

Forretningsomfang og skatteoplysninger

Enkeltmandsvirksomhed

Denne blanket indeholder 2 afsnit:

1. Forretningsomfang (det forventede brug af banken)
2. Egenerklæring vedrørende udenlandske skatteforhold (skattepligtig til andre lande end Danmark)

Hvis virksomheden er

- **Ny kunde** i banken skal afsnit 1 og 2 udfyldes
- **Eksisterende kunde**, skal afsnit 1 udfyldes. Afsnit 2 skal kun udfyldes, hvis du er blevet skattepligtig til et andet land end Danmark

Afsnit 1: Forretningsomfang

Som bank er vi lovmæssigt forpligtet til at forstå vores kunder og deres brug af banken.

Vi beder dig derfor udfylde nedenstående skema ud fra, hvordan et normalt år vil se ud.

Virksomhedens navn:

CVR.nr.:

Branche:

Beskriv kort virksomhedens primære forretningsområde:

Hvilke produkter/ydelser sælger virksomheden?

Hvordan sælger virksomheden sine varer/tjenesteydelser?

Forretning, web-salg, engros m.m.

Hvem er virksomhedens primære kundesegment?

Hvem er virksomhedens primære leverandører?

Hvad er virksomhedens formål med at etablere kundeforhold med Andelskassen? (*driftskonto, opsparing, løn, kort, lån/kredit, værdipapirer, valutakonto*) Angiv gerne flere.

Er virksomheden også kunde i andre pengeinstitutter? Ja Nej
Hvis ja, angiv hvilke.

Antal ansatte der modtager løn

0-9 10-49 50-249 250 og derover

Bruges der udenlandsk arbejdskraft? Ja Nej

Bruges der sæsonarbejdere? Ja Nej Aflønnes personalet med kontanter? Ja Nej

Yderligere kommentarer, hvis relevant

Formuens oprindelse

Hvor stammer virksomhedens formue fra?

Overførsler til virksomhedens konti

Hvor stort et samlet beløb forventes der at blive indbetalt på virksomhedens konti om året?
(Besvares kun for den del der indgår på konti i Andelskassen)

Omsætning inkl. moms fra fakturainbetalinger, dankortsalg, MobilePay mv. kr.

Hvor mange overførsler om året forventes modtaget til konti i Andelskassen? stk.

Fakturainbetalinger, dankortsalg, Mobilepay mv.

Hvor stammer overførslerne fra?

Kontante indbetalinger

Hvor mange kontante indbetalinger forventes foretaget om året? stk.

Indbetalinger i pengeautomater, døgnboks og filialer

Hvor mange kontanter forventes i højst at blive indsat pr. gang? kr.

Hvor stammer kontanterne fra?

Indbetalinger fra 3. mand

Hvor mange indbetalinger fra 3. mand forventes modtaget årligt? stk.

Hvor stammer overførslerne fra?

Kontante udbetalinger

Hvor mange kontante udbetalinger forventes foretaget årligt? stk.

Hvor mange kontanter forventes i højst at blive hævet? kr.

Hvilke varer, tjenesteydelsen eller udgifter betales kontant?

Korttransaktioner i udlandet

Hvor mange gange betales med kort i udlandet eller på udenlandske hjemmesider om året? stk.

Brug af kort i udenlandske restauranter, butikker, hoteller, messer eller ved køb på udenlandske hjemmesider af f.eks. varer

Aktier og obligationer

Forventes der handel med aktier og/eller obligationer? Ja Nej

Hvad er formålet med investeringerne?

Aktier og obligationer

Forventes der handel med aktier og/eller obligationer?

Hvad er formålet med investeringerne?

Overførsler fra udlandet

Hvor mange overførsler fra udlandet forventes modtaget om året? stk.

Forventet handel med udlandet

Hvor meget forventes der højst at der modtages pr. gang fra udlandet? kr.

Hvilke lande forventes der overførsler fra?

Hvad er formålet med overførslerne?

Overførsler til udlandet

Hvor mange overførsler til udlandet forventes foretaget om året?

stk.

Forventet handel med udlandet

Hvor meget forventes der højst at blive overført pr. gang til udlandet?

kr.

Hvilke lande forventes der overførsler til?

Hvad er formålet med overførslerne?

Ejer

Navn: _____ Titel: _____

CPR-nr. _____

Ejer skal vedlægge kopi af godkendt legitimation.

Tegningsberettigede:

Er der tegningsberettigede ud over virksomhedens ejer?

Ja

Nej

Hvis ja, oplys:

Navn: _____ Titel: _____

CPR-nr. _____

Tegningsberettigede skal vedlægge kopi af godkendt legitimation.

Afsnit 2. Egenerklæring vedrørende udenlandske skatteforhold

Skatteoplysninger

Efter den danske skattekontrollovgivning skal alle, som bliver kunde i et pengeinstitut efter 1. juli 2014, erklære sig over for pengeinstituttet om nogle skatteoplysninger, der vedrører eventuel skattepligt i andre lande end Danmark.

