

Erhverv

Ved oprettelse af nye konti skal vi have en række oplysninger om virksomheden og dennes ejere. Ifølge lovgivningen skal vi vedligeholde nedenstående oplysninger. I kan derfor forvente, at vi løbende vil indhente dem hos jer.

Hvidvaskloven stiller krav til alle pengeinstitutter – herunder også Sparekassen Kronjylland – om, at vi skal kende vores kunder, indhente legitimation og undersøge, hvordan kunderne ønsker at anvende deres konti hos os. I kan se mere om, hvad vi bruger de indsamlede oplysninger til på vores hjemmeside, sparkron.dk.

Danmark indgår i det internationale samarbejde om korrekt skatteindberetning. Derfor er Sparekassen Kronjylland i henhold til den danske skattelovgivning forpligtet til at bede jer bekræfte oplysninger om virksomhedens skatteforhold.

Vi beder jer udfylde og returnere dette kundeskema i dateret og underskrevet stand.

Sparekassen gør opmærksom på, at selskaber og virksomheder, som er stiftet eller hjemmehørende i USA, Mexico eller Canada, eller hvis reelle ejere er bosiddende i eller har primært eller sekundært statsborgerskab i de tre lande, ikke kan oprette depot og/eller handle værdipapirer i Sparekassen Kronjylland.

Virksomhedsoplysninger

Virksomhedens navn

CVR-nummer

Telefon

Adresse

Primær mailadresse

Har selskabet en LEI-kode? Nej Ja (angiv LEI-kode)

Land, hvor virksomheden er stiftet

I hvilket land er virksomheden skattemæssigt hjemmehørende

Ved skattemæssigt hjemmehørende i andre lande end Danmark – angiv 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.

TIN står for TAX Identification Number, og er et skatteidentifikationsnummer, som udstedes af bopælslandet (virksomhedens hjemsted). TIN bruges til at identificere skatteydere i relation til skatteadministration. Det er ikke alle lande, der udsteder separate TIN, og i stedet anvendes andre former for identifikationsnumre. I Danmark anvender vi CPR eller CVR-nummer til skatteadministration. TIN kan fremgå af følgende: Udenlandske ID-kort, lønseddel, årsopgørelse eller selvangivelse.



Erhverv

Hvilken type virksomhed er der tale om?

- A.** Finansielt institut
Angiv Global Intermediary Identification Number ("GIIN"), hvis I har et
- B.** Børsnoteret selskab, som har udstedt aktier, der handles regelmæssigt på et etableret værdipapirmarked eller et koncernselskab eller lignende nærtstående til et sådant selskab
- C.** En offentlig myndighed/virksomhed eller centralbank
- D.** International organisation
- E.** Aktiv NFE (mindre end 50 % af indtjeningen stammer fra passive aktiver som for eksempel investering eller udlejning. Almindelige virksomheder, som tjener penge igennem almindelig drift kategoriseres normalt som en Aktiv NFE. Et holdingselskab, som tjener sine penge igennem selskaber som disse, kategoriseres også som Aktiv NFE)
- F.** Passiv NFE (mere end 50 % af indtjeningen stammer fra passive aktiver som for eksempel investering eller udlejning af fast ejendom)
- G.** Enkeltmandsvirksomhed (gælder ikke ApS eller A/S)

Et **GIIN-nummer** er et globalt identifikationsnummer på 19 tegn, som et finansielt institut får efter at have registreret sig hos amerikanske Internal Revenue Service (IRS) i overensstemmelse med FATCA-regelsættet.

FATCA "FATCA er en forkortelse for "Foreign Account Tax Compliance Act". Det er en amerikansk lovgivning, der har til formål at identificere kunder der er skattemæssigt hjemmehørende til USA, og som har et engagement hos et finansielt institut (f.eks. bank/ investeringselskab) uden for USA.


NFE står for Non-Financial Entity og bruges til at klassificere enheder, der ikke er finansielle institutioner.



Erhverv

Ejer og kontrolstruktur

Angiv de fysiske personer, som direkte eller indirekte ejer mere end 25 % af virksomheden

 Disse personer skal indlevere legitimation i form af kopi af pas/kørekort og sundhedskort, da de er virksomhedens reelle ejere.

Navn	Ejerandel
Adresse	
Fødselsdato	Fødeland
Fødeby	Statsborgerskab
Skattemæssigt hjemmehørende land	CPR-/TIN-nummer


Navn	Ejerandel
Adresse	
Fødselsdato	Fødeland
Fødeby	Statsborgerskab
Skattemæssigt hjemmehørende land	CPR-/TIN-nummer

Navn	Ejerandel
Adresse	
Fødselsdato	Fødeland
Fødeby	Statsborgerskab
Skattemæssigt hjemmehørende land	CPR-/TIN-nummer

Virksomheden har ingen personer, som direkte eller indirekte ejer mere end 25 % af selskabet

Ved afkrydsning i dette felt, skal nedenstående udfyldes:

Hvem varetager den daglige ledelse af virksomheden?

 Disse personer skal indlevere legitimation i form af kopi af pas/kørekort og sundhedskort.

