

# Kundeaftale

## Privatkunder, FATCA, CRS



Når du er kunde i Sparekassen skal vi i følge Hvidvaskloven kende dit forventede forretningsomfang – og vi skal have kopi af din legitimation, så vi kan dokumentere, hvem du er.

Derudover har Danmark indgået en aftale med USA, som indebærer, at vi skal oplyse, om vores kunder kan være skattepligtige i USA i henhold til den amerikanske skattelovgivnings Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA). En anden aftale med en række OECD-lande, Common Reporting Standard (CRS), betyder, at vi skal indsamle og udveksle oplysninger om personer, der er skattepligtige i et eller flere af de pågældende lande.

Med dette skema forsøger vi at gøre det så let som muligt for dig at aflevere de påkrævede oplysninger. Vi beder dig udfylde skemaet og returnere det til os i dateret og underskrevet stand.

### Generelle kundeoplysninger

#### Dine oplysninger (kontohaver)

Stilling \_\_\_\_\_  
Navn \_\_\_\_\_ Telefon \_\_\_\_\_ Mobil \_\_\_\_\_  
Adresse \_\_\_\_\_ Postnummer/by \_\_\_\_\_  
E-mail \_\_\_\_\_ CPR-/CVR-nr. \_\_\_\_\_

Kontohaver er ejeren af kontoen, hvis du udfylder dette skema på fx dit barns vegne så skal du skrive barnets oplysninger.

#### I hvilket land og hvilken by er du født?

Danmark  USA  Andet, hvilket \_\_\_\_\_ Fødested(by) \_\_\_\_\_

#### I hvilket land er du statsborger?

Danmark  USA  Andet, hvilke \_\_\_\_\_

#### Sæt kryds

- Jeg er **ikke** amerikansk statsborger og/eller skattepligtig i USA
- Jeg er amerikansk statsborger og/eller skattepligtig i USA og har angivet USA som et af mine skattemæssige hjemsteder nedenfor.

#### I hvilket land er du skattepligtig?

Danmark  USA, oplys TIN-nummer \_\_\_\_\_  
 Andet land, hvilket \_\_\_\_\_ Oplys TIN-nummer \_\_\_\_\_  
Hvis ej TIN-nummer oplys venligst årsag \_\_\_\_\_

### Underskrift

#### Erklæring:

Jeg bekræfter herved, at al information, som er givet i denne blanket, er korrekt og fuldstændig.

Jeg forpligter mig til at henvende mig til Middelfart Sparekasse inden 8 dage, såfremt oplysningerne ændres, med henblik på opdatering af de i blanketten givne oplysninger.

Oplysninger om mit kundeforhold kan blive videregivet til skattemyndighederne efter de til enhver tid gældende regler. Oplysninger om indhentelse, videregivelse og anden behandling af person- og kundeoplysninger kan du finde i de almindelige forretningsbetingelser under Generelle oplysninger.

Dato \_\_\_\_\_ Underskrift \_\_\_\_\_

# Kundeaftale

## Privatkunder, FATCA, CRS

### Bilag – Definitioner

#### CRS

---

CRS står for “Common Reporting Standard”, som er et regelsæt udstedt af OECD, efter hvilket de deltagende lande skal udveksle oplysninger om finansielle konti med fremmede jurisdiktioner.

#### FATCA

---

FATCA er en forkortelse for “Foreign Account Tax Compliance Act”. Det er en amerikansk lovgivning, der har til formål at identificere skattepligtige til USA, der har en finansiell konto eller et finansielt produkt hos et finansielt institut uden for USA.

#### Kontohaver

---

Som kontohaver anses den person, som er registreret eller identificeret som ejer af en finansiell konto eller af et finansielt produkt hos et finansielt institut.

#### Skattedydsnummer (TIN)

---

TIN står for Tax Identification Number, et skattedydsnummer som er den skattepligtiges identifikationsnummer. Ikke alle lande udsteder skattedydsnumre men har andre former for numre til brug for identifikation af skatte-mæssige hensyn.