

# ANSÖKAN SPARKONTO PRIVATPERSON

Aros Kapital AB, 556669-3130

---

Hej,

Tack för att du har valt att ansöka om sparkonto hos oss på Aros Kapital.

På denna sida fyller du i vilken sparprodukt du önskar och till vilket bankkonto som inestående medel ska betalas ut.

På efterföljande sidor fyller du i den information som Aros Kapital enligt lag måste inhämta om våra potentiella kunder.<sup>1</sup>

Vänligen kontakta kundservice på telefon 031-83 36 70 eller besök vår hemsida, [www.aroskapital.se](http://www.aroskapital.se) om ni har några frågor eller funderingar så hjälper vi gärna till.

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

- AROS 3 MÅN
- AROS 6 MÅN
- AROS 12 MÅN
- LIKVIDKONTO

## FÖRANMÄLT BANKKONTO

Namn:	Personnummer:
Adress:	Postnummer, postort:
Förvalt kontonummer <sup>2</sup> :	Bank:

---

<sup>1</sup> Avser information som Aros Kapital AB i egenskap av kreditmarknadsbolag måste inhämta i enlighet med lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

<sup>2</sup> Förvalt kontonummer och bank till vilket överföringar kan ske från ditt sparkonto hos Aros, se § 4 Allmänna Villkor.

Enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism måste Aros Kapital AB inhämta viss information om sina potentiella kunder. Ni ombes därför vänligen besvara nedanstående frågor. Informationen kallas kundkännedom och ska vara aktuell och korrekt under hela affärsförbindelsen och ni kan därför komma att tillfrågas på nytt för det fall Aros är av uppfattningen att inhämtad information behöver uppdateras.

Vänligen kontakta oss på 031-83 36 70 eller [info@aroskapital.se](mailto:info@aroskapital.se) om ni har några frågor.

## 1. Kontohavare

Namn		Person-/Organisationsnummer	
Skatterättslig hemvist		Medborgarskap	
TIN (ifylles om verklig huvudmans skatterättsliga hemvist är annat än Sverige eller om Kontohavaren ej har svenskt personnummer)			
<b>Om TIN är angivet eller om verklig huvudman ej har svenskt personnummer ska nedanstående information anges</b>			
Gatuadress		Postnummer	Postort
Land		Födelsedatum	

## Information om verklig huvudman utgör politiskt exponerad person ("PEP")

6. Är Kontohavaren att anse som en politiskt exponerad person ("PEP"). För information om vilka yrken som gör att en person är PEP, se nedan. Om "Ja" så ska en särskild PEP-blankett fyllas i. Blanketten finner du på Aros hemsida bland dokument och blanketter.

<input type="checkbox"/>	Ja
<input type="checkbox"/>	Nej

7. Är Kontohavaren anhörig eller nära medarbetare till en PEP? Om "Ja" så ska en särskild PEP-blankett fyllas i. Blanketten finner du på Aros hemsida bland dokument och blanketter.

<input type="checkbox"/>	Ja
<input type="checkbox"/>	Nej

### Vad är en person i politiskt utsatt ställning ("PEP")?

Med en PEP avses en person som har, eller har haft en viktig offentlig funktion i ett land, exempelvis någon av nedanstående befattningar:

- Stabschef
- Regeringschef
- Minister
- Vice eller biträdande minister
- Parlamentsledamot
- Ledamot i styrelse för politiskt parti
- Domare i högsta domstolen

- Domare i konstitutionell domstol eller annat rättsligt organ på hög nivå vars beslut endast undantagsvis kan överklagas
- Högre tjänsteman vid revisionsmyndighet
- Ledamot i centralbanks styrande organ
- Ambassadör
- Beskickningschef
- Hög officerare i försvarsmakten
- Person som ingår i statsägt företags förvaltnings-, lednings-, eller kontrollorgan
- Person med ledande befattning i internationell organisation

**När anhörig**

Med nära anhörig avses make/maka, sambo, registrerad partner, barn, barns make/maka, sambo eller registrerad partner och förälder

**Nära medarbetare**

Med nära medarbetare avses en person som:

- Äger eller har inflytande över ett företag med en PEP,
- Äger eller har inflytande över ett företag som drivs till förmån för en PEP, eller
- Annan anknytning som innebär att en person har en nära anknytning till en PEP

**Övrig information om PEP**

När en person i politiskt utsatt ställning ha upphört att utöva sina funktioner, ska bestämmelserna tillämpas i minst 18 månader och till dess att personen inte längre anses medföra en risk för penningtvätt eller terrorismfinansiering.

