

Forretningsomfang og skatteoplysninger

Ny erhvervskunde

Dette skema indeholder 2 afsnit som skal udfyldes:

- Afsnit 1 Virksomhedsbeskrivelse og hvordan virksomheden forventer at bruge banken
- Afsnit 2 Skatteoplysninger – Egenerklæring.

Oplysningerne behandles fortroligt og vil kun blive anvendt i forbindelse med lovpligtige kundekendskabsprocedurer. Oplysningerne gemmes og opbevares i 5 år efter at kundeforholdet er ophørt. Du kan læse mere om bankens behandling af dine personoplysninger på www.al-bank.dk/kontakt/behandling-af-personoplysninger.

AFSNIT 1 Virksomhedsoplysninger og det forventede brug af banken

Som bank har vi en meget vigtig rolle i at forhindre hvidvask og terrorfinansiering. Hvidvaskloven stiller krav om, at vi skal kunne dokumentere, at vi har tilstrækkelig viden om vores kunder og forstår, hvordan de bruger banken. Vi har derfor brug for jeres hjælp til at udfylde nedenstående skema ud fra, hvordan et normalt år vil se ud for virksomheden.

Virksomhedens oplysninger

Virksomhedens navn

CVR-nummer

Mail

Telefon

Hjemmeside og evt. sociale medier

Bruger virksomheden en godkendt revisor? (Registreret/statsautoriseret)

Ja Nej

Politisk eksponerede personer

Har virksomheden indenfor de seneste 12 måneder haft reelle ejere eller personer i den daglige ledelse, som betegnes som politisk eksponerede personer? Ja Nej

En politisk eksponeret person defineres som en person, som har/har haft højtstående offentligt erhverv.

Fx ministre, folketingsmedlemmer, EU-parlamentsmedlemmer, departementschefer, højesteretsdommere, ambassadører, højtstående officerer i de væbnede styrker, ledelsesmedlemmer i statsejet virksomhed, direktører i internationale organisationer m.v.

Omfattet er også sådanne personers familiemedlemmer (ægtefælle, registreret partner, samlever, forældre, børn og deres ægtefæller/registrerede partnere/samlever) og nære samarbejdspartnere.

Reel ejer er en person, der i sidste ende – direkte gennem ejerandele eller indirekte gennem holdingselskab eller lignende – ejer eller kontrollerer virksomheden.

Virksomhedsoplysninger

For at være helt sikker på, at vi forstår, hvilken type virksomheden er, skal vi bede jer om at udfylde nedenstående spørgsmål.

Er virksomheden registreret i Danmark (CVR-registret)?

Ja Nej

Hvad er virksomhedens forretningsområder (både primære og sekundære områder), samt har virksomheden relationer i udlandet (inkl. samarbejdspartner)?

Hvilke produkter/ydelse sælger virksomheden? Og til hvilke lande?

Hvordan sælger virksomheden sine varer/tjenesteydelser? Og til hvilke lande?

Fysisk forretning, web-salg, engros m.m.

Hvem er virksomhedens primære kundesegmenter?

Hvem er virksomhedens primære leverandører? Og fra hvilke lande?

Hvilken branche (branchekode) og bi-brancher tilhører virksomheden?

Hvor mange medarbejdere er ansat i virksomheden?

Tilknytning til udlandet

Har virksomheden tilknytning til udlandet? (nethandel, varebestilling, forretningsrejser mv. er ikke omfattet)

Land	Type af tilknytning: produktionssted, forretningssted, indsamling eller donation

Hvis virksomheden har tilknytning til mere end 5 lande, markér her

Formålet med kundeforholdet

Vi har brug for oplysninger om hvorfor virksomheden ønsker at være kunde i Arbejdernes Landsbank og hvordan virksomheden forventer at bruge os som bank.

Hvorfor har virksomheden valgt Arbejdernes Landsbank? (fx pga. priser, filialer, omdømme mv.)

Hvad vil virksomheden anvende de ønskede bank-produkter til? (fx konti, kort og lån)

Midlernes oprindelse

Hvor mange penge forventer virksomheden at modtage om året?

