

Til
Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp, Finland
("Nordea")

Udskriftsdato

Kontonr.

Depotnr.

Advokatfirma	Navn og adresse	CVR-nr.
		Sagsnr.
		Ønskes negative renter omposteret til anden konto, anføres kontonr. her
		Omkostninger trækkes på
Vi beder Nordea om at åbne en separat klientkonto til nedenstående klient		
Klient- oplysninger	Navn og adresse	CPR-/CVR-nr.
		Evt.boets nr.
		Evt. dødsdato
	Renter indberettes til skattemyndighederne på klientens CPR-/CVR-nr.1	<input type="checkbox"/> Kontoen skal fungere som NemKonto
Kontoen føres i <input type="checkbox"/> DKK <input type="checkbox"/> Anden valuta		Hvis anden valuta er valgt, notér hvilken:
Bekræftelse på kontoens åbning ønskes <input type="checkbox"/> Pr. brev <input type="checkbox"/> Pr. e-mail		
Formål med separat klientkonto og forventet indestående (skal udfyldes)		
Kontrol af ID	Jeg/Vi bekræfter rigtigheden af oplysningerne om klienten, herunder at CPR-/CVR-nr. er korrekt, og henviser til følgende dokumentation	
	Fødeland:	Statsborgerskab:
	<input type="checkbox"/> Bekræftet dokumentation vedlægges ²	<input type="checkbox"/> Kunden er IKKE en politisk eksponeret person (PEP)/et nærtstående familiemedlem eller nær samarbejdspartner(RCA) ³
	<input type="checkbox"/> Dokumentation, se bestående kontonr. i Nordea	<input type="checkbox"/> Bekræftet dokumentation for juridiske personers reelle ejere vedlægges ⁴
Skatte- oplysninger	Er kunden skattepligtig i andre lande end Danmark?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej
Underskrift	Jeg/Vi bekræfter, at klientkontoen er underlagt Vedtægt om advokatens pligter med hensyn til behandlingen af betroede midler. I øvrigt gælder Nordeas Generelle vilkår for erhvervs-kunder, i den udstrækning vilkårene ikke er fraveget i bestemmelserne i klientkontovedtægten.	
	Sted og dato	
	Advokatens stempel og underskrift	Bankens stempel og underskrift

1

Hvis klienten ikke har et dansk CPR- eller CVR-nummer, sker indberetningen på klientens navn og adresse.

2

Kontrol af ID: Nedenstående liste er ikke udtømmende; Nordea koncernen forbeholder sig ret til kræve yderligere informationer, hvis Nordea koncernen mener, at der er usikkerhed om klientens identitet.

A. Fysiske personer, der bor i Danmark. *

Her er kravet, at der både vedlægges kopi af myndighedsudstedt billedlegitimation, fx pas eller kørekort, samt kopi af myndighedsgodkendt adressedokumentation, fx årsopgørelse eller sundhedskort.

B. Fysiske personer, der bor uden for Danmark og ikke har et CPR-nummer. *

Her er kravet et ID-nummer, der svarer til CPR-nummer, og hvis det ikke findes, skal fødselsdato dokumenteres. Der skal vedlægges kopi af myndighedsgodkendt billedlegitimation, fx pas eller kørekort, *samt* kopi af myndighedsudstedt adressedokumentation fra hjemlandet.

