

Stovningarskjal fyri vinnukundar

Áhugafeløg/felagsskapir, grunnar, smápartafeløg Sp/F,
partafeløg P/F og íognarfeløg Í/F

Betri Banki P/F er, eins og aðrir peningastovnar, fevndur av hvítvasklógin. Tað merkir millum annað, at Betri Banki skal kenna sínar kundar. Tá vit kenna okkara kundar, fáa vit vart teir ímóti misnýtslu av teirra samleika og teirra kontum. Samstundis hjálpa teir okkum at fyrbyggja og basa fíggarligum brotsverkum í samfelagnum. Les meira um hetta á okkara heimasíðu.

Fyri at gerast vinnukundi hjá Betri Banka, skalt tú útfylla hetta stovningarskjal og lata okkum tær upplýsingar, vit biðja um. Flestu teigar skulu útfyllast.

1. Hvørjum kunnu upplýsingarnar fáast til vega frá?

Navn á felagnum/virkinum		V-tal
Bústaður	Postnummar	Bygd/Býur
Teldupostur	Telefonnummar	
Tjóðskapur / Heimstaður / Land		

Navn og telefonnummar hjá tí persóni, bankin skal seta seg í samband við, um hann hevur spurningar til stovningarskjalið.

2. Skattaviðurskipti

Hevur felagið skattskyldu í øðrum landi enn Føroyum?	Ja	Nei
Um ja, í hvørjum landi?		
TIN-nummar*		
Hevur felagið skattskyldu í USA?		
Ja Eg vátti, at eg eri amerikanskur ríkisborgari og/ella undir skattskyldu í USA, og at eg omanfyri havi avvíst USA sum land, eg havi skattskyldu í. Nei Eg vátti, at eg hvørki eri amerikanskur ríkisborgari ella havi skattskyldu í USA.		

* TIN-nummar (samleikanummar – i Danmark er tað t.d. CPR-nr.). TIN-nummarið skal skjalprógvast, t.d. við avriti av útlenskum passi ella øðrum skjali, har TIN-nummarið sæst.

3. Virksemi og endamál

Stutt frágreiðing um, hvørjari bransju felagið virkar innan fyri			
Av hvørjum slagi verður viðskiftið hjá felagnum við bankan (set fleiri krossar)?			
Dagligur rakstur	Lán/kreditt	Uppsparing	Borgan
Ognarrøkt	Annað endamál:		
Er felagið skrásett á virðisbrævamarknaði?	Ja	Nei	
Um ja, hvar			

4. Virkisvav og endamál

Er Betri Banki einasti peningastovnur hjá felagnum?	Ja	Nei	Um ikki, hvørjum øðrum peningastovni:

Árligur rakstur

Hvussu nógv kemur inn á kontu um árið?
--

Tað vil siga flytingar, inngjöld frá kortum o.a. Upplýsingar um inngjöld í reiðum peningi skulu útfyllast serskilt beint niðanfyri.

Væntað inngjöld í reiðum peningi

Inngjöld um árið (nøgd):
Størsta einstaka upphædd:
Inngjöld um árið (upphædd):
Hvaðani stava kontantu inngjöldini:

Væntað útgjöld í reiðum peningi

Útgjöld um árið (nøgd):
Størsta einstaka upphædd:
Útgjöld um árið (upphædd):

4.1 Væntaðar árlegar uttanlandsflytingar

Fara uttanlandsflytingar um konturnar hjá felagnum? Ja Nei

Um ja, skalt tú niðanfyri upplýsa, hvørjar uttanlandsflytingar fara umvegis konturnar. Fyll eftir fòrimuni teir teigar út, sum eru viðkomandi fyri eitt vanligt ár.

Væntaðar flytingar **TIL** útland

Til land	Tal av flytingum um árið	Samlað árleg upphædd (DKK)	Hvat endamál hava flytingarnar til viðkomandi land?

Væntaðar flytingar **FRÁ** útlandi

Frá landi	Tal av flytingum	Samlað árleg upphædd (DKK)	Hvat endamál hava flytingarnar frá viðkomandi landi?

5. Eigargar

Er nakar veruligur eigari? Ja Nei

Sí vegleiðing á aftastu síðu.

Um ja, hvørji eru tey?

Navn	Bústaður	P-tal	Kundi í Betri Banka?	Politiskt ábærur persónur?
			Ja Nei	Ja Nei
			Ja Nei	Ja Nei
			Ja Nei	Ja Nei
			Ja Nei	Ja Nei

Omanfyrirstandandi skulu prógva sín samleika. Sí vegleiðing á aftastu síðu.

