

Erhebung von Daten im Rahmen der Kundenlegitimation

(Anforderung des deutschen Gesetzgebers - § 154 Abgabenordnung)



Freisinger Bank eG Volksbank-Raiffeisenbank
 Münchner Str. 2
 85354 Freising

Zur bankinternen Bearbeitung	
<input type="checkbox"/> Neuanlage <input type="checkbox"/> Änderung	Kundenstamnummer:

1a. <input type="checkbox"/> Angaben zum Kunden	
Name der Rechtsperson	Sind Sie im Besitz einer deutschen Wirtschafts-ID* bzw. deutschen Ertragsteuernummer? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Wenn ja , geben Sie bitte die deutsche Wirtschafts-Identifikationsnummer* ersatzweise deutsche Ertragsteuernummer an. *	
Wenn nein , dann bitte weiter bei 1b oder 2 .	
<u>Deutsche Wirtschafts-ID-Nummer</u> (9-Ziffern)* _____ <u>Unterscheidungsmerkmal</u> , wenn vorhanden (5-Ziffern) * _____ <small>* wenn noch keine Wirtschafts-Identifikationsnummer / Unterscheidungsmerkmal vergeben wurde, ist die für die Besteuerung nach dem Einkommen geltende deutsche Steuernummer anzugeben.</small>	<u>Deutsche Ertragsteuernummer</u> (Art bitte unten ankreuzen) _____ <input type="checkbox"/> Einkommensteuernummer <input type="checkbox"/> Gewerbesteuernummer <input type="checkbox"/> Körperschaftsteuernummer
1b. <input type="checkbox"/>	Mit dem Kreuz wird bestätigt, dass die angegebene Rechtsperson in Deutschland keinen juristischen Sitz und keine Betriebsstätte und/oder über keine Geschäftsleitung in Deutschland verfügt und ihr bisher auch kein deutsches steuerliches Ordnungsmerkmal zugeteilt worden ist.

2. <input type="checkbox"/> Angaben zu dem wirtschaftlich Berechtigten				
Name, Vorname/n	Geburtsdatum (Format: tt.mm.jjjj)	Anschrift* (Straße, Hausnr., Postleitzahl, Stadt, Land) (keine Angabe von Postfach, c/o Adresse)	Sind Sie im Besitz einer deutschen Identifikationsnummer (Steuer-ID)?	Wenn ja, bitte Angabe der deutschen Identifikationsnummer (11-stellig)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> Ja	
			<input type="checkbox"/> Nein	
			<input type="checkbox"/> Ja	
			<input type="checkbox"/> Nein	
			<input type="checkbox"/> Ja	
			<input type="checkbox"/> Nein	
			<input type="checkbox"/> Ja	
			<input type="checkbox"/> Nein	

Wirtschaftlich Berechtigter ist die natürliche Person, in deren Eigentum oder unter deren Kontrolle der Vertragspartner letztlich steht, oder auf deren Veranlassung eine Transaktion durchgeführt oder eine Geschäftsbeziehung begründet wird.
 Bei juristischen Personen (**Ausnahme: Vertragspartner** ist Unternehmen dessen Wertpapiere zum Handel an priv. Börse zugelassen sind) **ODER** ist Tochterunternehmen (>50%), dessen Mutter an einer priv. Börse notiert ist **ODER** ist eine jur. Person, die im öffentlichen Eigentum steht (u.a. öff.-rechtl. Körperschaften, Anstalten) **ODER** ist 100%iges Tochterunternehmen eines im öffentlichen Eigentum

Erhebung von Daten im Rahmen der Kundenlegitimation (Anforderung des deutschen Gesetzgebers - § 154 Abgabenordnung)

befindlichen Mutterunternehmens.) zählt zu den wirtschaftlich Berechtigten jede natürliche Person, die unmittelbar oder mittelbar **entweder Kapitalanteile hält ODER Stimmrechte kontrolliert ODER auf vergleichbare Weise Kontrolle** ausübt.
(Sonderfall: Stiftungen und Rechtsgestaltungen mit treuhänderischen Vermögen)

Wenn kein wirtschaftlich Berechtigter vorhanden ist, bitte weiter mit 3.

* Wohnanschrift; alternativ Geschäftsanschrift, wenn der wirtschaftlich Berechtigte im normalen Geschäftsverkehr unter dieser Anschrift erreichbar ist.

3. <input type="checkbox"/> Angabe zu dem fiktiven wirtschaftlich Berechtigten (nur auszufüllen, wenn kein wirtschaftlich Berechtigter vorhanden)				
Name, Vorname/n	Geburtsdatum (Format: tt.mm.jjjj)	Anschrift* (Straße, Hausnr., Postleitzahl, Stadt, Land) (keine Angabe von Postfach, c/o Adresse)	Sind Sie im Besitz einer deutschen Identifikations- nummer (Steuer- ID)?	Wenn ja, bitte Angabe der deutschen Identifikations-nummer (11-stellig)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> Ja	
			<input type="checkbox"/> Nein	
			<input type="checkbox"/> Ja	
			<input type="checkbox"/> Nein	
			<input type="checkbox"/> Ja	
			<input type="checkbox"/> Nein	
			<input type="checkbox"/> Ja	
			<input type="checkbox"/> Nein	

Wenn auch nach Durchführung umfassender Prüfungen, keine natürliche Person ermittelt worden ist, welche die Gesellschaft kontrolliert (wirtschaftlich Berechtigter) oder wenn Zweifel daran bestehen, dass die ermittelte Person wirtschaftlich Berechtigter ist, gilt als wirtschaftlich Berechtigter der **gesetzliche Vertreter, geschäftsführende Gesellschafter** oder **Partner des Vertragspartners** als "fiktiver wirtschaftlich Berechtigter".

