



12.11.2024

Vi har brug for opdaterede oplysninger

Jyske Bank er som alle danske pengeinstitutter underlagt en lovgivning, som forpligter os til at kende vores kunders identitet, vores kunders brug af deres konti og til at have indsigt i vores kunders aktiviteter.

Derfor har vi med jævne mellemrum brug for at få vores kundekendskab opdateret herunder at spørge ind til specifikke transaktioner og forhold, der giver anledning til afklaring.

Dit erhvervskundeforhold

I forhold til opdatering af kundekendskab og afklaring af specifikke transaktioner, beder vi dig fremsende følgende materiale:

- Virksomhedens årsrapport / regnskab for 2023 inkl. specifikationer
- Udskrift af virksomhedens skattekonto hos SKAT for perioden 01.01.2023 til dags dato og med fremtidige poster
- En opdateret forretningsplan for virksomheden, som indeholder beskrivelse af virksomhedens aktiviteter, væsentligste leverandører, kunder, antal ansatte og forventning til omsætning etc.
- Oversigt over virksomhedens ejerandele i andre virksomheder, både danske og udenlandske
- Oplysninger fra Eindkomst fordelt på virksomhedens medarbejdere for 2023 og 2024, såfremt der er ansatte i virksomheden.

Konto [REDACTED]

Vi har observeret, at virksomheden ikke har nem konto tilknyttet, hvad er årsagen til det?

Vi ønsker oplysninger om anvendelsen af de hævede kontanter, dvs. de konkrete køb, der er foretaget for midlerne bilagt de relevante kvitteringer. Der er i alt hævet 63.000 kr. kontant på virksomhedens konto det seneste år.

Desuden beder vi om forklaring på disse posteringer samt skriftlig dokumentation (kopi af kvittering, aftale, lønseddel, lejekontrakt, faktura etc.):

Den 15.10.2024	Indbetaling	Kr.	13.414,41
Den 14.10.2024	Udbetaling	Kr.	2.750,00
Den 07.06.2024	Indbetaling	Kr.	16.600,00
Den 02.04.2024	Udbetaling	Kr.	7.567,70
Den 02.04.2024	Indbetaling	Kr.	16.000,00
Den 28.02.2024	Udbetaling	Kr.	13.444,00
Den 09.01.2024	Indbetaling	Kr.	12.000,00

Dit privatkundeforhold**Konto [REDACTED] - nem konto**

Vi har observeret at der indgår løn på kontoen og at lønnen flyttes videre til virksomhedskontoen og det er den eneste aktivitet på nem kontoen. Er det din løn og hvad er formålet med disse transaktioner?

Konto [REDACTED] - opsparingskonto

Desuden beder vi om forklaring på disse posteringer samt skriftlig dokumentation (kopi af kvittering, aftale, lønseddel, lejekontrakt, faktura etc.):

Den 17.01.2024 Indbetaling Kr. 100.000,00

Vi beder dig desuden indlevere:

- eSkatteoplysninger fra netbanken eller mobilbanken (Se vejledning via dette link: <https://www.jyske-bank.dk/hjaelp/netbank-og-mobilbank/hvordan-deler-jeg-mine-skatteoplysninger-med-banken>).
- En oversigt over dine skatteoplysninger for 2023. Disse kan fremfindes på skat.dk under "Skatteoplysninger". Der kan dannes en PDF under "Udskriv".
- En oversigt over de øvrige pengeinstitutter, du anvender, både danske og udenlandske. Oversigten bedes suppleret med kontooversigter hvoraf indestående fremgår.
- Oversigt over dine ejerandele i virksomheder, både danske og udenlandske

Vi ser frem til at modtage materialet - **senest d. 31.01.2025.**

Vi gør opmærksom på, at materialet kan give anledning til yderligere spørgsmål fra vores side, samt at manglende indlevering eller ufyldstgørende materiale kan få konsekvenser for det fremtidige samarbejde.

Eventuelle spørgsmål er naturligvis velkommen. Dog kan du kun stille dine spørgsmål til mig, som vi talte om i går.

Venlig hilsen

