

Sparkonto för Föreningar

AROS KAPITAL

Företagssparkonto Ansökan

Tack för att ni har valt att ansöka om sparkonto hos oss på Aros Kapital. För att vi ska kunna gå vidare med er ansökan ber vi er att fylla ansökan och skicka följande bilagor till oss:

Bilagor and bifoga med er ansökan:	
Alla ansökningar ska inkludera: <ul style="list-style-type: none">Kontobevis för förnamnt konto. Kontonummer och kontohavare ska framgå på kopian;Grundläggande information till insättare (Bilaga 1);Vidimerad ID-kopia för undertecknade firmatecknare (Bilaga 2);Vidimerad ID-kopia för Kontoadministratörer (Bilaga 2).	
Beroende på föreningsform:	
Ideella föreningar och Samfälligheter: <ul style="list-style-type: none">Föreningsstadgar;Senaste årsprotokoll;Senaste styrelseprotokoll.	Bostadsrättsföreningar och Ekonomiska Föreningar: <ul style="list-style-type: none">Registreringsbevis, ej äldre än 3 månader.

Ansökningsprocess:

- Skicka ansökan till oss på spar@aroskopital.se eller per post till Aros Kapital AB, Vestagatan 6, 416 64 Göteborg. **Glöm inte bifoga ovan bilagor.**
- När vi godkännt er ansökan får ni ett välkomstbrev från oss och kan börja spara.

1. Grundinformation kontohavare		
Organisationsnamn	Organisationsnummer	
Bankuppgifter		
Huvudbank	Förnamnt bankkonto ¹	
Skattehemvist		
Sverige	Annat land	
Om annat land än Sverige, ange TIN-nummer:		
Har mer än 20 procent av föreningens medlemmar skatterättslig hemvist i ett annat land än Sverige?	Ja	Nej
Om ja, ange vilka länder:		
FATCA/CRS <i>Föreningens verksamhet ska kategoriseras i någon av de tre nedan angivna kategorierna. Se definitioner på begreppen i Bilaga 4, Om Skattskyldighet utomlands enligt FATCA och CRS/IDKAL.</i>		
Aktiv icke-finansiell enhet	Passiv icke-finansiell enhet	Finansiell enhet
Om företaget är en finansiell enhet, ange GIIN-nummer:		
Vilken sparprodukt ansöker före Föreningen taget om?		
Likvidkonto	Fasträntekonto med 3 månader bindningstid	
Fasträntekonto med 6 månader bindningstid	Fasträntekonto med 12 månader bindningstid	

2. Kontoadministratörer			
Ange vilka personer som ska administrera kontot. <i>Vid signering befullmäktigas även nedan angivna Kontoadministratörer att administrera Aros Sparkonto för Kontohavarens räkning.</i>			
Namn	Personnummer	E-post	Telefonnummer
1.			
2.			
3.			
4.			

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

AROS KAPITAL

3. Ägar- och kontrollstruktur					
Beskriv organisationens ägar- och kontrollstruktur. Inkludera samtliga ägarlager eller bifoga ett organisationsschema tillsammans med denna blankett. <i>Kom ihåg att specificera ägarandelar, fullständiga bolagsnamn, och ägare upp till företagets verkliga huvudmän.</i>					
Finns det juridiska personer inom föreningen som innehar mer än 25% av rösterna? <i>Om ja, svara på nedan frågor:</i>				Ja	Nej
Organisationsnamn	Organisationsnummer	Skattehemvist	Rösträtt (%)		
1.					
2.					
3.					
4.					
Är någon av medlemmarnas värdepapper upptagna till handel på en reglerad marknad?				Ja	Nej
Om ja, ange vilken marknad:					
Har av medlemmarnas eller någon av moderbolagen innehavaraktier eller nominella aktieägare?				Ja	Nej

4. Verksamheten					
Ge en utförlig beskrivning av Föreningens verksamhet:					
Har föreningen en hemsida?				Ja	Nej
Ange hemsida:					
Omfattas verksamheten av Lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (2017:630)				Ja	Nej
Om ja, ange varför och från vilken myndighet som utövar tillsynen:					
Överskrider föreningens utlandsrelaterade intäkter 20% av bolagets totala omsättning?				Ja	Nej
Om ja, ange länder:				Uppskatta procent	
1.					
2.					
3.					
4.					
Överskrider föreningens utlandsrelaterade kostnader 20% av bolagets totala omsättning?				Ja	Nej
Om ja, ange länder:				Uppskatta procent	
1.					
2.					
3.					
4.					
Hanteras kontanter i verksamheten?				Ja	Nej
Om ja, hur stor del av föreningens intäkter avser kontanter?		>10%	10–20%	20–30%	<30%
Hanteras kryptovaluta i verksamheten?				Ja	Nej
Om ja, ange i vilken omfattning:					
Har föreningen utretts av Åklagarmyndigheten eller Ekobrottsmyndigheten någon gång de senaste 5 åren?				Ja	Nej
Om ja, ange kortfattad beskrivning av målet och vilken domstol som behandlade målet och:					

5. Verklig huvudman

En verklig huvudman är den eller de personer som ytterst äger eller kontrollerar bolaget. I föreningar räknas en person som verklig huvudman om personen innehar mer än 25% av rösträtten.

