

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	9
Abkürzungsverzeichnis	11
1 Gesetzliche Pflichten zur Kundenidentifizierung im Überblick	17
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 Geldwäschegesetz	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
2 Die Legitimationsprüfung/Identifizierung bei der Kontoeröffnung	33
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

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 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 Dritte	90
2.12	Die Legitimationsprüfung/Identifizierung bei natürlichen Personen	94
2.12.1	Feststellung der Steuer-ID/Steuernummer ab 2018	106
2.12.2	Bestandskonten – Konten die bereits am 31. Dezember 2017 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 Personen und Personengesellschaften	128
2.13.1	Juristische Personen mit Sitz oder Geschäftsleitung im Inland	128
2.13.2	Juristische Personen mit Sitz oder Geschäftsleitung im 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

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 Bevollmächtigten-datei)	195
2.18	Die Folgen eines Verstoßes gegen die Legitimationspflichten/ Identifizierungspflichten nach AO und GWG	197
3	Die Verbuchung auf einem CpD-Konto	199
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
4	Einzelfragen	205
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

4.1.3	Kontoeröffnung für beschränkt Geschäftsfähige/ 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 Wohnungseigentümergeinschaft – 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 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 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
Anhang		355
1	Rechtsgrundlagen	355
1.1	Abgabenordnung (AO, Auszug)	355
1.2	Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (Geldwäschegesetz – 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 Geldwäschegesetz zu identifizierenden Person zum Zwecke des Abschlusses eines Zahlungskontovertrags zugelassen werden (Zahlungskonto-Identitätsprüfungsverordnung – ZIdPrüfV)	412
2	Verwaltungsanweisungen	415
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
3	Materialien	439
3.1	Erläuterungen der kreditwirtschaftlichen Spitzenverbände zu den Erfordernissen bei der Durchführung der Legitimationsprüfung und bei der Sicherstellung der	439

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