

# Inhaltsverzeichnis

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Vorwort .....</b>   | <b>9</b>  |
| <b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>   | <b>11</b> |
| <b>1      Gesetzliche Pflichten zur Kundenidentifizierung im Überblick .....</b>                       | <b>17</b> |
| 1.1     Legitimationsprüfung nach der Abgabenordnung .....   | 17        |
| 1.1.1    Das Konto auf einen falschen oder erdichteten Namen .....                                     | 18        |
| 1.1.2    Die Folgen eines Verstoßes gegen den Grundsatz der Kontenwahrheit .....                       | 19        |
| 1.2     Sorgfaltspflichten nach dem Geldwäschegegesetz .....   | 20        |
| 1.3     Kundendokumentation für Zwecke der US-Quellensteuer/ FATCA .....                               | 23        |
| 1.4     Kontendatei nach § 24c KWG .....   | 26        |
| 1.5     Der internationale Informationsaustausch in Steuersachen – Common Reporting Standard .....     | 29        |
| <b>2      Die Legitimationsprüfung/Identifizierung bei der Kontoeröffnung .....</b>                    | <b>33</b> |
| 2.1     Das Konto/die Geschäftsbeziehung .....   | 36        |
| 2.2     Die Verwahrung von Wertsachen .....  | 39        |
| 2.3     Bartransaktionen .....   | 40        |
| 2.4     Der Verfügungsberechtigte (legitimationspflichtige Personen) .....                             | 42        |
| 2.5     Identifizierung des Vertragspartners und der für den Vertragspartner auftretenden Person ..... | 45        |
| 2.6     Zweck der Geschäftsbeziehung .....   | 47        |
| 2.7     Der wirtschaftlich Berechtigte .....   | 47        |

## Inhaltsverzeichnis

---

|         |  |     |
|---------|--|-----|
| 2.8     | Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten .....  | 56  |
| 2.8.1   | Handeln auf Veranlassung eines Dritten .....   | 62  |
| 2.8.2   | Juristische Personen und sonstige Gesellschaften .....   | 63  |
| 2.8.3   | Fremdnützige Gestaltungen wie Trusts, Stiftungen .....   | 71  |
| 2.8.4   | Mitwirkungspflicht des Vertragspartners .....  | 74  |
| 2.8.5   | Vereinfachte Sorgfaltspflichten .....  | 74  |
| 2.8.6   | Verstärkte Sorgfaltspflichten .....  | 77  |
| 2.8.6.1 | Politisch exponierte Personen .....  | 78  |
| 2.8.6.2 | Länder mit Defiziten bei der Geldwäsche- und<br>Terrorismusbekämpfung .....                            | 81  |
| 2.8.7   | Aktualisierungspflicht .....   | 83  |
| 2.8.8   | Pflicht zur Beendigung der Kundenbeziehung .....   | 86  |
| 2.9     | Der Zeitpunkt der Legitimationsprüfung/Identifizierung ...   | 87  |
| 2.10    | Die Durchführung der Legitimationsprüfung/Identifizierung  | 90  |
| 2.11    | Die Legitimationsprüfung/Identifizierung durch zuverlässige<br>Dritte .....                            | 90  |
| 2.12    | Die Legitimationsprüfung/Identifizierung bei natürlichen<br>Personen .....                             | 94  |
| 2.12.1  | Feststellung der Steuer-ID/Steuernummer ab 2018 .....  | 106 |
| 2.12.2  | Bestandskonten – Konten die bereits am 31. Dezember 2017<br>geführt wurden .....                       | 109 |
| 2.12.3  | Neukonten – Eröffnung ab dem 1. Januar 2018 .....  | 111 |
| 2.12.4  | Ausländer .....  | 113 |
| 2.12.5  | Parteien kraft Amtes .....   | 124 |
| 2.12.6  | Vollmacht auf den Todesfall .....  | 125 |
| 2.12.7  | Einzelvollmacht .....  | 126 |
| 2.12.8  | Kontoeröffnung auf den Namen eines Dritten .....   | 126 |
| 2.13    | Die Legitimationsprüfung/Identifizierung bei juristischen<br>Personen und Personengesellschaften ..... | 128 |
| 2.13.1  | Juristische Personen mit Sitz oder Geschäftsleitung im<br>Inland .....                                 | 128 |
| 2.13.2  | Juristische Personen mit Sitz oder Geschäftsleitung im<br>Ausland .....                                | 132 |
| 2.13.3  | Personengesellschaften mit Sitz im Ausland .....   | 145 |
| 2.13.4  | Kreditinstitute und Versicherungsunternehmen .....   | 149 |
| 2.14    | Sonderfälle .....  | 151 |
| 2.14.1  | Kontoeröffnung über das Internet .....   | 151 |
| 2.14.2  | Kontoeröffnung mittels Videoübertragung .....  | 154 |
| 2.14.3  | Telefonische Kontoeröffnung und Kontoeröffnung per Brief   | 157 |
| 2.14.4  | Abtretung .....  | 158 |
| 2.14.5  | Verpfändung .....  | 158 |
| 2.14.6  | Factoring .....  | 159 |

