

Ansökan om Sparkonto Fast 3m (företag)

För att öppna ett sparkonto till ett företag, förening eller stiftelse (härefter tillsammans kallade "företag") hos HoistSpar, vänligen fyll i efterfrågade uppgifter nedan.

Observera att företag endast kan öppna Sparkonto Fast 3 månader med förinlagd återinvestering.

Till denna blankett ska följande bifogas:

- En kopia av företagsrepresentantens legitimation, körkort eller pass. Kopian ska vara vidimerad av en fysisk person (tredje part). Vidimeringen ska bestå av namnförtydligande samt telefonnummer eller adress.
- En kopia av ett styrelseprotokoll eller en fullmakt i original där det framgår att företagsrepresentanten har rätt att disponera företagets konto hos HoistSpar.
- En kopia av aktuellt registreringsbevis eller motsvarande underlag (inte äldre än 3 månader).
- En kopia på ett kontoutdrag från banken där vi kan se företagets namn samt clearing- och kontonummer. Detta gäller endast vid förstagångsansökan.

Denna ansökan (sida 1-4) ska, ifylld och undertecknad tillsammans med bilagor, skickas till:

HoistSpar
Hoist Finance AB (publ)
Box 7848
103 99 Stockholm

För att kunna disponera kontot krävs att företagsrepresentanten har ett giltigt BankID. Det krävs dessutom att företagsrepresentanten kan visa att denne har rätt att öppna konto för företagets räkning, t.ex. genom styrelseprotokoll eller fullmakt.

Ni aktiverar ert konto genom att göra en insättning. Observera att ert konto avslutas per automatik efter 12 månader om det inte har aktiverats innan dess.

Information om företaget

Organisationsnummer:
Företagsnamn:

Information om företagsrepresentanten

Namn:	Personnummer:
E-post:	Telefon:

Kundkännedomsfrågor

Hoist Finance AB (publ) måste enligt lag ha god kännedom om sina kunder. Se mer information i Bilaga 2.

1. I vilken form drivs verksamheten?

- Aktiebolag
- Handelsbolag/kommanditbolag
- Stiftelse, förening, samfällighet
- Enskild näringsidkare

2. I vilken bransch verkar företaget?

- Finansiella sektorn
- Data/IT/ekonomi/juridik
- Försäljning/marknadsföring
- Bemanning/personaluthyrning
- Hotell/uthyrning/resetjänster
- Kultur/media/design/hantverk
- Restaurang/taxi
- Betalningsförmedling/valutaväxling
- Spelbolag/kasino
- Frisör/hushållsnära tjänster
- Hälso- och sjukvård/frisk- och kroppsvård
- Bygg och anläggning
- Vapenhandel
- Teknik/säkerhet/industri
- Annat:

3. Hur stor är den beräknade årliga omsättningen?

4. Hur många anställda har företaget?

5. Är företaget noterat på Nasdaq Stockholm, First North eller annan med dessa likställd utländsk handelsplattform?

- Ja
- Nej

6. Varifrån kommer pengarna som ska sättas in på kontot?

- Överskott i verksamheten
- Försäljning av tillgångar
- Annat:

7. Ingår företaget i en koncern?

- Ja
- Nej

Om ja, bifoga ett organisationsschema där ägarandelar anges i procent och kontrollstruktur framgår.

8. Ange verkliga huvudmän, dvs. den eller de fysiska personer som direkt eller indirekt, äger mer än 25% av kapitalet, röstandelarna eller aktierna i företaget eller som har bestämmande inflytande i företaget.

Person A

Namn:
Personnummer:
Medborgarskap*:
Skatterättslig hemvist**:

Person B (om tillämbart)

Namn:
Personnummer:
Medborgarskap*:
Skatterättslig hemvist**:

Person C (om tillämbart)

Namn:
Personnummer:
Medborgarskap*:
Skatterättslig hemvist**:

Person D (om tillämbart)

Namn:
Personnummer:
Medborgarskap*:
Skatterättslig hemvist**:

9. Är någon av de verkliga huvudmännen, t.ex. ägarna, eller någon av företagets företrädare såsom VD, styrelseledamöter, och firmatecknare en person i politiskt ställning – så kallad PEP/RCA? Se mer information i Bilaga 2.

