

Etablering af kundeforhold – Erhverv

Hvidvaskloven, som alle pengeinstitutter skal følge, stiller krav om, at vi skal kende dit forretningsomfang, inden vi må oprette dig som kunde. Vi beder dig derfor om at udfylde alle nedenstående felter.

Vedlæg venligst gyldig legitimation. Du finder eksempler på gyldig legitimation på sidste side.

Vælg en mulighed

Selskabet er ny kunde i BankNordik (udfyld samtlige felter).

Selskabet er kunde i BankNordik (udfyld de oplysninger, som banken mangler).

1. Oplysninger om selskabet

Selskabets navn:

CVR:

Adresse:

Postnummer og by:

Telefon:

Email:

Branche, f.eks. forretning, snedker, osv.:

2. Nationalitet

Hjemsted (land):

3. Skatterelationer

Har selskabet været skattepligtigt i andre lande end Grønland de seneste 12 mdr.? Har Selskabet været skattepligtigt i USA eller i andre lande? Ja Nej
Ja Nej

Hvis ja, oplys hvilket land/lande, samt i hvilket tidsrum (start- og slutdato):

4. Formål

Hvad er formålet med kundeforholdet? (Sæt x og vælg eventuelt flere muligheder).

Driftskonto	Opsparing	Værdipapirer
Indlån	Lån/kredit	Formuepleje/depot

Andet (beskriv venligst nærmere):

5. Forventede overførsler

Nedenfor bedes du oplyse det samlede årlige beløb, som der forventeligt bliver overført til selskabets konti. Inkluder for eksempel MOMS, overførsler fra kortterminal, kontante indbetalinger, overførsler fra kunder m.m.

Samlet årligt beløb i DKK:

5.a Passiv indtægt

Forventer du, at hovedparten af pengene, som jeres konto kommer til at modtage, stammer fra passive indtægter såsom udbytte, lejeindtægter, renter eller lignende?

Ja Nej

6.a. Kontante indbetalinger

Forventer du at foretage kontante udbetalinger via kasse og/eller pengeautomat? Ja Nej

Hvis ja, belys indbetalingerne nærmere ved at besvare punkt 1-4 nedenfor:

1. Antal indbetalinger pr. år:

1-3 om året?

Flere end 3? Skriv samlet antal indbetalinger om året:

2. Største enkeltbeløb pr. år?

1-5000 DKK

Over 5.000 DKK? Skriv det største beløb om året:

3. Samlet årligt beløb i DKK:

Skriv beløbet:

**4. Hvad skyldes de kontante indbetalinger?
(Vælg eventuelt flere muligheder).**

Penge fra kasseapparat

Køb/salg af ejendele

Vekslepenge

Andet (beskriv venligst nærmere):

6.b Kontante udbetalinger

Forventer selskabet at foretage kontante udbetalinger via kasse eller pengeautomat?

Ja Nej

Hvis ja, belys udbetalingerne nærmere ved at besvare punkt 1-4 nedenfor:

1. Antal udbetalinger pr. år

1-3 om året?

Flere end 3? Skriv samlede antal om året:

2. Største enkeltbeløb pr. år?

0-5000 DKK

Over 5.000 DKK? Skriv det største beløb om året:

3. Samlet årligt beløb i DKK:

Skriv beløbet:

4. Hvad skyldes de kontante udbetalinger? (Vælg eventuelt flere muligheder)

Dagligt forbrug

Vekslepenge

Udgifter

Andet (forklar venligst nærmere):

6.c Overførsler til udlandet

Forventer selskabet at overføre penge til udlandet?

Ja

Nej

Hvis ja, belys overførelserne nærmere ved at besvare punkt 1-4 nedenfor:

1. Antal overførsler pr. år:

1-3 om året?

Flere end 3? Skriv samlet antal om året:

2. Største enkeltbeløb pr. år:

1-7000 DKK

Mere end 7.000 DKK? Skriv beløbet:

3. Samlet årligt beløb i DKK:

Skriv beløbet:

4. Vælg årsag, land, antal og beløb i forbindelse med dine overførsler til udlandet om året:
(Vælg eventuelt flere muligheder):

Land	Årsag	Antal overførsler om året	Samlet beløb i DKK pr. år

Hvis du valgte "andet", forklar nærmere:

6.d Overførsler fra udlandet

Forventer selskabet at modtage overførsler fra udlandet?

Ja

Nej

Hvis ja, belys overførelserne nærmere ved at besvare punkt 1-4 nedenfor:

1. Antal overførsler pr. år:

1-3 om året?

Flere end 3? Skriv samlet antal om året:

2. Største enkeltbeløb pr. år?

1-7000 DKK

Mere end 7.000 DKK? Skriv beløbet:

3. Samlet årligt beløb i DKK:

Skriv beløbet:

4. Vælg årsag, land, antal og beløb i forbindelse med dine overførsler til udlandet om året:
(Vælg eventuelt flere muligheder):

Land	Årsag	Antal overførsler om året	Samlet beløb i DKK pr. år

Hvis du valgte "andet", forklar nærmere:

7. Navn, titel og fødselsdag hos bestyrelse og ledelse

Skriv venligst navn, titel i selskabet og fødselsdag hos bestyrelsesmedlemmer og ledelsen i selskabet.

Navn og titel: Fødselsdag:

Navn og titel: Fødselsdag:

Navn og titel: Fødselsdag:

Navn og titel: Fødselsdag:

Navn og titel: Fødselsdag:

Navn og titel: Fødselsdag:

8. Tegningsret

Er der begrænsninger i tegningsretten? Ja 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? Ja Nej

Skriv venligst personernes navn, titel i selskabet og fødselsdag nedenfor.

Navn og titel: Fødselsdag:

Navn og titel: Fødselsdag:

Navn og titel: Fødselsdag:

Navn og titel: Fødselsdag:

Navn og titel: Fødselsdag:

Navn og titel: Fødselsdag:

Navn og titel: Fødselsdag:

9. Ejere

Er Selskabet børsnoteret? Ja Nej

Hvis nej, angiv eventuelle ejere med besiddelse af mere end 25 % af aktierne.

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 gyldig legitimation.

Navn og titel: _____ Fødselsdag: _____

Navn og titel: _____ Fødselsdag: _____

Navn og titel: _____ Fødselsdag: _____

Navn og titel: _____ Fødselsdag: _____

Navn og titel: _____ Fødselsdag: _____

10. Konkurs

Er du eller har du været ejer af en virksomhed, som er gået konkurs eller er blevet sat under administration? Ja Nej

11. Underskrift

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. Undertegnede bekræfter ligeledes at have modtaget, læst og accepteret "BankNordiks almindelige forretningsbetingelser."

Sted _____ Dato _____ 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
- Senestegeneralforsamlingsreferat
- 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

- Aktuell 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 ejerftale 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.