

Vejledning til udfyldelse

Før du udfylder og underskriver formularen, skal du være sikker på, at du har læst og forstået al information, herunder de Almindelige forretningsbetingelser som findes på vores hjemmeside www.almbrand.dk.

I overensstemmelse med hvidvasklovens regler er Alm. Brand Bank forpligtet til at indhente dokumentation fra sine kunder. Vi forbeholder os ret til at bede om yderligere dokumentation, end angivet i denne formular.

A: Virksomhedsdokumentation:

Eksempler på dokumentation

- Fuldstændig udskrift fra Erhvervsstyrelsen eller tilsvarende udenlandsk myndighed eller registreringsbevis
- Ejerbog
- Kopi af stiftelsesdokument
- Underskrevne vedtægter
- Kopi af underskriftcirkulære
- Dokumentation for identitet (jf. pkt. B) for alle tegnings- og underskriftsberettigede
- Dokumentation for identitet (jf. pkt. B) for alle ejere angivet i afsnit 2
- Yderligere dokumentation for ejerskabsstruktur (defineret nærmere i afsnit 2)

B: Personlig dokumentation:

Legitimation

Typer af godkendte dokumenter:

- Gyldigt pas (billed- og underskriftsside er påkrævet)
- Gyldigt kørekort

Identitetsdokumenter må ikke være udløbet, skal være udstedt af en offentlig myndighed og skal inkludere:

- Fulde navn
- CPR eller lignende ID-nr.
- Fødselsdato og -sted
- Tydeligt billede, der identificerer personen
- Underskrift

Dokumentation for adresse

Dokumentet skal være gyldigt, indeholde oplysninger om din nuværende bopæl og være udstedt af en offentlig myndighed.

Eksempler på godkendte dokumenter:

- Gyldigt sundhedskort udstedt af en offentlig myndighed
- Skattekort (udstedt inden for de seneste seks måneder)
- Årsopgørelse eller tilsvarende

Du bedes returnere formularen med ovennævnte dokumentation til Alm. Brand Bank via e-mail: mail-bank@almbrand.dk. Du kan også aflevere formularen sammen med dokumentationen til en rådgiver.

Formular til kundeoprettelse - Erhverv

Afsnit 1 | Generelle Virksomhedsoplysninger

<i>Virksomhedsoplysninger:</i>	Virksomhedens navn:	Ejeren/ejerne af virksomheden er privatkunde i Alm. Brand Bank Ja Nej		
	Adresse:			
	Postnummer:	By:		
	Hjemsted (Land):	LEI-kode (obligatorisk ved oprettelse af depot):		
	Telefon:	Mobil:		
	E-mail:	CVR eller TIN-nummer:		
	Branchekode:	Selskabsform:		
<i>Legitimation:</i>	Udskrift fra CVR	Stiftelsesdokument	Ejerbog	
	Vedtægter	Referat generalforsamling	Andet: _____	
Hvad er <i>formålet</i> med kundeforholdet? <i>Sæt evt. flere krydser</i>	Drifts-/Nemkonto	Opsparing	Værdipapir	Lån/kredit
	Løn	Netbank/kort	Formuepleje/depot	Indlån
	Andet - beskriv venligst nærmere: _____			

Asnit 2 | Ejeroplysninger

Som dokumentation for ejerstrukturen skal et eller flere af følgende dokumenter vedhæftes:

- Udskrift fra Det Offentlige Ejerregister
- Koncernoversigt inkl. ejerskabsstruktur (underskrevet)
- Ejerbog

Formular til kundeoprettelse - Erhverv

Definition af ejerforhold for selskaber:

- Personer, der direkte eller indirekte, ejer eller kontrollerer et selskab, eller kontrollerer mere end 25 % af aktierne eller stemmerettighederne.
- Personer, der på anden vis udøver kontrol over et selskabs ledelse.

Angiv venligst oplysninger om ejere som defineret ovenfor.

