

PRIVATKUNDER

Ved oprettelse af nye konti og kundeforhold skal Sparekassen have en række oplysninger om dig og dit kommende forretningsomfang med os samt en erklæring om dine skattemæssige forhold til udlandet.

Hvidvaskloven – som alle pengeinstitutter skal følge – stiller krav om, at pengeinstituttet skal kende kundernes forventede forretningsomfang, ligesom vi skal have legitimation på kunderne. Du kan se mere om, hvad vi bruger de indsamlede oplysninger til på vores hjemmeside.

Hvis du er skattepligtig i udlandet, skal Sparekassen rapportere det til de danske skattemyndigheder, som efterfølgende rapporterer det videre til skattemyndighederne i de pågældende lande.

Vi beder dig derfor, om at udfylde og returnere dette dokument i dateret og underskrevet stand.

Ifølge lovgivningen skal Sparekassen vedligeholde nedenstående oplysninger om dig. Du kan derfor forvente, at Sparekassen på et senere tidspunkt, beder om opdaterede oplysninger.

1. Dine oplysninger

Navn: _____ CPR-nr.: _____

Adresse/by: _____

E-mail: _____ Telefon: _____

2. Legitimation (sæt kryds - to slags skal minimum indleveres*)

Gult sundhedskort Kørekort Gyldigt pas

3. I hvilket land og hvilken by er du født?

Danmark USA Andet (hvilket): _____

Fødested (by): _____

4. I hvilket land er du statsborger?

Danmark USA Andet (hvilket): _____

Har du dobbelt statsborgerskab? Nej Ja – angiv hvor: _____

5. I hvilket land er du skattepligtig?

Danmark USA Andet (hvilket): _____

TIN-nummer/skatteidentifikationsnummer: _____

6. Har du adresse i andre lande? Nævn hvilke samt skatteidentifikationsnummer:

Land: _____ Skatteidentifikationsnummer: _____

Land: _____ Skatteidentifikationsnummer: _____

7. Har du tidligere været skattepligtig i USA eller andre lande?

Nej

Ja (oplys hvilke lande samt start- og slutdato)

Land: _____ Start- og slutdato: _____

Land: _____ Start- og slutdato: _____

Ordforklaring

Legitimation

* Du skal medbringe gult sundhedskort **sammen** med kørekort eller gyldigt pas.

Personer skal anses som **skattepligtige i USA**, når de anses at være det efter den amerikanske skattelov og/eller skatteaftale mellem Danmark og USA.

Oplysninger om **skatteidentifikationsnumre i andre EU-lande** findes på EU-kommissionens særlige hjemmeside TIN-on-EUROPA.

TIN (Tax Identification Number) er et amerikansk identifikationsnummer (skatteyder).

Dobbelt statsborgerskab

Hvis du er i tvivl, om du har dobbelt statsborgerskab, kan du kontakte myndighederne i det land du måtte være i tvivl om – de kan hjælpe dig med de nødvendige oplysninger.

8. Formål og forretningsomfang

Hvad er det forventede formål med kundeforholdet? (sæt kryds, gerne flere)

Lønkonto	Investering/depot	Opsparing/budgetkonto
Lån/kredit	Pension	Andet:

Nye kunder – Hvor stort et beløb overfører du fra dit nuværende pengeinstitut?

Beløb:

Hvor stammer beløbet fra?

Har du konti i andre pengeinstitutter?

Nej Ja (hvilket/hvilke):

Sum af alle beløb, der løbende indsættes på dine konti pr. år (angiv beløb efter skat)

Løn kr.	Pension kr.	Sociale ydelser kr.
SU kr.	Feriepenge kr.	Arv og gaver kr.
Lejeindtægt kr.	Afkast kr.	Internetsalg kr.
Loppemarked kr.	Andet kr.	

Forventede mobile indbetalinger pr. år (MobilePay eller lignende)

Sum kr.

