

## Kundeoprettelse incl. Egenerklæring for selskaber A/S, ApS, I/S og IVS

Det er en forudsætning for oprettelse af virksomheden, at ejer er kunde i banken. Kundeoprettelsen af ejer skal ske på bankens hjemmeside [www.lpb.dk](http://www.lpb.dk)

Virksomhedens navn	
Cvr. nr.	
Adresse	
Postnr., By	
Land	
E-mail	
Telefonnummer	
Hvad er formålet med virksomheden?	

### Som dokumentation vedlægges:

- Kopi af registreringsbevis fra Skat og I/S kontrakt
- Udskrift fra Erhvervs- og Selskabsstyrelsen (A/S og ApS)
- Kopi af anpartshaverfortegnelse/aktionærfortegnelse eller ejerbog eller udfyld dette:

Anparter nom.	Anpartshaver (Navn, adresse og CPR.nr. Samt CVR.nr. Og hjemsted hvis ejer er et selskab)	Stemmerettighed (Fx. 1:1)	Pantsat (sæt X)

## Indlevering af regnskaber

I forbindelse med lån og kredit i Lægernes Bank forpligter jeg mig til at indlevere regnskab hvert år for såvel min virksomhed/-er som for min privatøkonomi, herunder også eventuel ægtefælles/samlevers privatøkonomi (gælder kun såfremt, der i parforholdet er gælds- og formuefællesskab)

### Fuldmagt

Jeg giver i den forbindelse Lægernes Bank fuldmagt til at indhente regnskabsmateriale hos min revisor.

Revisionselskab:

Kontaktperson:

Adresse:

Tlf. og e-mail:

Fuldmagten er gældende indtil kundeforholdet ophører.

### Forretningsomfang for virksomheden

Hvor mange penge forventer du/I, at der bliver indsat på virksomhedens/foreningens konti årligt?  
(Fakturaindbetalinger, kontingenter, omsætning)

 kr.

Hvor mange indbetalinger fra 3. mand forventer du/I, at der vil blive foretaget på virksomhedens/foreningens konti årligt?  
(Antallet af MobilePay-indbetalinger, fakturaer, kreditnotaer, kontingentindbetalinger og sponsorater)

 antal

Hvor mange gange benyttes virksomhedens/foreningens Visa-dankort uden for Danmarks grænser på beløb over 7.500 kr. årligt?

(Køb i forretninger, hotel, rejseomkostninger, hævnings i udenlandske pengeautomater, køb på internettet fra udenlandske forretninger)

 antal

Hvor mange overførsler modtager virksomheden/foreningen fra udlandet årligt?  
(Forventet handel med udlandet)

 antal

Hvad er det største beløb virksomheden/foreningen modtager fra udlandet?

 kr.

Hvor mange overførsler sender virksomheden/foreningen til udlandet årligt?

 antal

Hvad er det største beløb virksomheden/foreningen sender til udlandet?

 kr.

Undertegnede erklærer hermed på tro og love, at de afgivne oplysninger til Lægernes Bank er korrekte og fyldestgørende. For kundeforholdet gælder bankens almindelige forretningsbetingelser, som findes på [www.lpb.dk](http://www.lpb.dk). Jeg erklærer nederst på nærværende blanket bl.a. at have læst og accepteret disse.

### Egenerklæring vedr. udenlandske skatteforhold (juridisk person/enhed). Skattepligt for virksomhed

Danmark indgår i det internationale samarbejde om korrekt skatteindberetning. Derfor er Lægernes Bank i henhold til den danske skattelovgivning forpligtet til at bede dig om at bekræfte følgende om virksomhedens skatteforhold.

#### Del 1. Identifikation af kontohaver

Identifikation af kontohaver fremgår på forsiden af nærværende blanket.

Oplysning om postadresse, kun hvis forskellig fra kontohavers adresse, angives her:

Gade og husnr.	<input type="text"/>
Postnr., by, stat	<input type="text"/>
Land	<input type="text"/>

#### Del 2. Type af juridisk person/enhed

Angiv kontohavers status ved at sætte kryds i ét af følgende felter

1.

(a) Finansiell institution

Angiv kontohavers Global Intermediary Identification Number ("GIIN", som anskaffes med henblik på FATCA, hvis kontohaver har et GIIN nummer.

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	★	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	★	<input type="text"/>	<input type="text"/>	★	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	---	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	---	----------------------	----------------------	---	----------------------	----------------------	----------------------

(b) Børsnoteret selskab, hvis aktier handles på et reguleret marked, eller er forbundet enhed til et sådant børsnoteret selskab

(c) Offentlig enhed eller centralbank

(d) International organisation

(e) Danske boligfællesskaber (andelsboligforeninger, ejerforeninger og almene selskaber)

(f) Velgørende organisationer

(g) Aktiv NFE (se forklaring nedenfor)

(h) Passiv NFE (se forklaring nedenfor)

## Aktiv eller passiv NFE

En NFE er alle virksomheder, selskaber, foreninger m.v., der **ikke** er finansielle virksomheder, hvilket i praksis er virksomheder, der er under tilsyn af Finanstilsynet.

