

ANSÖKAN SPARKONTO GOD MAN/FÖRVALTARE

Aros Kapital AB, 556669-3130

VÄLJ SPARPRODUKT:

(Information om respektive sparprodukt återfinns i produktbladet.)

AROS 3 MÅN

AROS 6 MÅN

AROS 12 MÅN

LIKVIDKONTO

KONTOHAVARE (huvudman)

Namn (Förnamn, Efternamn):	Svenskt personnummer:
Adress:	Postnummer, postort:
Förvalt kontonummer ¹ :	Bank:

SYFTE MED FÖRBINDELSE

Beskriv kortfattat syftet med att Kontohavare öppnar konto hos Aros Kapital AB:

SKATTSKYLDIG I USA²

Vänligen ange om Kontohavaren är skattskyldig i USA. Om "JA", ange även TIN-nummer (Taxpayer Identification Number).		
JA <input type="checkbox"/>	NEJ <input type="checkbox"/>	TIN:

¹ Förvalt kontonummer och bank till vilket överföringar kan ske från ditt sparkonto hos Aros, se § 4 Allmänna Villkor.

² För information avseende skattskyldighet i USA, vänligen se [bilaga 1](#).

GOD MAN/FÖRVALTARE (kontoadministratör)

Namn (Förnamn, Efternamn):	Svenskt personnummer:
E-post:	Telefonnummer:

Namn (Förnamn, Efternamn):	Svenskt personnummer:
E-post:	Telefonnummer:

Härmed ansöker God man/Förvaltare för ovan angiven Kontohavare om att öppna Sparkonto hos Aros Kapital enligt ovan och godkänner härmed de villkor som gäller för den valda sparprodukten samt de allmänna villkoren för Aros sparkonton.

Ort datum

Underskrift

Ort datum

Underskrift

Bifoga även kopia på ID-handling för God man/Förvaltare och,

något av följande:

- ✓ **Registerutdrag om ställföreträdarskap, eller**
- ✓ **Aktuellt beslut från tingsrätten, eller**
- ✓ **Aktuellt beslut från överförmyndaren**

Kontakta kundservice på telefon 031-83 37 60 eller besök vår hemsida, www.aroskapital.se vid frågor.

INFORMATION OM PERSON I POLITISKT UTSATT STÄLLNING (PEP)

Enligt lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) är företag som omfattas av lagen skyldiga att kontrollera huruvida Kontohavare utgör eller har nära koppling till en **person i politiskt utsatt ställning (PEP)** bosatt i Sverige eller utomlands. Med nära koppling avses om Kontohavare utgör känd medarbetare eller närmaste familjemedlem till en PEP. Med PEP avses:

- Fysisk person som har eller har haft en viktig offentlig funktion i en stat, och
- Fysisk person som har eller har haft en funktion i ledningen av en internationell organisation.

Med "viktig offentlig funktion" avses:

- Stats- eller regeringschefer, ministrar samt vice och biträdande ministrar
- Parlamentsledamöter
- Domare i högsta domstolen, domare i konstitutionella domstolar eller andra rättsliga organ på högre nivå vilkas beslut endast undantagsvis kan överklagas
- Högre tjänstemän vid revisionsmyndigheter och ledamöter i centralbankens styrande organ
- Ambassadörer, beskickningschefer samt höga officerare i försvarsmakten
- Personer som ingår i statsägade företags förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan

Med "närmaste familjemedlem" avses:

Maka eller make, registrerad partner, sambo, barn och deras makar

Med "kända medarbetare" avses:

- 1) Fysisk person som, enligt vad som är känt eller finns anledning att förmoda, gemensamt med en person i politiskt utsatt ställning är verklig huvudman till en juridisk person eller juridisk konstruktion eller som på annat sätt har eller har haft nära förbindelser med en PEP
- 2) Fysisk person som är ensam verklig huvudman till en juridisk person eller juridisk konstruktion som, enligt vad som är känt eller finns anledning att förmoda, egentligen har upprättats till förmån för en person i politiskt utsatt ställning.

Med "verklig huvudman" avses:

En fysisk person för vars räkning någon annan person handlar, eller som utövar ett bestämmande inflytande över juridisk person eller juridisk konstruktion.

Om vårdnadshavare utgör PEP eller har nära koppling till PEP, eller under de senaste 18 månaderna har utgjort eller haft nära koppling till en PEP, vänligen uppgi information i fälten nedan, annars kryssa i nedanstående ruta.

Vänligen kryssa i rutan om PEP inte existerar

Om vårdnadshavare är eller varit PEP vänligen uppgi information avseende PEP i fälten nedan:

Namn PEP:	Adress PEP (gatunamn, post nr, ortnamn):
Personnummer PEP:	Beskrivning av tjänst PEP:

Om vårdnadshavare är eller varit Känd medarbetare eller Närmaste Familjemedlem till PEP, vänligen fyll i information avseende PEP i fälten nedan:

Känd medarbetare

Familjemedlem

Namn PEP:	Adress PEP (gatunamn, post nr, ortnamn):
Personnummer PEP:	Beskrivning av tjänst PEP:

Härmed försäkrar jag/vi att fullständiga och riktiga uppgifter lämnats i detta formulär samt att vi kommer att meddela Aros om några av de lämnade uppgifterna skulle komma att ändras, (verklig huvudman, PEP).	
Namnteckning vårdnadshavare:	Namnteckning vårdnadshavare:
Namnförtydligande vårdnadshavare:	Namnförtydligande vårdnadshavare:
Ort/Datum:	Ort/Datum:

