

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort	11
Abkürzungsverzeichnis	13
A. Gesetzliche Pflichten zur Kundenidentifizierung	17
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 Geldwäsch- 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.	Die Legitimationsprüfung/Identifizierung bei der Kontoeröffnung	57
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 Bevollmächtigtendatei)	122
14 Die Folgen eines Verstoßes gegen die Legitimationspflichten/Identifizierungspflichten nach AO und GwG.	124
C. Die Verbuchung auf einem CpD-Konto	127
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
D.	Einzelfragen	133
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 Wohnungseigentümergemeinschaft	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
Anhang	247
1 Rechtsgrundlagen	251
1.1 Abgabenordnung (Auszug)	251
1.2 Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (Geldwäschegegesetz – GwG, Auszug)	255
1.3 Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz – KWG, Auszug)	268
2 Verwaltungsanweisungen	273
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 Verbundgemeinderatsfraktionen; 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

Inhaltsverzeichnis

	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 Kontoabruftverfahren 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
3 Materialien	321
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 Ausweispflicht	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
Stichwortverzeichnis	405