

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
<b>Vorwort</b> . . . . .	<b>11</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis</b> . . . . .	<b>13</b>
<b>A. Gesetzliche Pflichten zur Kundenidentifizierung</b> . . . . .	<b>17</b>
1 Legitimationsprüfung nach der Abgabenordnung . . . . .	17
1.1 Das Konto auf einen falschen oder erdichteten Namen . . . . .	18
1.2 Die Folgen eines Verstoßes gegen den Grundsatz der Kontenwahrheit . . . . .	19
2 Sorgfaltspflichten nach dem Geldwäschegesetz . . . . .	20
2.1 Identifizierung des Vertragspartners . . . . .	20
2.2 Zweck der Geschäftsbeziehung . . . . .	21
2.3 Der wirtschaftlich Berechtigte . . . . .	22
2.3.1 Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten . . . . .	23
2.3.2 Handeln auf Veranlassung eines Dritten . . . . .	24
2.3.3 Juristische Personen und Personenmehrheiten . . . . .	26
2.3.4 Trusts, Stiftungen . . . . .	28
2.3.5 Mitwirkungspflicht des Vertragspartners . . . . .	30
2.4 Vereinfachte Sorgfaltspflichten . . . . .	31
2.5 Verstärkte Sorgfaltspflichten . . . . .	34
2.5.1 Politisch exponierte Personen . . . . .	34
2.5.2 Länder mit Defiziten bei der Geldwäsche- und Terrorismusbekämpfung . . . . .	36
2.6 Aktualisierungspflicht . . . . .	37
2.7 Pflicht zur Beendigung der Kundenbeziehung . . . . .	39
3 Kundendokumentation für Zwecke der US-Quellensteuer . . . . .	40
4 Kontendatei nach § 24c KWG . . . . .	42
5 Anforderungen an die Identifikation von Kunden nach der Zinsinformationsverordnung . . . . .	44

## Inhaltsverzeichnis

	Seite
5.1	Feststellung eines ZIV-Kunden . . . . . 44
5.2	Feststellung des wirtschaftlichen Eigentümers . . . . . 45
5.3	Feststellung einer Einrichtung/Personenmehrheit . . . . . 46
5.4	Gewerbliche oder berufliche Treuhänder . . . . . 47
5.5	Feststellung von Identität und Wohnsitz . . . . . 48
5.5.1	Feststellung des Wohnsitzes nach einem Umzug . . . . . 52
5.5.2	Bestandskunden . . . . . 54
5.5.3	Erweiterte unbeschränkte Steuerpflicht/diplomatisches Personal . . . . . 55
5.6	Feststellung der Steuer-Identifikationsnummer . . . . . 56
5.7	Abweichender wirtschaftlicher Eigentümer . . . . . 56
<b>B.</b>	<b>Die Legitimationsprüfung/Identifizierung bei der Kontoeröffnung . . . . . 57</b>
1	Das Konto/die Geschäftsbeziehung . . . . . 59
2	Die Verwahrung von Wertsachen . . . . . 61
3	Bartransaktionen . . . . . 61
4	Der Verfügungsberechtigte (legitimationspflichtige Personen) . . . . . 63
5	Der Zeitpunkt der Legitimationsprüfung/Identifizierung . . . . . 65
6	Die Durchführung der Legitimationsprüfung/Identifizierung . . . . . 66
7	Die Legitimationsprüfung/Identifizierung durch zuverlässige Dritte . . . . . 67
8	Die Legitimationsprüfung/Identifizierung bei natürlichen Personen . . . . . 70
8.1	Ausländer . . . . . 77
8.2	Parteien kraft Amtes . . . . . 81
8.3	Vollmacht auf den Todesfall . . . . . 81
8.4	Einzelvollmacht . . . . . 82
8.5	Kontoeröffnung auf den Namen eines Dritten . . . . . 82
9	Die Legitimationsprüfung/Identifizierung bei juristischen Personen des Privatrechts . . . . . 83
9.1	Juristische Personen mit Sitz oder Geschäftsleitung im Inland . . . . . 83

