FRØSLEV-MOLLERUP SPAREKASSE

Forretningsomfang og skatteoplysninger - Erhverv/Foreninger

Dette skema indeholder 2 afsnit:

1. Det forventede brug af sparekassen.
2. En eventuel skattepligt til andre lande end Danmark.

Hvis virksomheden/foreningen er

- **ny kunde** i sparekassen, skal afsnit 1 og 2 udfyldes.
- **eksisterende kunde,** skal afsnit 1 udfyldes. Afsnit 2 skal kun udfyldes, hvis I ikke før har udfyldt dette, eller hvis I er blevet skattepligtige til et andet land end Danmark.

AFSNIT 1: Forretningsomfang

Som Sparekasse er vi lovmæssigt forpligtet til at forstå vores kunder og deres brug af sparekassen.

Dine oplysninger behandles fortroligt og vil kun blive anvendt i forbindelse med lovpligtige kundekendskabsprocedurer.

Vi beder dig derfor udfylde nedenstående skema ud fra, hvordan et normalt år vil se ud.

Virksomhedens navn/ Foreningens navn	
CVR-nummer	
Branche	

Beskriv kort virksomhedens/foreningens primære forretningsområde:

Hvilke produkter/ydelser sælger virksomheden/foreningen?

Hvordan sælger virksomheden/foreningen sine varer/tjenesteydelser?
Forretning, web-salg, engros m.m.

FRØSLEV-MOLLERUP SPAREKASSE

Hvem er virksomhedens/foreningens primære kundesegment?

Hvem er virksomhedens/foreningens primære leverandører?

Omsætning

Hvor mange penge forventes der at blive indbetalt på virksomhedens/foreningens konti om året? kr.

Omsætning inkl. moms fra fakturaindbetalinger, dankortsalg, MobilePay mv.

Hvor kommer omsætningen fra?

Kategori	**Angiv et årligt beløb i danske kroner i de relevante kategorier**
Varesalg	
Statsstøtte/-lån/-tilskud	
Kapitalindskud	
Udbytte (eksempelvis fra aktier eller investeringsbeviser)	
Kapitalafkast (renter, kursgevinster fra salg af værdipapirer)	
Total (beløb i danske kroner)	

Kontante indbetalinger

Hvor mange kontante indbetalinger forventes foretaget om måneden? antal

Indbetalinger i pengeautomat.

Hvad er det største, enkelte kontante beløb, der forventes indbetalt i løbet af det kommende år? kr.

Indbetalinger i pengeautomat.

Hvad er de samlede, forventede årlige indbetalinger af kontanter på dine konti? kr.

Indbetalinger i pengeautomat.

Angiv venligst, hvor kontanterne kommer fra og angiv fordeling mellem de tre kategorier:

		Beløb	**Kommentar**
	Varesalg/omsætning		
	Byttepenge		
	Retur valuta som tidligere er hævet		
	Andet (beskriv)		

Overførsler fra andre

Hvor mange overførsler forventes modtaget fra personer/virksomheder om måneden? antal

Dankorttransaktioner, MobilePay, fakturaindbetalinger mv.

FRØSLEV-MOLLERUP SPAREKASSE

	Hvordan betaler dine kunder?	Kommentar
	Dankort/andre kort	
	MobilePay	
	Konto til konto betaling via faktura	
	Andet (beskriv)	

Kontante udbetalinger

Hvor mange kontante udbetalinger forventes foretaget om måneden? antal

Hvad er det største, enkelte kontante beløb, der forventes udbetalt i det kommende år? kr.
Udbetalinger i pengeautomat.

Hvad er de samlede, forventede årlige udbetalinger af kontanter fra dine konti? kr.
Udbetalinger i pengeautomat.

Hvilke varer/tjenesteydelser/udgifter betaler virksomheden/foreningen kontant?