I en förening med tre eller mindre medlemmar är samtliga medlemmar verkliga huvudmän om de har samma rösträtt på årsstämman.

I en förening med fler än tre medlemmar som alla har lika rösträtt, saknas en verklig huvudman. Då ska en alternativ verklig huvudman utses.

Läs om specifika regler för olika företags- och föreningsformer på [Bolagsverkets hemsida](#).

Föreningen har en verklig huvudman (fyll i nedan)		Föreningen saknar en verklig huvudman (gå vidare till 6. <i>Alternativ verklig huvudman</i>)	
Verklig huvudman (1)			
Namn	Personnummer	Skattehemvist (Ange fler vid behov)	Medborgarskap:
Omfattning av kontroll (Ange i procent) _____	Är kontrollen genom direkt- eller indirektägande? Direktägande Indirektägande	Ange hur kontrollen utövas: Kontroll genom aktier, andelar eller medlemskap Kontroll genom avtal, bolagsordning eller annan handling Kontroll genom andra bolag Kontroll på annat sätt, ange hur:	
Verklig huvudman (2)			
Namn	Personnummer	Skattehemvist (Ange fler vid behov)	Medborgarskap:
Omfattning av kontroll (Ange i procent) _____	Är kontrollen genom direkt- eller indirektägande? Direktägande Indirektägande	Ange hur kontrollen utövas: Kontroll genom aktier, andelar eller medlemskap Kontroll genom avtal, bolagsordning eller annan handling Kontroll genom andra bolag Kontroll på annat sätt, ange hur:	
Verklig huvudman (3)			
Namn	Personnummer	Skattehemvist (Ange fler vid behov)	Medborgarskap:
Omfattning av kontroll (Ange i procent) _____	Är kontrollen genom direkt- eller indirektägande? Direktägande Indirektägande	Ange hur kontrollen utövas: Kontroll genom aktier, andelar eller medlemskap Kontroll genom avtal, bolagsordning eller annan handling Kontroll genom andra bolag Kontroll på annat sätt, ange hur:	
Verklig huvudman (4)			
Namn	Personnummer	Skattehemvist (Ange fler vid behov)	Medborgarskap:
Omfattning av kontroll (Ange i procent) _____	Är kontrollen genom direkt- eller indirektägande? Direktägande Indirektägande	Ange hur kontrollen utövas: Kontroll genom aktier, andelar eller medlemskap Kontroll genom avtal, bolagsordning eller annan handling Kontroll genom andra bolag Kontroll på annat sätt, ange hur:	

AROS KAPITAL

6. Alternativ verklig huvudman

Om föreningen saknar en verklig huvudman, ange följande uppgifter för VD, styrelseordförande, eller en person med motsvarande befattning.

Namn	Befattning	Personnummer (om svenskt personnr saknas, ange födelsedatum)	Skattememvist (Ange fler vid behov)

7. Person i politisk utsatt ställning (PEP) och familjemedlem eller medarbetare till en person i politisk utsatt ställning (RCA)?

Se definitioner på begreppen PEP & RCA i bilaga 4.

Är någon av de verkliga huvudmännen eller den alternativa verkliga huvudmannen PEP?

Ja

Nej

Om ja, ange vem

1.

2.

3.

4.

Är någon av de verkliga huvudmännen eller den alternativa verkliga huvudmannen RCA

Ja

Nej

Om ja, ange vem

1.

2.

3.

4.

8. Kundrelation, Produkter & Tjänster (inlåning Förening)

Hur mycket förväntas sparandet uppgå till? (SEK)

Upp till 200 000

Upp till 400 000

Upp till 600 000

Upp till 700 000

Upp till 1 050 000

Vad är ursprunget av sparandet?

Löpande verksamhetsintäkter

Aktiekapital

Aktieägartillskott

Tidigare Placeringar/investeringar

Medlemsavgifter

Donationer

Bidrag från kommun, stat eller annan myndighet

Annat, vänligen beskriv:

Kommer det ske löpande insättningar på kontot?