## Inhaltsverzeichnis

	Seite
9.2	Juristische Personen mit Sitz oder Geschäftsleitung im Ausland . . . . . 87
9.3	Kreditinstitute und Versicherungsunternehmen. . . . . 97
10	Sonderfälle . . . . . 98
10.1	Kontoeröffnung über das Internet . . . . . 98
10.2	Telefonische Kontoeröffnung und Kontoeröffnung per Brief . . . . . 100
10.3	Abtretung. . . . . 100
10.4	Verpfändung. . . . . 101
10.5	Factoring. . . . . 101
10.6	Leasing . . . . . 102
10.7	Treuhandkonto . . . . . 102
10.8	Anderkonto. . . . . 105
10.9	Nießbrauch . . . . . 107
10.10	Mietkautionskonto . . . . . 107
10.11	Avalkonten . . . . . 109
10.12	Wechseldiskont . . . . . 110
10.13	Geschäftsguthaben . . . . . 110
10.14	Kreditkarten . . . . . 111
10.15	Konsortialkredit. . . . . 114
10.16	Sparbuch-Schließfach . . . . . 115
10.17	Grabpflegekonto . . . . . 115
10.18	Spendenkonto . . . . . 117
11	Die Legitimationsprüfung bei Kontoeröffnungen vor dem 1. Januar 1992 bzw. vor dem Inkrafttreten des GWG . . . . . 120
12	Die Dokumentation der Legitimationsprüfung/Identifizierung . . . . . 121
13	Die Auskunftsbereitschaft (Gläubiger- und Bevollmächtigendatei) . . . . . 122
14	Die Folgen eines Verstoßes gegen die Legitimationspflichten/Identifizierungspflichten nach AO und GWG. . . . . 124
<b>C.</b>	<b>Die Verbuchung auf einem CpD-Konto . . . . . 127</b>
1	Das CpD-Konto . . . . . 127

## Inhaltsverzeichnis

	Seite
2	Das entsprechende Konto ..... 128
3	Kontrollmitteilungen über Buchungen auf dem CpD-Konto ..... 130
4	Folgen eines Verstoßes gegen den CpD-Erlass ..... 132
<b>D.</b>	<b>Einzelfragen ..... 133</b>
1	Das Konto der natürlichen Person ..... 133
1.1	Kontoeröffnung für eine natürliche Person ..... 133
1.2	Kontoeröffnung durch beschränkt Geschäftsfähige (Minderjährige) ..... 137
1.3	Kontoeröffnung für beschränkt Geschäftsfähige/ Geschäftsunfähige (Minderjährige) ..... 140
1.4	Kontoeröffnung auf den Namen eines Dritten ..... 144
1.5	Kontoeröffnung bei Vormundschaft ..... 147
1.6	Kontoeröffnung bei einem Pflegschaftsverhältnis .... 150
1.7	Kontoeröffnung bei einem Betreuungsverhältnis .... 154
1.8	Konto der Einzelfirma ..... 159
2	Das Konto der Personenmehrheit ..... 162
2.1	Konto eines losen Personenzusammenschlusses ..... 162
2.2	Konto der Gemeinschaft ..... 166
2.3	Konto der Wohnungseigentümergeinschaft ..... 169
2.4	Konto des nicht rechtsfähigen Vereins ..... 173
2.5	Konto der BGB-Gesellschaft ..... 179
2.6	Konto der offenen Handelsgesellschaft – OHG ..... 185
2.7	Konto der Kommanditgesellschaft – KG ..... 189
2.8	Konto der GmbH & Co. KG. .... 192
2.9	Konto der Partnerschaftsgesellschaft ..... 195
2.10	Konto der Reederei ..... 198
2.11	Konto der Europäischen wirtschaftlichen Interessenvereinigung ..... 201
3	Das Konto der juristischen Person des Privatrechts. .... 204
3.1	Konto des eingetragenen Vereins. .... 204
3.2	Konto der privaten Stiftung ..... 210
3.2.1	Die rechtsfähige Stiftung ..... 210
3.2.2	Die nicht rechtsfähige Stiftung ..... 213
3.3	Konto der eingetragenen Genossenschaft. .... 214

## Inhaltsverzeichnis

	Seite
3.4	Konto der AG . . . . . 219
3.5	Konto der Kommanditgesellschaft auf Aktien . . . . . 222
3.6	Konto der Gesellschaft mit beschränkter Haftung . . . . . 226
3.7	Konto der Europäischen (Aktien-)Gesellschaft (Societas Europaea) . . . . . 229
4	Das Konto der juristischen Person des öffentlichen Rechts . . . . . 233
4.1	Konto der Gemeinde . . . . . 235
4.2	Konto der Behörde . . . . . 238
4.3	Konto der kirchlichen Stellen bzw. Einrichtungen . . . . . 241
<b>Anhang</b> . . . . .	<b>247</b>
<b>1</b>	<b>Rechtsgrundlagen. . . . . 251</b>
1.1	Abgabenordnung (Auszug) . . . . . 251
1.2	Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (Geldwäschegesetz – GwG, Auszug) . . . . . 255
1.3	Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz – KWG, Auszug) . . . . . 268
<b>2</b>	<b>Verwaltungsanweisungen . . . . . 273</b>
2.1	Anwendungserlass des BMF vom 24. September 1987 zur Abgabenordnung (Auszug zu § 154 AO) . . . . . 273
2.2	Steuerliche Behandlung der regionalen Untergliederungen von Großvereinen . . . . . 275
2.3	Rechtsnatur der Bundestags-, Landtags-, Gemeinderats-, Stadtrats-, Bezirkstags- und Verbandsgemeinderatsfraktionen; hier: Anwendung des § 44a Abs. 4 EStG in der Fassung des Gesetzes zur Neuregelung der Zinsbesteuerung (Zinsabschlaggesetz) vom 9. November 1992 (BGBl I, 1853) . . . . . 276
2.4	Einzelfragen zur Abgeltungsteuer: Anwendung bei Personenzusammenschlüssen . . . . . 276
2.5	Legitimationsprüfung gemäß § 154 AO bei der Eröffnung von Kreditkonten . . . . . 278
2.6	Legitimationsprüfung gemäß § 154 Abs. 2 AO im Rahmen des sog. Direct Banking . . . . . 279
2.7	Fernidentifizierung gemäß § 154 AO . . . . . 280

