

Forretningsomfang og skatteoplysninger

Foreninger

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/foreningen er

- **Ny kunde** i banken skal afsnit 1 og 2 udfyldes
- **Eksisterende kunde**, skal afsnit 1 udfyldes. Afsnit 2 skal kun udfyldes, hvis I 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.

Foreningens navn:

CVR.nr.:

Hvad er foreningens formål med at være kunde i Andelskassen? (foreningskonto, indlånskonto, driftskonto, opsparing, løn, kort, lån/kredit, værdipapirer, valutakonto) Angiv gerne flere.

Er foreningen også kunde i et andet pengeinstitut?

Ja Nej Hvis ja, skriv hvor:

Forretningsbeskrivelse

Hvad er foreningens formål? Hvornår blev den stiftet? Og hvem er typisk medlem?

Antal ansatte der modtager løn 0-9 10-49 50-249 250 og deroverBruges der frivillige? Ja Nej Bruges der udenlandsk arbejdskraft? Ja NejBruges der sæsonarbejdere? Ja Nej Aflønnes personalet med kontanter? Ja Nej

Yderligere kommentarer, hvis relevant

Antal foreningsmedlemmer 0 - 3 10 - 49 100 - 199 300 og derover 4 - 9 50 - 99 200 - 299

Yderligere kommentarer, hvis relevant

Ledelse og reelle ejere**Bestyrelsesmedlemmer og ledelse:**

Navn: _____ Titel: _____ CPR-nr. _____

Navn: _____ Titel: _____ CPR-nr. _____

Navn: _____ Titel: _____ CPR-nr. _____

Navn: _____ Titel: _____ CPR-nr. _____

Navn: _____ Titel: _____ CPR-nr. _____

Tegningsberettigede:

Navn: _____ Titel: _____ CPR-nr. _____

Navn: _____ Titel: _____ CPR-nr. _____

Navn: _____ Titel: _____ CPR-nr. _____

Navn: _____ Titel: _____ CPR-nr. _____

Navn: _____ Titel: _____ CPR-nr. _____

Alle tegningsberettigede skal vedlægge kopi af godkendt legitimation

Reelle ejere eller særligt begunstiget (udfyldes for foreningstyper, hvor dette er relevant)

Navn: _____ Titel: _____ CPR-nr. _____

Navn: _____ Titel: _____ CPR-nr. _____

Navn: _____ Titel: _____ CPR-nr. _____

Alle reelle ejere eller begunstigede skal vedlægge kopi af godkendt legitimation.

Formuens oprindelse

Hvor stammer foreningens formue fra?

Overførsler til foreningens konti

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

Omsætning inkl. moms fra fakturaindbetalinger/kontingentindbetalinger, dankortsalg, MobilePay mv.

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

Fakturaindbetalinger/kontingentindbetalinger, dankortsalg, Mobilepay mv.

Hvor stammer omsætningen 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, tjenesteydelser 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?

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 det 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?

Afsnit 2. Egenerklæring vedrørende udenlandske skatteforhold

- Angiv jeres status ved at sætte kryds i ét af følgende felter

1

(a) Finansiell institution

Angiv jeres Global Intermediary Identification Number ("GIIN"), som anskaffes med henblik på FATCA, hvis I har et GIIN nummer.

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|---|--|--|--|--|--|---|--|--|--|---|--|--|--|
| | | | | | | ★ | | | | | | ★ | | | | ★ | | | |
|--|--|--|--|--|--|---|--|--|--|--|--|---|--|--|--|---|--|--|--|

(b) Børsnoteret selskab, hvis aktier handles på et reguleret marked, eller en forbundet enhed til et sådant børsnoteret selskab

(c) Offentlig enhed eller centralbank

(d) International organisation

(e) Danske boligfællesskaber

(andelsboligforeninger, ejerforeninger og almene boligselskaber)

(f) Velgørende organisationer

(g) Aktiv NFE

Et aktivt NFE tjener mere end 50 % af sin indkomst via aktiv drift. Det er altså almindelige virksomheder/foreninger, som tjener sine penge i almindelig drift i den branche, hvori virksomheden/foreningen opererer. Et holdingselskab, hvis primære indtjening (over 50 %) stammer fra et eller flere aktive NFE'er, skal også kategoriseres som et aktivt NFE.

(h) Passiv NFE

Et passivt NFE tjener mere end 50 % af sin indkomst via passive investeringer. Det er altså virksomheder/foreninger, der tjener hovedparten af sin indkomst via investering i ejendomme, værdipapirer, ejendomsudlejning, visse fonde og lignende selskaber.

4 Politisk eksponeret person (PEP)

Er der blandt foreningens ejere 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 retsinstans, 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

5 Erklæring og underskrift

Undertegnede er bekendt med, at oplysningerne i erklæringen og andre oplysninger angående foreningen 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/foreningen 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 foreningen, 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, spørgsmål 2a), 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 foreningens skattebopæl. Hvis foreningens 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

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.