(Endast likvidkonto)

Ja

Nej

Om ja, ange frekvens:

Veckovis

Månadsvis

Kvartalsvis

Halvårsvis

Mer sällan

Uppskatta belopp per insättning (SEK)

(Endast likvidkonto)

Upp till 10 000

Upp till 50 000

Upp till 100 000

Upp till 500 000

Upp till 1 050 000

Kommer det ske löpande uttag från kontot?

(Endast likvidkonto)

Ja

Nej

Om ja, ange frekvens:

Veckovis

Månadsvis

Kvartalsvis

Halvårsvis

Mer sällan

Uppskatta belopp per uttag (SEK)

(Endast likvidkonto)

Upp till 10 000

Upp till 50 000

Upp till 100 000

Upp till 500 000

Upp till 1 050 000

9. Bekräftelse rörande kontotillgångar

Det är inte tillåtet att öppna eller förvalta kontot för någon annans räkning. Vid signering försäkras bolaget att kontot inte öppnas för någon annans räkning och att tillgångarna som kommer förvaltas tillhör bolaget.

10. Signering

I egenskap av firmatecknare för ovan angiven Kontohavare ansöker vi härmed om att öppna ett Sparkonto hos Aros Kapital enligt ovan. Vi godkänner härmed de villkor som gäller för den valda sparprodukten samt de allmänna villkoren för Aros sparkonton. Undertecknande försäkras att lämnade uppgifter är sanna och fullständiga.

Signatur firmatecknare 1	Namnförtydligande	E-post	Telefonnummer	Ort/datum
Signatur firmatecknare 2	Namnförtydligande	E-post	Telefonnummer	Ort/datum

GRUNDLÄGGANDE INFORMATION TILL INSÄTTARE (Bilaga 1)

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 www.insattningsgarantin.se
Ytterligare information:	

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 garantivån. 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

(5) 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

Undertecknande försäkrar att kontohavare har mottagit och tagit del av *Grundläggande information till insättare*

Signatur firmatecknare 1	Namnförtydligande	E-post	Telefonnummer	Ort/datum

AROS KAPITAL

LEGITIMATIONSKONTROLL (Bilaga 2)

Gör så här

11. Placera din id-handling i rutan nedan och kopiera.
12. 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 "Härmed intygas att kopian ovan överensstämmer med originalet".

Godkända id-handlingar är giltigt svenskt körkort, giltigt svenskt pass eller giltigt svenskt id-kort.

**LÄGG ID-HANDLINGEN HÄR
OCH KOPIERA**

Vidimering av ID-kopia

Härmed intygas att kopian ovan överensstämmer med originalet.

Signatur	Namnförtydligande	E-post	Telefonnummer	Ort/datum
----------	-------------------	--------	---------------	-----------

OM SKATTSKYLDIGHET UTOMLANDS ENLIGT FATCA OCH CRS/IDKAL (Bilaga 4)

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 *Foreign Account Tax Compliance Act* ("FATCA"). Avtalet har införlivats i svensk lag genom lag (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning FATCA-avtalet. 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 *Internal Revenue Service* ("IRS"). Enligt avtalet ska även USA skicka uppgifter rörande svenskar 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 samt 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.

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?

Mer än 50 % av inkomster kommer från försäljning av varor eller tjänster. 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?

Mer än 50 % av inkomsterna är kapitalinkomster, 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 menas med PEP?

En PEP är en person i politiskt utsatt ställning som har eller har haft viktiga offentliga funktioner i en stat eller i en internationell organisation. Om kunden har eller har haft någon av nedanstående funktioner anses den vara PEP: Stats- eller regeringschef; Minister samt vice och biträdande minister; Parlamentsledamot, riksdagsledamot; Ledamot i politiskt partis styrelse (på riksnivå); Domare i Högsta domstolen, konstitutionella domstolar eller i andra rättsliga organ på hög nivå, vilkas beslut inte kan överklagas; Högre tjänstemän vid revisionsmyndighet eller styrelseledamot i centralbanks styrande organ; Ambassadör, beskickningschef eller hög officerare inom Försvarsmakten; Ledamot i statsägt företags förvaltnings-, lednings-, eller kontrollorgan; Styrelseledamot, generalsekreterare, ersättare respektive ställföreträdare eller motsvarande funktion i ledningen för en internationell organisation (upprättad genom formella politiska överenskommelser mellan stater).

Vad menas med RCA?

Med familjemedlemmar avses: maka/make, registrerad partner, sambo, barn och deras make/maka, registrerade partner eller sambo samt föräldrar. Med känd medarbetare avses: en person som gemensamt med en PEP äger eller på annat sätt har bestämmande inflytande över ett företag; En person som på annat sätt har eller har haft nära förbindelse med en PEP – det behöver inte vara fråga om en affärsförbindelse; En person som ensam äger eller utövar inflytande över ett företag som egentligen har bildats till förmån för en PEP.

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.