Årsag for mobile indbetalinger (sæt kryds, evt. flere):

Gaver	Loppemarked	Køb/salg af private varer
Venner/familie	Anden årsag (hvilken):	

Forventede indbetalinger i kontanter via kasse eller ATM pr. år

Antal stk. indbetalinger: Samlet sum i danske kroner:

Største, forventede enkeltindbetaling i kontanter:

Årsag for kontante indbetalinger (sæt kryds, evt. flere):

Gaver	Køb/salg af private varer	Løn
Opsparing	Spil/lotterigevinst	Anden årsag (hvilken):

Forventede mobile udbetalinger pr. år (MobilePay eller lignende)

Sum kr.

Årsag for mobile udbetalinger (sæt kryds, evt. flere):

Gaver	Køb/salg af private varer	Venner/familie
Anden årsag (hvilken):		

Ordforklaring

Kundeforholdets formål

F.eks. konto til løn, pensionsopsparing, løbende opsparing, optagelse af lån, investering mm.

Hvor stammer midlerne fra?

F.eks. lønudbetalinger, pension, løbende opsparing, salg af aktiver (fast ejendom mm.), arv, forsikring, gevinst

Sum af beløb der indsættes

Dette kan f.eks. være:

- Løn
- Pension
- SU
- Børne- og ungedydelse
- Børnetilskud
- Boligstøtte
- Dagpenge
- Kontanthjælp
- Øvrige offentlige ydelser
- Honorarer
- Feriepenge
- Tilbagebetaling af SKAT
- MobilePay indbetalinger
- Gaver fra venner/familie
- Salg via internettet

8. Formål og forretningsomfang – fortsat

Forventede udbetalinger i kontanter via kasse eller ATM pr. år

Antal stk. udbetalinger: Samlet sum i danske kroner:

Største, forventede enkeltudbetaling i kontanter:

Årsag for kontante udbetalinger (sæt kryds, evt. flere):

Gaver Køb/salg af private varer Dagligt forbrug

Anden årsag (hvilken):

Vil engagementet omfatte regelmæssige pengeoverførsler, hvor beløbet hæves kontant?

Nej

Ja – jeg forventer at bruge kontanterne til:

Foretager du transaktioner på andres vegne?

Nej

Ja – redegør for på vegne af hvem, årsag til samt hvilke transaktioner der foretages:

Forventer du at overføre penge til udlandet? (hvis nej, kan næste spørgsmål springes over)

Nej

Ja – udfyld nedenfor

Hvilke lande forventer du at have overførsler til? – og hvor mange? (anfør alle lande der overføres til)

Land: Antal stk. overførsler i alt:

Samlet sum i danske kroner:

Årsag for overførsler til udlandet (sæt kryds, evt. flere):

<input type="checkbox"/> Overførsel til familie	<input type="checkbox"/> Gaver	<input type="checkbox"/> Ferie
<input type="checkbox"/> Køb/salg af private varer	<input type="checkbox"/> Feriebolig	<input type="checkbox"/> Firmarejse
<input type="checkbox"/> Spil	<input type="checkbox"/> Investeringer	<input type="checkbox"/> Anden årsag (hvilken): <input type="text"/>

Land: Antal stk. overførsler i alt:

Samlet sum i danske kroner:

Årsag for overførsler til udlandet (sæt kryds, evt. flere):

<input type="checkbox"/> Overførsel til familie	<input type="checkbox"/> Gaver	<input type="checkbox"/> Ferie
<input type="checkbox"/> Køb/salg af private varer	<input type="checkbox"/> Feriebolig	<input type="checkbox"/> Firmarejse
<input type="checkbox"/> Spil	<input type="checkbox"/> Investeringer	<input type="checkbox"/> Anden årsag (hvilken): <input type="text"/>

8. Formål og forretningsomfang – fortsat

Forventer du at modtage overførsler fra udlandet? (hvis nej, kan næste spørgsmål springes over)

Nej

Ja – udfyld nedenfor

Hvilke lande forventer du at modtage overførsler fra? – og hvor mange? (anfør alle lande der modtages overførsler fra)

Land: Antal stk. overførsler i alt:

Samlet sum i danske kroner:

Årsag for overførsler fra udlandet (sæt kryds, evt. flere):

