

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. I kan se mere om, hvad vi bruger de indsamlede oplysninger til på vores hjemmeside.

Hvis I er skattepligtige 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 tegningsberettigede), om at udfylde og returnere dette dokument i dateret og underskrevet stand.

Ifølge lovgivningen skal Sparekassen vedligeholde nedenstående oplysninger om virksomheden. I 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 I kan bekræfte to nedenstående spørgsmål, kan I springe spørgsmål 4 over.

De reelle ejere* (bestyrelsesmedlemmerne) erklærer, at de

- er danske statsborgere og ikke har statsborgerskab i andre lande
- er skattepligtige i Danmark og ikke i andre lande
- er født i Danmark

Virksomheden erklærer, at den

- ikke er en udenlandsk virksomhed
- ikke har reelle ejere, som enten er statsborgere eller skattepligtige i udlandet
- er skattepligtig i Danmark

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

Udskrift fra CVR-registret

Vedtægter

Referat fra seneste generalforsamling

(Bestyrelsesreferat)

3. Legitimation bestyrelsesmedlemmer* (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.

* En **reel ejer** er en eller flere personer, der kontrollerer virksomheden. Det er typisk den daglige ledelse i form af bestyrelsen eller direktionen, som skal anses for at være den reelle ejer, i jeres type af virksomhed.

* Legitimation virksomhed

Virksomheden skal legitimere sig med følgende:

- Udskrift fra CVR-registret
- Vedtægter (tegningsberettigede **skal** fremgå)
- Generalforsamlingsreferat (bestyrelsen **skal** fremgå heraf)
- Bestyrelsesreferat, såfremt bestyrelsen ikke fremgår af generalforsamlingsreferatet

* Legitimation bestyrelsesmedlemmer

Alle bestyrelsesmedlemmer skal legitimere sig med følgende:

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

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 reel ejer (bestyrelsesmedlem), som enten er statsborger eller skattepligtig i USA eller et andet land end Danmark?

Navn på reel ejer (bestyrelsesmedlem):

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).

5. Formål og forretningsomfang

Hvad er det forventede formål med kundeforholdet?

Eksempel: Vi skal primært anvende Sparekassen til daglig drift, kontingentindbetalinger, opsparing, løbende tilskud osv.

Beskriv, hvad virksomheden beskæftiger sig med*

Hvem henvender virksomheden sig primært til? (f.eks. typiske medlemmer/kunder)

Forventer I at modtage sponsorater/donationer/tilskud/anden støtte i løbet af det kommende år?

Nej

Ja - angiv hvilke og beløb:

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 I, 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 I, 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. Aktiviteter virksomheden udøver, salg af varer/tjenesteydelser eller øvrige formål med virksomhedens virke.

Midlers oprindelse

F.eks. husleje, indbetalinger fra medlemmer, salg/udbytte af værdipapirer, salg af aktiver og lignende.

Sum af beløb der indsættes

Dette kan f.eks. være:

- Indbetalinger via FI-kort
- Indbetalinger via MobilePay
- Dankortsalg
- Fakturaindbetalinger
- Honorarer
- Indbetalinger fra medlemmer
- 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. Politisk eksponerede personer (PEP) – virksomhedens reelle ejere (bestyrelsesmedlemmer)

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: _____

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: _____

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: _____

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: _____

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 samlevende

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

7. 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.

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 tegningsberettiget for 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 tegningsberettiget: _____

Skriv dit navn med blokbogstaver:

Dato: _____ Underskrift som tegningsberettiget: _____

Skriv dit navn med blokbogstaver:

Dato: _____ Underskrift som tegningsberettiget: _____

Skriv dit navn med blokbogstaver:

Dato: _____ Underskrift som tegningsberettiget: _____

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