

Etablering af kundeforhold – Erhverv

Antihvidvaskloven – som alle pengeinstitutter skal følge – stiller krav om, at banken skal kende dit forretningsomfang med os. Vi beder dig derfor udfylde nedenstående skema.

- Virksomheden er ny kunde i BankNordik og har udfyldt samtlige felter.
- Virksomheden er kunde i BankNordik og har kun udfyldt de oplysninger, som banken mangler.
- Ejeren af virksomheden er privatkunde i BankNordik.

1. Virksomhedsoplysninger:	Virksomhedens navn:	
	Adresse:	Postnr., by:
	Telefon:	Mobil:
	E-mail:	CVR-nummer:
	Hvilken slags virksomhed?	
2. Nationalitet:	Hjemsted (land):	
3. Skatterelationer:	Skattepligtig i andet land/lande end Danmark:	
	Er virksomheden (eller har virksomheden været) skattepligtig i USA eller andre lande? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej Hvis ja, oplys hvilke lande, samt i hvilket tidsrum (start- og slutdato):	
4. Legitimation:	<input type="checkbox"/> Udskrift fra CVR <input type="checkbox"/> Stiftelsesdokument <input type="checkbox"/> Ejerbog <input type="checkbox"/> Vedtægter <input type="checkbox"/> Referat generalforsamling <input type="checkbox"/> Andet:	
	5. Formål: Hvad er formål med kundeforholdet? (sæt evt. flere krydser)	
<input type="checkbox"/> Drift-/Nemkonto <input type="checkbox"/> Opsparing <input type="checkbox"/> Værdipapir <input type="checkbox"/> Lån/kredit <input type="checkbox"/> Løn <input type="checkbox"/> Kort <input type="checkbox"/> Formuepleje/depot <input type="checkbox"/> Indlån <input type="checkbox"/> Andet - Beskriv venligst nærmere:		

6.a Forventede overførsler til dine konti:	Årligt beløb
For at gøre det lettere for dig har vi givet en række eksempler. Du kan også nøjes med at udfylde det samlede beløb.	
Moms:	
Transaktioner via kortterminal:	
Kontante indbetalinger (bliver udspecificeret i pkt. 6.b) :	
Overførsler fra kunder:	
Leverandørservice:	
Andet:	
Samlet pr. år:	

6.b Indbetaling/overførsler:	Forventede indbetalinger ved kontanter eller døgnboks eller pengeautomat:	
	Antal pr. år: 0 - 3 <input type="checkbox"/> Andet antal <input type="checkbox"/> Skriv antal: _____	Største enkeltbeløb i DKK: 0 - 5.000 <input type="checkbox"/> Andet beløb <input type="checkbox"/> Skriv beløb i DKK: _____
6.c Overførsler til/fra udlandet	Forventede overførsler til udlandet:	
	Antal pr. år: 0 - 3 <input type="checkbox"/> Andet antal <input type="checkbox"/> Skriv antal: _____	Samlet beløb i DKK: 0 - 7.000 <input type="checkbox"/> Andet beløb <input type="checkbox"/> Skriv beløb i DKK: _____
	Bemærk, hvilket land pengene overføres til: _____	
	Forventede overførsler fra udlandet:	
Antal pr. år: 0 - 3 <input type="checkbox"/> Andet antal <input type="checkbox"/> Skriv antal: _____	Samlet beløb i DKK: 0 - 7.000 <input type="checkbox"/> Andet beløb <input type="checkbox"/> Skriv beløb i DKK: _____	
Bemærk, hvilket land pengene overføres fra: _____		

7. Navne på bestyrelsesmedlemmer og ledelse:	Navn og titel:	CPR/ ID nr.:
	Navn og titel:	CPR/ ID nr.:
	Navn og titel:	CPR/ ID nr.:
	Navn og titel:	CPR/ ID nr.:
	Navn og titel:	CPR/ ID nr.:

8. Tegningsret:	Er der begrænsninger i tegningsretten? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
	Er der andre end dem, der fremgår af tegningsudskriften, der har bemyndigelse til at tegne selskabet - f.eks. i henhold til vedtægter eller underskriftscirkulær? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
	Navn og titel:	CPR/ ID nr.:
	Navn og titel:	CPR/ ID nr.:
	Navn og titel:	CPR/ ID nr.:
	Navn og titel:	CPR/ ID nr.:
	Navn og titel:	CPR/ ID nr.:

De selskaber, der bemyndiger andre til at tegne selskabet i henhold til andet end selskabets tegningsregler, skal vedlægge dokumentation. Alle tegningsberettigede skal vedlægge kopi af godkendt legitimation.

9. Ejere:	Er virksomheden børsnoteret? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
	Hvis nej , angiv eventuelle ejere med besiddelse af mere end 25 % af aktierne.	
	Navn:	CPR-nr.:
	Navn:	CPR-nr.:

Såfremt ejeren er et selskab, skal det oplyses, hvem den reelle fysiske ejer er – dette skal også gøres såfremt der er tale om flere selskabsled. Nævn kun ejere som besidder mere end 25% af aktierne. Ejere skal vedlægge kopi af godkendt legitimation.

