

Forretningsomfang og skatteoplysninger

Privatkunde

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 beder dig derfor udfylde nedenstående skema ud fra, hvordan et normalt år vil se ud for dig.

Dine oplysninger 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

Navn:

CPR-nummer:

Mail:

Telefon:

Hvad er dit formål med at være kunde i Arbejdernes Landsbank?

For at rådgive dig bedst muligt, skal vi vide, hvorfor du ønsker at blive (eller allerede er) kunde i Arbejdernes Landsbank, og hvordan du forventer at bruge os som bank.

Hvad er dit formål med at være kunde i banken - hvad skal du fx bruge dine konti, kort eller lån til?

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

Politisk eksponeret person

Er du, eller har du været, en politisk eksponeret person inden for de seneste 12 måneder?

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.

Hvor mange penge forventer du, at der går ind på dine konti i Arbejdernes Landsbank?

Udfyld kun de felter, som passer på din økonomi.

Alle beløb skal være efter skat. Det vil sige, at du skal skrive de beløb, som overføres til dine konti i Arbejdernes Landsbank, når skatten er trukket fra.

	Antal overførsler om året	Beløb pr. gang
Job – hvor meget får du i løn (ekskl. pension)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Udbetalt pension – herunder ATP	<input type="text"/>	<input type="text"/>
SU og SU-lån	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Offentlige ydelser (fx boligstøtte, børne- og ungedelse)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kapitalafkast (fx renteindtægter, udbytte fra investeringer, huslejeindtægter)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Overførselsindkomst (fx kontanthjælp, førtidspension, dagpenge, flexjob)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
B-indkomst (fx honorarer)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Indtægter fra hobbyvirksomhed	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Faste overførsler (fx fra kæreste, sambo, samlever, ægtefælle til fælles budget/madkonto)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Feriepenge og evt. bonus	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Salg på loppemarkeder, Den Blå Avis, Facebook mv.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Øvrige overførsler (fx mobilepay fra venner/familie, dvs. indbetalinger, der ikke sker regelmæssigt) *	<input type="text"/>	<input type="text"/>

*** Øvrige overførsler**

Uddyb venligst hvem du modtager øvrige overførsler fra og årsagen hertil

Forventer du at overføre penge fra dine øvrige konti i andre banker, til dine konti i Arbejdernes Landsbank?

Overførsel af kontant indestående/opsparing kr.

Overførsel af værdipapirdepot (aktier/obligationer) kr.

Uddyb hvor formuen kommer fra, som overføres til dine konti i Arbejdernes Landsbank

Hvor stammer din formue fra?

Sæt kryds i de valgmuligheder, der passer bedst

- Egen opsparing
- Arv
- Lottogevinst
- Salg af ejendom
- Salg af virksomhed
- Udbytte (eksempelvis fra aktier eller investeringsbeviser)
- Andet

Uddyb hvem/hvor formuen kommer fra

Forventer du at indsætte kontanter via en pengeautomat?

- Ja Nej

Hvis ja, bedes du udfylde nedenstående:

Hvad er det samlede årlige beløb, du forventer at indsætte i kontanter? kr.
Hvor mange gange om året forventer du at indsætte kontanter? Antal
Hvad er det største beløb, du forventer at indsætte på én gang? kr.

Hvor stammer kontanterne fra?

Forventer du at hæve kontanter fra en pengeautomat?

- Ja Nej

Hvis ja, bedes du udfylde nedenstående:

Hvad er det samlede årlige beløb, du forventer at hæve i kontanter? kr.
Hvor mange gange om året forventer du at hæve kontanter? Antal
Hvad er det største beløb, du forventer at hæve på én gang? kr.

Hvad forventer du at bruge pengene til?

Overførsler fra udlandet

Forventer du at modtage overførsler fra udlandet?

 Ja Nej

Hvis ja, bedes du udfylde nedenstående skema:

Land	Antal pr. år	Største beløb du forventer at modtage (kr)	Samlet beløb om året (kr)	Hvad er formålet med overførslen fra det pågældende land?

Hvis du forventer at modtage penge fra mere end 3 lande, markér her Hvis pengene forventes at blive sendt i en anden valuta end danske kr., markér her **Overførsler til udlandet**

Forventer du at overføre penge til udlandet?

 Ja Nej

(Omfatter ikke betalinger med et betalingskort)

Hvis ja, bedes du udfylde nedenstående skema:

Land	Antal pr. år	Største beløb du forventer at overføre (kr.)	Samlet beløb om året (kr.)	Hvad er formålet med overførslen til det pågældende land?

Hvis du forventer at overføre penge til mere end 3 lande, markér her Hvis pengene forventes at blive sendt i en anden valuta end modtagerlandets valuta, markér her

Dine skatteoplysninger

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

Vi skal derfor bede dig oplyse:

Fødselsdato:

Fødeland:

Fødeby:

Statsborgerskab(er):

Lande, hvor du er skattemæssigt hjemmehørende:

Skatteidentifikationsnummer – hvis du er skattepligtig til et andet land end Danmark (fx TIN)

Vær opmærksom på, at vi bruger ovenstående oplysninger til at udfylde en erklæring om skatteindberetningspligt. Du vil blive bedt om at underskrive erklæringen i din netbank (eller fysisk). Hvis du ikke underskriver erklæringen, kan kundeforholdet ikke etableres. Hvis du er en eksisterende kunde, forbeholder vi os retten til at spærre dine kort og conti, hvis erklæringen ikke underskrives.

Hvad betyder 'skattemæssigt hjemmehørende'?

Du er skattemæssigt hjemmehørende i et land, hvis du er skattepligtig til landet på grund af bopæl eller et lignende kriterium. Det er altså de lande, hvor du er skattepligtig af din samlede indkomst fra både Danmark og udlandet, hvilket også kaldes for 'fuld skattepligt'.

Hvad er et skatteidentifikationsnummer?

Et skatteidentifikationsnummer er et nummer, som bruges til at identificere den enkelte skatteyder. Det bruges fx i din selvangivelse i det pågældende land. I Danmark er dit CPR-nummer dit skatteidentifikationsnummer. I andre lande har man særlige skatteidentifikationsnumre, som bruges i forbindelse med skat. Disse er ofte benævnt TIN, som betyder Taxpayer Identification Number. Du finder normalvis dit skatteidentifikationsnummer på din lønseddel, årsopgørelse, selvangivelse eller på dit udenlandske Id-kort. Hvis du ikke kender dit skatteidentifikationsnummer, bedes du kontakte de lokale skattemyndigheder.

Vejledning til "Egenerklæring om skatteoplysninger"

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 kunderne. Hvis du har skattepligt til udlandet, kan banken være forpligtet til at videregive oplysninger fra skemaet samt andre finansielle oplysninger angående dine konti til SKAT.

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

Du skal give os besked, hvis der sker ændringer i dine forhold, som gør, at oplysningerne er ukorrekte eller ufuldstændige. I så fald skal du udfylde en ny, opdateret egenerklæring.

Banken rådgiver ikke om skat. Du skal derfor kontakte din revisor eller de lokale skattemyndigheder, hvis du har spørgsmål vedrørende skatteforholdet.