ERHVERV | Hvordan forventer I at bruge banken

Nedenstående oplysninger indhentes i henhold til hvidvasklovens regler om kundekendskab. Oplysningerne på denne blanket gemmes og opbevares i 5 år efter kundeforholdet er ophørt.

Virksomhedens navn: _____ Cvr-nr.: _____

Mail: _____ Tlf.: _____

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

Beskriv virksomhedens primære forretningsområde:

Hvilke produkter/ydelser sælger virksomheden:

Hvordan sælger virksomheden sine varer/tjenesteydelser?
Fx forretning, web-salg, engros m.m.

Hvem er virksomhedens primære målgruppe?

Omsætning
Hvor mange penge forventes der at blive indbetalt på virksomhedens konti om måneden? Kr. _____

Hvor stammer omsætningen fra?
Fx omsætning inkl. moms fra fakturabetalinger, dankortsalg, Mobilepay m.m.

Formue
Hvor stammer virksomhedens formue fra?
Fx arv, afkast/udbytte, opsparing, overskud fra virksomhed, salg af ejendom, salg af virksomhed m.m.

Kontante indbetalinger

Hvor mange kontante indbetalinger forventes foretaget om måneden? Antal: _____

Hvad er største, enkelte kontante beløb, der forventes indbetalt? Kr.: _____

Hvor stammer kontanter fra?

Overførsler fra andre

Hvor mange overførsler forventes modtaget fra andre personer eller virksomheder om måneden? *Fx Mobilepay, fakturaindbetalinger m.m.* Antal: _____

Hvor kommer overførslerne fra?
Fx Mobilepay, fakturaindbetalinger m.m.

Kontante udbetalinger

Hvor mange kontante udbetalinger forventes foretaget om måneden? Antal: _____

Hvad er største, enkelte kontante beløb, som forventes udbetalt? Kr.: _____

Fx udbetalinger i kasse, pengeautomat og døgnboks

Hvilke varer/tjenesteydelser/udgifter betaler virksomheden kontant?
Fx byttepenge

Aktier/obligationer

Forventer virksomheden at handle med aktier og/eller obligationer? Ja: ☐ Nej: ☐

Hvis ja, hvad er formålet med investeringen?
Fx overskud fra virksomhed, udbytte, frie midler m.m.

Valutaveksling/pengeoverførsler

Driver virksomheden 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.m.

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 omregnet til danske kr.	Samlet beløb pr. år omregnet til danske kr.	Hvad er det primære formål med overførsler til det pågældende land?

Forventer I at modtage penge fra flere end 5 lande? Ja ☐ Nej: ☐

Betalinger til udlandet

Forventer I at sende betalinger til udlandet fra jeres konto? Ja ☐ Nej: ☐

Hvis ja, udfyld nedenstående

Land	Antal pr. år	Største beløb omregnet til danske kr.	Samlet beløb pr. år omregnet til danske kr.	Hvad er det primære formål med overførsler til det pågældende land?

Forventer I at sende betalinger til flere end 5 lande Ja: ☐ Nej: ☐

EGENERKLÆRING

For at kunne leve op til de gældende regler omkring skatteindberetning vil vi bede dig udfylde skemaet herunder.

Fynske Bank er som alle andre banker forpligtet til at videregive oplysninger fra skemaet samt andre relevante finansielle oplysninger om virksomheden og dens reelle ejere til Skattestyrelsen.

Egenerklæringen gælder, så længe oplysningerne er korrekte. Hvis der sker ændringer, beder vi dig give os besked, så vi kan sikre, at dine oplysninger altid er opdaterede. Du vil i så fald blive bedt om at udfylde en ny, opdateret egenerklæring.

Hvis du er en fysisk person eller driver enkeltmandsvirksomhed, skal du ikke udfylde skemaet. I stedet skal du udfylde blanketten "egenerklæring for privatperson".

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 – Skattemæssigt hjemsted og skatteidentifikationsnummer – (Tax Identification Number)

Udfyld nedenstående ved at angive kontohavers skatteidentifikationsnummer (TIN) og det eller de lande, hvor kontohaver er skattemæssigt hjemmehørende.

Hvis kontohaver er skattemæssigt hjemmehørende i flere lande, skal der udfyldes for hvert land.

I Danmark er TIN virksomhedens CVR-nummer.