Navn	
Adresse	
Fødselsdato	Fødeland
Fødeby	Statsborgerskab
Skattemæssigt hjemmehørende land	CPR-/TIN-nummer

Navn	
Adresse	
Fødselsdato	Fødeland
Fødeby	Statsborgerskab
Skattemæssigt hjemmehørende land	CPR-/TIN-nummer



Erhverv

Politisk eksponeret person (PEP)

[] Jeg erklærer, at de nævnte personer under afsnittet "ejer og kontrolstruktur" **ikke er politisk eksponeret**, nær relation eller nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person som defineret under A eller B.

[] Jeg erklærer, at en eller flere af de nævnte personer under afsnittet "ejer og kontrolstruktur" **er politisk eksponeret**, nær relation eller nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person som defineret under A eller B.

Angiv, hvem der er politisk eksponerede personer som defineret under A eller B

Navn

Årsag

Navn

Årsag

A. Politisk eksponeret person

- Du er en politisk eksponeret person, hvis du er bosat i eller uden for Danmark og har eller har haft et af følgende offentlige erhverv inden for det seneste år
- Ministre, departementschefer eller tilsvarende
- Medlemmer af Folketinget og danske medlemmer af Europa-Parlamentet
- Medlem af et politisk partis styrelsesorgan
- Højesteretsdommere og danske dommere ved internationale domstole
- Medlem af revisionsret eller øverste ledelsesorgan for en centralbank
- Ambassadør, chargé d'affaires eller højtstående officer i de væbnede styrker
- Medlem af statsejet virksomheds administrative-, ledende- eller kontrollerende organ
- Direktør, vicedirektør og medlem af bestyrelsen. Eller person med tilsvarende hverv i en international organisation

B. Nærtstående familie eller nær samarbejdspartner til en PEP

- 1) Nærtstående familiemedlem til en person beskrevet under A, hvilket betyder
 - Ægtefælle
 - Registreret partner
 - Samlever
 - Forældre samt børn og deres ægtefæller, registrerede partnere eller samlever
- 2) Nær samarbejdspartner til en person beskrevet under A, hvilket betyder
 - En fysisk person, som er reel ejer af en virksomhed eller anden form for juridisk person i fællesskab med en eller flere politisk eksponerede personer
 - En fysisk person, der på anden måde end nævnt i ovenstående har en nær forretningsmæssig forbindelse med en eller flere politisk eksponerede personer
 - 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 politisk eksponeret person



Erhverv

Formål og foretningsomfang

Beskriv, hvad virksomheden beskæftiger sig med

Beskriv, hvilke produkter eller ydelser virksomheden sælger

Angiv, hvem virksomheden sælger til

Privat

Erhverv

Både privat og erhverv

Angiv virksomhedens primære kunder

Angiv virksomhedens primære leverandører

Hvordan vil virksomheden bruge Sparekassen?



Erhverv

Formål og foretningsomfang – fortsat

Beløb, der løbende indsættes på virksomhedens konti i Sparekassen Kronjylland pr. år

Samlet sum

Hvor stammer beløbene fra?

Forventede indbetalinger i kontanter via kasse eller døgnboks pr. år

Antal indbetalinger

Største, forventede indbetaling i kontanter

Hvor forventer I, at indbetalingerne stammer fra?

Hvor mange overførsler forventer virksomheden at have **til** udlandet – og til hvilke lande?

Antal overførsler i alt Samlet sum i danske kroner

Land Formål

Land Formål

Land Formål

Hvor mange overførsler forventer virksomheden at have **fra** udlandet – og fra hvilke lande?

Antal overførsler i alt Samlet sum i danske kroner

Land Formål

Land Formål

Land Formål

Vil engagementet omfatte regelmæssige pengeoverførsler, hvor beløbet hæves kontant?

Nej

Ja – virksomheden forventer at bruge kontanterne til

Har virksomheden andre pengeinstitutter end Sparekassen Kronjylland?

Nej

Ja, hvilke

Hvis ja, hvor stort et beløb forventer virksomheden at overføre fra andre pengeinstitutter til Sparekassen (kontant og værdipapirer)?

Erhverv

Markedsføringsamtykke

[] 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 ved, at vi kontakter vores afdeling i Sparekassen.

Almindelige forretningsbetingelser

For kundeforholdet gælder "Sparekassen Kronjyllands almindelige forretningsbetingelser – Erhvervskunder". Disse kan til enhver tid findes på Sparekassens hjemmeside, sparkron.dk og ved henvendelse i Sparekassen Kronjylland.

Tro og love

Jeg bekræfter på tro og love med min underskrift, at alle informationer afgivet i denne erklæring er korrekte og fuldstændige. Såfremt der sker ændringer i disse oplysninger, er jeg som tegningsberettiget forpligtet til at give Sparekassen Kronjylland besked hurtigst muligt.

Hvis kontoen ikke anvendes som angivet på kundeskemaet, har Sparekassen Kronjylland ret til at opsige virksomhedens engagement.

Oplysninger om virksomhedens kundeforhold kan blive videregivet til skattemyndighederne efter de til enhver tid gældende regler. Yderligere information herom findes i Sparekassen Kronjyllands almindelige forretningsbetingelser.

Jeg er indforstået med, at Sparekassen Kronjylland 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