

# Kundeaftale

## Privatkunder



Når vi byder dig velkommen som kunde i Sparekassen, eller når du opretter nye konti, så skal vi samtidig have en række oplysninger om dig. Det er lovbestemt, at vi skal have disse oplysninger.

Ifølge Hvidvaskloven skal vi 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 (FAT-CA). 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.

#### Legitimation – Gyldigt Sundhedskort og én anden form for legitimation

Gyldigt Sundhedskort    Gyldigt kørekort    Gyldigt pas    Anden godkendt \_\_\_\_\_  
 Vedlagt som kopi til dette skema    Uploaded via midspar.dk/legitimation

#### 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 \_\_\_\_\_

# Kundeaftale

## Privatkunder



### Forretningsomfang

Før vi kan byde dig velkommen i Sparekassen, skal du oplyse såkaldte formål/omfang-oplysninger. Det kan være svært at svare helt præcist i alle tilfælde, men vi skal bede om dine bedste bud.

#### Hvad er det forventede formål med kundeforholdet (sæt kryds – gerne flere)

- Lønkonto    Handel med værdipapirer    Opsparing/budgetkonto    Lån/Kredit    Pension  
 Andet (beskriv)

#### Forventede indenlandske overførsler til dine konti

Indkomst	Ca. antal pr. år	Anslået beløb efter skat pr. år
Løn/Pension/SU/Børnepenget	_____	_____
Honorar og feriepenget	_____	_____
Fra venner/bekendte fx MobilePay, salg via internettet	_____	_____
Andet	_____	_____
Samlet Indkomst pr. år (skal udfyldes)		_____

#### Kontante indbetalinger

Forventede indbetalinger i kontanter via Sparekassens pengeautomater eller ved indbetaling i filialerne

Antal pr. år \_\_\_\_\_ Hvor meget forventer du almindeligvis at indbetale pr. gang? \_\_\_\_\_

#### Kontante udbetalinger

Vil kundeforholdet omfatte regelmæssige pengeoverførsler, hvor beløbet hæves kontant?

- Nej  
 Ja – redegør for disse transaktioner \_\_\_\_\_

#### Forventede overførsler til og fra udlandet

Forventede overførsler **til** udlandet (omfatter ikke køb over internettet)

Antal pr. år \_\_\_\_\_ Samlet sum \_\_\_\_\_

Forventede overførsler **fra** udlandet

Antal pr. år \_\_\_\_\_ Samlet sum \_\_\_\_\_

Hvilke lande overfører du til og fra \_\_\_\_\_

#### Handler du på egne vegne?

Handler oplysningerne, du har afgivet, om dine egne konti?

- Ja    Nej – redegør for, hvem du handler på vegne af, fx dine børns konti eller konti du har fuldmagt til.

### Politisk eksponeret person (PEP)

---

- Jeg erklærer, at jeg **ikke** er en politisk eksponeret person som defineret under A eller B
  - Jeg erklærer, at jeg **er** en politisk eksponeret person som defineret under A eller B
- Såfremt du i fremtiden bliver politisk eksponeret person, eller din status som politisk eksponeret person ændrer sig, er du forpligtet til at give Sparekassen besked.

### Redegør for årsagen til, at du er en politisk eksponeret person:

---

#### A. Politisk eksponeret person

Du er en politisk eksponeret person, hvis du er bosat i eller uden for Danmark og har eller har haft et af følgende offentlige erhverv inden for det seneste år

- Statschef, regeringschef, minister og viceminister eller assisterende minister
- Parlamentsmedlem eller medlem af et tilsvarende lovgivende organ
- Medlem af et politisk partis styrelsesorgan
- Højesteretsdommer, medlem af forfatningsdomstolen og af anden højtstående retsinstans, hvis afgørelser kun er genstand for yderligere prøvelse under ekstraordinære omstændigheder
- Medlem af revisionsret og øverste ledelsesorgan for en centralbank
- Ambassadør, chargé d'affaires og højtstående officer i de væbnede styrker
- Medlem af statsejet virksomheds administrative, ledende eller kontrollerende organ
- Direktør, vicedirektør og medlem af bestyrelsen eller person med tilsvarende hverv i en international organisation

#### B. Nærtstående familie eller nær samarbejdspartner

- 1) Nærtstående til Politisk eksponerede personer skal identificeres og omfatter
  - Ægtefælle, registreret partner eller samlever
  - Børn og disses ægtefæller, registrerede partnere eller samlever
  - Forældre
- 2) nær samarbejdspartner til en person beskrevet under A, hvilket betyder:
  - En fysisk person, som er reel ejer af en virksomhed eller anden form for juridisk person i fællesskab med en eller flere politisk eksponerede personer
  - En fysisk person, der på anden måde end nævnt i ovenstående har en nær forretningsmæssig forbindelse med en eller flere politisk eksponerede personer
  - En fysisk person, der som den eneste er reel ejer af en virksomhed eller anden form for juridisk person, som det vides er blevet oprettet til fordel for en politisk eksponeret person

