

Anpartsselskaber, herunder iværksætterselskaber

Gældende pr. 01-07-2021

Generelt

Arbejdernes Landsbank er – ligesom alle andre pengeinstitutter – underlagt reglerne i hvidvaskloven. Det betyder blandt andet, at banken skal kende sine kunder.

Hvis et anpartsselskab og et iværksætterselskab skal oprettes som kunde i banken, er der derfor en række forhold, virksomheden skal give banken oplysning om.

Banken skal blandt andet vide, hvordan virksomheden forventer, forretningsomfanget med banken bliver på et ganske normalt år, ligesom virksomheden skal indlevere dokumentation til brug for legitimation af selve virksomheden og den eller de fysiske personer, der i sidste instans ejer og/eller kontrollerer denne.

Jeres oplysninger behandles fortroligt og vil kun blive anvendt i forbindelse med lovpligtige kundekendskabsprocedurer. I kan læse mere om bankens behandling af jeres personoplysninger på www.al-bank.dk/persondata

Indleveres til banken før virksomheden kan blive oprettet som kunde

- Skema med Forretningsomfang og egenerklæring vedr. udenlandske skatteforhold.
- Dokumenterne, jf. 1 og 2.

1. Virksomhedsdokumentation

- Aktuelt udskrift fra Erhvervsstyrelsen/CVR.dk med udvidede virksomhedsoplysninger, ledelse og tegningsforhold.
Må maks. være 14 dage gammel.
- Virksomhedens ejerbog
eller
Koncerndiagram, såfremt samlet ejerstruktur ikke fremgår af selskabsrapporten fra cvr.dk, således at de reelle ejere i virksomheden identificeres (jf. punkt 3).
- Legitimation på de reelle ejere, de tegningsberettigede samt eventuelle fuldmagtshavere, se punkt 2.

2. Legitimationspapirer for fysiske personer

Følgende dokumenter kan godkendes:

- Gyldigt pas eller kørekort.
- Sundhedskort, som dokumentation for personens adresse.

3. Reelle ejerforhold

Virksomhedens reelle ejere er:

- Den eller de fysiske personer, der direkte eller indirekte ejer eller kontrollerer et selskab. Hvis der ikke er personer, som ejer eller kontrollerer en tilstrækkelig del, anses daglig ledelse som reelle ejere. En tilstrækkelig del vil som udgangspunkt være personer, som ejer/kontrollerer mere end 25 %, men det kan også være personer, som på anden vis udøver kontrol over et selskab f.eks. ved vedtægtsbestemt rettigheder eller pantsætningsaftale.

- Hvis virksomheden helt eller delvist ejes eller kontrolleres af andre selskaber, skal banken også modtage dokumentation for disses kontrol- og ejerforhold.
- Hvis selskabet er børsnoteret, skal der ikke indleveres dokumentation for reelle ejere.

Vi gør opmærksom på, at det kan blive nødvendigt med indlevering af yderligere dokumentation, herunder budget og regnskab og/eller forretningsplan.