Inhaltsverzeichnis

---

|          |   |            |
|----------|---|------------|
| 2.14.7   | Leasing .....   | 160        |
| 2.14.8   | Treuhandkonto .....   | 160        |
| 2.14.9   | Anderkonto .....  | 163        |
| 2.14.10  | Nießbrauch .....  | 166        |
| 2.14.11  | Mietkautionskonto .....   | 167        |
| 2.14.12  | Avalkonten .....  | 170        |
| 2.14.13  | Wechseldiskont .....  | 170        |
| 2.14.14  | Geschäftsguthaben .....   | 171        |
| 2.14.15  | Kreditkarten .....  | 171        |
| 2.14.16  | Konsortialkredit .....  | 175        |
| 2.14.17  | Sparbuch-Schließfach .....  | 177        |
| 2.14.18  | Bestattungsvorsorgekonten .....   | 178        |
| 2.14.19  | Grabpflegekonto .....   | 179        |
| 2.14.20  | Taschengeldkonten für Heimbewohner nach SGB .....   | 181        |
| 2.14.21  | Kontoführung im Erbfall .....   | 182        |
| 2.14.22  | Spendenkonto .....  | 185        |
| 2.14.23  | Schuldscheindarlehen .....  | 187        |
| 2.14.24  | Konto zu Testzwecken .....  | 188        |
| 2.14.25  | Nostrokonto .....   | 188        |
| 2.14.26  | Crowdfunding .....  | 190        |
| 2.14.27  | Virtuelle IBAN .....  | 190        |
| 2.15     | Die Legitimationsprüfung bei Kontoeröffnungen vor dem 1. Januar 1992 bzw. vor dem Inkrafttreten des GwG ..... | 192        |
| 2.16     | Die Dokumentation der Legitimationsprüfung/Identifizierung .....  | 193        |
| 2.17     | Die Auskunftsbereitschaft (Gläubiger- und Bevollmächtigtenanteil) .....                                       | 195        |
| 2.18     | Die Folgen eines Verstoßes gegen die Legitimationspflichten/Identifizierungspflichten nach AO und GwG .....   | 197        |
| <b>3</b> | <b>Die Verbuchung auf einem CpD-Konto .....</b>   | <b>199</b> |
| 3.1      | Das CpD-Konto .....   | 199        |
| 3.2      | Das entsprechende Konto .....   | 201        |
| 3.3      | Kontrollmitteilungen über Buchungen auf dem CpD-Konto   | 203        |
| 3.4      | Folgen eines Verstoßes gegen den CpD-Erlass .....   | 203        |
| <b>4</b> | <b>Einzelfragen .....</b>   | <b>205</b> |
| 4.1      | Das Konto der natürlichen Person .....  | 205        |
| 4.1.1    | Kontoeröffnung für eine natürliche Person .....   | 205        |
| 4.1.2    | Kontoeröffnung durch beschränkt Geschäftsfähige (Minderjährige) .....   | 210        |