Udfyld kun de felter, som passer til virksomhedens økonomi

- | | | |
|---|----------------------|-----|
| <input type="checkbox"/> Varesalg, kontingent mv. | <input type="text"/> | kr. |
| <input type="checkbox"/> Statsstøtte, lån, tilskud mv. | <input type="text"/> | kr. |
| <input type="checkbox"/> Kapitalindskud | <input type="text"/> | kr. |
| <input type="checkbox"/> Udbytte f.eks. aktier eller investeringsbeviser | <input type="text"/> | kr. |
| <input type="checkbox"/> Kapitalafkast f.eks. renter, kursgevinster, salg af værdipapirer | <input type="text"/> | kr. |

Andet – beskriv det i kommentarfeltet

Hvordan får virksomheden løbende penge ind på kontoen og i hvor mange antal overførsler?

- | | | |
|--|----------------------|-------|
| <input type="checkbox"/> Fakturaindbetalinger | <input type="text"/> | antal |
| <input type="checkbox"/> Kontooverførsler | <input type="text"/> | antal |
| <input type="checkbox"/> Kortindbetalinger fra fx Nets | <input type="text"/> | antal |
| <input type="checkbox"/> Mobilepay | <input type="text"/> | antal |

Andet – beskriv det i kommentarfeltet

Engangsbeløb

Forventer virksomheden engangsbeløb indsat på kontoen fra andre personer/virksomheder, som ikke er medregnet i de andre afsnit? (Fx optagelse af lån, overskydende selskabsskat, frasalg af aktiver)

Beløb	Forventet dato for modtagelse	Hvem kommer pengene fra og hvorfor

Hvis virksomheden forventer mere end 5 engangsbeløb, markér her

Oprindelse af indestående i andre pengeinstitutter

Har virksomheden en konto i et andet pengeinstitut?

Ja Nej

Hvis ja, bedes I udfylde nedenstående:

Overførsler fra virksomhedens nuværende pengeinstitutter til Arbejdernes Landsbank

Forventet overførsel af kontant indestående/opsparing kr.

Forventet overførsel af værdipapirdepoter (aktier, obligationer mv.) kr.

Hvor stammer indestående og evt. værdipapirdepot(er) fra i virksomhedens nuværende pengeinstitutter, som bliver overført til Arbejdernes Landsbank?

Sæt kryds i de valgmuligheder, der passer bedst

- Akkumuleret overskud i virksomheden
- Salg af ejendom
- Salg af virksomhed
- Udbytte (eksempelvis fra aktier eller investeringsbeviser)
- Andet

Uddyb hvor formuen stammer fra

Bliver conti i virksomhedens nuværende pengeinstitutter ophævet som følge af etablering af konto i Arbejdernes Landsbank?

Ja Nej

Kontante indbetalinger i pengeautomat

Forventer virksomheden at benytte pengeautomater til kontante indbetalinger?

Ja Nej

Hvis ja – Udfyld nedenstående.

Hvad er summen af de samlede forventede årlige indbetalinger? kr.

Hvor mange kontante indbetalinger forventes foretaget om året? antal

Hvad er det største, enkelte kontante beløb, der forventes indbetalt i løbet af det kommende år? kr.

Hvor stammer de kontante indbetalinger fra?

- Varesalg
- Byttepenge
- Retur af kontanter der tidligere er hævet
- Andet – Beskriv i kommentarfeltet

Kontante udbetalinger i pengeautomat

Forventer virksomheden at foretage kontante udbetalinger i pengeautomater?

Ja Nej

Hvis ja – udfyld nedenstående:

Hvad er summen af de samlede forventede årlige udbetalinger? kr.

Hvor mange kontante udbetalinger forventes der om året? antal

Hvad er det største, enkelte kontante beløb, der forventes udbetalt i det kommende år? kr.

Hvilke varer/tjenesteydelser/udgifter betaler virksomheden kontant?

AFSNIT 2 Egenerklæring om skatteoplysninger

Ifølge danske skattelovgivning skal alle kunder oplyse om forhold, der vedrører skattepligt i andre lande end Danmark.