C. Juridiske personer, der er hjemmehørende i Danmark. *

- *Aktie- og anpartsselskaber samt iværksætterselskaber, virksomheder med begrænset ansvar, erhvervsdrivende fonde og foreninger, som er registreret hos Erhvervsstyrelsen.*
Her er kravet et sammenskrevet selskabsresume fra virk.dk, hvor en oversigt over reelle ejere er indeholdt. Desuden er kravet gældende vedtægter, koncerndiagram eller ejerbog, oversigt over bestyrelsesmedlemmer samt kopi af gældende ID-dokumentation og adressedokumentation for alle reelle ejere.
- *Foreninger og fonde, som ikke har et CVR-nummer.* Her er kravet vedtægter med tegningsregler, generalforsamlingsreferat, oversigt over bestyrelsesmedlemmer samt kopi af gældende ID-dokumentation og adressedokumentation for alle reelle ejere.
- *Enkeltmandsvirksomheder.* Her er kravet det samme som for fysiske personer samt et sammenskrevet selskabsresume fra virk.dk.
- *Interessentskaber.* Her er kravet det samme som for fysiske personer for samtlige interessenter, et sammenskrevet selskabsresume fra virk.dk, underskrevet interessentskabskontrakt med eventuelle efterfølgende tillæg, oversigt over ejerstruktur samt oversigt over ledelsen, hvis den ikke fremgår af interessentskabskontrakten.
- *Virksomheder, fonde og foreninger under stiftelse.* Her er kravet stiftelsesdokument og/eller generalforsamlingsreferat. Stiftelsesdokumentet skal være underskrevet af samtlige stiftere og hele bestyrelsen, og dokumentet skal indeholde CPR-numre på samtlige personer og tegningsregler for virksomheden. Minimum et af CPR-numrene skal dokumenteres som ved fysiske personer.

D. Juridiske personer, der er hjemmehørende udenfor Danmark. *

Her er kravet kopi af udskrift fra hjemlandets registreringsmyndighed (svarende til CVR) og/eller oplysninger fra hjemlandets skattemyndighed, som bekræfter den juridiske persons navn, adresse og registreringsnummer, gældende vedtægter, oversigt over ejerstruktur eller ejerbog, oversigt over bestyrelsesmedlemmer og reelle ejere samt oplysning om, hvad virksomheden beskæftiger sig med og bankreference. Sproget i dokumentationen skal være et af de skandinaviske sprog eller engelsk. Virksomheder, der ikke er registreret i et udenlandsk officielt register, skal identificeres, og dokumentation indhentes på tilsvarende måde som for danske virksomheder, der ikke er registreret hos Erhvervsstyrelsen.

E. Dødsboer udlagt i offentligt skifte samt konkursboer/rekonstruktioner.

Her er kravet, at der vedlægges dokumentation fra skifteretten.

F. Dødsboer udlagt i privat skifte.

Kontrol af ID af arvinger som ved fysiske personer, jf. punkt A og B, samt et krav om, at der vedlægges dokumentation fra skifteretten og skiftefuldmagter.

* Kopierne skal være bekræftet med dato og underskrift af en tegningsberettiget.

3

PEP'er er danske og udenlandske personer bosat i udlandet, som har eller indenfor det seneste år har haft et højerestående offentligt hverv som fx

- a) statschef, regeringschef, minister og viceminister eller assisterende minister
- b) parlamentsmedlem eller medlem af et tilsvarende lovgivende organ
- c) medlem af et politisk partis styrelsesorgan
- d) højesteretsdommer, medlem af forfatningsdomstolen og af anden højtstående retsinstans, hvis afgørelser kun er genstand for yderligere prøvelse under ekstraordinære omstændigheder
- e) medlem af en revisionsret og det øverste ledelsesorgan for en centralbank
- f) ambassadør, chargé d'affaires og højtstående officer i de væbnede styrker
- g) medlem af en statsejet virksomheds eller en statslig styrelses administrative, ledende eller kontrollerende organ
- h) direktør, vicedirektør og medlem af bestyrelsen eller person med tilsvarende hverv i en international organisation.

Nærtstående til en PEP defineres som (RCA) en politisk eksponeret persons ægtefælle, registrerede partner, samlever eller forældre samt børn og disses ægtefæller, registrerede partnere eller samlevere.

Reglerne omfatter endvidere personer, der er nære samarbejdspartnere til PEP'er defineret som

- a) 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
- b) en fysisk person, der på anden måde end nævnt i litra a har en nær forretningsmæssig forbindelse med en eller flere politisk eksponerede personer
- c) 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.

4

Ved reel ejer forstås en eller flere fysiske personer, der i sidste ende ejer eller kontrollerer klienten, og/eller på hvis vegne en transaktion eller aktivitet gennemføres.

