

## ANSÖKAN SPARKONTO - BOSATT UTOMLANDS

Aros Kapital AB, 556669-3130

Kontakta kundservice på telefon 031-83 36 70 eller besök vår hemsida, [www.aroskapital.se](http://www.aroskapital.se) vid frågor.

**VÄLJ SPARPRODUKT** (Information om respektive sparprodukt återfinns i produktbladet.)

- AROS 3 MÅN  
 AROS 6 MÅN  
 AROS 12 MÅN  
 LIKVIDKONTO

### KONTOHAVARE

Namn (Förnamn, Efternamn):	Svenskt personnummer:
Adress:	Postnummer, postort:
Förvalt kontonummer <sup>1</sup> :	Bank:
E-postadress:	Telefonnummer:

### PENNINGTVÄTTSFRÅGOR<sup>2</sup>

#### Syfte med förbindelsen

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

#### Varifrån kommer huvudsakligen de medel du kommer spara på kontot?

- Kapitalinkomster ( t.ex. försäljning av fastighet, bostadsrätt eller aktier)  
 Arv  
 Förvärvsinkomster (t.ex. lön, pension)  
 Gåva  
 Spel- eller lotterivinst  
 Annat, nämligen: .....

#### Hur planerar du använda kontot?

- Regelbundna insättningar (t.ex. månadsvis)  
 Oregelbundna insättning (t.ex. engångsinsättning)  
 Regelbundna uttag (t.ex. månadsvis för att betala löpande utgifter)  
 Oregelbundna uttag (t.ex. vid köp av kapitalvaror)  
 Annat, nämligen: .....

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

<sup>2</sup> Avser information som Aros Kapital AB i egenskap av kreditmarknadsbolag måste inhämta i enlighet med lag (2009:62 om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism).

**Under nuvarande förutsättningar, hur lång sparhorisont har du på ditt konto?**

- Kort (1-6 månader)  
 Medel (6-12 månader)  
 Lång (mer än 12 månader)

**För vems räkning har du öppnat kontot?**

- Min egen  
 Någon annans räkning, nämligen: .....

**Jag är intresserad av:**

- Sparkonto med rörlig ränta där pengarna är tillgängliga med kort varsel  
 Sparkonto med fast ränta där pengarna är bundna under en längre period  
 Att sparandet omfattas av den statliga insättningsgarantin

**SKATTSKYLDIG I ANNAT LAND ÄN SVERIGE<sup>3</sup>?**

Vänligen ange om du är skattskyldig i annat land än Sverige. Om "JA", ange även TIN-nummer (Taxpayer Identification Number/skatteregistreringsnummer). Om du är begränsat skattskyldig i Sverige vänligen se nedan.

JA <input type="checkbox"/>	NEJ <input type="checkbox"/>	TIN: .....
		TIN: .....

**Jag är begränsat skattskyldig i Sverige.**

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

Ort/datum:	
Underskrift:	Namnförtydligande:

**BIFOGA ÄVEN DOKUMENT ENLIGT NEDAN:**

- ✓ Vidimerad<sup>4</sup> kopia på ID-handling för Kontohavare
- ✓ Ifyllt blankett avseende "Person i politiskt utsatt ställning" som finns bifogad nedan

<sup>3</sup> För information avseende skattskyldighet i USA och andra länder än Sverige, vänligen se [bilaga 1](#).

<sup>4</sup> Intygande genom underskrift av att kopian överensstämmer med originalet.

# INFORMATION OM PERSON I POLITISKT UTSATT STÄLLNING (PEP)

Enligt *Lag (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism*, nedan "Penningtvättslagen", är företag som omfattas av Penningtvättslagen skyldiga att kontrollera huruvida Kontohavaren eller sådan persons närmsta familjemedlemmar och kända medarbetare, är en **person i politiskt utsatt ställning (PEP)** bosatt i Sverige eller utomlands. 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 familjemedlemmar" 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. **Verklig huvudman** definieras i Penningtvättslagen som: "en fysisk person för vars räkning någon annan person handlar, eller om kunden är en juridisk person, den som utövar ett bestämmande inflytande över kunden".
- 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.

Om Kontohavaren, familjemedlem eller känd medarbetare enligt ovan utgör eller under de senaste 18 månaderna har utgjort en s.k. PEP, vänligen uppgi information i fälten nedan:

Vänligen kryssa i nedanstående ruta om PEP <u>inte</u> existerar:	
<input type="checkbox"/> Ingen PEP existerar	
<b>Om Kontohavaren är eller varit PEP vänligen uppgi information avseende PEP i fälten nedan:</b>	
Namn PEP:	Adress PEP:
Personnummer PEP:	Beskrivning av tjänst PEP:
<b>Om Känd medarbetare eller Familjemedlem till Kontohavaren är eller varit PEP, vänligen fyll i information avseende PEP i fälten nedan:</b>	
<input type="checkbox"/> Känd medarbetare <input type="checkbox"/> Familjemedlem	
Namn PEP:	Adress PEP:
Personnummer PEP:	Beskrivning av tjänst PEP:

Härmed försäkrar jag att fullständiga och riktiga uppgifter lämnats i detta formulär samt att jag kommer att meddela Aros om några av de lämnade uppgifterna skulle komma att ändras.

Ort/datum:	
Underskrift:	Namnförtydligade:

## BILAGA 1 – OM SKATTSKYLDIGHET UTOMLANDS ENLIGT FATCA OCH CRS/IDKAL

### **FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act**

#### **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 svensks kontoinnehav i amerikanska banker till Skatteverket i Sverige.

### **CRS – Common reporting standard**

#### **Är du skattskyldig i andra länder än Sverige och USA?**

Common reporting standard ("CRS") är en global standard för automatiskt utbyte av upplysningar avseende finansiella konton. CRS har utvecklats av Organisation for Economic Development (OECD) och har implementerats i svensk lag genom Lag (2015:911) om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton ("IDKAL").

I praktiken innebär detta att svenska finansiella institut ska lämna uppgifter om personer vilka är skattskyldiga i andra länder än Sverige till Skatteverket. Skatteverket ska i sin tur lämna uppgifterna vidare till det respektive lands skattemyndighet.

#### **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 utomlands.

#### **Vem ska lämna uppgifter?**

Du kan komma att behöva svara på frågan om du är skattskyldig i andra länder än Sverige. Om så är fallet måste du uppge ditt TIN (Taxpayer Identification Number eller på sv. "skatteregistreringsnummer").

#### **Den som är skattskyldig i andra länder än Sverige ("Utländsk person") är bland andra:**

- Person som är bosatt utomlands
- Utländsk medborgare (även person med dubbelt medborgarskap)
- Innehavare av utländskt uppehålls- och arbetstillstånd (s.k. Green card)
- Företag som är registrerade utomlands

Dessutom ska rapportering göras för konton som innehas av icke-svenska, *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. Anmälningskyldigheten gäller under förutsättning att det finns en *Verklig huvudman* eller *Person med bestämmande inflytande* som också är en utländsk person. Syftet är att undvika att rapportering uteblir på utländska personer, 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 "*Utländsk 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 en enhet som inte har hemvist i utomlands 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 lämnar uppgifter om skattskyldighet utomlands, kommer att rapporteras till Skatteverket i Sverige. Skatteverket rapporterar sedan uppgifterna vidare till respektive utländsk skattemyndighet. För kunder som inte lämnar uppgifter kan befintliga konton komma att avslutas.

\*\*\*