**Bliv erhvervskunde i Sparekassen Sjælland-Fyn**

|  |  |
| --- | --- |
| Ligesom alle andre banker er vi i Sparekassen Sjælland-Fyn underlagt Hvidvaskloven, der stiller krav om, at vi skal kende vores kunder, indhente legitimation og undersøge, hvordan kunderne ønsker at bruge deres konti hos os.  Derfor beder vi om en række oplysninger om virksomheden og dens ejere, når en virksomhed ønsker at oprette nye konti i Sparekassen Sjælland-Fyn. Ligesom I kan forvente, at vi fremover løbende kontakter jer for at holde oplysningerne opdateret.  Da Danmark derudover indgår i det internationale samarbejde om korrekt skatteindberetning, er vi – ifølge den danske skattelovgivning – også forpligtet til at bede jer om at bekræfte oplysninger om virksomhedens skatteforhold.  Vi beder jer om at give os de efterspurgte oplysninger i dette kundeskema, der herefter dateret og underskrevet skal returneres til sparekassen.  **Særligt om depoter/handel med værdipapirer**  Vi 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 med værdipapirer i Sparekassen Sjælland-Fyn. | |
|  | |
| **Virksomhedsoplysninger** | |
| Virksomhedens navn: | |
| CVR-nummer: | |
| Adresse: | |
| Postnummer: | By: |
| Mail-adresse: | Telefon: |
| Har virksomheden en LEI-kode[[1]](#footnote-1)?  Nej  Ja | Skriv LEI-kode: |
| Land, hvor virksomheden er stiftet: | |
| I hvilket land er virksomheden primært skattepligtig? | |
| Hvis skattepligt i andre lande end Danmark – skriv TIN-nummer[[2]](#footnote-2): | |
| Navn på godkendt revisor, som virksomheden bruger (aflever kopi af samarbejdsaftale til sparekassen – er virksomheden nyopstartet, skal der afleveres en samarbejdsaftale senest tre måneder efter, I er blevet kunde i sparekassen): | |
| Nuværende pengeinstitut: | |
| Beskriv årsagen til ønsket om at skifte til Sparekassen Sjælland-Fyn: | |

|  |
| --- |
| **Hvilken type virksomhed er det?** |
| A. Selskab med aktiv drift, f.eks. A/S, ApS, I/S, samt holdingselskaber |
| B. Selskab med passiv drift, f.eks. A/S, ApS, I/S (kan f.eks. være investeringsselskaber eller   udlejning af ejendomme) |
| C. Enkeltmandsvirksomhed |
| D. En offentlig myndighed/virksomhed |
| E. Organisation – dansk eller international |
| F. Børsnoteret selskab |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ejer og kontrolstruktur**  Oplysninger om 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[[3]](#footnote-3).* | |
| Virksomheden har ingen personer, som direkte eller indirekte ejer mere end 25 % af selskabet.  **Sættes der kryds i dette felt, skal oplysninger i afsnittet ”Hvem varetager den   daglige ledelse af virksomheden” på næste side udfyldes i stedet for.** | |
| **1. person med en direkte eller indirekte ejerandel på mere end 25 %** | |
| Navn: | Ejerandel: |
| Adresse: | |
| Postnummer: | By: |
| Fødselsdato: | Fødeland: |
| Skattepligtigt land: | CPR-/TIN-nummer: |
| Bliver denne reelle ejer privatkunde i Sparekassen Sjælland-Fyn?  Nej  Ja | |
| **2. person med en direkte eller indirekte ejerandel på mere end 25 %** | |
| Navn: | Ejerandel: |
| Adresse: | |
| Postnummer: | By: |
| Fødselsdato: | Fødeland: |
| Skattepligtigt land: | CPR-/TIN-nummer: |
| Bliver denne reelle ejer privatkunde i Sparekassen Sjælland-Fyn?  Nej  Ja | |
| **3. person med en direkte eller indirekte ejerandel på mere end 25 %** | |
| Navn: | Ejerandel: |
| Adresse: | |
| Postnummer: | By: |
| Fødselsdato: | Fødeland: |
| Skattepligtigt land: | CPR-/TIN-nummer: |
| Bliver denne reelle ejer privatkunde i Sparekassen Sjælland-Fyn?  Nej  Ja | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Hvem varetager den daglige ledelse af virksomheden?** | |
| *Disse personer skal indlevere legitimation i form af kopi af pas/kørekort og sundhedskort* | |
| **1. person, der varetager den daglige ledelse** | |
| Navn: | |
| Adresse: | |
| Postnummer: | By: |
| Fødselsdato: | Fødeland: |
| Skattepligtigt land: | CPR-/TIN-nummer: |
| **2. person, der varetager den daglige ledelse** | |
| Navn: | |
| Adresse: | |
| Postnummer: | By: |
| Fødselsdato: | Fødeland: |
| Skattepligtigt land: | CPR-/TIN-nummer: |
| **3. person, der varetager den daglige ledelse** | |
| Navn: | |
| Adresse: | |
| Postnummer: | By: |
| Fødselsdato: | Fødeland: |
| Skattepligtigt land: | CPR-/TIN-nummer: |
|  |  |