Reelle ejere er de fysiske personer, som i sidste ende direkte eller indirekte ejer eller kontrollerer en tilstrækkelig del af ejerandelene eller stemmerettighederne, eller som på anden måde udøver kontrol. En indikator for, hvad der er en tilstrækkelig del, vil som udgangspunkt være, at personen har en ejerandel på mere end 25% og/ eller tilsvarende kontrol på anden vis.

Indskyder- og investorgaranti - sådan er du/I dækket

Du/I har oprettet en ny konto i Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp, Finland ("banken"). I den forbindelse skal vi oplyse dig/jer om dækningsomfanget under indskyder- og investorgarantiordningerne.

Vi betragter det som en stiltiende kvittering for modtagelse af informationerne i dette brev, når der første gang foretages en transaktion på den nye konto. Du/I behøver derfor ikke foretage dig/jer noget, medmindre du/I har spørgsmål.

Indskyder- og investorgarantiordningerne

Du/I er primært dækket af de finske indskyder- og investorgarantiordninger, da banken er en dansk filial af Nordea Bank Abp hjemhørende i Finland. Som supplement til de finske ordninger er banken tilsluttet Garantiformuen i Danmark, da denne i visse tilfælde yder en bedre dækning.

Den generelle dækning af indskud

Den finske indskydergaranti dækker som udgangspunkt indskud med op til EUR 100.000 (ca. 750.000 kr.) pr. indskyder. Det betyder, at indskud på konti, som samlet overstiger grænsen på EUR 100.000 (ca. 750.000 kr.) pr. indskyder, i udgangspunktet ikke er dækket.

Indskud omfattet af en særlig dækning

Den finske indskydergaranti dækker, udover dækningen på EUR 100.000 (ca. 750.000 kr.), indskud fuldt ud, hvis beløbet er modtaget som følge af salg af egen bopæl, og hvis det er hensigten, at det skal anvendes til køb af ny egen bopæl. Denne dækning gælder i 6 måneder, fra beløbet er sat ind på din/jeres konto.

Da banken er tilsluttet Garantiformuen som supplement til de finske ordninger, er der stadigvæk særlig dækning for blandt andet følgende indskud:

- Indskud på pensionsopsparingskonti i henhold til lov er fuldt dækket.
- Indskud som følge af transaktioner vedr. fast ejendom er dækket indtil et beløb svarende til EUR 10 mio. (ca. 75 mio. kr.) i indtil 12 måneder fra indsættelsen af beløbet, hvis den faste ejendom har været anvendt eller skal anvendes hovedsageligt ikke-erhvervs-mæssigt.
- Indskud som i henhold til lov har et socialt formål, og som er knyttet til særlige begivenheder i livet, såsom ægteskab, skilsmisse eller invaliditet, er dækket indtil et beløb svarende til EUR 150.000 (ca. 1.125.000 kr.) i indtil 6 måneder fra indsættelsen af beløbet.
- Indskud som følge af erstatning eller godtgørelse i henhold til lov for skader forvoldt ved kriminalitet eller fejlagtig domfældelse er dækket indtil et beløb svarende til EUR 150.000 (ca. 1.125.000 kr.) indtil 6 måneder fra indsættelsen af beløbet.

Sådan dækkes værdipapirer

Som udgangspunkt bliver værdipapirer, som er i depot hos banken, altid udleveret til dig/jer i tilfælde af Nordea Bank Abp's konkurs. Ekstraordinære omstændigheder kan dog gøre, at du/I alligevel ikke kan få udleveret dine/jeres værdipapirer. Det kan fx ske, hvis banken har begået fejl ved registreringen af ejerskab. I sådanne tilfælde er dine/jeres værdipapirer primært dækket af den finske Investor Compensation Fund (FICF). FICF udbetaler dækning under investorgarantien, hvis det finske finanstilsyn afgør, at Nordea Bank Abp er permanent insolvent. Da banken som supplement til dækningen fra FICF er tilsluttet Garantiformuen, er du/I dækket med op til EUR 20.000 (ca. 150.000 kr.) under investorgarantien.