FRØSLEV-MOLLERUP SPAREKASSE

Overførsler fra udlandet

Forventer virksomheden/foreningen at modtage betalinger fra udlandet direkte ind på din konto (altså betalinger, hvor virksomheden/foreningen ikke anvender betalingskort)? Ja Nej

Hvis ja, udfyld da nedenstående

Land	Antal pr. år	Største beløb som virksomheden/ foreningen forventer at modtage omregnet til danske kroner	Samlet beløb pr. år omregnet til danske kroner	Hvad er formålet med overførslen fra det pågældende land?

Hvis virksomheden/foreningen forventer overførsler fra mere end 6 lande marker her ☐

FRØSLEV-MOLLERUP SPAREKASSE

Overførsler til udlandet

Forventer virksomheden/foreningen at gennemføre konto-til-konto betalinger til udlandet (altså betalinger, hvor virksomheden/foreningen ikke anvender et betalingskort)? Ja Nej

Hvis ja, udfyld da nedenstående

Land	Antal pr. år	Største beløb som virksomheden/ foreningen forventer at overføre omregnet til danske kroner	Samlet beløb pr. år omregnet til danske kroner	Hvad er formålet med overførslen til det pågældende land?

Hvis virksomheden forventer at overføre til mere end 6 lande marker her ☐

FRØSLEV-MOLLERUP SPAREKASSE

Overførsel fra nuværende pengeinstitut til Frøslev-Mollerup Sparekasse

Forventede overførsel af kontant indestående _____ kr.

Forventede overførsel af værdipapirdepoter (aktier, obligationer mv.) _____ kr.

Hvor stammer det kontant indestående og evt. værdipapirdepot(er) i din nuværende pengeinstitut, som bliver overført til Frøslev-Mollerup Sparekasse, fra?

Sæt kryds(er) i de(n) valgmulighed(er), der passer bedst.

		Kommentar
	Akkumuleret overskud i virksomheden	
	Salg af ejendom	
	Salg af virksomhed	
	Udbytte (eksempelvis fra aktier eller investeringsbeviser)	
	Andet	

FRØSLEV-MOLLERUP SPAREKASSE

AFSNIT 2: Egenerklæring vedr. udenlandske skatteforhold

Enkeltmandsvirksomheder skal ikke benytte dette egenerklæringsskema, men i stedet "Forretningsomfang og skatteoplysninger – Privat".

1. Type af erhverv/forening - Angiv med et kryds hvilken type erhverv/forening I er

a. Finansiel institution.
Angiv jeres Global Intermediary Identification Number ('GIIN'), som anskaffes med henblik på FATCA, hvis I har et GIIN-nummer.

						*						*			*			

b. Børsnoteret selskab, hvis aktier handles på et reguleret marked, eller en forbundet enhed til et sådant børsnoteret selskab.

c. Offentlig enhed eller centralbank.

d. International organisation.

e. Danske boligfællesskaber (andelsboligforeninger, ejerforeninger og almene boligselskaber).

f. Velgørende organisationer.

g. Aktiv NFE.
Et aktivt NFE tjener mere end 50 % af sin indkomst via aktiv drift. Det er altså almindelige virksomheder/foreninger, som tjener sine penge i almindelig drift i den branche, hvori virksomheden/foreningen opererer. Et holdingselskab, hvis primære indtjening (over 50 %) stammer fra et eller flere aktive NFE'er, skal også kategoriseres som et aktivt NFE.

h. Passiv NFE.
Et passivt NFE tjener mere end 50 % af sin indkomst via passive investeringer. Det er altså virksomheder/foreninger, der tjener hovedparten af sin indkomst via investering i ejendomme, værdipapirer, ejendomsudlejning, visse fonde og lignende selskaber.

2. Hvis I har krydset af i 1.(h) herover, skal I:

a. Udfylde "Forretningsomfang og skatteoplysninger – Privat" for hver kontrollerende person.

ELLER

b. Udfylde nedenstående skema med oplysninger på alle kontrollerende personer.