Eigur ella hevur nakar av omanfyri nevndu veruligu eigarum átt virki, ið er farið á húsagang ella blivið tvingilsuppløyst seinastu 5 árin? (umfatar ikki partabrøv í feløgum skrásett á virðisbrævamarknaði)	Ja	Nei
Um ja, greið nærri frá orsökini		

6. Heimild at tekna felagið

Hvørji manna nevnd og stjórn felagsins?

Navn	P-tal	Bústaður	Heiti	Politiskt útsettur persónur
				Ja Nei
				Ja Nei
				Ja Nei
				Ja Nei

Tey, sum manna nevnd og stjórn felagsins, skulu prógva sín samleika^{b)}.

Eru avmarkingar í heimildini?	Ja	Nei
-------------------------------	----	-----

Hava onnur enn tey, ið framganga av tekningarútskriftalista, heimild at tekna felagið, t.d. sambært viðtøkum / fulltrú / prokura / ella undirskriftsalista?

Ja Nei

Um ja:

Navn	Bústaður	P-tal	Slag av heimild

Omanfyristandandi skulu prógva sín samleika^{b)}.

7. Rættindi hjá triðjamanni

Er felagið sjálvt endaligi eigarin av fíggjarognunum, sum verða fluttar til bankan ella á annan hátt fara um kontuna?	Ja	Nei
Er talan um, at triðimaður er veruligi eigarin av fíggjarognunum, skal viðkomandi útfylla stovningarskjal og prógva sín samleika.		

Upplýsingar um veruliga eigan (triðjamann) av fíggjarognunum:

Navn	P-tal ella føðidagur / Passnummar	
Bústaður	Postnummar	Bygd/Býur
Land	Telefon / Fartelefon	
Hvør er upprunin til fíggjarognirnar?		
Hvør er orsøkin til at fíggjarognir hjá triðjamanni skulu inn á kontuna ella á annan hátt skulu umvegis kontuna hjá felagnum?		

Eg vátta við hesum, at tær upplýsingar, ið eg havi latið Betri Banka, eru beinar og fullfíggjaðar. Eisini vátta eg at hava lisið og góðtikið Vanligu viðskiftatreytirnar hjá Betri Banka, sum liggja á heimasíðuni hjá bankanum.

Staður og dagfesting

Undirskrift hjá kunda + Navn við blokkbókstavum

Um tú letur upplýsingarnar inn talgilt umvegis heimasíðuna hjá bankanum, nýtist tær ikki at skriva undir.

Vegleiðing

Áhugafeløg/felagsskapir og grunnar

- Tær nýggjastu viðtøkurnar við tekningarreglum
- Seinastuáðalfundafrásøgn
- Frásøgn frá nevndarfundi við skjalprógvi fyri hvussu nevndin er samansett (um tað ikki sæst á aðalfundafrásøgnini)
- Samleikaprógv frá teimum undirskrivingarheimilaðu og møguligum fulltrúum
- Útskrift frá partafelagsskránni (Skáseting Føroya) (**einans galdandi fyri áhugafeløg/felagsskapir og grunnar við v-tali**)
- Vinnuprógv frá TAKS (**einans galdandi fyri áhugafeløg/felagsskapir og grunnar við v-tali**).

Smápartafeløg Sp/Fog Partafeløg P/F

- Útskrift frá partafelagsskránni (Skáseting Føroya) við leiðsluupplýsingum og tekningarreglum
- Vinnuprógv frá TAKS
- Tær nýggjastu viðtøkurnar
- Eigarabókin hjá fyrítøkuni
- Samtaksdiagram, um so er, at tað ikki ber til at finna fram til eigarabygnaðin
- Samleikaprógv frá veruligu eigarunum, undirskrivingarheimilaðum og møguligum fulltrúum.

Íognarfeløg Í/F

- Útskrift frá Partafelagsskránni (Skráseting Føroya) *um allir íognarar eru feløg*
- Vinnuprógv frá Taks
- Møguligur íognarsáttmáli.
 - Um so er, at eigarar eru feløg, skal ein íognarsáttmáli vera.
 - Um eingin íognarsáttmáli er, krevur bankin at fáa viðtøkur, ið skjalprógva, hvussu felagið verður bundið.
- Yvirlit yvir eigara- og ræðislutfallið. Tað verður nýtt til at finna veruligu eigararnar í felagnum.
- Samleikaprógv frá veruligu eigarunum, undirskrivingarheimilaðum og møguligum fulltrúum.

