

ENKELTMANDSVIRKSOMHEDER

Ved oprettelse af nye konti og kundeforhold skal Sparekassen have en række oplysninger om virksomheden og det kommende forretningsomfang med os samt en erklæring om virksomhedens skattemæssige forhold til udlandet.

Hvidvaskloven – som alle pengeinstitutter skal følge – stiller krav om, at pengeinstituttet skal kende kundernes forventede forretningsomfang, ligesom vi skal have legitimation på kunderne. Du kan se mere om, hvad vi bruger de indsamlede oplysninger til på vores hjemmeside.

Hvis virksomheden er skattepligtig i udlandet, skal Sparekassen rapportere det til de danske skattemyndigheder, som efterfølgende rapporterer det videre til skattemyndighederne i de pågældende lande.

Vi beder dig derfor, om at udfylde og returnere dette dokument i dateret og underskrevet stand.

Ifølge lovgivningen skal Sparekassen vedligeholde nedenstående oplysninger om virksomheden. Du kan derfor forvente, at Sparekassen på et senere tidspunkt, beder om opdaterede oplysninger.

1. Virksomhedens oplysninger

Virksomhedens navn: _____ CVR-nr.: _____

Adresse/by: _____

E-mail: _____ Telefon: _____

Har virksomheden en LEI-kode? Nej Ja (indtast koden): _____

Hvis du kan bekræfte to nedenstående spørgsmål, kan du springe spørgsmål 4 over.

Som ejer af virksomheden erklærer jeg, at jeg

- er dansk statsborger og ikke har statsborgerskab i andre lande
- er skattepligtig i Danmark og ikke i andre lande
- er født i Danmark

Virksomheden erklærer, at den

- ikke er en udenlandsk virksomhed
- ikke har en ejer, som enten er statsborger eller skattepligtig i udlandet
- er skattepligtig i Danmark

2. Legitimation virksomhed* (sæt kryds, når nedenstående er indleveret)

Udskrift fra CVR-registret

3. Legitimation ejer* (sæt kryds - minimum 2 stk. skal indleveres)

Gult sundhedskort

Kørekort

Gyldigt pas

Ordforklaring

LEI er en forkortelse for Legal Entity Identifier. LEI-koden er et internationalt registreringsnummer, som kan sammenlignes med et CVR-nummer. Koden anvendes, når finansielle transaktioner indberettes. NB! LEI-koden er ikke det samme som TIN-nummer.

* Legitimation virksomhed

Virksomheden skal legitimere sig med følgende:

- Udskrift fra CVR-registret

* Legitimation ejer

Ejer af virksomheden skal legitimere sig med følgende:

- Gult sundhedskort **sammen med**
- Kørekort *eller* gyldigt pas

ENKELTMANDSVIRKSOMHEDER

4. Virksomhedens skatterelationer (undlades hvis de to spørgsmål under pkt. 1 på s. 1 er bekræftet)

Virksomheden er en udenlandsk virksomhed

Angiv i hvilket land virksomheden er skattepligtig:

TIN-nummer/skatteidentifikationsnummer:

Virksomheden har en ejer, som enten er statsborger eller skattepligtig i USA eller et andet land end Danmark?

Navn på ejer:

Fødeland (sæt kryds): Danmark USA Andet

Hvis andet, hvilket land:

Fødested (by):

Statsborgerskab (sæt kryds): Danmark USA Andet

Hvis andet, hvilket land:

TIN-nummer/skatteidentifikationsnummer:

Virksomheden har adresse i andre lande, nævn hvilke:

Land: Skatteidentifikationsnummer:

Land: Skatteidentifikationsnummer:

Ordforklaring

Personer, virksomheder eller foreninger skal anses som **skattepligtige i USA**, når de anses at være det efter den amerikanske skattelov og/eller skatteaftale mellem Danmark og USA.