Navn			
Adresse			
Fødselsdato		**Fødeland**	
Fødeby		**Statsborgerskab**	
Skatteland		**TIN**	

Navn			
Adresse			
Fødselsdato		**Fødeland**	
Fødeby		**Statsborgerskab**	
Skatteland		**TIN**	

FRØSLEV-MOLLERUP SPAREKASSE

Navn			
Adresse			
Fødselsdato		**Fødeland**	
Fødeby		**Statsborgerskab**	
Skatteland		**TIN**	

Navn			
Adresse			
Fødselsdato		**Fødeland**	
Fødeby		**Statsborgerskab**	
Skatteland		**TIN**	

Navn			
Adresse			
Fødselsdato		**Fødeland**	
Fødeby		**Statsborgerskab**	
Skatteland		**TIN**	

3. Skatteland og skatteidentifikationsnummer – (TIN)

Udfyld skemaet nedenfor, hvis virksomheden/foreningen er skattepligtig til et andet land end Danmark, ved at angive, hvor I er skattepligtige og jeres skatteidentifikationsnummer (TIN) for hvert af de angivne lande.

Skatteland	**TIN (skatteidentifikationsnummer)**
1	
2	
3	

4. Erklæring og underskrift

Undertegnede er bekendt med, at oplysningerne i erklæringen, og andre oplysninger angående virksomheden/foreningen 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.

Undertegnede bekræfter, at vi er tegningsberettiget for virksomheden/foreningen vedr. alle oplysninger, som denne egenerklæring omhandler.

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

Undertegnede forpligter sig til at underrette Frøslev-Mollerup Sparekasse hurtigst muligt efter enhver ændring i omstændigheder, som påvirker den skattemæssige status for virksomheden/foreningen, 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 sparekassen med en opdateret egen-erklæring hurtigst muligt efter sådan en ændring i omstændigheder.

Dato _____ Underskrift: _____

Underskrevet navn (BLOKBOGSTAVER): _____

FRØSLEV-MOLLERUP SPAREKASSE

Dato _____ Underskrift: _____

Underskrevet navn (BLOKBOGSTAVER): _____

Dato_____ Underskrift: _____

Underskrevet navn (BLOKBOGSTAVER):

_____

Dato_____ Underskrift:_____

Underskrevet navn (BLOKBOGSTAVER):

_____

Dato_____ Underskrift:_____

Underskrevet navn (BLOKBOGSTAVER)

_____

Vejledning til "Egenerklæring vedr. udenlandske skatteforhold (juridisk person/enheder)"
Bestemmelser baseret på OECD's Common Reporting Standard ("CRS") kræver,Frøslev-Mollerup Sparekasse indsamler og rapporterer visse oplysninger om virksomhedens/foreningens skattebopæl. Hvis jeres skattebopæl ligger uden for Danmark, kan vi være lovmæssigt forpligtet til at videregive oplysninger fra skemaet samt andre finansielle oplysninger angående jeres konti til SKAT.

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

Udfyld skemaet, hvis du skal erklære på vegne af en kontohaver, der er en juridisk person/enhed, som f.eks. et selskab eller en forening.
Hvis du er en fysisk person eller et enkeltmandsfirma, skal du ikke udfylde skemaet. Du skal i stedet udfylde "Forretningsomfang og skatteoplysninger – Privat".

Ved fælleskonto skal der udfyldes "Forretningsomfang og skatteoplysninger – Privat" for hver kontohaver.

Sparekassen rådgiver ikke om skat.
Hvis I har spørgsmål vedrørende egenerklæringen eller denne vejledning, skal I tale med jeres revisor eller de lokale skattemyndigheder.

I kan også finde fler e oplysninger, herunder en liste over retskredse, som har underskrever aftale om automatisk udveksling af oplysninger samt detaljer om de oplysninger, der anmodes om, på OECD´s portal for automatiak udveksling af oplysninger.

Hvis i har spørgsmål, er I velkommen til at kontakte Sparekassen.