Hvad dækkes ikke?

Der ydes ikke dækning for garantitilsagn, værdipapirer herunder aktier, kapitalbeviser, garantibeviser og obligationer, der er udstedt af Nordea.

Enkelte virksomheder og institutter vil ikke være dækket af indskyder- og investorgarantiordningerne fx kommuner, pensionskasser og forsikringsselskaber.

Hvis du har konti/værdipapirer i Nordea i andre lande

Du/I skal være opmærksom(me) på, at den maksimale dækning fra de finske indskyder- og investorgarantiordninger bliver beregnet ved at lægge dine/jeres indskud/ værdipapirbeholdninger i Nordea Bank Abp og alle dens udenlandske filialer sammen. Den samlede dækning af dine/jeres kontantindestående er dermed i udgangspunkt op til et beløb svarende til EUR 100.000 (ca. 750.000 kr.) pr. indskyder dog suppleret af eventuelle særlige regler for dækning i de enkelte lande.

I tilfælde af udbetaling under en garantiordning

I tilfælde af at der skal ske udbetaling under indskyder- og investorgarantiordninger, vil det sædvanligvis være Garantiformuen, der foretager udbetalingerne baseret på anvisninger fra de finske myndigheder.

Der kan være tidsfrister, for anmeldelse af krav overfor indskyder- og investorgarantiordningerne, herunder krav til anmeldelse af de særligt dækkede indskud, som skal overholdes. Du/I vil modtage information herom, såfremt det måtte blive aktuelt.

Har du/I spørgsmål?

Du/I kan læse mere om dækningen under de finske indskyder- og investorgarantiordninger på www.finanssivalvonta.fi/en/Financial_customer/Customer_protection/Compensation_funds. Her finder du/I information på både svensk og engelsk.

Du/I kan læse om den supplerende dækning under Garantiformuen på www.gii.dk.

Du/I kan endvidere finde nærmere information på www.nordea.dk/indskydergaranti samt i vedlagte oplysningsskema. Har du/I spørgsmål, er du/I naturligvis velkommen til at kontakte din/jeres rådgiver eller banken på 70 33 33 33

Venlig hilsen Nordea

Grundlæggende oplysninger om beskyttelse af indskud

Indskud i Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp, Finland (Nordea) er beskyttet af den finske myndighed for finansiel stabilitet. Nordea har som supplement til den finske ordning tilsluttet sig Garantiformuen (1)

Grænse for beskyttelsen:	EUR 100.000 (ca. 750.000 kr.), pr. indskyder pr. pengeinstitut.(2)
Hvis du har flere indskud:	Alle dine indskud i Nordea Bank Abp og dens udenlandske filialer er ”samlet”, og summen er omfattet af grænsen på EUR 100.000 (ca. 750.000 kr.).
Hvis du har en fælleskonto med en eller flere andre personer:	Grænsen på EUR 100.000 (ca. 750.000 kr.) gælder separat for hver indskyder. (3)
Tilbagebetalingsperiode hvis Nordea Bank Abp ikke kan indfri sine forpligtelser:	20 arbejdsdage (indtil 31. december 2018) 15 arbejdsdage (fra 1. januar 2019 til 31. december 2019) 7 arbejdsdage (fra 1. januar 2020) (4)
Tilbagebetalingsvaluta:	Danske kroner eller anden relevant valuta.
Kontakt:	Financial Stability Authority Työpajankatu 13 00581 Helsinki Telefon (+358) 295 253 530 Email: talletussuoja@rvv.fi Garantiformuen Sankt Annæ Plads 13, 2. tv 1250 København K Telefon (+45) 33 14 62 45 Email: gii@gii.dk
Yderligere oplysninger:	www.rvv.fi/en og www.gii.dk
Indskyderens kvittering for modtagelse:	Nordea betragter det som en stiltiende kvittering for modtagelse, når der foretages en transaktion på den nye konto enten af kunden eller af Nordea på kundens foranledning.

Yderligere oplysninger:

(1) Den ordning, der er ansvarlig for beskyttelsen af dit indskud.