Oplysninger om **skatteidentifikationsnumre i andre EU-lande** findes på EU-Kommissionens særlige hjemmeside TIN-on-EUROPA.

TIN (Tax Identification Number) er et amerikansk identifikationsnummer (skattheyder).

ENKELTMANDSVIRKSOMHEDER

5. Formål og forretningsomfang

Hvordan vil virksomheden anvende Sparekassen? (sæt kryds, gerne flere)

<input type="checkbox"/> Drifts-/Nemkonto	<input type="checkbox"/> Investering/depot	<input type="checkbox"/> Opsparing
<input type="checkbox"/> Lån/kredit	<input type="checkbox"/> Andet (hvad):	

Beskriv, hvad virksomheden beskæftiger sig med

Beskriv, hvilke produkter/ydelser virksomheden sælger (salg til privat eller erhverv)

Angiv virksomhedens primære kundetyper og leverandører

Nye virksomhedskunder – Hvor stort et beløb overføres fra nuværende pengeinstitut?

Beløb:

Hvor stammer beløbet fra?

Har virksomheden konti i andre pengeinstitutter?

Nej Ja (hvilket/hvilke):

Sum af alle beløb, der indsættes/overføres til virksomhedens konti pr. år

Beløb i danske kroner:

Hvor stammer beløbet fra?

Forventede indbetalinger i kontanter via kasse eller ATM/døgnboks pr. år

Antal stk. indbetalinger: Samlet sum i danske kroner:

Største, forventede enkeltindbetaling i kontanter:

Hvor forventer du, at indbetalingerne stammer fra?

Forventede udbetalinger i kontanter via kasse eller ATM pr. år

Antal stk. udbetalinger: Samlet sum i danske kroner:

Største, forvente enkeltudbetaling i kontanter:

Hvad forventer du, at udbetalingerne skal bruges til?

Vil engagementet omfatte regelmæssige pengeoverførsler, hvor beløbet hæves kontant?

 Nej Ja – kontanterne skal forventeligt bruges til:

Ordforklaring

Virksomhedens formål

Beskriv hvad virksomhedens primære formål og aktiviteter er – dvs. hvad virksomheden beskæftiger sig med. Der kan være tale om hvilke aktiviteter virksomheden foretager sig samt hvilken virksomhed der er tale om – herunder hvilke produkter virksomheden eventuelt køber og sælger og hvem virksomheden sælger til.

Midlers oprindelse

F.eks. salg/udbytte af værdipapirer, salg af aktiver, daglig omsætning og lignende.

Sum af beløb der indsættes

Dette kan f.eks. være:

- Omsætning ved salg af varer og/eller tjenesteydelser
- Indbetalinger via FI-kort
- Indbetalinger via MobilePay
- Dankortsalg
- Fakturaindbetalinger
- Honorarer
- Salg via internettet

5. Formål og forretningsomfang – fortsat**Forventer virksomheden at overføre penge til udlandet? (hvis nej, kan næste spørgsmål springes over)**

Nej

Ja – udfyld nedenfor

Hvilke lande forventer virksomheden at have overførsler til? – og hvor mange? (anfør alle lande der overføres til)

Land:	Formål:
Antal stk. overførsler i alt:	Samlet sum i danske kroner:
Land:	Formål:
Antal stk. overførsler i alt:	Samlet sum i danske kroner:
Land:	Formål:
Antal stk. overførsler i alt:	Samlet sum i danske kroner:
Land:	Formål:
Antal stk. overførsler i alt:	Samlet sum i danske kroner:
Land:	Formål:
Antal stk. overførsler i alt:	Samlet sum i danske kroner:

Forventer virksomheden at modtage overførsler fra udlandet? (hvis nej, kan næste spørgsmål springes over)

Nej

Ja – udfyld nedenfor

Hvilke lande forventer virksomheden at modtage overførsler fra? – og hvor mange? (anfør alle lande der modtages overførsler fra)