- Ja
 Nej

Om ja, vilken eller vilka personer avser det?

Om ja, vad har personen för yrkesroll/relation till PEP?

Om ja, i vilket land är personen eller personerna bosatt?

10. Är företaget skattskyldigt i ett annat land än Sverige?

- Ja
 Nej

Om ja, vänligen uppge i vilket land samt bolagets skatteregistreringsnumret (TIN – Taxpayer Identification Number)

Land:

TIN:

11. Är någon av företagets verkliga huvudmän skattskyldiga i ett annat land än Sverige?

- Ja
 Nej

Om ja, vänligen uppge vilken person det gäller, vilket land samt aktuellt skatteregistreringsnummer (TIN).

Namn:

Land:

TIN:

12. Vad är syftet med sparkontot?

- Långsiktigt sparande
 Tillfälligt sparande
 Löpande utgifter
 Driftkostnader för företaget
 Annat:

13. Hur ofta förväntas företaget göra insättningar på kontot?

- Fler än en gång per månad
 En gång per månad
 En gång per kvartal
 En gång per år

14. Hur ofta förväntas företaget göra uttag från kontot?

- Fler än en gång per månad
 En gång per månad
 En gång per kvartal
 En gång per år

15. Hur mycket förväntas företaget sätta in de närmaste 12 månaderna? Ange belopp i SEK.

16. Hur mycket förväntas företaget ta ut de närmaste 12 månaderna? Ange belopp i SEK.

Övrig information

* Medborgarskap är ett rättsligt bindande förhållande mellan en stat och en individ (medborgare). Det mest påtagliga beviset för medborgarskap är ett av staten utfärdat pass.

** Med skatterättslig hemvist menas det land där personen betalar skatt och deklarerar sin inkomst, vanligen där man bor och arbetar.

Jag bekräftar härmed att jag tagit del av och godkänner de aktuella allmänna villkoren för HoistSpar. Se mer information på www.hoistspar.se.

Jag bekräftar härmed att jag tagit del av information om insättningsgarantin i enlighet med Bilaga 1.

Jag bekräftar härmed att jag tagit del av information hur vi behandlar personuppgifter i enlighet med personuppgiftspolicyn för HoistSpar. Se mer information på www.hoistspar.se.

Företagsrepresentant

Ort:	Datum:
Underskrift:	Namnförtydligande:

Fullmakt (ifylles om styrelseprotokoll ej bifogas)

Härmed befullmäktigas ovan angiven företagsrepresentant att öppna sparkonto, erhålla information om behållningen och transaktioner samt göra uttag till föränmält uttagskonto. Fullmakten gäller tills Hoist Finance AB (publ) erhållit skriftlig uppsägning av fullmakten från företaget.

Ort:	Datum:
Underskrift firmatecknare 1:	Namnförtydligande:

Ort:	Datum:
Underskrift firmatecknare 2:	Namnförtydligande:

Bilaga 1 – Information till insättare

Grundläggande information om skydd för insättningar	
Insättningar i: Hoist Finance AB (publ)	Din insättning täcks av ett lagstadgat insättningsgarantisystem (1)
Skyddets begränsning:	1 050 000 SEK per insättare per kreditinstitut (2) Följande varumärken ingår i kreditinstitutet: HoistSpar
Om du har fler 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 kreditinstitutet fallerar:	7 arbetsdagar (4)
Valuta:	Ersättning ges i svenska kronor (SEK)
Kontakt:	Postadress: Riksgälden Insättningsgarantin 103 74 Stockholm Telefon: 08-613 52 00 E-post: ig@riksgalden.se
Ytterligare information:	www.riksgalden.se/sv/Insattningsgarantin

(1) System som ansvarar för skyddet av din insättning

Din insättning täcks av ett lagstadgat insättningsgarantisystem. Om ditt kreditinstitut blir insolvent kommer dina insättningar under alla omständigheter att återbetalas med upp till 1 050 000 SEK.