Hvis der ikke er nogen personer, der kan klassificeres som ejer iht. ovennævnte definition, sæt kryds her

1	Personens navn: _____ Adresse: _____ CPR/TIN-nr. (som det fremgår af dit pas og/eller andet ID-kort): _____ Antal aktier/stemmerettigheder i procent: _____ Direkte ejerskab: Indirekte ejerskab: - Hvis indirekte udfyldes bilag A (sidste side) Angiv alle skattemæssige hjemsteder efterfulgt af TIN-nummer: _____ Har du skattemæssigt hjemsted i USA: Ja Nej Er du amerikansk statsborger: Ja Nej
2	Personens navn: _____ Adresse: _____ CPR/TIN-nr. (som det fremgår af dit pas og/eller andet ID-kort): _____ Antal aktier/stemmerettigheder i procent: _____ Direkte ejerskab: Indirekte ejerskab: - Hvis indirekte udfyldes bilag A (sidste side) Angiv alle skattemæssige hjemsteder efterfulgt af TIN-nummer: _____ Har du skattemæssigt hjemsted i USA: Ja Nej Er du amerikansk statsborger: Ja Nej
3	Personens navn: _____ Adresse: _____ CPR/TIN-nr. (som det fremgår af dit pas og/eller andet ID-kort): _____ Antal aktier/stemmerettigheder i procent: _____ Direkte ejerskab: Indirekte ejerskab: - Hvis indirekte udfyldes bilag A (sidste side) Angiv alle skattemæssige hjemsteder efterfulgt af TIN-nummer: _____ Har du skattemæssigt hjemsted i USA: Ja Nej Er du amerikansk statsborger: Ja Nej
4	Personens navn: _____ Adresse: _____ CPR/TIN-nr. (som det fremgår af dit pas og/eller andet ID-kort): _____ Antal aktier/stemmerettigheder i procent: _____ Direkte ejerskab: Indirekte ejerskab: - Hvis indirekte udfyldes bilag A (sidste side) Angiv alle skattemæssige hjemsteder efterfulgt af TIN-nummer: _____ Har du skattemæssigt hjemsted i USA: Ja Nej Er du amerikansk statsborger: Ja Nej

Formular til kundeoprettelse - Erhverv

<p>Tegningsret:</p> <p>De personer, der har bemyndigelse til at tegne selskabet, bedes vedlægge kopi af godkendt legitimation som angivet under punkt B på side 1.</p>	Er der begrænsninger i tegningsreglerne? Ja Nej
	Er der andre end dem, der fremgår af tegningsreglerne, der har bemyndigelse til at tegne selskabet — fx i henhold til vedtægter eller underskriftscirkulære? Ja Nej
	Navn og titel: _____ CPR/TIN-nr.: _____
	Navn og titel: _____ CPR/TIN-nr.: _____
	Navn og titel: _____ CPR/TIN-nr.: _____
	Navn og titel: _____ CPR/TIN-nr.: _____

<p>Navne på bestyrelsesmedlemmer og ledelse:</p> <p>Hvis udskrift fra Erhvervsstyrelsen er ajour kan denne vedhæftes som bilag. Sæt i denne forbindelse X i feltet nedenfor.</p>	Navn og titel: _____ CPR/TIN-nr.: _____
	Navn og titel: _____ CPR/TIN-nr.: _____
	Navn og titel: _____ CPR/TIN-nr.: _____
	Navn og titel: _____ CPR/TIN-nr.: _____
	Navn og titel: _____ CPR/TIN-nr.: _____

Jeg vedhæfter som alternativ udskrift fra Erhvervsstyrelsen

Afsnit 3 | Omfang af Kundeforhold

<p>Forventede årlige indbetalinger på selskabets konti i banken.</p> <p>Eksempler: Netbank, valuta indbetalinger, indgående overførsler fra udlandet, Mobilepay indbetalinger.</p>	Under 300.000 kr.	1.000.000 - 1.499.999 kr.	4.000.000 - 4.999.999 kr.
	300.000 - 499.999 kr.	1.500.000 - 1.999.999 kr.	5.000.000 kr. eller derover
	500.000 - 749.999 kr.	2.000.000 - 2.999.999 kr.	
	750.000 - 999.999 kr.	3.000.000 - 3.999.999 kr.	