Bestämmelserna gällande personer i politiskt utsatt ställning ska även tillämpas på familjemedlemmar och kända medarbetare till personer i utsatt ställning.

**Information om hur kontoproducten ska användas**

**8. Hur mycket pengar kommer ni initialt föra över till kontot?**

<input type="checkbox"/>	1 – 50 000 kronor
<input type="checkbox"/>	50 000 – 150 000 kronor
<input type="checkbox"/>	150 000 – 300 000 kronor
<input type="checkbox"/>	300 000 – 1 000 000 kronor
<input type="checkbox"/>	Över 1 000 000 kronor

**9. Varifrån kommer pengarna ni vill sätta in? Flera alternativ kan väljas.**

<input type="checkbox"/>	Förvärvsarbete
<input type="checkbox"/>	Försäljning av tillgångar (exempelvis försäljning av bostad, fastighet, bil eller aktier)
<input type="checkbox"/>	Arv
<input type="checkbox"/>	Tidigare placeringar/investeringar
<input type="checkbox"/>	Gåva
<input type="checkbox"/>	Vinst från lotteri/spel
<input type="checkbox"/>	Övrigt, ange vad:

**10. Kommer ni genomföra löpande insättningar till kontot? Om "Ja" ange uppskattad frekvens och beloppsstorlek nedan.**

<input type="checkbox"/>	Ja
<input type="checkbox"/>	Nej

**11. Ange frekvens**

<input type="checkbox"/>	Flera gånger per vecka
<input type="checkbox"/>	Flera gånger per månad
<input type="checkbox"/>	Enstaka gånger per kvartal
<input type="checkbox"/>	Enstaka gånger per halvår
<input type="checkbox"/>	Mer sällan

**12. Ange uppskattad beloppsstorlek**

<input type="checkbox"/>	1 – 25 000 kronor
<input type="checkbox"/>	25 000 – 50 000 kronor
<input type="checkbox"/>	50 000 – 100 000 kronor
<input type="checkbox"/>	100 000 – 200 000 kronor
<input type="checkbox"/>	Mer än 200 000 kronor

**13. Hur ofta kommer ni göra uttag? Ange frekvens**

<input type="checkbox"/>	Flera gånger per vecka
<input type="checkbox"/>	Flera gånger per månad
<input type="checkbox"/>	Enstaka gånger per kvartal
<input type="checkbox"/>	Enstaka gånger per halvår
<input type="checkbox"/>	Mer sällan

**14. Bekräftelse rörande kontotillgångarna. Det är inte tillåtet att öppna eller förvalta konto för någon annans räkning. Vänligen bekräfta att tillgångarna tillhör dig själv.**

<input type="checkbox"/>	Kontot öppnas inte för någon annans räkning.
--------------------------	--

**15. Genom att signera nedan bekräftar ni att lämnad information är korrekt och aktuell.**

Signatur kontohavare	Namnförtydligande	Ort/datum

## 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 svenskers 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, fonddinnehav 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 uppgi 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. Anmälningsskyldigheten 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 rapporteringen 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 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 royaltier (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.

\*\*\*

Gör så här:

1. Placera din id-handling i rutan nedan och kopiera.
2. Efter att id-handlingen är kopierad på blanketten måste en annan person än du själv intyga att kopian överensstämmer med originalet genom att skriva under vid "*Härmed intygas att kopian ovan överensstämmer med originalet*".
3. Godkända id-handlingar är giltigt svenskt körkort, giltigt svenskt pass eller giltigt svenskt id-kort.

**LÄGG ID-HANDLINGEN HÄR  
OCH KOPIERA**

**Härmed intygas att kopian ovan överensstämmer med originalet. Skriv under med blå kulspetspenna.**

Ort och datum

Namnteckning

Namnförtydligande

Telefon

Adress

Postnummer

Ort

- ✓ Ifyllt fullmakt skickas till Aros Kapital AB, Johan på Gårdas Gata 5A, 412 50 Göteborg. Vänligen kontakta oss på 031- 83 36 70 eller [info@aroskapital.se](mailto:info@aroskapital.se) om ni har några frågor.