

## KUNDEOPRETTELSE – ERHERVSKUNDER

Ved oprettelse af nye konti skal vi have oplysninger om virksomheden og dens ejere.\* Ifølge lovgivningen er vi forpligtet til at indhente og opdatere nedenforstående oplysninger. Derfor kan forventes, at vi løbende spørger efter dem. Hvidvaskloven kræver af samtlige pengeinstitutter, at vi skal kende vores kunder, indhente legitimation og undersøge, hvordan kunderne ønsker at anvende sine konti hos os. For mere information om, hvordan vi bruger de indsamlede oplysninger, se vores hjemmeside, ns.fo.

Færøerne og Danmark er med i det internationale samarbejde om pålidelige skatterede gørelser. Derfor er Norðoya Sparikassi, i overensstemmelse med færøsk/dansk lovgivning, forpligtet til at bede jer om at bekræfte oplysninger om virksomhedens skattemæssige forhold.

I bedes udfylde og indlevere dette kundeoprettelsesdokument dateret og underskrevet.

Sparekassen henleder opmærksomheden på, at firmaer og virksomheder, som er oprettede eller hjemmehørende i USA, Mexico eller Canada, eller hvor deres ejere er bosat i, eller har primær eller sekundær statsborgerskab i, et af disse tre lande,\*\* ikke kan åbne depotter eller handle med værdipapirer i Norðoya Sparikassi.

Virksomheden er ny kunde i Norðoya Sparikassi og har udfyldt alle felter.

Virksomheden er eksisterende kunde i Norðoya Sparikassi og har afgivet de oplysninger, som sparekassen mangler.

### 1. Virksomhedsoplysninger

Virksomhedens navn	CVR-nummer
Adresse med husnummer	Postnummer og by
Land	Primær e-mail
Privattelefon	Arbejdstelefon
Nationalitet / Hjemsted (land)	
Hvilket land er virksomheden skattepligtig i?	Hvis virksomheden er skattepligtig i et andet land end Færøerne/Danmark, oplys TIN-tal.***
Har virksomheden en LEI-kode?	Ja      Nej      Hvis ja, oplys LEI-kode:

\*Begrebet "reel ejer" er et begreb, der bruges i Hvidvaskloven. Man er reel ejer, hvis man direkte eller indirekte er ejer af en virksomhed eller på anden vis har kontrol over den ved at have kontrol over mere end 25 procent af virksomhedens ejendele eller er stemmeberettiget til mere end 25% af stemmerne. Såfremt ingen har/er det, betragtes virksomhedens daglige ledelse som reel ejer.

\*\*FATCA er en forkortelse for "Foreign Account Tax Compliance Act". Der er tale om amerikansk lovgivning, som har til formål at identificere skattepligtige til USA, som har en finanskonto eller får finansielt udbytte hos et finansinstitut udenfor USA.

\*\*\*TIN er en forkortelse for Tax Identification Number, som er et skatteydernummer, d.v.s. den skattepligtiges legitimationstal. Ikke alle lande tildeler skatteydernummer, men har i stedet andre talsystemer til at kunne identificere skatteydere.

## 1.1 Hvilken type virksomhed er der tale om?

Privatforetagende/enmandsvirksomhed

Selskab: A/S, ApS, IVS eller holdingselskab:

Selskab, som tjener penge ved almindelig drift, eller holdingselskab, som tjener penge på selskaber som disse (aktiv NFE\*\*\*\*)

Selskab, som tjener mere end 50% af sine penge ved passiv drift (investeringer, udlejning af fast ejendom, renter eller lignende, eller holdingselskab, som tjener penge på selskaber som disse (passiv NFE\*\*\*\*))

Børsnoteret virksomhed

Offentlig myndighed / offentligt aktieselskab

International organisation

Interesseforening, medlemsforening eller fond

\*\*\*\*NFE står for Non Financial Entity og angiver hvilken skattestatus, virksomheden har.

## 2. Formål og forretningsomfang

Beskriv hvad virksomheden beskæftiger sig med: \_\_\_\_\_

Beskriv hvilke produkter eller ydelser virksomheden sælger: \_\_\_\_\_

Angiv hvem virksomheden sælger til:      Privatkunder      Erhvervs kunder      Både privatkunder og erhvervs kunder

Angiv virksomhedens primære kundetype:

\_\_\_\_\_

Angiv virksomhedens primære leverandører:

\_\_\_\_\_

Hvad er formålet med kundeforholdet? (det er muligt at sætte flere krydser)

Daglig drift

Lån/kredit

Opsparing

Værdipapirer

Andet formål – angiv venligst: \_\_\_\_\_

### 2.1 Årligt beløb, sum indsættes på virksomhedens konto i Norðoya Sparikassi

Samlet beløb: \_\_\_\_\_

Hvor stammer beløbene fra?