Land:	Formål:
Antal stk. overførsler i alt:	Samlet sum i danske kroner:
Land:	Formål:
Antal stk. overførsler i alt:	Samlet sum i danske kroner:
Land:	Formål:
Antal stk. overførsler i alt:	Samlet sum i danske kroner:
Land:	Formål:
Antal stk. overførsler i alt:	Samlet sum i danske kroner:
Land:	Formål:
Antal stk. overførsler i alt:	Samlet sum i danske kroner:

ENKELTMANDSVIRKSOMHEDER

6. Politisk eksponerede personer (PEP) – virksomhedens ejer

Navn: _____ CPR-nr.: _____

Adresse/by: _____

Jeg erklærer, at jeg **ikke er** en politisk eksponeret person, nær relation eller nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person som defineret under A eller B.

Jeg erklærer, at jeg **er** en politisk eksponeret person, nær relation eller nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person som defineret under A eller B.

Skriv årsagen til, at du er en politisk eksponeret person:

Dato: _____ Underskrift: _____

7. Markedsføringsamtykke

Jeg giver samtykke til, at kommunikation vedrørende markedsføring kan ske via elektronisk post i form af mail, SMS eller besked i net- og mobilbank. Samtykket kan til enhver tid tilbagekaldes.

8. Almindelige forretningsbetingelser

For kundeforholdet gælder Sparekassen Djurslands almindelige forretningsbetingelser for erhverv. Disse kan til enhver tid findes på Sparekassens hjemmeside www.spardjurs.dk og ved henvendelse i Sparekassen Djursland.

9. Tro og love

Jeg bekræfter på tro og love med min underskrift, at ovenstående oplysninger er korrekte. Hvis der sker ændringer i disse oplysninger, er jeg som kunde, forpligtet til at give Sparekassen Djursland besked. I de tilfælde, hvor kontoen ikke anvendes som angivet på kundeskemaet, har Sparekassen Djursland ret til at opsige mit engagement. Jeg er desuden indforstået med, at Sparekassen kan bede om yderligere oplysninger eller dokumenter.

Skriv dit navn med blokbogstaver:

Dato: _____ Underskrift: _____

(Bedes underskrives i hånden – elektronisk underskrift er **ikke** tilstrækkeligt)

Ordforklaring

A. Politisk eksponeret person

Du er en politisk eksponeret person, hvis du er bosat i eller udenfor Danmark og har eller har haft et af følgende offentlige erhverv inden for det seneste år:

- Statschef, regeringschef, minister og viceminister eller assisterende minister
- Parlamentsmedlemmer eller medlemmer af tilsvarende lovgivende organer
- Medlemmer af politiske partiers styrende organer
- Højesteretsdommer, medlemmer af forfatningsdomstole og andre højtstående retsinstanter, hvis afgørelser kun er genstand for yderligere prøvelse under ekstraordinære omstændigheder
- Ambassadør, chargé d'affaires og højtstående officer i de væbnede styrker
- Medlem af statsejede virksomheders administrative, ledende eller kontrollerende organer
- Direktør, vicedirektør og medlemmer af bestyrelsen eller person med tilsvarende hverv i en international organisation

B. Nærtstående familie eller nær samarbejdspartner

Politisk eksponeret person omfatter også:

- 1) Nærtstående familiemedlem til en person som beskrevet under A: Disse omfatter ægtefælle, registreret partner, samlever, forældre og børn samt deres ægtefæller, registrerede partnere eller samlevere
- 2) Nær samarbejdspartner til en person som beskrevet under A:
 - En fysisk person, som er reel ejer af en virksomhed eller anden form for juridisk person i fællesskab med en eller flere PEPs
 - En fysisk person, der på anden måde end nævnt i ovenstående har en nær forretningsmæssig forbindelse med en eller flere PEPs
 - En fysisk person, der som den eneste er reel ejer af en virksomhed eller anden form for juridisk person, som det vides, er blevet oprettet til fordel for en PEP