## Inhaltsverzeichnis

---

|               |  |            |
|---------------|--|------------|
| 4.1.3         | Kontoeröffnung für beschränkt Geschäftsfähige/<br>Geschäftsunfähige (Minderjährige) .....                  | 215        |
| 4.1.4         | Kontoeröffnung auf den Namen eines Dritten .....   | 220        |
| 4.1.5         | Kontoeröffnung bei Vormundschaft .....   | 224        |
| 4.1.6         | Kontoeröffnung bei einem Pflegschaftsverhältnis .....  | 228        |
| 4.1.7         | Kontoeröffnung bei einem Betreuungsverhältnis .....  | 234        |
| 4.1.8         | Konto der Einzelfirma .....  | 239        |
| 4.2           | Das Konto der Personenmehrheit .....   | 243        |
| 4.2.1         | Konto eines losen Personenzusammenschlusses .....  | 243        |
| 4.2.2         | Konto der Gemeinschaft .....   | 247        |
| 4.2.3         | Konto der Wohnungseigentümergemeinschaft – WEG .....   | 252        |
| 4.2.4         | Konto des nicht rechtsfähigen Vereins .....  | 259        |
| 4.2.5         | Konto der BGB-Gesellschaft .....   | 266        |
| 4.2.6         | Konto der offenen Handelsgesellschaft – OHG .....  | 275        |
| 4.2.7         | Konto der Kommanditgesellschaft – KG .....   | 279        |
| 4.2.8         | Konto der GmbH & Co. KG .....  | 283        |
| 4.2.9         | Konto der Partnerschaftsgesellschaft .....   | 287        |
| 4.2.10        | Konto der Reederei .....   | 290        |
| 4.2.11        | Konto der Europäischen wirtschaftlichen<br>Interessenvereinigung .....                                     | 293        |
| 4.3           | Das Konto der juristischen Person des Privatrechts .....   | 297        |
| 4.3.1         | Konto des eingetragenen Vereins – e. V. .....  | 297        |
| 4.3.2         | Konto der privaten Stiftung .....  | 304        |
| 4.3.2.1       | Die rechtsfähige Stiftung .....  | 304        |
| 4.3.2.2       | Die nicht rechtsfähige Stiftung .....  | 308        |
| 4.3.3         | Konto der eingetragenen Genossenschaft – eG .....  | 312        |
| 4.3.4         | Konto der Aktiengesellschaft – AG .....  | 317        |
| 4.3.5         | Konto der Kommanditgesellschaft auf Aktien – KGaA .....  | 322        |
| 4.3.6         | Konto der Gesellschaft mit beschränkter Haftung – GmbH .....   | 326        |
| 4.3.7         | Konto der Europäischen (Aktien-)Gesellschaft (Societas<br>Europaea – SE) .....                             | 331        |
| 4.4           | Konto der juristischen Person des öffentlichen Rechts .....  | 335        |
| 4.4.1         | Konto der Gemeinde .....   | 337        |
| 4.4.2         | Konto der Behörde .....  | 341        |
| 4.4.3         | Konto der kirchlichen Stellen bzw. Einrichtungen .....   | 347        |
| <b>Anhang</b> | .....  | <b>355</b> |
| <b>1</b>      | <b>Rechtsgrundlagen</b> .....  | <b>355</b> |
| 1.1           | Abgabenordnung (AO, Auszug) .....  | 355        |
| 1.2           | Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren<br>Straftaten (Geldwäschegegesetz – GwG, Auszug) ..... | 358        |