|  |
| --- |
| **Politisk eksponeret person (PEP)** |
| Jeg erklærer, at de nævnte personer i afsnittet ”Ejer og kontrolstruktur” ikke er politisk eksponeret,   nær relation eller nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person som defineret under A eller   B i fodnote 4[[4]](#footnote-4). |
| Jeg erklærer, at en eller flere af de nævnte personer i afsnittet ”Ejer og kontrolstruktur” er politisk   eksponeret, nær relation eller nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person som defineret   under A eller B i fodnote 44. |
|  |
| **Oplysninger om de eventuelle politisk eksponerede personer** |
| Navn: |
| Årsag: |
| Navn: |
| Årsag: |

|  |
| --- |
| **Formål og forretningsomfang**  Oplysninger om virksomheden |
| Beskriv, hvad virksomheden beskæftiger sig med |
|  |
| Beskriv, hvilke produkter og/eller ydelser, virksomheden sælger |
|  |
| Angiv, hvem virksomheden sælger sine produkter og/eller ydelser til |
| Privatkunder  Erhvervskunder  Privat- og erhvervskunder |
| Hvem er virksomhedens primære kunder? |
|  |
| Hvem er virksomhedens primære leverandører? |
|  |
| Virksomhedens omsætning seneste regnskabsår: |
| Antal medarbejdere: |

|  |  |
| --- | --- |
| **Formål og forretningsomfang**  Oplysninger om virksomhedens brug af Sparekassen Sjælland-Fyn som bank | |
| Hvordan vil virksomheden bruge Sparekassen Sjælland-Fyn som bank? Beskriv bl.a., om virksomheden vil have indlån og/eller udlån. | |
|  | |
| **Beløb, der løbende indsættes på konti i Sparekassen Sjælland-Fyn** | |
| Hvilket beløb (samlet sum) sættes ind på virksomhedens konti i sparekassen pr. år? | |
| Hvor stammer beløbene fra? | |
| **Forventede kontante indbetalinger via pengeautomat** | |
| Hvor mange kontanter forventer I at indsætte i løbet af et år? | |
| Hvor forventer I, at indbetalingerne stammer fra? | |
| **Forventede overførsler *til* udlandet** | |
| Hvor mange overførsler forventer virksomheden at have til udlandet om året? | |
| Forventet samlet sum overført til udlandet om året i danske kroner: | |
| Til hvilke lande og med hvilket formål forventer virksomheden at lave overførsler? | |
| Land: | Formål: |
| Land: | Formål: |
| Land: | Formål: |
| **Forventede overførsler *fra* udlandet** |  |
| Hvor mange overførsler forventer virksomheden at have fra udlandet om året? | |
| Forventet samlet sum overført fra udlandet om året i danske kroner: | |
| Fra hvilke lande og med hvilket formål forventer virksomheden at få overførsler? | |
| Land: | Formål: |
| Land: | Formål: |
| Land: | Formål: |
| **Vil virksomheden regelmæssigt have overførsler, hvor beløbet bliver hævet kontant?** | |
| Nej | |
| Ja – Hvad forventer virksomheden at bruge kontanterne til? | |
|  | |
| **Har virksomheden andre pengeinstitutter end Sparekassen Sjælland-Fyn?** | |
| Nej | |
| Ja – Hvilken/hvilke? | |
| Hvis ja, hvor stort et beløb forventer virksomheden at overføre fra andre pengeinstitutter til   Sparekassen Sjælland-Fyn? | |