	TIN (Skatteidentifikationsnummer)	Skatteland
1		
2		
3		

Del 3 – Type af juridisk enhed

Angiv kontohavers status ved at sætte kryds i ét af følgende felter.
Vejledning til udfyldelse af nedenstående kan findes på side 5.

3.1

		X
A	Aktiv ikke-finansiel enhed / Active Non Financial Entity (NFE) En aktiv NFE tjener mere end 50 % af sin indkomst via aktiv drift. Et holdingselskab, hvis primære indtjening (over 50 %) stammer fra et eller flere aktive NFE'er, skal også kategoriseres som en aktiv NFE. Det er altså almindelige virksomheder, som tjener hovedparten af sin indkomst fra almindelig drift i den branche, hvori virksomheden opererer.	☐
B	Passiv ikke-finansiel enhed / Passive Non Financial Entity (NFE). Som Passiv ikke-finansiel enhed anses enheder, som ikke er et finansielt institut eller en aktiv ikke-finansiel enhed. En passiv ikke-finansiel enhed tjener mere end 50 % af sin indkomst via passive investeringer. Det er altså virksomheder, der tjener hovedparten af sin indkomst via investering i ejendomme, værdipapirer, ejendomsudlejning, visse fonde og lignende selskaber	☐
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	☐
E	International organisation	☐
F	Velgørende organisationer	☐
G	Offentlig enhed eller centralbank	☐
H	Finansiel institution	☐

Angiv kontohavers Global Intermediary Identification Number ("GIIN"), hvis kontohaver er Fi-nansiel institution og skattepligtig til USA/registreret hos IRS.

GIIN nr.							★						★			★			

3.2
Hvis der er afkrydset i punkt 3.1 (b) Passiv ikke-finansiel enhed/Passive non-financial entity(NFE), skal du udfylde nedenstående oplysninger om samtlige kontrollerende personer i virksomheden.

Kontrollerende person 1

Navn		Fødselsdag	
Vej og husnr.		Postnr., by, stat	
Statsborgerskab		Skatteland	
Fødeland		Fødeby	
TIN			

Kontrollerende person 2

Navn		Fødselsdag	
Vej og husnr.		Postnr., by, stat	
Statsborgerskab		Skatteland	
Fødeland		Fødeby	
TIN			

Kontrollerende person 3

Navn		Fødselsdag	
Vej og husnr.		Postnr., by, stat	
Statsborgerskab		Skatteland	
Fødeland		Fødeby	
TIN			

Kontrollerende person 4

Navn		Fødselsdag	
Vej og husnr.		Postnr., by, stat	
Statsborgerskab		Skatteland	
Fødeland		Fødeby	
TIN			

Del 4 – Erklæring og underskrift

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

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 ved ændringer i forhold, som påvirker den skattemæssige status for kontohaver jf. del 1 samt kontrollerende person 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 _____

VEJLEDNING

CRS, FATCA og lokal lovgivning i Danmark indebærer, at Fynske Bank er forpligtet til at indhen-te og indberette visse oplysninger til Skattesty-relsen. Forpligtelsen indebærer bl.a. indberet-ning af kontohavers skattemæssige hjemsted og omfanget af indeståender m.v.

Vejledningen er af generel karakter og den indeholder en overordnet beskrivelse af udvalgte begreber. Den indeholder dermed ikke alle elementer. Der henvises til lovgivningen ved behov for yderligere information.

FATCA
"FATCA" står for "Foreign Account Tax Compli-ance Act" og er en amerikansk lovgivning som blev vedtaget af den amerikanske kongres i marts 2010. Der er indgået en aftale mellem Danmark og USA om at gennemføre forpligtel-serne i henhold til FATCA i dansk lovgivning. De forpligtelser, der følger af aftalen, indebærer hovedsagelig;

1. en forpligtelse for finansielle institutter til at identificere finansielle konti som indehaves af amerikanske personer,
2. en forpligtelse for finansielle institutter til at indberette oplysninger til Skattestyrelsen om de konti som identificeres, og
3. en forpligtelse for Skattestyrelsen til at videresende de modtagne oplysninger til de amerikanske skattemyndigheder.

