

# Privatkunder

Ved oprettelse af nye konti og kundeforhold skal vi 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 Kronjylland rapportere det til de danske skattemyndigheder, som efterfølgende rapporterer videre til skattemyndighederne i de pågældende lande.

Sparekassen gør opmærksom på, at kunder, som er bosiddende i eller har primært eller sekundært statsborgerskab i USA eller Canada, ikke kan oprette depot og/eller handle værdipapirer i Sparekassen Kronjylland.

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

Ifølge lovgivningen skal vi vedligeholde nedenstående oplysninger om dig. Du kan derfor forvente, at vi løbende vil indhente dem hos dig.

## 1. Dine oplysninger

Navn:  Telefon/mobil:

Adresse:

E-mail:  CPR-nr.:

Jeg bekræfter, at jeg er

- født i Danmark
- dansk statsborger og ikke har statsborgerskab i andre lande
- skattepligtig i Danmark og ikke i andre lande

Hvis du kan bekræfte ovenstående, kan du springe spørgsmål 2-6 over.

## 2. I hvilket land og hvilken by er du født?

Danmark  Andet, hvilket:

Fødested(by):

## 3. I hvilket land er du statsborger?

Danmark  Andet, hvilket:

Har du dobbelt statsborgerskab?  Nej  Ja, hvor:

## 4. I hvilket land er du skattepligtig?

Danmark  Andet, hvilket:

TIN-nummer/skatteidentifikationsnummer:

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

Land:  Skatteidentifikationsnummer:

Land:  Skatteidentifikationsnummer:

## 6. Har du tidligere været skattepligtig i udlandet?

Nej

Ja, oplys hvilke lande samt start- og slutdato:

Land:  Start- og slutdato:

Land:  Start- og slutdato:

### Ordforklaring

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-Kommis-sionens 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.



# Privatkunder

## 7. Omfang af kundeforhold

Hvor stort et beløb overfører du fra dit nuværende pengeinstitut til Sparekassen Kronjylland ved oprettelse af kundeforholdet?

Beløb:

Hvor stammer beløbet fra? For eksempel arv, opsparing, gave eller andet:

Sum af alle beløb, der indsættes på dine konti pr. år

*For eksempel løn, pension, SU, børnepenge/børnefamilieydelse, boligsikring, dagpenge/kontanthjælp, honorar, feriepenge, skat tilbage, fra venner/bekendte og salg via internet*

Beløb:

Hvor stammer beløbet fra?

Forventede indbetalinger i kontanter via kasse eller døgnboks pr. år

Antal indbetalinger:

Samlet sum i danske kroner:

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 engagementet omfatte regelmæssige pengeoverførsler, hvor beløbet hæves kontant?

Nej

Ja – jeg forventer at bruge kontanterne til:

Fortsættes næste side ...

# Privatkunder

## 8. Politisk eksponeret person (PEP)

### 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:

- Statschef, regeringschef, minister og viceminister eller assisterende minister
- Parlamentsmedlem eller medlem af et tilsvarende lovgivende organ
- Medlem af et politisk partis styrelsesorgan
- Højesteretsdommer, medlem af forfatningsdomstolen og af anden højststående retsinstans, hvis afgørelser kun er genstand for yderligere prøvelse under ekstraordinære omstændigheder
- Medlem af revisionsret og øverste ledelsesorgan for en centralbank
- Ambassadør, chargé d'affaires og højststående officer i de væbnede styrker
- Medlem af statsejet virksomheds administrative, ledende eller kontrollerende organ
- Direktør, vicedirektør og medlem af bestyrelsen eller person med tilsvarende hverv i en international organisation

### B. Nærtstående familie eller nær samarbejdspartner

Politisk eksponeret person omfatter også:

- 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

Jeg erklærer, at jeg **ikke er** en politisk eksponeret person som defineret under A eller B

Jeg erklærer, at jeg **er** en politisk eksponeret person som defineret under A eller B

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

## 9. Samtykkeerklæring

For at Sparekassen Kronjylland 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 Kronjylland må sende følgende information til mig:

- Nyheder og tilbud om Sparekassens produkter
- Nyheder og tilbud om produkter fra Sparekassens samarbejdspartnere (se oversigt på [sparkron.dk/samarbejdspartnere](http://sparkron.dk/samarbejdspartnere))
- Invitationer til kundearrangementer og events
- Information om konkurrencer

Jeg har givet mit samtykke ovenfor og vil gerne modtage informationen på følgende måde:

E-mail  SMS  Mobil- og netbank  Telefon

Du kan til enhver tid tilbagekalde dit samtykke. Du kontakter blot din afdeling.

## 10. Almindelige forretningsbetingelser

For kundeforholdet gælder "Sparekassen Kronjyllands almindelige forretningsbetingelser – Privatkunder".

Disse kan til enhver tid findes på Sparekassens hjemmeside, [sparkron.dk](http://sparkron.dk) og ved henvendelse i Sparekassen Kronjylland.

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

Dato

Underskrift