### Samtykkeerklæring

---

#### Indsamling af kundeoplysninger

Når du ønsker at blive kunde i Middelfart Sparekasse, har vi brug for en række oplysninger om dig - herunder navn, adresse, CPR-nummer og evt. CVR-nummer. Du skal dokumentere oplysningerne og vise pas og anden dokumentation, og desuden skal du oplyse formål og det forventede omfang af dit kundeforhold.

#### Tavshedspligt og din ret til indsigt

Medarbejdere i Middelfart Sparekasse har tavshedspligt og må ikke uberettiget videregive oplysninger, som de har fået kendskab til i kraft af ansættelsen i Middelfart Sparekasse. Du kan kontakte os og få at vide, hvilke oplysninger Sparekassen har registreret om dig.

#### Videregivelse af oplysninger

Middelfart Sparekasse vil videregive oplysninger om dig til andre, når det er nødvendigt for at kunne opfylde vores aftale med dig fx om overførsel af beløb. Vi videregiver også de oplysninger, som loven kræver fx indberetninger til skat. For yderligere information henvises til vores almindelige Forretningsbetingelser.

#### Kundesamtykke

Med dit samtykke kan Sparekassen også videregive dine oplysninger til associerede og tilknyttede virksomheder<sup>1</sup> til Middelfart Sparekasse og til vores samarbejdspartnere<sup>2</sup> hvis deres ydelser og produkter er en del af dit kundeforhold.

Oplysningerne bruges også i interne datamodeller og til statistiske formål og analyse.

Dit samtykke sikrer også, at du modtager besked via beskedsservice, hvis der fx er dokumenter til underskrift i Netbanken.

**For at acceptere kundesamtykke bedes du afkrydse feltet nedenfor. OBS: Accept af kundesamtykket er obligatorisk.**

- Jeg bekræfter og accepterer, at mine kundeoplysninger, herunder navn, Cpr-nummer og adresse, kan videregives til andre jf. ovenfor. Enhver videregivelse af oplysninger til samarbejdspartnere sker efter aftale med mig.

#### Markedsføringssamtykke

##### Må vi kontakte dig?

For at kunne give dig den bedst mulige rådgivning, vil vi gerne kunne kontakte dig med information og markedsføring, når vi mener, det er aktuelt og relevant for dig. Det kan være, når du med fordel kan foretage ændringer i din økonomi, fx omlægning af kreditforeningslån eller ændringer i dine investeringer.

Samtidig vil vi også gerne have mulighed for at invitere dig til events og arrangementer. For at vi må dette via nævnte kanaler, har vi brug for dit samtykke. Ved at sige ja, giver du samtykke til:

- At vi må holde dig ajour med information om vores egne produkter
- At vi må holde dig ajour med information om vores samarbejdspartneres produkter. Du finder et overblik over vores samarbejdspartnere her
- At vi må holde dig opdateret om nyt fra Middelfart Sparekasse, invitere dig til events, arrangementer og deltagelse i konkurrencer

- Jeg vil gerne modtage ovennævnte information fra Middelfart Sparekasse

##### Hvordan foretrækker du, at vi kontakter dig?

- E-mail    Net- og mobilbank    SMS    Telefon

Du kan til enhver tid tilbagekalde dit samtykke ved henvendelse til din afdeling. Tilbagekaldelsen er ikke forbundet med et gebyr.

1) Middelfart Sparekasse koncernen er beskrevet på vores hjemmeside under [midspar.dk/koncernoversigt](https://midspar.dk/koncernoversigt)

2) [midspar.dk/samarbejdspartnere](https://midspar.dk/samarbejdspartnere)

# Kundeaftale

## Privatkunder



---

### Almindelige forretningsbetingelser

For kundeforholdet gælder "Middelfart Sparekasse almindelige forretningsbetingelser – Privatkunder". De kan til enhver tid findes på Sparekassens hjemmeside, [midspar.dk](http://midspar.dk) og ved henvendelse i Middelfart Sparekasse.

### Klagemuligheder

Hvis du er utilfreds med at vi behandler oplysninger om dig eller måden, hvorpå det sker, kan du klage til Sparekassen - læs mere på [midspar.dk/klage](http://midspar.dk/klage). Du kan desuden klage til Datatilsynet, Carl Jacobsens Vej 35, 2500 Valby.

---

Dato

Underskrift