

Kundeaftale

Privatkunder



Velkommen til Middelfart Sparekasse – og tak, fordi du overvejer at blive kunde hos os.

Når vi byder dig velkommen som kunde i Sparekassen, eller når du opretter nye konti, så skal vi samtidig bruge 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 (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.

Du skal angive så præcist som muligt, og vær opmærksom på at det omhandler din egen privatøkonomi.

Hvis du angiver på vegne af et barn (dvs. under 18 år), er det barnets oplysninger, der skal udfyldes med. Er barnet under 15 år, er det dog en forælder og/eller værges telefonnummer og e-mail, der skal afgives. Ligesom det er dig, som myndig, der skal bekræfte oplysningerne ved din datering og underskrift på sidste side.

Afgiver du oplysninger på vegne af dit barn?

☐ Nej ☐ Ja – angiv barnets CPR-nummer: _____

Personlige oplysninger

Udfyld venligst følgende oplysninger. Du skal udfylde oplysningerne på den person, du opretter.

CPR-nummer: _____

Fornavn og evt. mellemnavn(e): _____

Efternavn: _____

Adresse: _____

Husnummer: _____ Etage: _____ Blok: _____

Post nr.: _____ By: _____

Mobil: _____ E-mailadresse: _____

For at komme videre, skal du acceptere Middelfart Sparekasses politik om databehandling, som du finder her på midspar.dk/persondatapolitik.

☐ Jeg har læst og godkender Middelfart Sparekasses politik om databehandling.

Kundeaftale

Privatkunder



Samtykke til SKAT

For at vi kan give dig den bedst mulige rådgivning, har vi brug for indblik i din økonomi. Dette sker ved, at du giver Middelfart Sparekasse adgang til dine oplysninger hos SKAT.

Du kan logge på www.skat.dk for at give samtykke til, at vi må få adgang til dine skatteoplysninger. Du skal angive vores CVR nr., som er 24744817.

Se vejledning på midsp.dk/skatteoplysninger

☐ Jeg har været på SKATs hjemmeside og givet mit samtykke til, at I må se mine skatteoplysninger.

Statsborgerskab, skattemæssigt hjemmehørende og bopæl

Angiv først dit fødeland. Bekræft herefter, om nedenstående oplysninger er gældende for dig eller ej.

I hvilket land er du født? _____

I hvilken by er du født? _____

I hvilket land er du statsborger?

Vælg imellem:

Jeg er alene statsborger i Danmark - og ikke i andre lande

og

Jeg er skattemæssigt hjemmehørende i Danmark - og ikke i andre lande

og

Jeg har fast adresse i Danmark

☐ Jeg bekræfter, at jeg er statsborger, skattemæssigt hjemmehørende og bosiddende i Danmark - og kun i Danmark.

ELLER

Følgende afsnit er gældende, hvis du er statsborger i et andet land, end Danmark.

Aftale om udveksling af oplysninger

Aftalen mellem Danmark og USA indebærer, at vi skal oplyse, om vores kunder kan være skattemæssigt hjemmehørende i USA i henhold til den amerikanske skattelovgivning Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA).

Aftalen Common Reporting Standard (CRS) mellem Danmark og en række OECD lande betyder, at vi skal indsamle og udveksle oplysninger om personer, der er skattemæssigt hjemmehørende i et eller flere af de pågældende lande.

Hvis du er skattemæssigt hjemmehørende i andre lande end Danmark, skal du angive oplysningerne nedenfor.

Angiv ét eller flere lande: I hvilket land(-e) er du statsborger? (Angiv alle)

Angiv om du er amerikansk statsborger*

☐ Nej, jeg er ikke amerikansk statsborger og/eller skattemæssigt hjemmehørende i USA

☐ Ja, jeg er amerikansk statsborger og/eller skattemæssigt hjemmehørende i USA og har angivet USA som et af mine skattemæssige hjemsteder nedenfor.

I hvilket land er du skattemæssigt hjemmehørende?

Kundeaftale

Privatkunder



I forbindelse med angivelse af land(e) hvor du er skattemæssigt hjemmehørende, skal du også angive dit TIN-nummer.

TIN-nummer står for Tax Identification Number og er ejerens skattnummer i det land, ejeren bor i. I Danmark er skattnummeret personens CPR-nummer. I USA er det ejerens 'Social Security Number', du skal oplyse.

For andre lande, kan du læse mere her: https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/#/tin-country

Angiv ét eller flere: Hvad er dit TIN-nummer (evt. for hvert land)?