10. Handler selskabet på egne vegne?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej
	Hvis nej, redegør for, hvem selskabet handler på vegne af, samt hvilke transaktioner selskabet foretager på vegne af tredjemand:

Såfremt tredjemand (selskab eller person) er reel ejer af aktiverne, skal vedkommende fremkomme med legitimation samt udfylde relevant spørgeskema.

11. Vil engagementet omfatte regelmæssige pengeoverførsler, hvor beløbet hæves kontant (f.eks. på modtagerens konto)?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej
	Hvis ja, redegør nærmere for disse transaktioner:

12. Ejer eller har du været ejer af en virksomhed, som er gået konkurs eller er blevet tvangsopløst?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej
	Hvis ja, redegør nærmere for årsagen:

13. Undertegnede erklærer herved på tro og love, at de afgivne oplysninger til BankNordik er korrekte og fyldestgørende, og at undertegnede har hjemmel til at oprette konto/at give ovenstående oplysninger. Jeg bekræfter, at jeg har modtaget, læst og accepteret „BankNordiks almindelige forretningsbetingelser.“

_____ den _____ 20 _____

_____ Kundens underskrift

VEJLEDNING FOR DE FORSKELLIGE SELSKABSFORME

Foreninger og fonde

Foreninger og fonde med CVR nr. skal aflevere:

- Udskrift fra Erhvervsstyrelsen (CVR.dk) eller registreringsbevis fra SKAT.

Samtlige foreninger og fonde, med og uden Cvr nr. skal aflevere:

- Foreningens vedtægter, hvoraf det skal fremgå hvem der kan tegne foreningen
- Seneste generalforsamlingsreferat
- Bestyrelsesreferat som dokumentation for hvordan denne er sammensat (hvis dette ikke fremgår af generalforsamlingsreferatet)
- Legitimation* på de tegningsberettigede samt eventuelle fuldmagtshavere.

Forenings tegningsberettigede er følgende:

- Den eller de fysiske personer, der ifølge foreningens vedtægter kan forpligte foreningen. Det skal tillige fremgå af vedtægterne, hvorledes disse kan tegne foreningen (tegningsreglen)
- Bestyrelsesreferat beskriver, hvorledes bestyrelsen er sammensat, og banken skal modtage kopi af legitimation, for alle de fysiske personer, der kan forpligte foreningen.

Enkeltmandsvirksomhed

- Registreringsbevis fra SKAT
- Legitimation* på virksomhedens ejer og tegningsberettigede samt eventuelle fuldmagtshavere

ELLER

- Aktuelt udskrift fra CVR.dk med udvidede virksomhedsoplysninger om ledelse og tegningsforhold
- Legitimation* på virksomhedens ejer og tegningsberettigede samt eventuelle fuldmagtshavere.

Anpartsselskab ApS, Aktieselskab A/S, Iværksætterselskab IVS

- Aktuelt udskrift fra Erhvervsstyrelsen/CVR.dk med udvidede virksomhedsoplysninger, ledelse og tegningsforhold
- De nyeste vedtægter
- Virksomhedens ejerbog (se mere herom <https://erhvervsstyrelsen.dk/ejerbog>)
- Koncerndiagram, såfremt samlet ejerstruktur ikke fremgår af selskabsrapporten fra cvr.dk
- Legitimation* på de reelle ejere**, de tegningsberettigede samt eventuelle fuldmagtshavere.

Interessentskab I/S

- Aktuelt udskrift fra Erhvervsstyrelsen (CVR.dk) med udvidede virksomhedsoplysninger, ledelse og tegningsforhold

ELLER

- Registreringsbevis fra SKAT, såfremt der ikke er registreringer på CVR.dk

SAMT

- Eventuel Interessentskabskontakt. Såfremt ejerne er et selskab skal der foreligge en interessentskabskontrakt. Såfremt ejerne er fysiske personer skal vi også have interessentskabskontrakten såfremt denne er udarbejdet
- Oversigt over virksomhedens ejer- og kontrolstruktur, evt. skematisk. Dette er til brug for afklaring af virksomhedens reelle ejerforhold
- Legitimation* på de reelle ejere**, de tegningsberettigede samt eventuelle fuldmagtshavere.

*Følgende legitimations dokumenter kan godkendes:

- Gyldigt pas eller kørekort
- Sundhedskort, som dokumentation for personens adresse
- Kunder med bopæl i udlandet skal dokumentere adresse og det udanske personnummer – dette dokumenteres med udskrift fra offentlig myndighed i hjemlandet.

**Virksomhedens reelle ejer er:

- Den eller de fysiske personer, der direkte eller indirekte ejer eller kontrollerer en virksomhed eller kontrollerer mere end 25 % af aktierne eller stemmerettighederne. Hvis der ikke findes personer som ejer/kontrollerer mere end 25 % anses daglig ledelse som reelle ejere
- Hvis virksomheden helt eller delvist ejes eller kontrolleres af andre selskaber, skal banken også modtage dokumentation for disses kontrol- og ejerforhold
- En reel ejer kan også være den eller de fysiske personer, der på anden vis udøver kontrol over et selskabs ledelse. Denne kontrol kan være aftalt i en ejeraftale eller i en pantsætningsaftale – i så fald skal banken også modtage en kopi af disse aftaler. Hvis virksomheden er børsnoteret, skal der ikke indleveres dokumentation for reelle ejere.