Overførsler

Overførsler fra kortterminal

Lejeindtægter

Dividende/aktieudbytte

Andet – angiv venligst: \_\_\_\_\_

## 2.2 Forventede indbetalinger i kontanter pr. år via kasse eller døgnboks

Forventer De, at virksomheden indbetaler i kontanter via kasse eller døgnboks? Ja Nej

Hvis ja, angiv antal indbetalinger om året: \_\_\_\_\_

Største forventede indbetaling i kontanter: \_\_\_\_\_

Hvorfra stammer beløbene? \_\_\_\_\_

## 2.3 Forventede indbetalinger i kontanter pr. år via kasse eller hæveautomat

Forventer De, at virksomheden hæver kontantbeløb via kasse eller hæveautomat? Ja Nej

Hvis ja, angiv antal hævninger om året: \_\_\_\_\_

Største forventede hævning i kontanter: \_\_\_\_\_

Hvad skal kontanterne anvendes til? \_\_\_\_\_

## 2.4 Forventede årlige overførsler til og fra udlandet via netbank og betalingskort

Vil der være overførsler til/fra udlandet via virksomhedens konti? Ja Nej

Hvis ja, bedes De oplyse herunder, hvilke overførsler til/fra udlandet vil forekomme via virksomhedens konti, samt disses formål.

## 2.5 Hvor mange overførsler forventer virksomheden at have til udlandet – og til hvilke lande?

Antal overførsler i alt:	Samlet beløb i DKK:
Land:	Formål:
Land:	Formål:
Land:	Formål:

## 2.6 Hvor mange overførsler forventer virksomheden at have fra udlandet – og fra hvilke lande?

Antal overførsler i alt:	Samlet beløb i DKK:
Land:	Formål:
Land:	Formål:
Land:	Formål:

## 2.7 Kommunikation med pengeinstitutter

Er virksomheden kunde i andre pengeinstitutter end Norðoya Sparikassi? Ja Nej

Hvis ja, angiv hvilke: \_\_\_\_\_

Hvor store beløb forventer virksomheden at overføre fra andre pengeinstitutter til Norðoya Sparikassi?

\_\_\_\_\_

## 3. Ejere og kontrolstruktur

Angiv de fysiske personer, som direkte eller indirekte ejer mere end 25% af virksomheden. Disse personer skal forevise legitimation, for eksempel pas eller kørekort, da disse personer er virksomhedens virkelige (reelle\*) ejere.

Navn	Ejerandel
Adresse	
Fødselsdag	Fødeland
Fødested	Nationalitet
Skattepligtig i (land)	CPR-nummer/TIN-nummer

Navn	Ejerandel
Adresse	
Fødselsdag	Fødeland
Fødested	Nationalitet
Skattepligtig i (land)	CPR-nummer/TIN-nummer

Navn	Ejerandel
Adresse	
Fødselsdag	Fødeland
Fødested	Nationalitet
Skattepligtig i (land)	CPR-nummer/TIN-nummer

Virksomheden har ingen personer, som direkte eller indirekte ejer mere end 25% af selskabet.  
Hvis der afkrydses her, skal felterne på næste side udfyldes.

## KUNDASTOVNAN - VINNUKUNDAR

### 3.1 Hvem står for virksomhedens daglige ledelse?

Disse personer skal forevise legitimation, for eksempel pas eller kørekort.

Navn	
Adresse	
Fødselsdag	Fødeland
Fødested	Nationalitet
Skattepligtig i (land)	CPR-nummer/TIN-nummer

Navn	
Adresse	
Fødselsdag	Fødeland
Fødestedr	Nationalitet
Skattepligtig i (land)	CPR-nummer/TIN-nummer

### 4. Konkurs

Ejer De, eller har De været ejer af en virksomhed, som er blevet erklæret konkurs eller er blevet tvangsopløst?      Ja      Nej

Såfremt "Ja" er afkrydset, forklar venligst årsagen til konkursen/tvangsopløsningen:

## 5. Politisk eksponeret person\*\*\*\*

Jeg erklærer, at de under afsnittet "Ejere og kontrolstruktur" nævnte personer ikke er politisk eksponerede, står i nær relation til eller er nære samarbejdspartnere med en politisk eksponeret person som defineret under A eller B

Jeg erklærer, at en eller flere af de under afsnittet "ejere og kontrolstruktur" nævnte personer er politisk eksponerede, står i nær relation til eller er nære samarbejdspartnere med en politisk eksponeret person som defineret under A eller B.

Angiv hvem de politisk eksponerede personer iflg. definition A eller B er:

Navn
Årsag

Navn
Årsag

\*\*\*\* Politisk eksponeret person

A. Politisk eksponeret person:

De regnes som politisk eksponeret person, hvis De er bosiddende på Færøerne/i Danmark og har haft et af disse offentlige embeder indenfor det seneste år:

- Regeringschef (statsminister eller lagmand), minister, landsstyrefolk eller suppleant for nævnte
- Parlamentariker eller medlem af lignende lovgivende instans (f.eks. folketingsmedlem eller lagtingsmedlem)
- Bestyrelsesmedlem i et politisk parti
- Højesteretsdommer, medlem af grundlovsdomstolen eller på et andet retsniveau, som udelukkende beskæftiger sig med appelbehandling under særlige omstændigheder
- Medlem af en revisorret eller en centralbanks øverste ledelse
- Ambassadør/gesandt, chargé d'affaires eller officer i de væbnede styrker
- Medlem af administrationen, ledelsen eller tilsynsmyndighed for en offentlig virksomhed
- Direktør, vicedirektør, bestyrelsesmedlem eller i en tilsvarende stilling i en international organisation