|  |
| --- |
| **Almindelige forretningsbetingelser** |
| For kundeforholdet gælder “Sjælland-Fyns almindelige forretningsbetingelser – Erhvervskunder”. Disse kan til enhver tid findes på www.spks.dk/vilkaar eller fås ved at kontakte Sparekassen Sjælland-Fyn. |
| **Tro og love** |
| Med min underskrift bekræfter jeg på tro og love, at alle informationer afgivet i dette skema er korrekte og fuldstændige. Sker der ændringer i de oplysninger, jeg har givet, er jeg som tegningsberettiget forpligtet til at give Sparekassen Sjælland-Fyn besked så hurtigt som muligt.  Hvis virksomhedens konti i Sparekassen Sjælland-Fyn ikke bliver brugt som angivet i dette skema, har sparekassen ret til at opsige virksomhedens engagement.  Oplysninger om virksomhedens kundeforhold kan – efter de til enhver tid gældende regler – blive videregivet til skattemyndighederne. Yderligere information om dette kan fås i Sparekassen Sjælland-Fyns almindelige forretningsbetingelser.  Jeg er indforstået med, at Sparekassen Sjælland-Fyn kan bede om flere oplysninger eller dokumenter. |
| **Underskrift** |
| Dit navn skrevet med blokbogstaver: |
| Dato:       Underskrift som tegningsberettiget: |
| Dit navn skrevet med blokbogstaver: |
| Dato:       Underskrift som tegningsberettiget: |
| Dit navn skrevet med blokbogstaver: |
| Dato:       Underskrift som tegningsberettiget: |
| Dit navn skrevet med blokbogstaver: |
| Dato:       Underskrift som tegningsberettiget: |
| Dit navn skrevet med blokbogstaver: |
| Dato:       Underskrift som tegningsberettiget: |

1. LEI står for Legal Entity Identifier og er en standardiseret kode på 20 tegn (både tal og bogstaver). Koden gør det muligt at identificere virksomheder og foreninger, som deltager i finansielle transaktioner (f.eks. handel med værdipapirer) – på tværs af landegrænser, markeder og retssystemer. [↑](#footnote-ref-1)
2. TIN står for Tax Identification Number og er den skattepligtiges identifikationsnummer (også kaldet skatteydernummer). Det er ikke alle lande, der udsteder skatteydernumre – nogle lande har andre former for numre, der bliver brugt til identifikation i forhold til skattemæssige hensyn. [↑](#footnote-ref-2)
3. Du er reel ejer af en virksomhed, hvis du ejer eller kontrollerer et selskab ved direkte eller indirekte ejerskab eller har kontrol over mere end 25 % af ejerandelen eller stemmerettighederne. Hvis ingen gør det, er det den daglige ledelse, der anses for at være reelle ejere. [↑](#footnote-ref-3)
4. **A. Politisk eksponeret person:** Du er selv 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

   * Minister, departementschef eller tilsvarende
   * Medlem af Folketinget og/eller dansk medlem af Europa-Parlamentet
   * Medlem af et politisk partis styrelsesorgan
   * Højesteretsdommer eller dansk dommer 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 familie eller nær samarbejdspartner til en person beskrevet under A – det vil sige:

   * Ægtefælle
   * Registreret partner
   * Samlever
   * Forældre samt børn og deres ægtefæller, registrerede partnere eller samlevere.

   2) Nær samarbejdspartner til en person beskrevet under A – det vil sige:

   * 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.

   [↑](#footnote-ref-4)