

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 derfor de personer, som kan forpligte virksomheden (de reelle ejere), 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): _____

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

Alle selskabstyper:	A/S og ApS:	I/S:
Udskrift fra CVR-registret	Vedtægter	Interessentskabskontrakt
	Koncerndiagram/ejerbog	

3. Virksomhedens skatterelationer

I hvilket land er virksomheden stiftet?

I hvilket land er virksomheden skattepligtig?

Ved skattepligt i andre lande end Danmark – angiv TIN-nummer:

Sæt kryds (evt. flere, hvis udenlandsk adresse):

Selskabet er ikke et amerikansk/udenlandsk selskab, og har ingen reelle ejere, som er enten statsborger eller skattepligtig i USA eller et andet land end Danmark

Selskabet er et amerikansk selskab

Selskabet er et udenlandsk selskab (ikke amerikansk)

Selskabet har adresse i andre lande, nævn hvilke:

Land: _____ Skatteidentifikationsnummer: _____

Land: _____ Skatteidentifikationsnummer: _____

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.

Begrebet ”reel ejer” er et begreb, som følge af hvidvaskloven. Man er reel ejer, hvis man ejer eller kontrollerer et selskab ved direkte eller indirekte ejerskab eller kontrol over mere end 25 procent af ejerandelene eller stemmerettighederne. Hvis ingen gør dette, så anses den daglige ledelse for at være reelle ejere.

* Legitimation virksomhed

Fælles for alle selskabstyper:
- Udskrift fra CVR-registret

A/S og ApS skal derudover indlevere følgende:
- Vedtægter
- Koncerndiagram/ejerbog

I/S skal derudover indlevere følgende:
- Interessentskabskontrakt

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 (skatteyder).

4. Virksomhedens ejer- og kontrolstruktur (inkl. PEP-erklæring)

Angiv virksomhedens reelle ejere (fysiske personer)

Navn:	CPR-nr.:	Ejerandel:	
Adresse/by:			
Fødeland:	Fødested (by):		
Statsborgerskab:	Skattepligtigt land:		
Ved skattepligt i andre lande end Danmark – angiv TIN-nummer:			
Indleveret legitimation* (sæt kryds - minimum to slags):	Gult sundhedskort	Kørekort	Gyldigt pas
Jeg er ikke en politisk eksponeret person, som defineret under A eller B.			
Jeg er en politisk eksponeret person - årsag:			

Navn:	CPR-nr.:	Ejerandel:	
Adresse/by:			
Fødeland:	Fødested (by):		
Statsborgerskab:	Skattepligtigt land:		
Ved skattepligt i andre lande end Danmark – angiv TIN-nummer:			
Indleveret legitimation* (sæt kryds - minimum to slags):	Gult sundhedskort	Kørekort	Gyldigt pas
Jeg er ikke en politisk eksponeret person, som defineret under A eller B.			
Jeg er en politisk eksponeret person - årsag:			

Navn:	CPR-nr.:	Ejerandel:	
Adresse/by:			
Fødeland:	Fødested (by):		
Statsborgerskab:	Skattepligtigt land:		
Ved skattepligt i andre lande end Danmark – angiv TIN-nummer:			
Indleveret legitimation* (sæt kryds - minimum to slags):	Gult sundhedskort	Kørekort	Gyldigt pas
Jeg er ikke en politisk eksponeret person, som defineret under A eller B.			
Jeg er en politisk eksponeret person - årsag:			

Navn:	CPR-nr.:	Ejerandel:	
Adresse/by:			
Fødeland:	Fødested (by):		
Statsborgerskab:	Skattepligtigt land:		
Ved skattepligt i andre lande end Danmark – angiv TIN-nummer:			
Indleveret legitimation* (sæt kryds - minimum to slags):	Gult sundhedskort	Kørekort	Gyldigt pas
Jeg er ikke en politisk eksponeret person, som defineret under A eller B.			
Jeg er en politisk eksponeret person - årsag:			

Ordforklaring

* Legitimation reelle ejere

Reelle ejere skal legitimere sig med følgende:
 - Gult sundhedskort **sammen med**
 - Kørekort **eller** gyldigt pas

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 højststående retsinstanser, hvis afgørelser kun er genstand for yderligere prøvelse under ekstraordinære omstændigheder
- Ambassadør, chargé d'affaires og højststående 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 samlever
- 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

SELSKABER

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, forventede 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.

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:

6. Markedsføringssamtykke

Vi 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.

7. 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.

8. 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 reel ejer af virksomheden, 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 virksomhedens engagement. Jeg er desuden indforstået med, at Sparekassen kan bede om yderligere oplysninger eller dokumenter.

Skriv dit navn med blokbogstaver:

Dato: _____ Underskrift som reel ejer: _____

Skriv dit navn med blokbogstaver:

Dato: _____ Underskrift som reel ejer: _____

Skriv dit navn med blokbogstaver:

Dato: _____ Underskrift som reel ejer: _____

Skriv dit navn med blokbogstaver:

Dato: _____ Underskrift som reel ejer: _____

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