CRS
"CRS" står for "Common Reporting Standard". CRS er en global standard for automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti/produkter mellem skattemyndigheder i andre lande. I henhold til CRS skal finansielle institutter identificere (juridiske) personer, som har skattemæssigt hjemsted i andre lande og de finansielle konti personen har. Den finansielle institution er forpligtet til at rapportere oplysningerne til skattemyndighederne i det land, hvor personen har hjemsted. Dette indebærer, at hvis en kontohaver har skattemæssigt hjemsted i et andet land end Danmark, er den finansielle institution forpligtet til at indberette oplysnin-gerne i denne blanket samt årligt indberette oplysninger om finansielle konti til Skattesty-rel-sen, som sender oplysningerne til andre (CRS) lande. Yderligere information om CRS fremgår af følgende link: https://www.oecd.org/en/networks/global-forum-tax-transparency/resources/aeoi-implementation-portal.html

Bemærk
1. Kontohaveren er den juridiske person, som har ret til indtægter og/eller aktiver relateret til en konto.
2. Ved flere kontohavere skal der anvendes en separat blanket for hver enkelt kontohaver.
3. Denne blanket kan kun anvendes, hvis kontohaver er en juridisk person (selskab mv.) eller en finansiel enhed.
4. Hvis du har skattemæssigt hjemsted i flere end tre lande, udfyldes flere eksemplarer af denne blanket.
5. Hvis denne blanket ikke er tilstrækkelig til at bekræfte kontohavers FATCA-status, eksempelvis for ikke-deltagende finansielle institutter eller finansielle institutter uden for FATCA partner-jurisdiktioner, må en W-8BEN-E-blanket tillige udfyldes.
6. Selskaber der er skattepligtige i USA (fx hvis selskabet er stiftet og registreret i USA eller har hovedsæde i USA) skal benytte blanket W-9.
7. Pengeinstituttet yder ikke skatterådgivning eller fastslår, hvor der måtte være skattemæssigt hjemsted. Spørgsmål om, hvorledes skat-temæssigt hjemsted afgøres, må rettes til en skatterådgiver eller til den lokale skattemyndighed.

Definitioner

Aktiv ikke-finansiel enhed (Aktiv NFE) kontra Passiv ikke-finansiel enhed (Passiv NFE)
En aktiv NFE er en virksomhed, som ikke er et finansielt institut og hvor mindre end 50 % af enhedens bruttoindkomst for det foregående kalenderår, eller anden relevant indberetningsperiode, er passiv indkomst*. Samt mindre end 50 % af de aktiver, der ejes af enheden i det foregående kalenderår, eller anden relevant indberetningsperiode, er aktiver som genererer, eller ejes, med henblik på at generere passiv indkomst. F.eks. selskaber hvor mere end 50 % af indtægten kommer fra fremstilling eller salg af vare- eller tjenesteydelser.

En passiv NFE er i modsætning til en aktiv NFE, en enhed, hvor den passive indkomst* og aktiver, der genererer eller ejes med henblik på at generere passiv indkomst, udgør 50 % eller mere, opgjort som ovenfor. F.eks. Holdingselskaber, som hovedsagelig har sin indtjening i form af investeringsafkast direkte eller gennem datter-selskaber.

* Ved passiv indkomst forstås indtægter fra finansielle aktiver.

CRS–deltagende lande
Et land som har indført CRS og som har underskrevet en international aftale med det land, hvor den finansielle konto er oprettet, dvs. det land hvor den finansielle institution er hjemmehørende. For mere information om, hvilke lande som anses for at være CRS-deltagende lande, se den officielle liste offentliggjort af OECD: http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/MCAA-Sig natories.pdf

Enhed
Enhver juridisk person eller anden juridisk ord-ning såsom et selskab, et interessentskab, en trust eller en fond.

FATCA Partner Jurisdiktion
Et land som har indgået en aftale (IGA) med USA om udveksling af information i henhold til FATCA. En oversigt over hvilke lande som har indgået en aftale med USA for at gennemføre FATCA fremgår af følgende link: https://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pa ges/FATCA-Archive.aspx

Finansielt institut
Som finansielt institut anses et forvaltningsinstitut, indskudsinstitut, investeringsenhed og specificerede forsikringsselskaber.