Land: _____ TIN-nummer: _____
Land: _____ TIN-nummer: _____

Legitimation

Ifølge hvidvaskloven skal vi have gyldig legitimation fra dig. Derfor bedes du vedhæfte kopi (læsbar) af følgende:

- billede af dit gule sundhedskort og
- øvrig billedlegitimation (billede af fysisk kørekort, pas eller navne-, dåbs- eller personattest).

Læs evt. mere på finansdanmark.dk/gode-raad/derfor-spoerger-banken-om-id/

☐ Vedlagt som kopi til dette skema.

Politisk eksponeret person (PEP)

Der er skærpede regler for indgåelse af kundeforhold med PEP'er eller nærtstående/samarbejdspartnere hertil. Læs mere her: <https://www.finanstilsynet.dk/lovgivning/pep-listen>

Såfremt din status ændres til PEP, er du forpligtet til at give os besked.

Angiv om du er en PEP:

- ☐ Jeg erklærer, at jeg **ikke** er en PEP, eller nærtstående/samarbejdspartner til en PEP
☐ Jeg erklærer, at jeg er en PEP, eller nærtstående/samarbejdspartner til en PEP

Redegør hvorfor du er en PEP*

- ☐ Primær PEP ☐ Nærtstående til PEP ☐ Nær samarbejdspartner til PEP

Angiv venligst din stillingsbetegnelse eller relation til PEP'en:

Kundeaftale

Privatkunder



Kundeformål

Årsag og formål med dit kundeforhold

Hvad er årsagen til, at du ønsker at være kunde hos os?

Hvad er det forventede formål med kundeforholdet?

- ☐ Få en lønkonto ☐ Handel med værdipapirer ☐ Få en opsparing/budgetkonto ☐ Få et lån eller kredit
☐ Pensionsopsparing ☐ Andet:

Primært pengeinstitut

Vil Middelfart Sparekasse være dit primære pengeinstitut? ☐ Ja ☐ Nej

Overførsler i Danmark

Ifølge Hvidvaskloven skal vi kende din forventede adfærd i form af ind- og udbetalinger på dine konti samt overførsler til og fra udlandet.

Forventede overførsler

Hvor mange penge forventer du at modtage som overførsler til dine konti om året efter skat. Det kan f.eks. være lønoverførsler, honorarer, børne- og ungedydelse, feriepenge, MobilePay, overførsler fra venner/bekendte og lignende.

Ved lønoverførsel, oplys da din arbejdsgiver.

Angiv én eller flere:

Indtægtskilde

Hvor mange penge, forventer du at modtage årligt efter skat?

☐ Løn _____ DKK

Hvem er din arbejdsgiver? _____

Hvad er din stilling? _____

☐ Pension _____ DKK

☐ Andre offentlige ydelser (f.eks. Børnefamilieydelse, boligstøtte, kontanthjælp mv.) _____ DKK

☐ SU _____ DKK

☐ Feriepenge _____ DKK

☐ Arv & gaver _____ DKK

☐ Lejeindtægt _____ DKK

☐ Internetsalg _____ DKK

☐ Afkast fra investering _____ DKK

☐ Loppemarked _____ DKK

☐ Anden _____ DKK

Uddyb "Anden" med, hvad det vedrører

Kundeaftale

Privatkunder



Forventede kontante indbetalinger

Forventer du at indbetale kontanter i Middelfart Sparekasse? ☐ Nej ☐ Ja – hvor efterfølgende skal udfyldes:

Hvor mange gange årligt forventer du at indsætte kontanter? _____ Antal

Angiv beløbet på den største forventede kontante indbetaling: _____ DKK

Angiv det samlede forventede beløb for kontante indbetalinger om året: _____ DKK

Hvor stammer indbetalingerne fra? Angiv ét eller flere:

- ☐ Gaver
- ☐ Køb/salg af private varer
- ☐ Opsparing
- ☐ Spil/lotterigevinst
- ☐ Anden årsag

Uddyb anden årsag:

Forventede kontante udbetalinger

Forventer du at hæve kontanter i Middelfart Sparekasse? ☐ Nej ☐ Ja – hvor efterfølgende skal udfyldes:

Hvor mange gange årligt forventer du at hæve kontanter? _____ Antal

Angiv beløbet på den største forventede kontante udbetaling: _____ DKK

Angiv det samlede forventede beløb for kontante udbetalinger om året: _____ DKK

Hvad bruges de udbetalte penge på? Angiv ét eller flere:

- ☐ Gaver
- ☐ Køb/salg af private varer
- ☐ Dagligt forbrug
- ☐ Anden årsag

Uddyb anden årsag:

MobilePay overførsler

Forventede MobilePay indbetalinger

Forventer du at modtage penge via MobilePay? ☐ Nej ☐ Ja – hvor efterfølgende skal udfyldes:

Hvor stort et beløb forventer du at modtage via MobilePay om året: _____ DKK

Hvor stammer de modtagne penge fra? Angiv ét eller flere:

- ☐ Gaver
- ☐ Loppemarked
- ☐ Køb/salg af private varer
- ☐ Venner/familie
- ☐ Anden årsag

Uddyb anden årsag:

Forventede MobilePay udbetalinger

Forventer du at sende penge via MobilePay? (ikke internethandel) ☐ Nej ☐ Ja – hvor efterfølgende skal udfyldes:

Hvor stort et beløb forventer du at sende via MobilePay om året: _____ DKK

Hvad bruges de sendte penge på? Angiv ét eller flere:

- ☐ Gaver
- ☐ Køb/salg af private varer
- ☐ Venner/familie
- ☐ Anden årsag

Uddyb anden årsag:

Kundeaftale

Privatkunder



Overførsler til og fra udlandet

Forventede overførsler til udlandet

Forventer du at overføre penge til udlandet? (Kun netbankoverførsler – ikke kortbetalinger).

☐ Nej ☐ Ja – hvor efterfølgende skal udfyldes:

Specificer dine overførsler til udlandet

Formål	Angiv hvilke lande	Angiv antallet af overførsler pr. land & formål	Angiv den samlede sum pr. land & formål (DKK)
☐ Familie			
☐ Gaver			
☐ Ferie			
☐ Køb/salg af private varer			
☐ Feriebolig			
☐ Firmarejse			
☐ Spil			
☐ Investeringer			
☐ Andet - husk at uddybe nedenfor			

Andet – skal uddybes

Kundeaftale

Privatkunder



Forventede overførsler fra udlandet

Regner du med at modtage overførsler fra udlandet?

☐ Nej ☐ Ja – hvor efterfølgende skal udfyldes:

Specificer dine overførsler fra udlandet

Formål	Angiv hvilke lande	Angiv antallet af overførsler pr. land & formål	Angiv den samlede sum pr. land & formål (DKK)
☐ Gaver			
☐ Køb/salg af private varer			
☐ Overførsel fra familie			
☐ Udlejning af feriebolig			
☐ Andet - husk at uddybe nedenfor			

Andet – skal uddybes

Kundeaftale

Privatkunder



Markedsføring

Markedsføringssamtykke

For at Middelfart Sparekasse kan give dig den bedste samlede rådgivning og tage hensyn til lige præcis dine økonomiske forhold, herunder markedsføre og rådgive om produkter og gode tilbud, har vi brug for dit samtykke.

Du kan til enhver tid tilbagekalde dit samtykke, kontakt blot din afdeling.

- Nyheder og tilbud om vores produkter
- Nyheder og tilbud fra vores samarbejdspartnere
- Invitation til kundearrangementer og events
- Information om konkurrencer

☐ Jeg vil gerne modtage ovennævnte information fra Middelfart Sparekasse

Jeg vil gerne modtage ovennævnte information fra Middelfart Sparekasse på følgende måde

☐ E-mail ☐ Net- og mobilbank ☐ SMS ☐ Telefon

Du kan til enhver tid tilbagekalde dit samtykke på net- og mobilbank.

Behandling af dine oplysninger

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 Middelfart Sparekasse 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.

Vi henviser i øvrigt til Middelfart Sparekasses politik om databehandling, som du ved underskrift på denne kundeaftale accepterer. Du kan læse mere på midsp.dk/persondatapolitik.

Almindelige forretningsbetingelser

For kundeforholdet gælder Middelfart Sparekasses almindelige forretningsbetingelser - privatkunder, som du kan læse mere om på midsp.dk/priser.

☐ Jeg accepterer Middelfart Sparekasses almindelige forretningsbetingelser for privatkunder. For kundeforholdet gælder Middelfart Sparekasses almindelige forretningsbetingelser - privatkunder, som du kan læse mere om på midsp.dk/priser.

Klagemuligheder

Hvis du er utilfreds med at vi behandler oplysninger om dig eller måden, hvorpå det sker, kan du klage til Middelfart Sparekasse - læs mere på vores hjemmeside. Du kan desuden klage til Datatilsynet, Carl Jacobsens Vej 35, 2500 Valby

Kundeaftale

Privatkunder



Bekræftelse

Ved datering og underskrift på denne kundeaftale, bekræfter du de afgivne oplysninger.

By

Dato

Underskrift

Skriv fuldt navn i blokbogstaver