

Kundeoplysninger og forventet forretningsomfang

Privat

Vi har som bank en lovbestemt pligt til at kende vores kunder, og forstå deres brug af banken. Det er derfor vi beder dig om visse dokumenter og stiller spørgsmål, både når du opretter dig som ny kunde, men også løbende i kundeforholdet.

Vi beder dig derfor udfylde dette skema, og returnere det til os i dateret og underskrevet stand. Skemaet kan uploades via netbank eller <https://www.andelskassen.dk/om-os/love-og-regler/send-din-legitimation-online/>

Denne blanket indeholder 3 afsnit:

- [1. Generelle kundeoplysninger](#)
- [2. Formål og forretningsomfang \(dit forventede brug af banken\)](#)
- [3. Politisk eksponeret person \(PEP\)](#)

Hvis du er

- **Ny kunde** i banken skal afsnit 1, 2 og 3 udfyldes
- **Eksisterende kunde**, skal afsnit 2 og 3 udfyldes. Afsnit 1 skal kun udfyldes, hvis du er blevet skattepligtig til et andet land end Danmark eller skal opdatere dine legitimationsoplysninger.

Afsnit 1 - Generelle kundeoplysninger

Dine oplysninger (kontohaver)

Kontohaver er ejeren af kontoen, hvis du udfylder dette skema på fx dit barns vegne så skal du skrive barnets oplysninger.

Stilling _____
Navn _____ Telefon _____
Adresse _____ Postnummer/by _____
E-mail _____ CPR-nr. _____

Legitimation – Gyldigt sundhedskort og én anden form for legitimation

- Gyldigt sundhedskort Gyldigt kørekort Gyldigt pas Anden godkendt _____
 Vedlagt som kopi til dette skema Uploaded via netbank eller <https://www.andelskassen.dk/om-os/love-og-regler/send-din-legitimation-online/>

I hvilket land og hvilken by er du født?

Danmark USA Andet, hvilket _____ Fødested(by) _____

I hvilket land er du statsborger?

Danmark USA Andet, hvilke _____

Sæt kryds

- Jeg er ikke amerikansk statsborger og/eller skattepligtig i USA
 Jeg er amerikansk statsborger og/eller skattepligtig i USA og har angivet USA som et af mine skattemæssige hjemsted nedenfor.

I hvilket land er du skattepligtig?

Danmark USA, oplys TIN-nummer _____
 Andet land, hvilket _____ Oplys TIN-nummer _____
Hvis ej TIN-nummer oplys venligst årsag _____

Afsnit 2 - Formål og forretningsomfang

Vi beder dig oplyse om formålet med at blive kunde hos os, og det forventede forretningsomfang.

Det kan være svært at svare helt præcist i alle tilfælde, men vi skal bede om dine bedste bud.

Hvad er det forventede formål med kundeforholdet (sæt kryds – gerne flere)

- Lønkonto Handel med værdipapirer Opsparing/budgetkonto Lån/Kredit Pension
 Andet (beskriv)

Midlernes oprindelse

Hvor kommer dine faste indtægter på din konto fra?

Indkomst	Beløb	Periode	Sum pr. år
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			

Formuens oprindelse (sæt kryds)

Hvordan har du opnået din samlede formue

- Arv Gevinst Opsparing Overskud i virksomhed Salg af ejendom
 Salg af virksomhed Udbytte Andet

Uddyb venligst

Kontante indbetalinger

Forventede indbetalinger af kontanter i automaten

Samlet sum pr. år _____ Antal pr. år _____ Største kontant indbetaling _____

Redegør for disse transaktioner _____

Indbetalinger fra 3. mand

Forventede indbetalinger fra 3. mand som ikke er oplistet under midlernes oprindelse fx mobilepay, gevinster ved spil mv.

Samlet sum pr. år _____ Antal pr. år _____

Redegør for disse transaktioner _____

Kontante udbetalinger

Forventede udbetalinger i kontanter gennem pengeautomater eller filialer

Samlet sum pr. år _____ Antal pr. år _____ Største kontant udbetaling _____

Redegør for disse transaktioner _____

Internationale korttransaktioner

Forventede internationale korttransaktioner (fx. brug af kort i udenlandske butikker, restauranter eller ved køb på udenlandske hjemmesider), herunder betalinger foretaget med Apple Pay, Google Pay eller hvor Visa-delen på kortet anvendes i danske butikker

Antal pr. år: _____

Aktie og valuta

Forventes der handel med aktier og/eller obligationer fx i pensionsdepot?

 Nej Ja - beskriv venligst formålet _____

Forventes der behov for kontant valuta til andet end ferieformål?

 Nej Ja - Forventet beløb årligt i DKK - beskriv venligst formålet _____**Handler du på egne vegne?**

Handler oplysningerne, du har afgivet, om dine egne konti?

 Ja Nej – redegør for, hvem du handler på vegne af, fx dine børns konti eller konti du har fuldmagt til.**Overførsler til og fra udlandet**Forventede overførsler **til** udlandet som ikke sker med betalingskort

Land	Antal pr. år	Største overførsel	Samlet sum pr. år
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

Forventede overførsler **fra** udlandet

Land	Antal pr. år	Største indbetaling	Samlet sum pr. år
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

Afsnit 3 - Politisk eksponeret person (PEP)

- Jeg erklærer, at jeg **ikke** er en politisk eksponeret person som defineret under A eller B
- Jeg erklærer, at jeg er en politisk eksponeret person som defineret under A eller B

Såfremt du i fremtiden bliver politisk eksponeret person, eller din status som politisk eksponeret person ændrer sig, er du forpligtet til at give banken besked.

Redegør for årsagen til, at du er en politisk eksponeret person:

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 retsinstitution, 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 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 samlevende
- 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

Almindelige forretningsbetingelser

For kundeforholdet gælder "Almindelige forretningsbetingelser - Privat". De kan til enhver tid findes på Andelskassens hjemmeside, andelskassen.dk/om-os/vilkaar-og-betingelser/ og ved henvendelse i Danske Andelskassers Bank A/S.

Dato

Underskrift