B. Tæt beslægtet familie eller samarbejdspartnere: "Politisk eksponeret person" omfatter også:

1) Tæt beslægtet familiemedlem hos en af de under A nævnte personer, hvilket betyder:

- Ægtefælle
- Registreret partner
- Samlever
- Forældre og børn samt disses ægtefæller, registrerede partnere og/eller samlevende

2) Tæt samarbejdspartner med en af de under A nævnte personer, hvilket betyder:

- Fysisk person, som er en virksomheds reelle ejer eller har anden form for juridisk person til fælles med en eller flere politisk eksponerede personer
- Fysisk person, som på anden vis end ovenfor nævnte har tætte forretningsmæssige forbindelser med en eller flere politisk eksponerede personer
- Fysisk person, som alene er en virksomheds reelle ejer, eller anden form for juridisk person, om hvem der vides er oprettet til fordel for en politisk eksponeret person

## 6. Samtykke

Vi giver samtykke til, at kommunikation vedrørende markedsføring kan ske digitalt i form af mail, SMS eller besked i netbanken. Samtykket kan til enhver tid tilbagekaldes ved, at vi kontakter sparekassen på ns@ns.fo eller på telefon +298 475000.

Ja

Nej



KUNDASTOVNAN - VINNUKUNDAR

Februar 2025 - Síða 6 av 8

## 7. Almindelige forretningsbetingelser

For kundeforholdet gælder Norðoya Sparikassis almindelige forretningsbetingelser for erhvervs-kunder. Disse kan til enhver tid findes på sparekassens hjemmeside, ns.fo, og ved henvendelse i sparekassen.

## 8. Tro og love

Jeg bekræfter på tro og love med min underskrift, at alle informationer afgivet i denne erklæring er korrekte og fuldstændige. Såfremt der sker ændringer i disse oplysninger, er jeg som tegningsberettiget forpligtet til at give Norðoya Sparikassi besked hurtigst muligt.

Hvis kontoen ikke anvendes som angivet på kundeskemaet (Kundeoprettelse – Erhvervs-kunder), har Norðoya Sparikassi ret til at opsige virksomhedskontrakten.

Oplysninger om virksomhedens kundeforhold kan blive videregivet til skattemyndighederne efter de til enhver tid gældende regler. Yderligere information herom kan findes i sparekassens almindelige forretningsbetingelser.

Jeg er indforstået med, at Norðoya Sparikassi kan bede om yderligere oplysninger eller dokumenter.

Skriv Deres navn med blokbogstaver: \_\_\_\_\_

Sted: \_\_\_\_\_ Dato: \_\_\_\_\_

Underskrift som tegningsberettiget: \_\_\_\_\_

Skriv Deres navn med blokbogstaver: \_\_\_\_\_

Sted: \_\_\_\_\_ Dato: \_\_\_\_\_

Underskrift som tegningsberettiget: \_\_\_\_\_

Skriv Deres navn med blokbogstaver: \_\_\_\_\_

Sted: \_\_\_\_\_ Dato: \_\_\_\_\_

Underskrift som tegningsberettiget: \_\_\_\_\_

Skriv Deres navn med blokbogstaver: \_\_\_\_\_

Sted: \_\_\_\_\_ Dato: \_\_\_\_\_

Underskrift som tegningsberettiget: \_\_\_\_\_

## 9. Dokumentation for erhvervs kunder

### Privatforetagende / enmandsvirksomhed

- Registreringsbevis fra Vinnuskráin
- Legitimation fra virksomhedens ejer

### Aktieselskaber (A/S), Anpartsselskaber (ApS) og iværksætterselskaber (IVS)

- Registreringsbevis fra Vinnuskráin
- Tegningsudskrift fra Skráseting Føroya
- De nyeste vedtægter og stiftelsesoverenskomst
- Virksomhedens ejerbog
- Aktionæraftale, såfremt en sådan findes
- Legitimation fra ejere (>25%), bestyrelse og ledelse

### Interessentskab I/S

- Registreringsbevis fra Vinnuskráin
- Tegningsudskrift fra Skráseting Føroya
- Interessentskabskontrakt
- Oversigt over ejer- og kontrolforhold
- Vedtægter, der dokumenterer hvordan interessentskabet tegnes

### Interesseorganisationer, medlemsforeninger og fonde

- Registreringsbevis fra Vinnuskráin
- Vedtægter
- Mødereferat fra generalforsamling og kopi af mødereferat fra mødet, hvor bestyrelsen blev dannet
- Legitimation fra samtlige bestyrelsesmedlemmer
- Tegningsudskrift fra Skráseting Føroya, såfremt der er tale om en erhvervsfond

## 10 Legitimation for personer

- Gældende pas eller kørekort
- Personer, der er bosat udenlands, skal dokumentere sin adresse, sit national-ID og TIN-nummer