska huvudkontor är beläget i Östergötlands, Jönköpings eller Kalmar län.

Vad ska ansökan innehålla?

Ansökan ska innehålla en beskrivning av den verksamhet som ska bedrivas med uppgift om;

1. Företagets organisation
 - företagets firma, organisationsnummer samt postadress till huvudkontoret och andra kontor där företaget avser att driva pantbanksverksamhet,
 - registreringsbevis, bolagsordning och senaste verksamhetsberättelse samt resultat- och balansräkning för bolaget,
 - namn och postadress för aktieägare som direkt eller indirekt innehar mer än tio procent av aktiekapitalet eller rösterna eller annars genom aktieinnehav har ett väsentligt inflytande över företaget,
 - företagets organisation i övrigt.
2. Redogörelse för hur man kommer att arbeta för att uppfylla kraven på verksamheten enligt pantbankslagen och lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, och föreskrifter som har meddelats med stöd av den lagen
 - finansieringskalkyl med uppgift om vilka låneavgifter som företaget kommer att ta ut
 - pantsedelns utformning och texten på den
 - hur förkommen pantsedel dödas och hur den kan överlåtas
 - hur försäljning av outlösta panter ska ske
 - hur överskott vid försäljning ska skickas till pantsättaren

- egendoms- och ansvarsförsäkring
 - hur rapportering till polismyndigheten ska ske av pantsatt gods
 - lokal för verksamheten
 - hur pantboken ska föras
 - övriga uppgifter för hur företaget kommer att arbeta för att uppfylla kraven.
3. Uppgifter och dokumentation som ska inges för ledningspersoner, såsom styrelseledamöter, suppleanter och verkställande direktör
- Namn och postadress
 - Personbevis
 - Bevis ur konkursregistret
 - Bevis att personen inte har förvaltare enligt föräldrabalken
 - Besked om slutlig skatt från Skatteverket
 - Skuldfrihetsbevis eller skuldrutdrag från Kronofogdemyndigheten

Dokumentation som hämtas in/görs av Länsstyrelsen

1. Utdrag ur belastningsregistret
2. Kontroll av näringsförbud

Ansökningsavgiften är 12 700 kronor och ska betalas i samband med ansökan. Betala avgiften till Bankgiro 5050–3671 och ange "Ansökan pantbank" som meddelande.

En pantbank står under tillsyn av Länsstyrelsen. För finansiering av denna tillsyn utgår en årlig avgift på 4 000 kronor. Om verksamheten bedrivs i fler än ett kontor, skall den som driver verksamheten därutöver betala 2 400 kronor för varje ytterligare kontor.

Länsstyrelsen Östergötland