* Wohnanschrift; alternativ Geschäftsanschrift, wenn der fiktiv wirtschaftlich Berechtigte im normalen Geschäftsverkehr unter dieser Anschrift erreichbar ist.

4. <input type="checkbox"/> Angabe zu dem Verfügungsberechtigten				
Name, Vorname/n	Geburtsdatum (Format: tt.mm.jjjj) Geburtsort	Wohnanschrift (Straße, Hausnr., Postleitzahl, Stadt, Land) (<u>keine</u> Angabe von Postfach, c/o Adresse)	Sind Sie im Besitz einer deutschen Identifikations- nummer (Steuer- ID)?	Wenn ja, bitte Angabe der deutschen Identifikations-nummer (11-stellig)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> Ja	
			<input type="checkbox"/> Nein	
			<input type="checkbox"/> Ja	
			<input type="checkbox"/> Nein	
			<input type="checkbox"/> Ja	
			<input type="checkbox"/> Nein	
			<input type="checkbox"/> Ja	
			<input type="checkbox"/> Nein	
			<input type="checkbox"/> Ja	
			<input type="checkbox"/> Nein	

Erhebung von Daten im Rahmen der Kundenlegitimation (Anforderung des deutschen Gesetzgebers - § 154 Abgabenordnung)

Inhaber einer Verfügungsbefugnis über ein Bankkonto bzw. –depot. Kann sein: 1. der gesetzliche Vertreter des Kontoinhabers oder 2. der rechtsgeschäftliche Vertreter des Kontoinhabers.

Der/Die Unterzeichner verpflichtet sich, die Bank über Änderungen der oben gemachten Angaben zu informieren.

Ort, Datum	Unterschrift/en
------------	-----------------

Kundeninformation

Neue Anforderungen: Zusätzliche Erfassung der Steuer-Identifikationsnummer/Wirtschafts-Identifikationsnummer bei den Kundenstammdaten sowie der Adressdaten der wirtschaftlich Berechtigten

Der deutsche Gesetzgeber verpflichtet die Freisinger Bank eG als Kreditinstitut bei der Eröffnung von Konten ab dem 1. Januar 2018 zusätzlich zu den üblicherweise festzuhaltenden Kundendaten die Steueridentifikationsnummer bei natürlichen Personen zu erheben. Bei nicht natürlichen Personen (z. B. einer GmbH) ist die Wirtschaftsidentifikationsnummer¹/Ertragssteuernummer² aufzuzeichnen.

Die Verpflichtung besteht bei allen Kontoinhabern, Verfügungsberechtigten (z. B. Vollmachtinhabern) und wirtschaftlich Berechtigten (z. B. Treugebern) im Sinne des Geldwäschegesetzes. Auch bei den zu diesem Zeitpunkt bereits bestehenden Konten muss die Freisinger Bank eG für den o. g. Personenkreis diese Daten nachträglich feststellen. Wird die gesetzlich anzufordernde Steueridentifikationsnummer im Zeitpunkt der Kontoeröffnung nicht angegeben und wird diese auch nicht nachträglich eingereicht, ist die Freisinger Bank eG verpflichtet, diese in einem elektronischen Abfrageverfahren über das Bundeszentralamt für Steuern zu erfragen. Soweit die Freisinger Bank eG letztlich die genannten Daten nicht erhalten hat, ist sie verpflichtet, das Konto zusammen mit den Kundendaten an das Bundeszentralamt für Steuern zu melden.

Zusätzlich verlangt der Gesetzgeber in § 154 Abs. 2 AO nun auch für jeden wirtschaftlich Berechtigten im Sinne des Geldwäschegesetzes, die Anschrift zu erfassen.

Die Finanzbehörden wollen durch diese zusätzliche Information der Verschleierung von Vermögenswerten durch Geschäftsbeziehungen zu Personengesellschaften, Körperschaften, Personenvereinigungen oder Vermögensmassen, die nicht innerhalb der EU bzw. des EFTA-Raums (zusätzlich Lichtenstein, Norwegen, Island, Schweiz) ansässig sind, entgegenwirken.

Im Rahmen des Selbstauskunftsverfahren speichert die Freisinger Bank eG personenbezogene Daten. Hinweise zum Datenschutz, zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten und zu Ihren Rechten als Betroffene sind unter <https://www.fs-bank.de/service/rechtliche-hinweise/datenschutzhinweis-zur-website.html> erhältlich.

¹ Die Vergabe der Wirtschaftsidentifikationsnummer hat noch nicht begonnen und bislang wurde von der Finanzverwaltung auch kein Zeitrahmen für die Einführung verlautbart. Bis auf Weiteres kann daher nur die für Ertragssteuerzwecke zugeteilte Steuernummer erfasst werden.

² Ertragssteuernummer ist die nach dem Einkommen geltende Steuernummer (Einkommen- Gewerbe- oder Körperschaftsteuernummer).