	Seite
2.8 Begriff des Verfügungsberechtigten i. S. des § 154 AO . . . .	280
2.9 Legitimationsprüfung nach § 154 AO. . . . .	281
2.10 Zinsbesteuerung von Jagdgenossenschaften. . . . .	281
2.11 Zinsabschlaggesetz; hier: Abstandnahme vom Steuerabzug bei Waldgenossenschaften . . . . .	282
2.12 Zinsabschlag bei Grabpflegekonten. . . . .	282
2.13 Länder und Gebiete mit gleichwertigen Anforderungen bei der Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung . . . . .	283
2.14 Übersicht über die geregelten Märkte . . . . .	285
2.15 Erklärung der FATF vom 25. März 2009 zum Iran . . . . .	298
2.16 Erklärung der FATF vom 25. Juni 2010 zum Iran und zu weiteren Ländern . . . . .	300
2.17 Ausnahmen vom automatisierten Kontoabrufverfahren nach § 24c KWG . . . . .	301
2.18 Anwendungsschreiben zur Zinsinformationsverordnung . .	304
2.19 Nachweis der Unternehmensbesteuerung für ZIV-Befreiung nach § 2 Abs. 1 Nr. 2b, § 4 Abs. 2 Satz 2 Nr. 2 ZIV . . . . .	311
2.20 Bescheinigung über die Option zur Behandlung als OGAW nach § 4 Abs. 3 Satz 2 ZIV . . . . .	312
2.21 Übersicht über die Unternehmen in der Rechtsform einer juristischen Person nach § 4 Abs. 2 Nr. 1 ZIV . . . . .	313
2.22 Wohnsitzbescheinigung nach § 3 ZIV . . . . .	317
2.23 Nr. 5.1 der Schnittstellenspezifikation 3.2.1 zum automatisierten Abruf von Kontoinformationen . . . . .	318
<b>3 Materialien . . . . .</b>	<b>321</b>
3.1 Erläuterungen der kreditwirtschaftlichen Spitzenverbände zu den Erfordernissen bei der Durchführung der Legitimationsprüfung und bei der Sicherstellung der Auskunftsbereitschaft nach § 154 Abs. 2 der Abgabenordnung (Stand: Oktober 1993) . . . . .	321
3.2 Erläuterungen der kreditwirtschaftlichen Spitzenverbände zur Verbuchung von Geschäftsvorfällen auf CpD-Konten (Stand: Oktober 1977). . . . .	344
3.3 Muster eines Ausweisersatzes nach § 48 Abs. 2 Aufenthaltsgesetz. . . . .	350

## Inhaltsverzeichnis

	Seite
3.4 Muster eines Reiseausweises für Ausländer nach § 4 Abs. 1 Nr. 1 Aufenthaltsverordnung. . . . .	353
3.5 Muster eines Reiseausweises für Flüchtlinge nach § 4 Abs. 1 Nr. 3 Aufenthaltsverordnung. . . . .	356
3.6 Muster eines Reiseausweises für Staatenlose nach § 4 Abs. 1 Nr. 4 Aufenthaltsverordnung. . . . .	359
3.7 Muster einer Aufenthaltserlaubnis als Ausweisersatz . . . . .	362
3.8 Muster eines vom Auswärtigen Amt ausgestellten Diplomatenpasses. . . . .	364
3.9 Muster einer Befreiung von der Ausweisungspflicht . . . . .	367
3.10 Verzeichnis der Mitgliedstaaten der Vereinten Nationen ..	368
3.11 Attachment – Dokumentationspflichten gegenüber Kontoinhabern nach den US-Quellensteuervorschriften ...	373
3.12 Erklärungen zur Legitimationsprüfung nach den US- Quellensteuervorschriften (einschließlich nichtamtlicher Übersetzungen) . . . . .	377
3.13 Liste von organisierten Märkten aus Drittländern, die Transparenzanforderungen im Hinblick auf Stimmrechtsanteile unterliegen, die denen des Gemeinschaftsrechts gleichwertig sind. . . . .	397
<b>Stichwortverzeichnis. . . . .</b>	<b>405</b>