

ANSÖKAN SPARKONTO - BOSATT UTOMLANDS

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 innestående medel ska betalas ut.

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

Vänligen kontakta kundservice på telefon 031-83 36 70 eller besök vår hemsida, 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

KONTOHAVARE

Namn:		Personnummer:	
Adress:		Postnummer, postort:	
Förvalt kontonummer ² :	Förvalt clearingnummer ² :		Bank:

¹ 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

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

KUNDKÄNNEDOM PRIVATPERSON 2020-1 - AROS KAPITAL AB, 556669-3130

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 om ni har några frågor.

1. Kontohavare

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

Information om kontohavare utgör politiskt exponerad person ("PEP")

2. 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.

☐	Ja
☐	Nej

3. 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.

☐	Ja
☐	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 kontoprodukten ska användas**4. Syfte med förbindelsen**

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

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

☐	1 – 50 000 kronor
☐	50 000 – 150 000 kronor
☐	150 000 – 300 000 kronor
☐	300 000 – 1 000 000 kronor
☐	Över 1 000 000 kronor

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

☐	Förvärvsarbete
☐	Försäljning av tillgångar (exempelvis försäljning av bostad, fastighet, bil eller aktier)
☐	Arv
☐	Tidigare placeringar/investeringar
☐	Gåva
☐	Vinst från lotteri/spel
☐	Övrigt, ange vad:

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

☐	Ja
☐	Nej

8. Ange frekvens

☐	Flera gånger per vecka
☐	Flera gånger per månad
☐	Enstaka gånger per kvartal
☐	Enstaka gånger per halvår
☐	Mer sällan

9. Ange uppskattad beloppsstorlek

☐	1 – 25 000 kronor
☐	25 000 – 50 000 kronor
☐	50 000 – 100 000 kronor
☐	100 000 – 200 000 kronor
☐	Mer än 200 000 kronor

10. Hur ofta kommer ni göra uttag? Ange frekvens

☐	Flera gånger per vecka
☐	Flera gånger per månad
☐	Enstaka gånger per kvartal
☐	Enstaka gånger per halvår
☐	Mer sällan

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

☐	Kontot öppnas inte för någon annans räkning.
--------------------------	--

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

Signatur kontohavare	Namnförtydligande	Ort/datum

BILAGA 1 – OM SKATTSKYLDIGHET UTMOLANDS 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. Institutet 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 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. aktiefondar.

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 innehas 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 aktiv 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.

BILAGA 2 – KOMPLETTERANDE INFORMATION – BOSATT UTOMLANDS

Privatpersoner som önskar öppna spar- eller likvidkonto hos Aros Kapital AB ska även lämna in nedan angiven information.

- ✓ Vidimerad kopia på ID-handling (vänligen notera att du ej kan vidimera din egen ID-handling)
 - ✓ Vidimerad kopia på kontoutdrag för det konto som angivits som "förvalt konto". Kontonummer, kontohavarens namn och bankens namn ska framgå av kopian.
 - ✓ Underlag som stryker din adress i utlandet, t ex. elräkning.
- Ditt namn samt adress skall framgå tydligt i underlaget.

Har du frågor?

Vänligen kontakta oss på nedan angivna uppgifter.

Telefon: 031-83 36 70

E-post: spar@aroskapital.se

Adress: Vestagatan 6
416 64 Göteborg

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 kulspeppenna. OBS! Du får ej intyga din egen ID-kopias äkthet.

Ort och datum

Namnteckning

Namnförtydligande

Telefon

Adress

Postnummer

Ort

- ✓ Ifyllt fullmakt skickas till Aros Kapital AB, Vestagatan 6, 416 64 Göteborg.
Vänligen kontakta oss på 031- 83 36 70 eller info@aroskapital.se om ni har några frågor.

GRUNDLÄGGANDE INFORMATION TILL INSÄTTARE 2021-1

AROS KAPITAL AB, 556669-3130

Insättningarna i Aros Kapital AB skyddas av:	Den statliga insättningsgarantin ⁽¹⁾
Skyddets begränsning:	1 050 000 SEK per insättare per kreditinstitut ⁽²⁾
Om du har flera insättningar hos samma kreditinstitut:	Alla dina insättningar hos samma kreditinstitut läggs samman och det sammanlagda beloppet omfattas av gränsen på 1 050 000 SEK
Om du har ett gemensamt konto tillsammans med andra personer:	Gränsen på 1 050 000 SEK gäller för varje insättare separat ⁽³⁾
Ersättningsperiod om kreditinstitut fallerar:	7 arbetsdagar ⁽⁴⁾
Valuta:	Ersättning ges i svenska kronor (SEK)
Kontakt:	Riksgälden Jakobsbergsgatan 13, 103 74, Stockholm Telefon: +46 (0) 08-613 52 00 E-post: ig@riskgalden.se
Ytterligare information:	www.insattningsgarantin.se

YTTERLIGARE INFORMATION

(1) System som ansvarar för skyddet av din insättning

Din insättning täcks av ett lagstadgat insättningsgarantisystem. Om insolvens uppstår kommer dina insättningar att återbetalas med upp till 1 050 000 SEK av insättningsgarantisystemet.

(2) Allmän begränsning för skyddet

Om en insättning är indisponibel på grund av att ett kreditinstitut inte kan uppfylla sina finansiella åtaganden ska insättaren få återbetalning via ett insättningsgarantisystem. Denna återbetalning täcker maximalt 1 050 000 SEK per kreditinstitut. Detta innebär att alla insättningar hos ett och samma kreditinstitut läggs samman för att kunna fastställa garantinivån. Om en insättare till exempel har ett Sparkonto med 900 000 SEK och ett Likvidkonto med 200 000 SEK, kommer insättaren enbart att ersättas med 1 050 000 SEK. I vissa fall, som fastställs i nationell lagstiftning, skyddas insättningar utöver 1 050 000 SEK, ytterligare information finns på www.insattningsgarantin.se

(3) Begränsning för gemensamma konton

Om det rör sig om gemensamma konton gäller gränsvärdet på 1 050 000 SEK för varje insättare.

(4) Återbetalning

Ansvarigt insättningsgarantisystem är Riksgälden, 103 74 Stockholm, telefon 08-613 52 00, ig@riskgalden.se, www.insattningsgarantin.se. Insättningsgarantisystemet kommer göra dina insättningar tillgängliga inom 7 arbetsdagar. Om du inte erhållit någon återbetalning inom dessa tidsfrister bör du kontakta insättningsgarantisystemet eftersom möjligheten att kräva återbetalning kan upphöra efter en viss tid. Ytterligare information finns på www.insattningsgarantin.se

ANNAN VIKTIG INFORMATION

Insättningar av privatkunder och juridiska personer omfattas i regel av insättningsgarantisystemet. Undantag för vissa insättningar anges på det ansvariga insättningsgarantisystemets webbplats. På begäran informerar ditt kreditinstitut om huruvida vissa produkter är garanterade. Om insättningar är garanterade ska kreditinstitutet även bekräfta det på kontoutdraget.

KONTOHAVARES BEKRÄFTELSE AV MOTTAGANDET AV INFORMATION

Datum	Namnteckning
Namnförtydligande	

Adress:
Aros Kapital AB
Vestagatan 6
416 64 Göteborg

Webbplats:
www.aroskapital.se

Telefonnummer:
031-83 36 70