

Privatkunde

For kunder eller forældre uden MitID samt for kunder fritaget fra digital post

Når du er kunde i Sparekassen Kronjylland, skal vi have en række oplysninger om dig og dit kommende forretningsomfang med os samt en erklæring om dine skattemæssige forhold til udlandet. Ifølge lovgivningen skal vi vedligeholde nedenstående oplysninger om dig. Du kan derfor forvente, at vi løbende vil indhente dem hos dig.

Hvidvaskloven stiller krav til alle pengeinstitutter – herunder også Sparekassen Kronjylland – om, at vi skal kende vores kunder, indhente legitimation og undersøge, hvordan kunderne ønsker at anvende deres konti hos os. Du kan se mere om, hvad vi bruger de indsamlede oplysninger til på vores hjemmeside, sparkron.dk.

Danmark indgår i det internationale samarbejde om korrekt skatteindberetning. Derfor er Sparekassen i henhold til den danske skattelovgivning forpligtet til at bede dig om at bekræfte person- og skatteforhold.

Vi beder dig udfylde og returnere dette kundeskema i dateret og underskrevet stand.

Dine oplysninger

Navn

Telefon

Adresse

Mailadresse

CPR-nummer

Statsborgerskab

Fødested (by og land)

Beskæftigelse

Arbejdsgiver



Privatkunde

For kunder eller forældre uden MitID samt for kunder fritaget fra digital post

Skattemæssigt hjemsted

Land, du har skattemæssigt hjemsted i

TIN-nummer

Hvis du hverken har et CPR- eller TIN-nummer, så beskriv hvorfor

Land, du har skattemæssigt hjemsted i

TIN-nummer

Hvis du hverken har et CPR- eller TIN-nummer, så beskriv hvorfor

Land, du har skattemæssigt hjemsted i

TIN-nummer

Hvis du hverken har et CPR- eller TIN-nummer, så beskriv hvorfor

Jeg er ikke amerikansk statsborger og/eller har skattemæssigt hjemsted i USA

Jeg er amerikansk statsborger og/eller har skattemæssigt hjemsted i USA og har derfor angivet USA som et af de lande, jeg har skattemæssigt hjemsted i.

TIN står for Taxpayer Identification Number og er et nationalt skatteydernummer. I nogle lande udstedes der ikke særskilte skatteydernumre. I stedet benyttes andre former for identifikationsnumre til brug for identifikation af skattemæssige hensyn, såsom et CPR-nummer i Danmark.

Skattemæssigt hjemsted:

En fysisk person har skattemæssigt hjemsted i et land, hvis personen er skattepligtig til landet på grund af hjemsted, bopæl eller lignende kriterier. Fysiske personer anses sædvanligvis som skattemæssigt hjemmehørende i Danmark og skal derfor som regel betale skat af deres samlede indkomst (globale indkomst) i Danmark, hvis:

- de bor i Danmark
- de opholder sig i Danmark i mere end 6 måneder (183 dage) eller
- de tidligere har boet i Danmark og har opretholdt tætte tilknytning til Danmark.

Særligt for amerikanske statsborger eller personer med hjemsted i USA

Din tilknytning til USA har sædvanligvis betydning for, om du betragtes som skattemæssigt hjemmehørende i USA. Har du hjemsted i USA, kan du anses som skattepligtig i landet. Du anses typisk for at have hjemsted i USA, hvis;

- du har bopæl i USA,
- er amerikansk statsborger (dette gælder også personer med dobbelt statsborgerskab),
- ejer fast ejendom i USA,
- har en gyldig arbejdstilladelse ("Green Card") eller
- har opnået permanent ophold i USA.



Privatkunde

For kunder eller forældre uden MitID samt for kunder fritaget fra digital post

Politisk eksponeret person (PEP)

Jeg erklærer, at jeg **ikke er en politisk eksponeret person**, nær relation eller nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person som defineret under A eller B.

Jeg erklærer, at jeg **er en politisk eksponeret person**, nær relation eller nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person som defineret under A eller B.

