

# ERHVERV/FORENINGER

- Hvordan forventer I at bruge banken?

Nedenstående oplysninger indhentes i henhold til hvidvaskloven. Oplysningerne fra denne blanket gemmes og opbevares i 5 år efter kundeforholdet er ophørt.

I bedes udfylde nedenstående felter ud fra, hvordan et normalt år vil se ud.

Virksomhedens/foreningens navn: \_\_\_\_\_

CVR.nr.: \_\_\_\_\_

Mail: \_\_\_\_\_

Tlf.: \_\_\_\_\_

Beskriv kort virksomhedens/foreningens primære forretningsområde:

Hvilke produkter/ydelser sælger virksomheden/foreningen?

Hvordan sælger virksomheden/foreningen sine varer/tjenesteydelser?

*Fx forretning, web-salg, engros m.m.*

Hvem er virksomhedens/foreningens primære målgruppe?

## Omsætning

Hvor mange penge forventes der at blive indbetalt på virksomhedens/foreningens konti om måneden?

*Fx omsætning inkl. moms fra fakturainbetalinger, dankortsalg, MobilePay m.v.*

**Kr.**

Hvor stammer omsætningen fra?

*Fx fakturainbetalinger, dankortsalg, MobilePay m.v.*

## Formue

Hvor stammer virksomhedens/foreningens formue fra?

*Fx arv, afkast/udbytte, opsparing, overskud fra virksomhed, salg af ejendom, salg af virksomhed m.v.*

# ERHVERV/FORENINGER

- Hvordan forventer I at bruge banken?

## Kontante indbetalinger

Hvor mange kontante indbetalinger forventes foretaget om måneden?

**Antal**

*Indbetalinger i kasse, pengeautomat og døgnboks*

Hvad er største, enkelte kontante beløb, der forventes indbetalt i løbet af måneden? **Kr.**

*Indbetalinger i kasse, pengeautomat og døgnboks*

Hvor stammer kontanterne fra?

## Overførsler fra andre

Hvor mange overførsler forventes modtaget fra personer/virksomheder om måneden?

**Antal**

*Fx MobilePay, fakturaindbetalinger m.v.*

Hvor kommer overførslerne fra?

*Fx MobilePay, fakturaindbetalinger m.v.*

## Kontante udbetalinger

Hvor mange kontante udbetalinger forventes foretaget om måneden?

**Antal**

Hvad er største, enkelte kontante beløb, der forventes udbetalt i løbet af måneden? **Kr.**

*Udbetalinger i kasse, pengeautomat og døgnboks*

Hvilke varer/tjenesteydelser/udgifter betaler virksomheden kontant?

*Fx byttepenge*

## Aktier/obligationer

Forventer virksomheden/foreningen at handle med aktier og/eller obligationer?

**Ja**

**Nej**

Hvis ja, hvad er formålet med investeringen?

*Fx overskud fra virksomhed, udbytte, frie midler m.v.*

## Valutaveksling/pengeoverførsler

Driver virksomheden/foreningen valutaveksling- og/eller pengeoverførselsvirksomhed?

**Ja**

**Nej**

## Valuta

Forventes der behov for kontantvaluta

**Ja**

**Nej**

Hvis ja, hvad skal valutaen bruges til?

*Fx ophold i udlandet m.v.*

### Betalinger fra udlandet

Forventer I at modtage betalinger fra udlandet ind på jeres konto?

Ja

Nej

Hvis ja, udfyld nedenstående

Land	Antal pr. år	Største beløb du forventer at modtage omregnet til danske kroner	Samlet beløb pr. år omregnet til danske kroner	Hvad er det primære formål med overførslen fra det pågældende land?

Forventer I at modtage penge til flere end 5 lande

Ja

Nej

### Betalinger til udlandet

Forventer I at gennemføre konto-til-konto betalinger til udlandet, dvs. betalinger, hvor I ikke bruger et betalingskort?

Ja

Nej

Hvis ja, udfyld nedenstående

Land	Antal pr. år	Største beløb du forventer at overføre omregnet til danske kroner	Samlet beløb pr. år omregnet til danske kroner	Hvad er det primære formål med overførslen til det pågældende land?

Forventer I at overføre penge til flere end 5 lande

Ja

Nej

### Skat

Er virksomheden alene skattepligtig i Danmark

Ja

Nej

Hvis nej, hvilke andre lande er virksomhedens skattepligtig i?

Hvilken juridisk Enhed er virksomheden?