Overførsel fra familie Gaver Køb/salg af private varer

Udlejning af feriebolig Anden årsag (hvilken):

Land: Antal stk. overførsler i alt:

Samlet sum i danske kroner:

Årsag for overførsler fra udlandet (sæt kryds, evt. flere):

Overførsel fra familie Gaver Køb/salg af private varer

Udlejning af feriebolig Anden årsag (hvilken):

9. Politisk eksponeret person (PEP)

A. Politisk eksponeret person

Du er en politisk eksponeret person, hvis du er bosat i eller udenfor Danmark og har eller har haft et af følgende offentlige erhverv inden for det seneste år:

- Statschef, regeringschef, minister og viceminister eller assisterende minister
- Parlamentsmedlemmer eller medlemmer af tilsvarende lovgivende organer
- Medlemmer af politiske partiers styrende organer
- Højesteretsdommer, medlemmer af forfatningsdomstole og andre højtstående retsinstanter, hvis afgørelser kun er genstand for yderligere prøvelse under ekstraordinære omstændigheder
- Ambassadør, chargé d'affaires og højtstående officer i de væbnede styrker
- Medlem af statsejede virksomheders administrative, ledende eller kontrollerende organer
- Direktør, vicedirektør og medlemmer af bestyrelsen eller person med tilsvarende hverv i en international organisation

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.

Skriv årsagen til, at du er en politisk eksponeret person:

B. Nærtstående familie eller nær samarbejdspartner

Politisk eksponeret person omfatter også:

1) Nærtstående familiemedlem til en person som beskrevet under A: Disse omfatter ægtefælle, registreret partner, samlever, forældre og børn samt deres ægtefæller, registrerede partnere eller samlevere.

2) Nær samarbejdspartner til en person som beskrevet under A:

- En fysisk person, som er reel ejer af en virksomhed eller anden form for juridisk person i fællesskab med en eller flere PEPs
- En fysisk person, der på anden måde end nævnt i ovenstående har en nær forretningsmæssig forbindelse med en eller flere PEPs
- 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 PEP

10. Samtykkeerklæring

For at Sparekassen kan give dig den bedste og mest individuelle rådgivning med udgangspunkt i dine økonomiske forhold – herunder rådgive og markedsføre om produkter og tilbud – har vi brug for dit samtykke.

Ja, jeg giver samtykke til, at Sparekassen Djursland må sende følgende information til mig:

- Nyheder og tilbud om Sparekassens produkter
- Nyheder og tilbud om produkter fra Sparekassens samarbejdspartnere (se oversigt på spardjurs.dk/samarbejdspartnere)
- Invitationer til kundearrangementer og events
- Informationer om konkurrencer

Nej, jeg giver ikke mit samtykke. Jeg er indforstået med, at mit fravalg betyder, at jeg ikke modtager information om nye eller bedre muligheder, som kunne være interessante for mig

Jeg har givet mit samtykke ovenfor og vil gerne modtage informationen på følgende måde (sæt gerne flere krydser):

E-mail

SMS

Mobil- og netbank

Telefon

11. Almindelige forretningsbetingelser

For kundeforholdet gælder Sparekassen Djurslands almindelige forretningsbetingelser for privatkunder. Disse kan til enhver tid findes på Sparekassens hjemmeside www.spardjurs.dk og ved henvendelse i Sparekassen Djursland.

12. Tro og love

Jeg bekræfter på tro og love med min underskrift, at ovenstående oplysninger er korrekte. Hvis der sker ændringer i disse oplysninger, er jeg som kunde, forpligtet til at give Sparekassen Djursland besked. I de tilfælde, hvor kontoen ikke anvendes som angivet på kundeskemaet, har Sparekassen Djursland ret til at opsige mit engagement. Jeg er desuden indforstået med, at Sparekassen kan bede om yderligere oplysninger eller dokumenter.

Skriv dit navn med blokbogstaver:

Dato:

Underskrift:

(Bedes underskrives i hånden – elektronisk underskrift er **ikke** tilstrækkeligt)