### Aktiv NFE

Et aktivt selskab er et selskab, der tjener mere end 50% af sin indkomst via aktiv drift. Det er altså helt almindelige virksomheder, som tjener sine penge i almindelig drift i den branche, hvori virksomheden opererer. Aktiv NFE kan være: Aktivt driftsselskab/Holdingselskab til et aktivt driftsselskab.

### Passiv NFE

Et passivt selskab er et selskab, der tjener mere end 50% af sin indkomst via passive investeringer. Det er altså selskaber, der tjener hovedparten af sin indkomst via investeringer i ejendomme, værdipapirer, ejendomsudlejning, visse fonde og lignende selskaber. Passiv NFE kan være: Ejendomsudlejning/Investeringselskab.

## 2.

Hvis du har krydset af i 1. (h) herover, skal du enten:

- a) Udfylde en 'egenerklæring privat' for hver kontrollerende person **eller**
- b) Udfylde nedenstående skema med oplysninger på alle kontrollerende personer i virksomheden

Navn	Adresse	Fødsels- dato	Fødeland	Fødeby	Statsborger- skab	Skatteland	TIN

## Del 3. Skatteland og skatteidentifikationsnummer – TIN (Tax Identification Number).

Udfyld følgende skema ved at angive, hvor kontohaver (virksomheden) er skattepligtig, og kontohaverens skatteidentifikationsnummer (TIN) for hvert af de angivne lande.

Skatteland	TIN (skatteidentifikationsnummer)
1	
2	
3	

#### Del 4. Erklæring og underskrift

Jeg er bekendt med, at oplysningerne i erklæringen og andre oplysninger angående kontohaver og alle indberetningspligtige konti kan udleveres til SKAT, og udveksles med skattemyndighederne i et andet land eller i andre lande, hvor kontohaver kan være skattepligtig, hvis de lande har indgået aftale om udveksling af finansielle kontooplysninger med Danmark.

Jeg bekræfter, at jeg er bemyndiget til at underskrive for kontohaver vedr. alle oplysninger som denne erklæring omhandler.

**Jeg erklærer, at alle udsagn i denne erklæring er korrekte og fyldestgørende.**

Jeg forpligter mig til at underrette Lægernes Bank hurtigst muligt efter enhver ændring i omstændigheder, som påvirker den skattemæssige status for den kontohaver, der identificeres i skemaets del 1, eller bevirker, at oplysningerne heri bliver ukorrekte (herunder ændringer i oplysninger angående kontrollerende personer, som identificeres i del 2, spørgsmål 2a), samt at forsyne Lægernes Bank med en opdateret egenerklæring hurtigst muligt efter en sådan ændring i omstændigheder.

Dato

Underskrift:

Udskrevet navn (BLOKBOGSTAVER)

Dato

Underskrift:

Udskrevet navn (BLOKBOGSTAVER)

Dato

Underskrift:

Udskrevet navn (BLOKBOGSTAVER)

Hvis der underskrives i henhold til en fuldmagt, skal der vedlægges en kopi af fuldmagten.

## **Vejledning til "Egenerklæring vedr. udenlandske skatteforhold (juridisk person/enheder)"**

"Bestemmelser baseret på OECD's Common Reporting ("CRS") kræver, at Lægernes Bank indsamler og rapporterer visse oplysninger om kontohavers skattebopæl. Hvis din skattebopæl (eller kontohaverens, hvis du udfylder skemaet på dennes vegne) ligger uden for Danmark, kan vi være lovmæssigt forpligtet til at videregive oplysninger fra skemaet samt andre finansielle oplysninger angående dine finansielle konti til SKAT.

Erklæringen er gyldig, indtil der sker en ændring i forholdene, som relaterer sig til kontohavers skattestatus eller andre obligatoriske felter, som er indeholdt i skemaet. Du skal give os besked, hvis der sker ændringer i de forhold, som gør oplysningerne i denne egenerklæring ukorrekte eller ufuldstændige. I så fald skal du udfylde en ny, opdateret egenerklæring.

**Udfyld skemaet, hvis du skal erklære på vegne af en kontohaver der er er juridisk person/enhed, som fx et selskab eller en forening.**

Hvis du er en fysisk person eller et enkeltmandsfirma skal du ikke udfylde skemaet. Du skal i stedet udfylde en "egenerklæring for privatpersoner", som du får ved henvendelse til banken.

Ved fælleskonto skal der udfyldes et separat skema for hver kontohaver.

### **Banken rådgiver ikke om skat.**

Hvis du har spørgsmål vedrørende erklæringen eller denne vejledning, skal du tale med din revisor eller de lokale skattemyndigheder.

Du kan også finde flere oplysninger, herunder en liste over retskredse, som har underskrevet aftale om automatisk udveksling af oplysninger, samt detalje om de oplysninger, der anmodes om, på OEDC's portal til automatisk udveksling af oplysninger: <http://www.oedc.orgtax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm>

Hvis du har spørgsmål, er du velkommen til at kontakte din rådgiver i Lægernes Bank.