

Aktieselskab

Der skal indleveres følgende:

- Udfyldt skema Formål og forventet forretningsomfang for erhverv
- Dokumenter nævnt nedenfor under punkt A, B og D

A. Virksomhedsdokumentation

- Aktuel udskrift fra cvr.dk – alle data
- Referat fra seneste generalforsamling*) **)
- Vedtægter
- Årsrapport inkl. specifikationer
- Ejerbog eller aktionærfortegnelse
- Koncerndiagram
- Ejerftaler eller aktionæroverenskomst ***)
- Pantsætningsaftaler *)

*) Underskrevet eksemplar indleveres

**) Af referatet skal det fremgå, hvem der er valgt til bestyrelsen og hvordan den er konstitueret

***) Underskrevet aftale indleveres ved 2 eller flere ejere

B. Legitimation for fysiske personer

Legitimation:

- Gyldigt pas eller kørekort og
- Sundhedskort

Legitimation indleveres på følgende:

- De reelle ejere (læs mere under pkt. C)
- De tegningsberettigede
- Bestyrelsesmedlemmer
- Fuldmagtshavere
- Kautionister

C. 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 rettighed 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

D. Egenerklæring vedrørende SKAT

- Virksomheden kan være skattepligtig i både Danmark og udlandet, hvis der f.eks. er aktiviteter i udlandet, eller hvis virksomheden ejer fast ejendom i udlandet.
- **Erklæringen udfyldes og indsendes til banken.**
- Andelskassen rådgiver ikke omkring skatteforhold - i tvivlstilfælde spørg revisor eller skattemyndighederne.