

# Foreninger

Ved oprettelse af nye konti og kundeforhold skal vi have en række oplysninger om foreningen og det kommende forretningsomfang med os samt en erklæring om foreningens 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 du er skattepligtig i udlandet skal Sparekassen Kronjylland rapportere det til de danske skattemyndigheder, som efterfølgende rapporterer videre til skattemyndighederne i de pågældende lande.

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

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

Ifølge lovgivningen skal vi vedligeholde nedenstående oplysninger om dig. Du kan derfor forvente, at vi løbende vil indhente dem hos dig.

## 1. Foreningsoplysninger

Foreningens navn:	CVR-nr.:
Har foreningen en LEI-kode? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja (indtast koden):	
Hvis I kan bekræfte nedenstående, kan I springe spørgsmål 2 over.	
<input type="checkbox"/> De reelle ejere erklærer, at de	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• er danske statsborgere og ikke har statsborgerskab i andre lande</li> <li>• er skattepligtige i Danmark og ikke andre lande</li> <li>• er født i Danmark</li> </ul>	
<input type="checkbox"/> Foreningen erklærer, at den:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ikke er en udenlandsk forening</li> <li>• ikke har reelle ejere, som enten er statsborgere eller skattepligtige i udlandet</li> </ul>	

## 2. Foreningens skatterelationer

<input type="checkbox"/> Foreningen er en udenlandsk forening			
Foreningen har en reel ejer, som enten er statsborger eller er skattepligtig i USA eller et andet land end Danmark?			
<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja – udfyld herunder			
Navn på reel ejer:			
Fødeland (sæt kryds)	<input type="checkbox"/> Danmark	<input type="checkbox"/> USA	<input type="checkbox"/> Andet
Fødested(by):			
Statsborgerskab (sæt kryds)	<input type="checkbox"/> Danmark	<input type="checkbox"/> USA	<input type="checkbox"/> Andet
Evt. adresse i USA:			
TIN-nummer:			
<input type="checkbox"/> Foreningen har adresse i andre lande, nævn hvilke:			
Land:	Skatteidentifikationsnummer:		
Land:	Skatteidentifikationsnummer:		

### Ordforklaring

En **reel ejer** i en forening er en eller flere personer, der kontrollerer foreningen. I foreninger er det typisk den daglige ledelse i form af bestyrelsen eller direktionen, som skal anses for at være den reelle ejer.

En reel ejer defineres ud fra følgende:

- udøver kontrol over mere end 25 % af formuegoderne
- skal ifølge vedtægter eller på andet grundlag modtage mere end 25 % af formuegoderne
- har hovedinteressen af oprettelsen eller forvaltningen

Personer 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).

**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

# Foreninger

## 3. Omfang af kundeforhold

Hvor stort et beløb overfører I fra jeres nuværende pengeinstitut til Sparekassen Kronjylland ved oprettelse af kundeforholdet?

Beløb:

Hvor stammer beløbet fra?

Sum af alle beløb, der løbende indsættes på foreningens konti pr. år

Beløb:

Hvor stammer beløbet fra?

Forventede indbetalinger i kontanter via kasse eller døgnboks pr. år

Antal indbetalinger:

Samlet sum i danske kroner:

Største, forventede indbetaling i kontanter:

Hvor forventer du, at indbetalingerne stammer fra?

Hvor mange overførsler forventer I 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 I 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 – vi forventer at bruge kontanterne til:

# Foreninger

## 4. Politisk eksponerede personer (PEP) – foreningens reelle ejere

Navn:	CPR-nr.:
Adresse:	
<input type="checkbox"/> Jeg erklærer, at jeg <b>ikke er</b> en politisk eksponeret person, nær relation eller nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person som defineret under A eller B.	
<input type="checkbox"/> Jeg erklærer, at jeg <b>er</b> en politisk eksponeret person, nær relation eller nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person som defineret under A eller B.	
Underskrift	

Navn:	CPR-nr.:
Adresse:	
<input type="checkbox"/> Jeg erklærer, at jeg <b>ikke er</b> en politisk eksponeret person, nær relation eller nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person som defineret under A eller B.	
<input type="checkbox"/> Jeg erklærer, at jeg <b>er</b> en politisk eksponeret person, nær relation eller nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person som defineret under A eller B.	
Underskrift	

Navn:	CPR-nr.:
Adresse:	
<input type="checkbox"/> Jeg erklærer, at jeg <b>ikke er</b> en politisk eksponeret person, nær relation eller nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person som defineret under A eller B.	
<input type="checkbox"/> Jeg erklærer, at jeg <b>er</b> en politisk eksponeret person, nær relation eller nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person som defineret under A eller B.	
Underskrift	

Navn:	CPR-nr.:
Adresse:	
<input type="checkbox"/> Jeg erklærer, at jeg <b>ikke er</b> en politisk eksponeret person, nær relation eller nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person som defineret under A eller B.	
<input type="checkbox"/> Jeg erklærer, at jeg <b>er</b> en politisk eksponeret person, nær relation eller nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person som defineret under A eller B.	
Underskrift	

### 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:

- Statschef, regeringschef, minister og viceminister eller assisterende minister
- Parlamentsmedlem eller medlem af et tilsvarende lovgivende organ
- Medlem af et politisk partis styrelsesorgan
- Højesteretsdommer, medlem af forfatningsdomstolen og af anden højtstående retsinstans, hvis afgørelser kun er genstand for yderligere prøvelse under ekstraordinære omstændigheder
- Medlem af revisionsret og øverste ledelsesorgan for en centralbank
- Ambassadør, chargé d'affaires og højtstående officer i de væbnede styrker
- Medlem af statsejet virksomheds administrative, ledende eller kontrol-lerende organ
- Direktør, vicedirektør og medlem 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 beskrevet under A, hvilket betyder:

- Ægtefælle
- Registreret partner
- Samlever
- Forældre samt børn og deres ægtefæller, registrerede partnere eller samlevende

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



# Foreninger

## 5. Markedsførings samtykke

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.

## 6. Almindelige forretningsbetingelser

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

Jeg bekræfter på tro og love med min underskrift, at ovenstående oplysninger er korrekte. Såfremt der sker ændringer i ovenstående oplysninger, er jeg som tegningsberettiget forpligtet til at give Sparekassen Kronjylland besked. I de tilfælde, hvor kontoen ikke anvendes som angivet på kundeskemaet, har Sparekassen Kronjylland ret til at opsige foreningens engagement. Jeg er 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