(2) Almindelig grænse for beskyttelse.

Hvis et indskud er indisponibelt, fordi et pengeinstitut er ude af stand til at opfylde sine finansielle forpligtelser, tilbagebetales indskydere af en indskudsgarantiordning. Tilbagebetalingen dækker højst EUR 100.000 (ca. 750.000 kr.) pr. pengeinstitut. Det betyder, at alle indskud i det samme pengeinstitut lægges sammen for at fastsætte dækningsniveauet. Hvis en indskyder fx. har en opsparingskonto med EUR 90.000 og en anfordringskonto med EUR 20.000, får vedkommende kun tilbagebetalt EUR 100.000 (ca. 750.000 kr.).

Den finske indskydergaranti dækker, udover dækningen på EUR 100.000 (ca. 750.000 kr.), indskud fuldt ud, hvis beløbet er modtaget som følge af salg af egen bopæl, og hvis det er hensigten, at det skal anvendes til køb af ny egen bopæl. Denne dækning gælder i 6 måneder, fra beløbet er sat ind på en konto.

Da Nordea har tilsluttet sig Garantiformuen som supplement til den finske ordning er der stadigvæk særlig dækning for blandt andet følgende indskud:

- Pensionsopsparingskonti i henhold til lov er fuldt dækkede.
- Indskud som følge af transaktioner vedr. fast ejendom er dækket indtil et beløb svarende til EUR 10 mio. (ca. 75 mio. kr.) indtil 12 måneder fra indsættelsen af beløbet, hvis den faste ejendom har været anvendt eller skal anvendes hovedsagelig ikke-erhvervsmæssigt.
- Indskud som i henhold til lov har et socialt formål og som er knyttet til særlige begivenheder i livet, såsom ægteskab, skilsmisse eller invaliditet, er dækket indtil et beløb svarende til EUR 150.000 (ca. 1.125.000 kr.) indtil 6 måneder fra indsættelsen af beløbet.
- Indskud som følge af erstatning eller godtgørelse i henhold til lov for skader forvoldt ved kriminalitet eller fejlagtig domfældelse er dækket indtil et beløb svarende til EUR 150.000 (ca. 1.125.000 kr.) indtil 6 måneder fra indsættelsen af beløbet.

Flere oplysninger kan findes på www.rvv.fi/en og www.gii.dk.

(3) Grænse for beskyttelse af fælleskonti

I tilfælde af fælleskonti finder grænsen på EUR 100.000 (ca. 750.000 kr.) anvendelse på hver indskyder.

(4) Tilbagebetaling

Den ansvarlige indskudsgarantiordning er den finske myndighed for finansiel stabilitet, Financial Stability Authority, Työpaikankatu 13, 00581 Helsinki, Telefon (+358) 295 253 500, email: talletussuoja@rvv.fi, web-adresse: www.rvv.fi/en. Nordea har som supplement til den finske ordning tilsluttet sig Garantiformuen, Sankt Annæ Plads 13, 2. tv, 1250 København K, Telefon (+45) 33 14 62 45, email: gii@gii.dk, web-adresse: www.gii.dk. Indskuddene (højst EUR 100.000, svarende til ca. 750.000 kr.) tilbagebetales senest som beskrevet ovenfor.

Hvis tilbagebetalingen ikke har fundet sted inden for disse frister, bør du rette henvendelse til indskudsgarantiordningerne, idet den periode, inden for hvilken der kan fremsættes krav om tilbagebetaling, kan udløbe efter en vis frist. Yderligere oplysninger kan findes på www.rvv.fi/en og www.gii.dk.

Andre vigtige oplysninger

Normalt er alle detailindskydere og virksomheder dækket af indskudsgarantiordninger. Undtagelser i forbindelse med visse indskud anføres på webstedet for den ansvarlige indskudsgarantiordning. Dit pengeinstitut oplyser også efter anmodning indskyderen om, hvorvidt visse produkter er dækket eller ej. Hvis indskuddene er dækket, bekræfter pengeinstituttet det også på kontoudtoget.