

Forretningsomfang og skatteoplysninger - Ny erhvervskunde (enkeltmandsvirksomhed)

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 <https://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 din hjælp til at udfylde nedenstående skema ud fra, hvordan et normalt år vil se ud for virksomheden.

Virksomhedens oplysninger

Virksomhedens navn:

CVR-nummer:

Mailadresse:

Telefonnr.:

Hjemmeside og
evt. sociale medier:

Bruger virksomheden en godkendt revisor? (Registreret/statsautoriseret)

Ja Nej

Politisk eksponeret person

Er du, eller har du været en politisk eksponeret person indenfor 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, registret partner, samlever, forældre, børn og deres ægtefæller/registrerede partnere/samlever) og nære samarbejdspartnere.

Virksomhedsoplysninger

For at være helt sikker på, at vi forstår hvilken type virksomheden er, skal vi bede dig 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/ydelser 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

Varesalg, kontingent, mv.	kr.
Statsstøtte, lån, tilskud mv.	kr.
Kapitalindskud	kr.
Udbytte (f.eks. aktier eller investeringsbeviser)	kr.
Kapitalafkast (f.eks. renter, kursgevinster, salg af værdipapirer)	kr.
Andet – beskriv det i kommentarfeltet	

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

Fakturaindbetalinger	antal
Kontooverførsler	antal
Kortindbetalinger (fra f.eks. Nets)	antal
Mobilepay	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

Samles privatengagement og erhvervsengagement i Arbejdernes Landsbank?

Ja Nej

Har virksomheden en konto i et andet pengeinstitut?

Ja Nej

Overførsler fra virksomhedens nuværende pengeinstitutter til Arbejdernes Landsbank

Forventet overførsel af kontant indestående/opsparing kr.

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

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

Sæt kryds ved 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 konti 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, bedes du udfylde 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?

Overførsler fra udlandet**Forventer virksomheden 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 virksomheden 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 virksomheden at foretage kontooverførsler til udlandet?**

(Omfatter ikke betalinger med et betalingskort)

Ja

Nej

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 virksomheden forventer at overføre penge til 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 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.

For enkeltmandsvirksomheder skal vi have følgende oplysninger om ejeren, uanset om der er udenlandsk skattepligt eller ej.

Dine skatteoplysninger

Fødselsdato:

Fødeland og fødeby:

Statsborgerskab(er):

Lande, hvor jeg er skattemæssigt hjemmehørende:

Skatteidentifikationsnummer – hvis du er skattepligtig til et andet land end Danmark (f.eks. 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 konti, 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 ejeren. Hvis ejeren har skattepligt til udlandet, kan banken være lovmæssigt forpligtet til at videregive oplysninger fra skemaet samt andre finansielle oplysninger angående virksomhedens 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 de forhold, som gør oplysningerne i denne egenerklæring 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.