---

|          |   |            |
|----------|---|------------|
| 1.3      | Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz – KWG, Auszug) .....   | 405        |
| 1.4      | Verordnung über die Bestimmung von Dokumenten, die zur Überprüfung der Identität einer nach dem Geldwäschegegesetz zu identifizierenden Person zum Zwecke des Abschlusses eines Zahlungskontovertrags zugelassen werden (Zahlungskonto-Identitätsprüfungsverordnung – ZldPrüfV) .....   | 412        |
| <b>2</b> | <b>Verwaltungsanweisungen .....</b>   | <b>415</b> |
| 2.1      | Anwendungserlass zur Abgabenordnung (AEAO); Anpassung des AEAO zu § 154 an die Rechtsänderungen durch das Steuerumgehungsbekämpfungsgesetz vom 23. Juni 2017 (Auszug zu § 154) .....  | 415        |
| 2.2      | Steuerliche Behandlung der regionalen Untergliederungen von Großvereinen .....  | 422        |
| 2.3      | Rechtsnatur der Bundestags-, Landtags-, Gemeinderats-, Stadtrats-, Bezirkstags- und Verbandsgemeindefraktionen; hier: Anwendung des § 44a Abs. 4 EStG in der Fassung des Gesetzes zur Neuregelung der Zinsbesteuerung (Zinsabschlaggesetz) vom 9. November 1992 (BGBl. I S. 1853) ..... | 423        |
| 2.4      | Einzelfragen zur Abgeltungsteuer (Auszug zur Anwendung bei Personenzusammenschlüssen) .....   | 423        |
| 2.5      | Legitimationsprüfung gemäß § 154 AO bei der Eröffnung von Kreditkonten .....  | 424        |
| 2.6      | Legitimationsprüfung gemäß § 154 Abs. 2 AO im Rahmen des sogenannten Direct Banking .....   | 425        |
| 2.7      | Fernidentifizierung gemäß § 154 AO .....  | 426        |
| 2.8      | Begriff des Verfügungsberechtigten i. S. d. § 154 AO .....  | 426        |
| 2.9      | Legitimationsprüfung nach § 154 AO .....  | 427        |
| 2.10     | Zinsbesteuerung von Jagdgenossenschaften .....  | 428        |
| 2.11     | Zinsabschlaggesetz; hier: Abstandnahme vom Steuerabzug bei Waldgenossenschaften .....   | 428        |
| 2.12     | Zinsabschlag bei Grabpflegekonten .....   | 429        |
| 2.13     | BaFin-Rundschreiben 3/2017 (GW) vom 10. April 2017 zum Videoidentifizierungsverfahren .....   | 429        |
| 2.14     | Ausnahmen vom automatisierten Kontoabrufverfahren nach § 24c KWG .....  | 435        |
| <b>3</b> | <b>Materialien .....</b>  | <b>439</b> |
| 3.1      | Erläuterungen der kreditwirtschaftlichen Spitzenverbände zu den Erfordernissen bei der Durchführung der Legitimationsprüfung und bei der Sicherstellung der .....   | 439        |

## Inhaltsverzeichnis

---

|      |  |            |
|------|--|------------|
|      | Auskunftsbereitschaft nach § 154 Abs. 2 der<br>Abgabenordnung (Stand: Oktober 1993) .....  |            |
| 3.2  | Erläuterungen der kreditwirtschaftlichen Spitzenverbände<br>zur Verbuchung von Geschäftsvorfällen auf CpD-Konten<br>(Stand: Oktober 1977) .....  | 465        |
| 3.3  | Muster einer Aufenthaltserlaubnis als Ausweisersatz gemäß<br>§ 48 Absatz 2 des Aufenthaltsgesetzes in Verbindung mit<br>§ 78a Absatz 4 des Aufenthaltsgesetzes .....   | 471        |
| 3.4  | Muster eines Reiseausweises für Ausländer nach § 4 Abs. 1<br>Nr. 1 Aufenthaltsverordnung .....   | 472        |
| 3.5  | Muster eines Reiseausweises für Flüchtlinge nach § 4 Abs. 1<br>Nr. 3 Aufenthaltsverordnung .....   | 476        |
| 3.6  | Muster eines Reiseausweises für Staatenlose nach § 4 Abs. 1<br>Nr. 4 Aufenthaltsverordnung .....   | 478        |
| 3.7  | Bescheinigung über die Aussetzung der Abschiebung<br>(Duldung) nach § 60a Abs. 4 Aufenthaltsgesetz, Anlage D2a<br>Aufenthaltsverordnung .....  | 480        |
| 3.8  | Muster des Ankunfts nachweises .....   | 481        |
| 3.9  | Muster eines vom Auswärtigen Amt ausgestellten<br>Diplomatenpasses .....   | 483        |
| 3.10 | Attachment – Dokumentationspflichten gegenüber<br>Kontoinhabern nach den US-Quellensteuervorschriften ...  | 486        |
| 3.11 | Selbstauskunft zur Identifizierung von Rechtsträgern .....   | 490        |
| 3.12 | DK-Liste von organisierten Märkten aus Drittländern, die<br>Transparenzanforderungen im Hinblick auf<br>Stimmrechtsanteile unterliegen, die denen des<br>Gemeinschaftsrechts gleichwertig sind, Stand 1. Februar<br>2014 ..... | 493        |
|      | <b>Stichwortverzeichnis .....</b>  | <b>501</b> |