

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. Hvis du er skattepligtig i et andet land end Danmark, skal du udfylde en **egenerklæring**.

Afsnit 1 - Generelle kundeoplysninger

Dine oplysninger (kontohaver)

Kontohaver er ejeren af kontoen.

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

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 Betalingskort Betalingsformidling - fx. netbank eller BS
 Andet (beskriv)

Midlernes oprindelse

Hvor kommer dine faste indtægter på din konto fra?

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

Formuens oprindelse (sæt kryds - gerne flere)

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 pengeautomaten

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

Hvor stammer kontanterne fra _____

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 _____

Hvor stammer indbetalingerne fra _____

Kontante udbetalinger

Forventede udbetalinger i kontanter gennem pengeautomater eller filialer

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

Hvad skal kontanterne bruges til _____

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 fx varer***Aktier og obligationer**Forventes der handel med aktier og/eller obligationer? Ja Nej

Hvad er formålet med investeringerne?

Kontant valutaForventes der behov for kontant valuta til andet end feriemål? Ja Nej

Forventet beløb årligt i DKK _____ Beskriv formålet _____

Forventede overførsler FRA udlandet

Land	Antal overførsler fra udlandet pr. år (pr. stk.)	Beløb pr. overførsel fra udlandet (gns. i DKK)	Største overførsel fra udlandet (DKK)	Beskriv kort formålet

Forventede overførsler TIL udlandet, som ikke sker med betalingskort

Land	Antal overførsler til udlandet pr. år (pr. stk.)	Beløb pr. overførsel til udlandet (gns. i DKK)	Største udbetaling til udlandet (DKK)	Beskriv kort formålet

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 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 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 *(Underskrift og datering er kun nødvendig, såfremt skemaet afleveres fysisk i filialen)*

Husk at gemme den udfyldte formular på din computer, inden fanen/siden lukkes i browseren.
Herefter kan du uploade den udfyldte formular og indsende den via andelskassen.dk