<p>Kontante Indbetalinger:</p> <p>Hvor mange kontante indbetalinger forventes der om året? (kasse, pengeautomat og døgnboks)</p> <p>Ved manglende udfyldelse af disse felter betragtes posterne som 0.</p>	Forventede indbetalinger ved kontanter i bankens filialer eller døgnboks:
	Antal pr. år: _____ Største enkelte kontantbeløb: _____
	Forventede overførsler til udlandet:
	Antal pr. år: _____ Samlet sum: _____
	Forventede overførsler fra udlandet:
	Antal pr. år: _____ Samlet sum: _____

<p>Har ejerne været ejer af en virksomhed, som er gået konkurs eller er blevet tvangsopløst?</p>	Ja Nej - Hvis ja, skriv navnet på virksomheden/-erne: _____
	Redegør nærmere for årsagen: _____

AFSNIT 4 | *Obligatorisk erklæring vedrørende FATCA-status (Foreign Account Tax Compliance Act) og CRS (Common Reporting Standard)*

Danmark har indgået aftale med USA om FATCA og med en række andre lande i OECD-regi om CRS ny fælles 'Common Reporting Standard'. Begge regelsæt forpligter de deltagende lande til at indsamle og udveksle visse oplysninger om virksomheder og personer med skattemæssigt hjemsted i et eller flere af de øvrige deltagende lande.

Bemærk: Denne formular til kundeoprettelse er ikke til finansielle institutioner – hverken de, som besidder en "financial license", eller de, som er fritaget for "financial license" kan afgive erklæring om status her.

På vegne af virksomheden:

Jeg/vi erklærer, at vores FATCA-status (Chapter 4 i US Internal Revenue Code) og CRS-status er:

Børsnoteret ikke-finansiell enhed (NFFE/NFE), som er forbundet med et børsnoteret selskab

- Enheden er en udenlandsk virksomhed, som ikke er en finansiell institution
- Navnet på enheden, hvis aktier handles regelmæssigt på et etableret værdipapirmarked:

_____ og

- Navnet på værdipapirmarkedet, hvor aktien handles regelmæssigt: _____
- ISIN-koden for de aktier, der regelmæssigt handles på værdipapirmarkedet: _____

Aktiv ikke-finansiell enhed (Aktiv NFFE/NFE)

- Enheden er en virksomhed, som ikke er en finansiell institution
- Mindre end 50 % af enhedens bruttoindtægter i det foregående kalenderår er passive indtægter¹⁾
- Mindre end 50 % af enhedens aktiver er aktiver, der genererer eller besiddes med henblik på at generere passive indtægter (beregnet som et vægtet gennemsnit af procentdelen af passive aktier målt på kvartalsbasis).

Passiv ikke-finansiell enhed (Passiv NFFE/NFE)

- Enheden er en virksomhed, som ikke er en finansiell institution, og som ikke er en aktiv NFFE/NFE

Enheden har ingen væsentlige amerikanske ejere²⁾ eller

Enheden har væsentlige amerikanske ejere jf. afsnit 3:

Hvis virksomhedens FATCA-status hverken er FFI eller NFFE i henhold til en af ovenstående definitioner, skal virksomhedens FATCA-status erklæres særskilt på formularen W-8BEN-E.