En enhed er endvidere et finansielt institut hvis den i sin erhvervsmæssige virksomhed, eller hvis den administreres af en anden enhed som i sin erhvervsmæssige virksomhed, udfører en eller flere af følgende aktiviteter for en kundes regning:

1. handel med værdipapirer eller andre finansielle instrumenter.
2. individuel og kollektiv porteføljeforvaltning, eller
3. i øvrigt investerer, administrerer eller forvalter kapital.

Finansiel konto
En finansiel konto er en konto, der føres af et finansielt institut og som er:

1. indskudskonti – f.eks. alm. indlåns- og opsparingskonti,
2. depotkonti (værdipapirer),
3. i øvrigt investerer, administrerer eller forvalter kapital,
4. forsikringsaftaler med kontantværdi og livrenteaftaler GIIN-nr. Et GIIN-nr. (19 tegn) er et globalt identifikationsnummer (Global Interme-diary Identification Number) som et finansielt institut får efter at have registreret sig hos amerikanske Internal Revenue Service (IRS) i over-ensstemmelse med FATCA-regelsættet.

Kontohaver
Som kontohaver anses den (juridiske) person som er registreret eller identificeret som ejer af en finansiel konto/produkt. En person, som ikke er et finansielt institut, og som ejer en finansiel konto/produkt til fordel for eller for regning af en anden person som befuldmægtiget, depositar, forvalter, underskriftsberettiget, investeringsrådgiver eller mellemmand, betragtes ikke som indehaver af kontoen, og denne anden person betragtes som indehaver af kontoen. Dette gælder dog ikke, når en advokat forvalter en finansiel konto til fordel for en klient.

Kontrollerende person
Som kontrollerende person anses en fysisk person, som udøver kontrol over en enhed (sædvanligvis som ejer mere end 25 %, også kaldet den reelle ejer). For så vidt angår trusts betyder det stifteren, forvalteren, (eventuel) protektor, den begunstigede eller andre fysiske personer, der udøver kontrol over trusten. For andre juridiske personer, der ikke er en trust, betyder udtrykket personer i en tilsvarende stilling.

Skatteregistreringsnummer
Et skatteregistreringsnummer, Tax Identification Number (TIN) er en skattepligtiges identifikationsnummer. Ikke alle lande udsteder skatteregistreringsnumre, men har andre former for numre til brug for identifikation af skattemæssige hensyn. Information om udformningen af skatteregistreringsnumre findes på OECD's hjemmeside via følgende link: https://www.oecd.org/en/networks/global-forum-tax-transparency/resources/aeoi-implementation-portal/tax-identification-numbers.html

Skattemæssigt hjemsted

- **Amerikansk statsborgerskab/hjemsted**
  Du anses generelt for at have hjemsted i USA, hvis du har bopæl i USA, er amerikansk stats-borger (inklusive personer med dobbelt stats-borgerskab), ejer fast ejendom i USA, har gyldig arbejdstilladelse (såkaldt "Green Card") eller har permanent ophold i USA. Hvis du har hjem-sted i USA, kan du være skattepligtig der.

- **Juridiske personer**
  Juridiske personer har skattemæssigt hjemsted i Danmark, hvis de enten er registreret i Danmark eller hvis ledelsen af selskabet udføres fra Dan-mark. Også juridiske personer, der er stiftet eller registreret udenfor Danmark, kan anses for at have skattemæssigt hjemsted i Danmark, hvis ledelsen af selskabet udføres fra Danmark.

- **Fysiske personer**
  Personer, som bor i Danmark eller som opholder sig i Danmark i 6 måneder eller mere eller som tidligere har boet i Danmark og har opretholdt tættere tilknytning til Danmark, skal betale skat i Danmark af deres globale indkomst.

- **Hvornår har en person skattemæssigt hjemsted i et andet land?**
  Hvert enkelt land har sine egne regler for, hvor-dan skattemæssigt hjemsted bestemmes. Infor-mation om reglerne for skattemæssigt hjemsted i et givet land findes på OECD's hjemmeside via følgende link: https://www.oecd.org/en/networks/global-forum-tax-transparency/resources/aeoi-implementation-portal/tax-residency.html

Hvis der er spørgsmål til, hvorledes det skattemæssige hjemsted afgøres så kontakt en skatterådgiver eller de lokale skattemyndigheder.

Hvor kan jeg få hjælp?
Hvis du har spørgsmål, så kontakt din kunderådgiver.