a) Undirskrivingarheimilaði er fylgjandi:

- Teir líkamligu persónar, ið sambært viðtøkunum hjá felagnum kunnu binda felagið. Harafturat skal tað siggjast í viðtøkunum, hvussu teir kunnu tekna felagið (tekningarreglurnar).
- Aðalfundarfrásøgnin visir, hvussu nevndin er samansett, og bankin skal hava avrit av samleikaprógv hjá øllum líkamligum persónum, ið kunnu tekna felagið.

b) Fylgjandi skjalprógv kunnu góðkennast:

- Galdandi pass ella koyrikort
- Kundar við bústaði uttan fyri Føroyar skulu skjalprógva bústað og útlenska persónnumarið við útskrivi frá almennum myndugleika í heimlandinum.

c) Veruligu eigarnir hjá fyrítøkuni eru:

- Tann ella teir líkamligu persónarnir, ið beinleiðis ella óbeinleiðis eiga ella hava ræði á felagnum ella á meira enn 25% av íløgnum ella atkvøðurættindunum. Um eingin líkamligur persónur eigur ella hevur ræði á meira enn 25%, er tað leiðslan í felagnum, sum er veruligi eigarin.
- Veruligur eigari kann eisini vera tann/teir líkamligu persónar, sum á annan hátt hava ræði á leiðsluni í fyrítøkuni. Tað kann vera avtalað í eigarasáttmálanum ella í einum veðsetingarsáttmála. Um so er, skal bankin hava avrit av tí sáttmálanum. Um fyrítøkan er skrásett á marknaðinum, skulu slík skjalprógv tó ikki latast fyri veruligar eigarar.
- Um annað felag heilt ella partvíst eigur felagið, sum verður stovnað við hesum stovningarskjalinum, skal bankin eisini hava skjalprógv fyri ræðis- og eigaralutfalli hjá felagnum, sum heilt ella partvíst eigur felagið, sum nú verður stovnað.

d) Politískt ábærir persónar:

Politískt ábærir persónar eru fylgjandi, sbr. hvítvaskfyriskipanina § 2, nr. 8:

Politískt ábærur persónur: Ein fysiskur persónur, sum hefur ella hefur havt eitt av hesum almennu størvum:

- A.** Ríkisleiðari, stjórnarleiðari, ráðharri og vararáðharri ella hjálparráðharri.
- B.** Tinglimur ella limur í einum líknandi lóggevandi tingi.
- C.** Limur í leiðsluni í einum politiskum flokki.
- D.** Hægstarættardómari, limur í stýrisskipanardómstólinum og í rættarstovni á hægri rættarstigi, hvørs avgerðir bert kunnu roynast í heilt serligum fòrum.
- E.** Limur í grannskoðanarrætti og í evstu leiðsluni í einum meginbanka.
- F.** Sendiharri, chargé d'affaires og høgur heryvirmaður í vápnáða herinum.
- G.** Limur í fyrisitingarligu, leiðandi ella stýrandi í eindini einum stýri hjá statinum ella í eini fyrítøku, sum er statsogn.
- H.** Stjóri, varastjóri og nevndarlimur ella persónur við samsvarandi starvi í einum altjóða felagsskapi.

e) Tættir familjulimir hjá politískt ábærum persóni:

- Tættir familjulimir hjá politískt ábærum persóni eru fylgjandi, sbr. hvítvaskfyriskipanina § 2, nr. 6:
- Nærstandandi við ein persón, sum er politískt ábærur: Ein hjúnafelegi hjá persóni, sum er politískt ábærur, skrásettur maki, samlivi ella foreldur umframt børn og teirra hjúnafelegar, skrásettu makar og samlivar.

f) Tættir samstarvsfelagar hjá politískt ábærum persóni

Tættir samstarvsfelagar hjá politískt ábærum persóni eru fylgjandi, sbr. hvítvaskfyriskipanina § 2, nr. 7:

- A.** Ein líkamligur persónur, sum er veruligur eigari av eini fyrítøku ella øðrum slagí av lögfrøðiligum persóni saman við einum ella fleiri persónum, sum eru politískt ábærir.
- B.** Ein fysiskur persónur, sum á annan hátt enn nevnt í litra a hava eitt tætt handilsligt samband við ein ella fleiri persónar, sum eru politískt ábærir.
- C.** Ein fysiskur persónur, sum er einasti veruligi eigari av eini fyrítøku ella øðrum slagí av lögfrøðiligum persóni, sum man veit er stovnað til fyrimuns fyri ein persón, sum er politískt ábærur.