- 1) Passive indtægter defineres generelt som udbytte, renter, husleje, royalties, annuiter og visse andre former for passive indtægter, jf. formular W-8-BEN-E for en nærmere definition.
- 2) Væsentlige amerikanske ejere defineres generelt som en amerikansk ejer, som direkte eller indirekte ejer mere end 25 % af aktiekapitalen (målt på stemmer eller værdi), jf. FATCA section 1.1473-1(b). I nogle retsområder kan grænsen for ejerandel, der skal indberettes, være højere end 25 %. Derfor skal den præcise ejerandel procent oplyses.

Afsnit 5 | *Erklæring vedrørende SKAT*

Du skal kun udfylde dette afsnit, hvis virksomheden har skattemæssigt hjemsted i flere lande/andre lande end det land, hvori virksomheden er registreret.

Udfyld nedenstående tabel ved at anføre de lande, hvori virksomheden har skattemæssigt hjemsted, virksomhedens skattnummer (CVR/TIN-nr.) for hvert land eller om det land, hvori virksomheden har skattemæssigt hjemsted, ikke udsteder skattnumre.

Land:	CVR/TIN-nr.:	CVR/TIN-nr. ikke tilgængelig (sæt X)

Afsnit 6 | Ansøgning om reduceret udbyttebeskatning/skattebegunstigelse i henhold til dobbeltbeskatningsoverenskomst - Limitation Of Benefit (LOB)

Virksomheder i retsområder, der har indgået en dobbeltbeskatningsoverenskomst med USA, kan i henhold til bestemmelserne i den pågældende overenskomst være berettiget til reduceret udbyttebeskatning af indtægter fra kilder i USA. Adgangen til skattebegunstigelse afhænger imidlertid af, hvorvidt modtageren opfylder bestemmelserne i den pågældende dobbeltbeskatningsoverenskomst, herunder eventuel begrænsning af begunstigelser. Det er i så fald kundens ansvar at sikre, at sådanne bestemmelser er overholdt.

Virksomheden bedes rådføre sig med dens skatterådgiver med hensyn til skattebegunstigelse.

Kunden: _____ erklærer at opfylde alle betingelser i dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem _____ og USA, som kræves for at kunne opnå en reduceret kildeskatteindeholdelse af indkomst hidrørende fra USA, herunder de regler, som gælder for begrænsningen af overenskomstfordele, jf. nedenfor, og undertegnede oppebærer som den retmæssige ejer indkomsten.

Begrænsning af overenskomstfordele

Kontohaver opfylder kravene i følgende dobbeltbeskatnings-overenskomst-bestemmelse vedrørende begrænsning af overenskomstfordele (afkryds kun en valgmulighed):

Offentlig myndighed	Selskab der opfylder testen om ejerskab og udhuling af skattegrundlag (ownership and base erosion test)
Pensionssammenslutning eller pensionskasse	Selskab der opfylder testen om afledte fordele (derivative benefits test)
Andre organisationer fritaget for skat	Selskab der opfylder testen om indkomst aktiv handel eller forretning
Børsnoteret selskab	Selskab som har opnået ret til lempelse fra en kompetent myndighed i USA
Datterselskab af børsnoteret selskab	Andet (angiv specifik artikel og paragraf/afsnit)

Asnit 7 | Nuværende og fremtidige depotaftaler

Aftale om tilbageholdelse af udbytteskat for danske skatteborgere i henhold til dobbeltbeskatningsaftaler.

Ved udbetaling af udbytte i udenlandske selskaber er det under visse betingelser muligt at få nedsat udbytteskatten til de udenlandske skattemyndigheder i henhold til de gældende aftaler om undgåelse af dobbeltbeskatning.

Aftalen skal vedlægges dokumentation af dansk skattepligt i form af kopi af indkomstopgørelse eller regnskab.

Virksomheden anmoder Alm. Brand Bank om at sikre, at der betales reduceret rente- og udbytteskat af virksomhedens udenlandske værdipapirer i henhold til dobbeltbeskatningsaftale. Aftalen forudsætter, at danske dobbeltbeskatningsaftaler giver mulighed for det, og at Alm. Brand Banks udenlandske forretningsforbindelse og de udenlandske skattemyndigheder accepterer denne aftale, samt at Alm. Brand Bank understøtter reduktion af udbytteskat for det pågældende papir.