For enkeltmandsvirksomheder gælder, at vi skal have følgende oplysninger om ejeren:

Fødselsdato:

Fødeland og fødeby:

Statsborgerskab

Oplysning om lande, hvor jeg er skattemæssigt hjemmehørende:.

	Skatteland	TIN (skatteidentifikationsnummer) Udfyldes kun hvis skattepligtig i andet land end Danmark
1		
2		
3		

Vær opmærksom på, at vi bruger ovenstående oplysninger til at udfylde en erklæring om skatteindberetningspligt.

Denne vil du blive bedt om at underskrive i din netbank - evt. underskrive fysisk. Underskriver du ikke denne erklæring, forbeholder vi os ret til at spærre dine kort og konti.

Afsnit 3. Politisk eksponeret person (PEP)

Er der blandt virksomhedens ejer eller tegningsberettigede politisk eksponerede personer som defineret under A eller B

Ja Nej

A. Politisk eksponeret person

En politisk eksponeret person er en fysisk person, der har eller har haft følgende offentlige hverv:

- Statschef, regeringschef, minister, og viceminister eller assisterende minister.
- Parlamentsmedlem eller medlem af tilsvarende lovgivende organ.
- Medlem af et politisk partis styrelsesorgan.
- Højesteretsdommer, medlem af forfatningsdomstolen og af anden højtstående retsinstant, hvis afgørelser kun er genstand for yderligere prøvelser 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 eller statslig styrelses 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

1) Nærtstående til Politisk eksponerede personer skal identificeres og omfatter:

- Ægtefælle, registreret partner eller samlever
- Børn og disses ægtefæller, registrerede partnere eller samlever
- Forældre

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

Erklæring og underskrift

Undertegnede er bekendt med, at oplysningerne i erklæringen og andre oplysninger angående virksomheden og alle indberetningspligtige konti kan udleveres til SKAT, og udveksles med skattemyndighederne i et andet land eller i andre lande, hvor kontohaver kan være skattepligtig, hvis de lande har indgået aftale om udveksling af finansielle kontooplysninger med Danmark.

Undertegnede bekræfter, at vi er tegningsberettiget for virksomheden vedr. alle oplysninger som denne egenerklæring omhandler.

Undertegnede erklærer, at alle udsagn i denne erklæring er korrekte og fyldestgørende.

Undertegnede forpligter sig til at underrette Danske Andelskassers Bank A/S hurtigst muligt efter enhver ændring i omstændigheder, som påvirker den skattemæssige status for virksomheden, der identificeres i skemaets del 1, eller bevirker, at oplysningerne heri bliver ukorrekte (herunder ændringer i oplysninger angående kontrollerende personer, som identificeres i del 2, samt at forsyne Danske Andelskassers Bank A/S med en opdateret egenerklæring hurtigst muligt efter sådan en ændring i omstændigheder.

Dato og Underskrift: _____

Udskrevet navn(BLOKBOGSTAVER) _____

Dato og Underskrift: _____

Udskrevet navn(BLOKBOGSTAVER) _____

Dato og Underskrift: _____

Udskrevet navn(BLOKBOGSTAVER) _____

Hvis der underskrives i henhold til en fuldmagt, skal der vedlægges en kopi af fuldmagten.

Vejledning til "Egenerklæring vedr. udenlandske skatteforhold (juridisk person/enheder)"

"Bestemmelser baseret på OECD's Common Reporting Standard ("CRS") kræver, at Danske Andelskassers Bank A/S indsamler og rapporterer visse oplysninger om virksomhedens skattebopæl. Hvis virksomhedens skattebopæl ligger uden for Danmark, kan vi være lovmæssigt forpligtet til at videregive oplysninger fra skemaet samt andre finansielle oplysninger angående jeres finansielle konti til SKAT.

Egenerklæringen er gyldig, indtil der sker en ændring i forholdene, som relaterer sig til jeres skattestatus eller andre obligatoriske felter, som er indeholdt i skemaet. I skal give os besked, hvis der sker ændringer i de forhold, som gør oplysningerne i denne egenerklæring ukorrekte eller ufuldstændige. I så fald skal I udfylde en ny, opdateret egenerklæring.

Udfyld skemaet, hvis I skal erklære på vegne af en kontohaver der er en juridisk person/enhed, som f.eks. et selskab eller en forening

Hvis du er en fysisk person skal du ikke udfylde skemaet. Du skal i stedet udfylde en "*egenerklæring for privatperson.*"

Ved fælleskonto skal der udfyldes et separat skema for hver kontohaver.

Banken rådgiver ikke om skat.

Hvis I har spørgsmål vedrørende egenerklæringen eller denne vejledning, skal I tale med jeres revisor eller de lokale skattemyndigheder.

I kan også finde flere oplysninger, herunder en liste over retskredse, som har underskrevet aftale om automatisk udveksling af oplysninger, samt detaljer om de oplysninger, der anmodes om, på OECD's portal til automatisk udveksling af oplysninger.

Hvis I har spørgsmål, er I velkommen til at kontakte Danske Andelskassers Bank A/S.