



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.

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.



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 kr.
året?

Omsætning inkl. moms fra fakturainbetalinger, 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, fakturainbetalinger mv.



	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?
Udbetalinger i pengeautomat.

kr.

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

kr.

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



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



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-Møllerup 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-Møllerup Sparekasse, fra?

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

		Kommentar
<input type="checkbox"/>	Akkumuleret overskud i virksomheden	
<input type="checkbox"/>	Salg af ejendom	
<input type="checkbox"/>	Salg af virksomhed	
<input type="checkbox"/>	Udbytte (eksempelvis fra aktier eller investeringsbeviser)	
<input type="checkbox"/>	Andet	



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. Finansiell 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 egenklæring omhandler.

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

Undertegnede forpligter sig til at underrette Frøslev-Møllerup 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):

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 Standard ("CRS") kræver, Frøslev-Møllerup 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 egenerklæring.

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 flere oplysninger, herunder en liste over retskredse, som har underskrevet aftale om automatisk udveksling af oplysninger samt detaljer om de oplysninger, der anmodes om, på [OECD's portal til automatisk udveksling af oplysninger](#).

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