(2) Allmän begränsning för skyddet

Om en insättning är indisponibel på grund av att ett kreditinstitut inte kan uppfylla sina finansiella åtaganden ska insättarna 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 1 040 000 SEK och ett lönekonto med 20 000 SEK kommer insättaren enbart att ersättas med 1 050 000 SEK.

(3) Begränsning för gemensamma konton

Om det rör sig om gemensamma konton gäller gränsvärdet på 1 050 000 SEK för varje insättare. I vissa fall skyddas insättningar utöver 1 050 000 SEK. Ytterligare information finns på www.riksgalden.se.

(4) Återbetalning

Insättningsgarantisystemet kommer att återbetala dina insättningar med upp till 1 050 000 SEK senast inom 7 arbetsdagar. Om du inte erhållit någon återbetalning inom denna tidsfrist bör du kontakta insättningsgarantisystemet eftersom möjligheten att kräva återbetalning kan upphöra efter en viss tid.

Annan viktig information

Insättningar av privatkunder och företag omfattas i regel av insättningsgarantisystem. 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.

Bilaga 2

FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act

Personer som är skattskyldiga i USA hanteras och rapporteras enligt separat regelverk kallat FATCA. Följande är skattskyldiga i USA: Person som är bosatt i USA, amerikansk medborgare (även person med dubbelt medborgarskap), innehavare av amerikanskt uppehålls- och arbetstillstånd (s.k. Green card).

CRS – Common Reporting Standard

Global standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton. HoistSpar måste därmed identifiera kunder som har skatterättslig hemvist utanför Sverige och USA.

Skatteregistreringsnummer (TIN)

Om du som kund har skatterättslig hemvist i annat land än Sverige måste du uppge ditt utländska skatteregistreringsnummer (TIN – Taxpayer Identification Number). Skatteregistreringsnummer består av unika kombinationer av bokstäver eller siffror som ska kunna identifiera någon som ett skattesubjekt. Nummerföljden är olika beroende på land.

Kundkännedom – Penningtvättslagen

Enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (Penningtvättslagen) måste kreditinstitut ha tillräcklig kännedom om sina kunder för att kunna hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förnippas med en kundrelation. Hoist Finance AB (publ) måste därför förstå syftet med våra affärsförbindelser och de transaktioner som kunderna utför.

PEP - Personer i politiskt utsatt ställning

En person i politiskt utsatt ställning (Politically Exposed Person – PEP) är en person som har eller har haft viktiga offentliga funktioner i en stat eller i en internationell organisation. Det gäller både kunder bosatta i Sverige och kunder bosatta i utlandet.

Med viktiga offentliga funktioner avses bland annat statschefen, riksdagsledamöter, statsministern, ledamöter i styrelsen för politiska partier representerade i riksdagen eller EU-parlamentet, domare i Högsta domstolen och Högsta förvaltningsdomstolen, riksrevisorerna, Riksbankens direktion, ambassadörer, höga officerare (general, generallöjtnant, generalmajor, amiral, viceamiral och konteramiral), VD eller styrelseledamot i statsägda företag eller en person i ledningen i en internationell organisation (styrelseledamöter, generalsekreterare med flera).

Närstående till personer i politiskt utsatt ställning

HoistSpar måste också veta vilka kunder som är familjemedlemmar och kända medarbetare till en PEP. Med familjemedlemmar avses maka/make, registrerad partner, sambo, barn och deras make/maka, registrerade partner eller sambor samt föräldrar.

Med kända 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.

Kopia av ID-handling

Kopian ska vidimeras av en annan person än vad ID-handlingen visar.
Vidimeringen ska vara i original och bestå av underskrift, namnförtydligande samt telefonnummer.

Placera ID-handlingen här och kopiera sedan blanketten.
Det är viktigt att kopian blir tydlig.

Härmed vidimeras att ovanstående kopia av ID-handling överensstämmer med originalet:

Underskrift:

Namnförtydligande:

Telefonnummer: