

Forretningsomfang og skatteoplysninger

Ny foreningskunde

Dette skema indeholder 2 afsnit, som skal udfyldes:

- Afsnit 1 Beskrivelse af foreningen og hvordan den forventes 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 personoplysninger på www.al-bank.dk/kontakt/behandling-af-personoplysninger.

AFSNIT 1 Foreningsoplysninger 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 foreningen.

Foreningens oplysninger

Foreningens navn

CVR-nummer

Mail

Telefon

Hjemmeside og evt. sociale medier

Bruger foreningen en godkendt revisor? (Registreret/statsautoriseret)

Ja Nej

Politisk eksponerede personer

Har foreningen 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, registret partner, samlever, forældre, børn og deres ægtefæller/registrerede partnere/samlever) og nære samarbejdspartnere.

Foreningsoplysninger

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

Er foreningen registreret i Danmark (CVR-registret)?

Ja Nej

Hvad er foreningens formål og evt. forretningsområde (både primære og sekundære områder), og har foreningen relationer i udlandet (fx med udenlandsk nødhjælp, venskabsforeninger m.v.)?

Hvilke ydelser og evt. produkter sælger foreningen? Fx kontingenter, sponsorater, billetsalg, salg af mad/drikkevarer mv.

Hvem er foreningens målgruppe? Fx personer i en bestemt alder eller bestemt geografisk område mv.

Hvilke samarbejdspartnere har foreningen? Fx specifikke kommuner, sponsorer, leverandører, organisationer eller andre foreninger mv.

Hvilken branche beskriver foreningen bedst? Fx idræts- og sportsklub eller kulturelle foreninger mv.

Hvor mange medarbejdere er der ansat i foreningen?

Tilknytning til udlandet

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

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

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

Formålet med kundeforholdet

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

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

Hvad skal foreningen bruge fx konto, kort og andre produkter til?

Midlernes oprindelse

Hvor mange penge forventer foreningen at modtage om året?

Udfyld kun de felter, som passer til foreningens 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 foreningen løbende penge ind på kontoen og i hvor mange antal overførsler?

- | | | |
|--|----------------------|-------|
| <input type="checkbox"/> Kontooverførsler | <input type="text"/> | antal |
| <input type="checkbox"/> Kontingentindbetaling | <input type="text"/> | antal |
| <input type="checkbox"/> Indsamlinger* | <input type="text"/> | antal |
| <input type="checkbox"/> Mobilepay | <input type="text"/> | antal |
| <input type="checkbox"/> Fakturaindbetalinger | <input type="text"/> | antal |
- Andet – beskriv det i kommentarfeltet

* Har foreningen indhentet tilladelse fra Indsamlingsnævnet/Civilstyrelsen til de forventede indsamlinger? Ja Nej

Engangsbeløb

Forventer foreningen engangsbeløb indsat på kontoen fra andre personer/virksomheder, som ikke fremgår af ovennævnte løbende betalinger?
(Fx optagelse af lån, frasalg af aktiver mv.)

Beløb	Forventet dato for modtagelse	Hvem kommer pengene fra og hvorfor

Hvis foreningen forventer mere end 6 engangsbeløb, markér her

Oprindelse af indestående i andre pengeinstitutter

Har foreningen en konto i et andet pengeinstitut?

Ja Nej

Hvis ja – udfyld nedenstående

Overførsler fra foreningens 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 foreningens nuværende pengeinstitutter, som bliver overført til Arbejdernes Landsbank?

Sæt kryds i de valgmuligheder, der passer bedst

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

Uddyb hvor formuen stammer fra

Bliver konti i foreningens nuværende pengeinstitutter ophævet som følge af etablering af konto i Arbejdernes Landsbank?

Ja Nej

Kontante indbetalinger i pengeautomat

Forventer foreningen 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?

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

Kontante udbetalinger i pengeautomat

Forventer foreningen 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 foreningen kontant?

Overførsler fra udlandet

Forventer foreningen at modtage kontooverførsler fra udlandet?

(Omfatter ikke betalinger modtaget via et betalingskort)

Ja

Nej

Hvis ja bedes du udfylde nedenstående skema:

Land	Antal overførsler pr. år	Største beløb der forventes modtaget (kr.)	Samlet beløb pr. år (kr.)	Hvad er formålet med overførslen	Hvem er afsenderen	Hvornår forventes pengene at blive overført

Hvis foreningen forventer at modtage penge fra mere end 12 lande, markér her

Hvis pengene forventes at blive sendt i en anden valuta end danske kr., markér her

Overførsler til udlandet

Forventer foreningen at foretage kontooverførsler til udlandet? Ja Nej
 (Omfatter ikke betalinger med et betalingskort)

Hvis ja bedes du udfylde nedenstående skema:

Land	Antal overførsler pr. år	Største beløb der forventes overført (kr.)	Samlet beløb pr. år (kr.)	Hvad er formålet med overførslen	Hvem er modtageren	Hvornår forventes pengene at blive overført

Hvis foreningen forventer at overføre penge fra mere end 12 lande, markér her

Hvis pengene forventes at blive sendt i en anden valuta end modtagerlandets valuta, markér her

AFSNIT 2 Egenerklæring om skatteoplysninger

Ifølge dansk 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 foreningen har skattepligt i udlandet eller ej, har vi brug for jeres hjælp til at udfylde nedenstående.

Udenlandske skatteforhold

Er foreningen skattepligtig i udlandet? Ja Nej

Hvis ja – udfyld nedenstående:

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

Land Skatteidentifikationsnummer

Land Skatteidentifikationsnummer

Land Skatteidentifikationsnummer

Land Skatteidentifikationsnummer

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

Foreningstype

Hvilken foreningstype/kategori er jeres forening?

Almindelig forening (Aktiv NFE)

Aktiv NFE betyder, at foreningen tjener mere end 50% af sin indkomst via almindelig drift af foreningen. Hovedparten af foreninger vil være i denne kategori. (Det modsatte er et passivt NFE, som tjener mere end 50 % af sin indkomst via passive investeringer. Det er altså foreninger, der tjener hovedparten af deres indkomst via investering i ejendomme, værdipapirer, ejendomsudlejning, visse fonde og lignende selskaber. Kontakt os såfremt I tilhører kategorien Passiv NFE.)

Dansk boligfællesskab

Danske boligfællesskaber kan være: Andelsboligforeninger, ejerforeninger, almene boligforeninger mv.

Velgørende organisation

Velgørende organisationer kan være: Organisationer der er fritaget for skat i det land, det er hjemmehørende i. Fx 'Dansk Røde kors', 'Læger uden grænser' etc.

Erklæring og underskrift

Undertegnede er indforstået med, at oplysningerne i erklæringen og andre oplysninger angående foreningen og alle indberetningspligtige konti, kan udleveres til SKAT og udveksles med skattemyndighederne 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 tegningsberettigede for 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 Arbejdernes Landsbank hurtigst muligt efter enhver ændring i omstændigheder, som påvirker den skattemæssige status for foreningen, samt forsyner Arbejdernes Landsbank med en opdateret egenerklæring hurtigst muligt efter sådan en ændring i omstændigheder.

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 eller en forening.

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 foreningen. Hvis foreningen har skattepligt til udlandet, kan banken være forpligtet til at videregive oplysninger fra skemaet samt andre finansielle oplysninger angående foreningens 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 foreningens 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 foreningens skatteforhold.