Tilmelding gælder i tre år fra registreringen. Hvis perioden ønskes forlænget efter tre år, skal der indsendes ny aftale samt dokumentation for dansk skattepligt.

Ved underskrift på denne aftale er virksomheden bekendt med og tiltræder:

- At Alm. Brand Bank videregiver oplysninger om ejerforhold m.m. til de relevante myndigheder, udenlandske depotbanker og værdipapircentraler.
- At Alm. Brand Bank holdes skadesløs for enhver følge af, at have afgivet erklæring og videregivet oplysninger som ovenfor anført.
- At ændringer i bopæls- og/eller skattepligtsforhold i forhold til de senest afgivne oplysninger straks skal meddeles Alm. Brand Bank.
- At Alm. Brand Bank til enhver tid kan kræve skattepligten dokumenteret.
- At manglende dokumentation for skattepligten medfører, at der bliver beregnet fuld rente- og udbytteskat.

Afsnit 8 | Underskrift

Jeg bekræfter med min underskrift:

- At have accepteret, at de Almindelige forretningsbetingelser, Information om Markedsadfærd og alle andre relevante vilkår og betingelser (med de til enhver tid gældende ændringer) gælder for hele virksomhedens kundeforhold med Alm. Brand Bank;
- At den FATCA og CRS-status, som jeg/vi erklærer om i afsnit 4 af denne formular til kundeoprettelse, er korrekt, fuldstændig og opdateret.
- At jeg/vi er forpligtet til at meddele Alm. Brand Bank uden ophør, hvis virksomhedens FATCA og/eller CRS-status ændres.

Jeg bekræfter endvidere:

- At de oplysninger jeg har givet i denne formular er korrekte, samt at virksomheden anerkender, at virksomheden er forpligtet til at informere Alm. Brand Bank straks i tilfælde af ændringer i disse oplysninger.
- At virksomheden anerkender, at Alm. Brand Bank kun er i stand til at yde rådgivning i så henseende, hvis jeg/vi har givet Alm. Brand Bank korrekte og fyldestgørende oplysninger i denne formular, eller hvis Alm. Brand Bank på anden måde har bedt om det.
- At virksomheden handler i eget navn som anført ovenfor og ikke på vegne af tredjemand i enhver henseende i dette kundeforhold.

Jeg bekræfter, at jeg har læst og accepteret Alm. Brand Banks Almindelige forretningsbetingelser, som findes på vores hjemmeside www.almbrand.dk. Bemærk venligst, at alle oplysninger behandles fortroligt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Dato: _____ Underskrift: _____

Dato: _____ Underskrift: _____

Formular til kundeoprettelse - Erhverv

Udfyldes kun ved indirekte ejerskab

- alternativt vedhæftes udskrift fra Erhvervsstyrelsen for alle indirekte ejende selskaber.

Bilag A| Erklæring om indirekte ejere og ejerandel af virksomheden

Nr.	Ejer/ejere:	CPR/CVR:	Ejerandel i procent
1			
2			
3			
4			

Såfremt en eller flere af ejerne ovenfor er et selskab, bedes skema nedenfor også udfyldt.

Nr	Ejer

Litra	Ejer/ejere:	CPR/CVR:	Ejerandel i procent
A			
B			
C			
D			

Såfremt en eller flere af ejerne ovenfor er et selskab, bedes skema nedenfor også udfyldt.

Nr	Ejer

Litra	Ejer/ejere:	CPR/CVR:	Ejerandel i procent
E			
F			
G			
H			

Såfremt en eller flere af ejerne ovenfor er et selskab, bedes skema nedenfor også udfyldt.

Nr	Ejer

Litra	Ejer/ejere:	CPR/CVR:	Ejerandel i procent
I			
J			
K			
L			