Alternativt informationsinhämtande- Fylls i av Aros Kapital AB		
<i>Information Verklig huvudman</i>	<i>Information PEP</i>	<i>Inhämtat av:</i>
<input type="checkbox"/> Telefon	<input type="checkbox"/> Telefon	Namn:
<input type="checkbox"/> E-post (bifoga mailkonversation)	<input type="checkbox"/> E-post (bifoga mailkonversation)	Signatur:
<i>Kontaktperson Kund</i> Namn:	<i>Kontaktperson Kund</i> Namn:	<i>Inhämtat (ÅR-MM-DD):</i>
Tjänst:	Tjänst:	
Övrig information:		

BILAGA 1 – FATCA

Är du skattskyldig i USA?

Sverige och USA undertecknade i augusti 2014 ett avtal om informationsutbyte för skatteändamål, baserat på den amerikanska skattelagen FATCA, Foreign Account Tax Compliance Act. Avtalet har införlivats i svensk lag genom Lag (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning FATCA-avtalet, "FATCA". Lagen trädde i kraft den 1 april 2015.

I praktiken innebär detta att svenska finansiella institut ska lämna uppgifter om personer vilka är skattskyldiga i USA till Skatteverket. Skatteverket ska i sin tur lämna uppgifterna vidare till det amerikanska skatteverket IRS (Internal Revenue Service). Enligt avtalet ska även USA skicka uppgifter rörande svenskar s kontoinnehav i amerikanska banker till Skatteverket i Sverige.

Vilka svenska finansiella institut är rapporteringsskyldiga?

Banker, kreditmarknadsbolag, försäkringsföretag, fondbolag och andra finansiella institut i Sverige omfattas av den nya lagstiftningen. Instituterna är tvungna att identifiera och lämna kontrolluppgifter på kontotillgångar, fondinnehav och försäkringar för privatpersoner och företagsägare som är skattskyldiga i USA.

Vem ska lämna uppgifter?

Du kan komma att behöva svara på frågan om du är skattskyldig i USA eller inte. Om så är fallet måste du uppge ditt TIN (Taxpayer Identification Number).

Det är när en kontoinnehavare har identifierats som en *US Person* som de finansiella instituten börjar rapportera uppgifterna till Skatteverket.

Den som är skattskyldig i USA (*US Person*) är bland andra:

- Person som är bosatt i USA
- Amerikansk medborgare (även person med dubbelt medborgarskap)
- Innehavare av amerikanskt uppehålls- och arbetstillstånd (s.k. Green card)
- Företag som är registrerat i USA

Dessutom ska rapportering göras för konton som innehas av icke-amerikanska, *icke-finansiella* företag som räknas som *passiva företag*, det vill säga som till mer än 50 procent har intäkter från annan verksamhet än rörelse och vars tillgångar huvudsakligen består av finansiella tillgångar. Anmälningsskyldigheten gäller under förutsättning att det finns en *Verklig huvudman* eller *Person med bestämmande inflytande* som också är en *US Person*. Syftet är att undvika att rapportering uteblir på amerikaner, som har placerat finansiella tillgångar i en juridisk person, ex. aktiebolag.

I den mån *Verklig huvudman* eller *Person med bestämmande inflytande* i ett *passivt icke-finansiellt* företag uppfyller någon av ovanstående punkter "*US Person*" så måste Aros Kapital meddela Skatteverket.

Vad menas med passivt företag?

Med *passivt företag* avses en enhet som varken är en *aktiv icke-finansiell enhet* eller *finansiellt institut*. Inte heller ideella föreningar som bedriver verksamhet för allmännyttiga ändamål eller trossamfund som är undantagna enligt Inkomstskattelagen (1999:1229) anses utgöra passiva icke-finansiella enheter.

Vad menas med finansiell enhet?

Med *finansiell enhet* avses en enhet som är ett kreditinstitut, förvaringsinstitut, inlåningsinstitut eller försäkringsbolag som innehar och/eller förvaltar finansiella tillgångar åt någon annan.

Vad menas med aktiv icke-finansiell enhet?

Med *aktiv icke-finansiell enhet* avses enligt FATCA en enhet som inte har hemvist i USA och vars intäkter under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgörs av intäkter från annan verksamhet än rörelse. Därtill ska enhetens tillgångar som innehades under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgöras av tillgångar som genererar, eller innehas i syfte att generera s.k. "*passiva intäkter*".

Vad menas med passiva intäkter?

Med *passiva intäkter* avses exempelvis utdelning, ränta, inkomst som motsvarar ränta, hyra och royaltyer (som inte härrör från aktivt utövad affärsverksamhet som åtminstone delvis utförs av en anställd hos den juridiska personen), livränta, kapitalvinster, nettoinkomst från en swap och belopp som erhålls med anledning av en kapitalförsäkring.

Vad händer om du inte lämnar de uppgifter som banken efterfrågar?

Reglerna innebär att kontotillgångar, som innehas av kunder som inte lämnar uppgifter om skattskyldighet i USA, kommer att rapporteras till Skatteverket i Sverige. Skatteverket rapporterar sedan uppgifterna vidare till IRS. För kunder som har öppnat konto efter den 1 juli 2014 kan konton vara tvungna att avslutas om uppgifter inte lämnas.