Beskriv årsagen til, at du er en politisk eksponeret person

A. Politisk eksponeret person

- Du er en politisk eksponeret person, hvis du er bosat i eller uden for Danmark og har eller har haft et af følgende offentlige erhverv inden for det seneste år
- Ministre, departementschefer eller tilsvarende
- Medlemmer af Folketinget og danske medlemmer af Europa-Parlamentet
- Medlem af et politisk partis styrelsesorgan
- Højesteretsdommere og danske dommere ved internationale domstole
- Medlem af revisionsret eller øverste ledelsesorgan for en centralbank
- Ambassadør, chargé d'affaires eller højtstående officer i de væbnede styrker
- Medlem af statsejet virksomheds administrative-, ledende- eller kontrollerende organ
- Direktør, vicedirektør og medlem af bestyrelsen. Eller person med tilsvarende hvert i en international organisation

B. Nærtstående familie eller nær samarbejdspartner til en PEP

- 1) Nærtstående familiemedlem til en person beskrevet under A, hvilket betyder
 - Ægtefælle
 - Registreret partner
 - Samlever
 - Forældre samt børn og deres ægtefæller, registrerede partnere eller samlever
- 2) Nær samarbejdspartner til en person beskrevet under A, hvilket betyder
 - En fysisk person, som er reel ejer af en virksomhed eller anden form for juridisk person i fællesskab med en eller flere politisk eksponerede personer
 - En fysisk person, der på anden måde end nævnt i ovenstående har en nær forretningsmæssig forbindelse med en eller flere politisk eksponerede personer
 - En fysisk person, der som den eneste er reel ejer af en virksomhed eller anden form for juridisk person, som det vides er blevet oprettet til fordel for en politisk eksponeret person



Privatkunde

For kunder eller forældre uden MitID samt for kunder fritaget fra digital post

Formål og foretningsomfang

Beløb, der løbende indsættes på dine konti i Sparekassen Kronjylland pr. år
 For eksempel løn, pension, SU, børnepenge/børneydelse, dagpenge/kontanthjælp, honorar

Samlet sum

Hvor stammer beløbene fra?

Forventede indbetalinger i kontanter pr. år

Antal indbetalinger

Beløb på den største forventede indbetaling i kontanter

Hvor forventer du, at indbetalingerne stammer fra?

Hvor mange overførsler forventer du at have **til** udlandet – og til hvilke lande?

Antal overførsler i alt Samlet sum i danske kroner

Land Formål

Land Formål

Land Formål

Hvor mange overførsler forventer du at have **fra** udlandet – og fra hvilke lande?

Antal overførsler i alt Samlet sum i danske kroner

Land Formål

Land Formål

Land Formål

Vil du regelmæssigt have pengeoverførsler, hvor beløbet hæves kontant?

Nej

Ja – jeg forventer at bruge kontanterne til

Forventer du i fremtiden at have øvrige pengeinstitutter end Sparekassen Kronjylland?

Nej

Ja, hvilke

Hvis ja, hvor stort et beløb forventer du at overføre fra øvrige pengeinstitutter til Sparekassen (kontant og værdipapirer)?



Privatkunde

For kunder eller forældre uden MitID samt for kunder fritaget fra digital post

Almindelige forretningsbetingelser

For kundeforholdet gælder "Sparekassen Kronjyllands almindelige forretningsbetingelser – Privatkunder". Disse kan til enhver tid findes på Sparekassens hjemmeside, sparkron.dk og ved henvendelse i Sparekassen Kronjylland.

Tro og love

Jeg bekræfter på tro og love med min underskrift, at alle informationer, som er afgivet i dette kundeskema, er korrekte og fuldstændige.

Hvis der sker ændringer i disse oplysninger, er jeg forpligtet til at give Sparekassen Kronjylland besked hurtigst muligt.

Hvis kontoen ikke anvendes som angivet i kundeskemaet, har Sparekassen Kronjylland ret til at opsige mit engagement.

Oplysninger om mit kundeforhold kan blive videregivet til skattemyndighederne efter de til enhver tid gældende regler. Oplysninger om indhentelse, videregivelse og anden behandling af person- og kundeoplysninger kan du finde i de almindelige forretningsbetingelser under generelle oplysninger.

Jeg er indforstået med, at Sparekassen kan bede om yderligere oplysninger eller dokumenter.

Dato

Underskrift