Aktiv ikke-finansiell enhed / Active Non Financial entity (NFE)

- **Mindre end 50 % af indtægterne skal komme fra udlejning af fast ejendom eller besiddelse af kontanter eller værdipapirer**
- **Holdingselskaber er ALTID en aktiv ikke-finansiell enhed**

Passiv ikke-finansiell enhed / Passive Non Financial entity (NFE)

- **Minimum 50 % af virksomhedens indtægter skal komme fra kontanter eller værdipapirer**

Fynske Bank er forpligtiget til at overholde bestemmelserne baseret på OECD's Common Reporting Standard ("CRS"). Bestemmelserne kræver, at Fynske Bank indsamler og rapporterer oplysninger om kontohavers skattebo-pæl.

Fynske Bank er forpligtiget til at videregive oplysninger fra skemaet samt andre finansielle oplysninger om virksomheden samt om reelle ejere til SKAT.

Egenerklæring er gyldig, indtil der sker ændringer af de afgivne oplysninger. Du skal give os besked, hvis der sker ændringer i de afgivne oplysninger. Du vil så skulle udfylde en ny, opdateret egenerklæring.

Hvis du er en fysisk person eller et enkeltmandsfirma skal du ikke udfylde skemaet. Du skal i stedet udfylde blanketten "egenerklæring for privatperson". Ved fælleskonto skal der udfyldes et separat skema for hver kontohaver.

### Del 1 - Identifikation af kontohaver

A. Cvr.nr / identifikationsnr. \_\_\_\_\_

B. Navn på juridisk person/enhed \_\_\_\_\_

C. Indregistreringsland \_\_\_\_\_

D. Adresse

Gade:		Husnr.	
Postnr., by, stat		Land	

E. Postadresse (Udfyldes kun, hvis adressen er forskellig fra den adresse, der er angivet under punkt D. Adresse)

Gade:		Husnr.	
Postnr., by, stat		Land	

### Del 2 - Skatteland og skatteidentifikationsnummer - (Tax Identification Number)

Udfyld følgende skema ved at angive, hvor kontohaver er skattepligtig, og kontohaverens skatteidentifikationsnummer (TIN) for hvert af de angivne lande.

	TIN (Skatteidentifikationsnummer*)	Skatteland
1		
2		
3		

\* Tax Identification Number / Skatteidentifikationsnummer er i Danmark virksomhedens Cvr-nr.

**Del 3 - Type af juridisk enhed**

Angiv kontohavers status ved at sætte kryds i ét af følgende felter. Vejledning med forklaring af de forskellige typer af juridiske enheder kan findes på side 4.

- 1. (a) Aktiv ikke-finansiell enhed / Active Non Financial Entity (NFE)
  - (b) Passiv ikke-finansiell enhed / Passive Non Financial Entity (NFE).
  - (c) Danske boligfællesskaber (andelsboligforeninger, ejerforeninger og almene boligselskaber)
  - (d) Børsnoteret selskab, hvis aktier handles på et reguleret marked, eller en forbundet enhed til et sådant børsnoteret selskab
  - (e) International organisation
  - (f) Velgørende organisationer
  - (g) Offentlig enhed eller centralbank
  - (h) Finansiell institution
- Angiv kontohavers Global Intermediary Identification Number ("GIIN"), hvis kontohaver er Finansiell institution og skattepligtig til USA.

						★					★				★		
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	---	--	--	--	---	--	--

2. Hvis du har krydset af i 1. b (passiv NFE) skal du udfylde nedenstående skema med oplysninger på alle reelle ejere med en ejerandel på mere end 25,00 % og/eller har kontrollerende indflydelse.

Hvis din skattebopæl er uden for Danmark, er vi lovmæssigt forpligtiget til at videregive oplysninger fra skemaet i dette afsnit til SKAT.

**Reel ejer 1**

Navn		Fødeby	
Vej og husnr.		Statsborgerskab	
Postnr., by, stat		Skatteland	
Bopælsland		Land	
Fødselsdag		TIN-nr.*	

**Reel ejer 2**

Navn		Fødeby	
Vej og husnr.		Statsborgerskab	
Postnr., by, stat		Skatteland	
Bopælsland		Land	
Fødselsdag		TIN-nr.*	

**Reel ejer 3**

Navn		Fødeby	
Vej og husnr.		Statsborgerskab	
Postnr., by, stat		Skatteland	
Bopælsland		Land	
Fødselsdag		TIN-nr.*	

\* Tin-nr. er dit skatteidentifikationsnr. i det/de land(e), hvor du er skattepligtig til.

Ovennævnte reelle ejer (e) skal udfylde og underskrive en egenerklæring.

