

Sådan opretter du en erhvervs-konto

Guiden giver en række gode råd til, hvordan du som erhvervsdrivende bedst muligt kan forberede arbejdet med at få oprettet en erhvervs-konto i et pengeinstitut. Du kan også bruge guiden, hvis du ønsker at skifte pengeinstitut.

Du skal være opmærksom på, at pengeinstitutterne har en række lovgivningsmæssige forpligtelser til at kende dig som kunde. Det gælder for såvel alle nye som eksisterende kunder. Derfor vil pengeinstituttet spørge ind til en række forhold om din virksomhed, og om hvorledes du vil anvende pengeinstituttet. Dette sker også for at beskytte mod hvidvask eller terrorfinansiering.

Du kan eventuelt læse nærmere på de relevante pengeinstitutters hjemmesider.

Guiden er udarbejdet af:



SMVdanmark

DANSKE
REVISORER
FSK*

DANSK
ERHVERV



FINANS
DANMARK

SÅDAN FORBEREDER DU DIG

Du bør have overblik over følgende, når du vil have en erhvervs-konto:

- Sørg for at have et CVR-nummer, inden du ansøger om en erhvervs-konto.
- Opdaterede forretningsplaner, seneste drifts- og budgetoversigter samt legitimeringsinformationer.
- Overvej, om det er relevant at tage kontakt til en revisor eller anden økonomisk rådgiver, der kan hjælpe dig med at udfærdige en del af de dokumenter, pengeinstituttet ønsker.
- Vær opmærksom på, at det er et krav, at du som virksomhedsejer skal holde virksomhedens økonomi adskilt for din egen privatøkonomi. Det gælder uanset virksomhedsform, f.eks. enkeltmandsvirksomhed, ApS eller A/S.

Hvidvaskloven stiller krav om, at pengeinstitutter gennemfører såkaldte kundekendingsprocedurer, derfor skal du give oplysninger om:

- Din virksomheds ejer- og kontrolstruktur.
- Legitimation for virksomhedsejeren (den reelle ejer).
- Den forventede omsætning.
- Hvordan og hvor meget du forventer at bruge pengeinstituttet, og hvilke ind- og udbetalinger der vil være på erhvervs-kontoen.
- Hvor midlerne til at starte virksomheden stammer fra (f.eks. lån, arv, opsparing).

DET SKAL DU VÆRE OPMÆRKSOM PÅ

Erhvervs-konti og priser

De fleste pengeinstitutter tilbyder flere forskellige typer erhvervs-konti. Valget af erhvervs-konto afhænger blandt andet af, hvilke serviceydelser din virksomhed har brug for. Vær opmærksom på, at der hos de fleste pengeinstitutter både skal betales for at oprette og for den løbende drift af en erhvervs-konto. Det er det enkelte pengeinstitut, der fastlægger priserne. Indhent eventuelt flere tilbud på erhvervs-konti fra forskellige pengeinstitutter.

Udenlandske ejere eller kompleks ejerstruktur

Er du en virksomhed med udenlandske ejere eller en kompleks ejerstruktur, øger det kompleksiteten

og de lovgivningsmæssige forpligtelser, der gælder, når du skal have oprettet en erhvervs-konto. Kontakt pengeinstituttet for at få oplyst, hvilke yderligere oplysninger og dokumenter der er behov for i din situation.

Afslag på at oprette en erhvervs-konto

Et afslag på at oprette en erhvervs-konto kan have flere årsager. Anmod pengeinstituttet om at begrundede afslaget. Er du uenig i begrundelsen, har du mulighed for at klage til pengeinstituttets klageansvarlige. Hvordan du kontakter den klageansvarlige, fremgår af pengeinstituttets hjemmeside.