Formålet med reglerne er at sikre global skattebetaling og bekæmpelse af international skatteunddragelse.

Uanset om virksomheden har skattepligt i udlandet eller ej, har vi brug for jeres hjælp til at udfylde nedenstående.

1. Udenlandske skatteforhold

Er virksomheden skattepligtig i udlandet? Ja Nej

Hvis ja – udfyld nedenstående:

Hvis virksomheden er skattepligtig til et andet land end Danmark, skal du angive, hvor virksomheden er skattepligtig og virksomhedens skatteidentifikationsnummer for hvert af de angivne lande.

Land Skatteidentifikationsnummer

Land Skatteidentifikationsnummer

Land Skatteidentifikationsnummer

Land Skatteidentifikationsnummer

Hvis virksomheden er skattepligtig til mere end 4 lande, markér her

2. Virksomhedstype

Hvilken virksomhedstype/kategori er virksomheden?

Finansiell institution

Angiv jeres Global Intermediary Identification Number ('GIIN'), hvis I har et GIIN-nummer.

						*						*			*			
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	---	--	--	---	--	--	--

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

Offentlig enhed eller centralbank

International organisation

Velgørende organisationer

Aktiv NFE

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

Passiv NFE

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

3. Hvis I har afkrydset punktet Passiv NFE, skal I:

- a. Udfylde "Fysisk person/privatkunde - Skatteoplysninger" for hver kontrollerende person.

ELLER

- b. Udfylde nedenstående skema med oplysninger på alle kontrollerende personer.

Navn			
Adresse			
Fødselsdato		Fødeland	
Fødeby		Statsborgerskab	
Skatteland		TIN	

Navn			
Adresse			
Fødselsdato		Fødeland	
Fødeby		Statsborgerskab	
Skatteland		TIN	

Navn			
Adresse			
Fødselsdato		Fødeland	
Fødeby		Statsborgerskab	
Skatteland		TIN	

Navn			
Adresse			
Fødselsdato		Fødeland	
Fødeby		Statsborgerskab	
Skatteland		TIN	

Navn			
Adresse			
Fødselsdato		Fødeland	
Fødeby		Statsborgerskab	
Skatteland		TIN	

Navn			
Adresse			
Fødselsdato		Fødeland	
Fødeby		Statsborgerskab	
Skatteland		TIN	

Erklæring og underskrift

Undertegnede er indforstået 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 disse 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 Arbejdernes Landsbank 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, spørgsmål 3.a) samt at forsyne Arbejdernes Landsbank med en opdateret egenerklæring hurtigst muligt efter sådan en ændring i omstændigheder indtræder.

Dato _____ Underskrift: _____

Underskrevet navn (BLOKBOGSTAVER): _____

Dato _____ Underskrift: _____

Underskrevet navn (BLOKBOGSTAVER): _____

Dato _____ Underskrift: _____

Underskrevet navn (BLOKBOGSTAVER): _____

Dato _____ Underskrift: _____

Underskrevet navn (BLOKBOGSTAVER): _____

Dato _____ Underskrift: _____

Underskrevet navn (BLOKBOGSTAVER): _____

Dato _____ Underskrift: _____

Underskrevet navn (BLOKBOGSTAVER): _____

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

Vejledning til "Egenerklæring om skatteoplysninger"

Udfyld skemaet, hvis du skal erklære på vegne af en kontohaver, der er en juridisk person/enhed, som fx. et selskab.

Det er bestemmelser baseret på OECD's Common Reporting Standard (CRS) og Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) der kræver, at Arbejdernes Landsbank indsamler og rapporterer visse oplysninger om virksomheden. Hvis virksomheden har skattepligt til udlandet, kan banken være forpligtet til at videregive oplysninger fra skemaet samt andre finansielle oplysninger angående jeres konti til SKAT.

I kan læse mere om udveksling af finansielle oplysninger her <https://info.skat.dk/data.aspx?oid=2929>

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.

Banken rådgiver ikke om skat. I skal derfor kontakte jeres revisor eller de lokale skattemyndigheder, hvis I har spørgsmål vedrørende virksomhedens skatteforhold.