**Del 4 - Erklæring og underskrift**

Jeg er bekendt med, at alle afgivne oplysninger i erklæringen udleveres til SKAT.

Endvidere bliver øvrige registrerede oplysninger angående kontohaver og alle indberetningspligtige konti udleveret til SKAT. Der kan ske udveksling af oplysninger med skattemyndigheder i andre lande, hvor kontohaver kan være skattepligtig til. Udveksling sker kun mellem Danmark og lande, der har indgået aftale om udveksling af finansielle kontooplysninger.

Egenerklæringen er gyldig, indtil der sker ændringer af de afgivne oplysninger i denne egenerklæring. Jeg forpligtiger mig til at underrette Fynske Bank hurtigst muligt efter enhver ændring i omstændigheder, som påvirker den skattemæssige status for kontohaver jf. del 1 samt reelle ejere jf. del 3.

Jeg forpligtiger mig ved ændringer til at forsyne Fynske Bank med en opdateret egenerklæring hurtigst muligt. Jeg bekræfter, at jeg er bemyndiget til at underskrive for kontohaver vedr. alle oplysninger som denne erklæring omhandler.

Jeg erklærer, at alle udsagn i denne erklæring er korrekte og fyldestgørende.

Dato og Underskrift: \_\_\_\_\_

Navn med BLOKBOGSTAVER \_\_\_\_\_

Dato og Underskrift: \_\_\_\_\_

Navn med BLOKBOGSTAVER \_\_\_\_\_

Dato og Underskrift: \_\_\_\_\_

Navn med BLOKBOGSTAVER \_\_\_\_\_

Dato og Underskrift: \_\_\_\_\_

Navn med BLOKBOGSTAVER \_\_\_\_\_

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

**Banken rådgiver ikke om skat**

Hvis du har nærmere spørgsmål omkring dine skatteforhold, henvises du til din revisor eller SKAT, da Fynske Bank ikke rådgiver herom. Du kan også finde flere oplysninger, herunder en liste over retskredse, som har underskrevet aftale om automatisk udveksling af oplysninger, samt detaljer om de oplysninger, der anmodes om på OECD's portal til automatisk udveksling af oplysninger.

**Vejledning til "Egenerklæring - skatteforhold"**Aktiv ikke-finansiell enhed / Active Non Financial Entity (NFE)

- Egenerklæring påkrævet.
- Alle juridiske enheder, der IKKE driver passiv virksomhed.
- Mindre end 50 % af indtægterne kommer fra udlejning af fast ejendom eller besiddelse af kontanter eller værdipapirer.
- Holdingselskaber er ALTID et aktive ikke-finansiell enhed.

Passiv ikke-finansiell enhed / Passive Non Financial Entity (NFE)

- Egenerklæring påkrævet.
- Virksomhed SKAL drives i selskabsform (KUN ApS, IVS eller A/S).
- Minimum 50 % af virksomhedens indtægter skal komme fra udlejning af fast ejendom eller besiddelse af kontanter eller værdipapirer.
- Undtagelser:
  - o Fast ejendom, der udlejes mellem selskabet og et datterselskab. Derfor skal andelsbeviser i en andelsforening ikke medregnes som værdipapirer og skal ikke medregnes i de minimum 50 % af virksomhedens indtægter.
  - o Holdingselskaber er undtaget fra "Passiv ikke-finansiell enhed" - Holdingselskaber skal altid være aktiv ikke-finansiell enhed.

Danske boligfællesskaber

- Egenerklæring påkrævet.
- Andelsboligforeninger, ejerforeninger og almene boligselskaber.

Børsnoterede selskaber

- Egenerklæring IKKE påkrævet.
- Virksomheder, hvis aktier handles på et reguleret marked, eller en forbundet enhed til et sådan børsnoteret selskab.

International organisation

- Egenerklæring IKKE påkrævet.
- F.eks. FN, EU, Nato og lignende.

Velgørende organisation

- Egenerklæring påkrævet.
- Foreninger, der er fritaget for betaling af skat i det land, som det er hjemmehørende i (Foreningen skal være godkendt af de offentlige myndigheder).
- F.eks. Røde Kors, Kræftens Bekæmpelse, Læger uden grænser m.fl.

Offentlig enhed eller centralbank

- Egenerklæring IKKE påkrævet.
- Stat, Kommune og Region.
- Danmarks Nationalbank eller tilsvarende udenlandsk centralbank.

Finansiell institution

- Egenerklæring IKKE påkrævet.
- Virksomheden skal være godkendt af Finanstilsynet.
  - o F.eks. Investeringsforening, pengeinstitut, pensionselskab, forsikringselskab, kreditforening m.fl.