
Heinz-Jürgen Tischbein • Peter Langweg

***Die Legitimationsprüfung/
Identifizierung bei der
Kontoeröffnung***

*Anforderungen nach der AO, dem GwG,
dem KWG und der Zinsinformationsverordnung*

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlags unzulässig und strafbar. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

5., überarbeitete Auflage 2015

Der Text gibt die Rechtsauffassung der Autoren wieder. Weder sie noch der Herausgeber der Broschüre oder der Verlag haften für die Richtigkeit der Interpretation.

Herausgeber:

Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V., Berlin

© Deutscher Genossenschafts-Verlag eG, Leipziger Straße 35, 65191 Wiesbaden

Druck: Görres-Druckerei und Verlag GmbH, Neuwied

Bestell-Nr. 961710 **DG** VERLAG

ISBN 978-3-87151-174-5

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort	11
Abkürzungsverzeichnis	13
A. Gesetzliche Pflichten zur Kundenidentifizierung im Überblick	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	19
3 Kundendokumentation für Zwecke der US-Quellensteuer/FATCA	22
4 Kontendatei nach § 24c KWG	25
5 Identifizierung nach der Zinsinformationsverordnung ..	27
B. Die Legitimationsprüfung/Identifizierung bei der Kontoeröffnung	29
1 Das Konto/die Geschäftsbeziehung	31
2 Die Verwahrung von Wertsachen	34
3 Bartransaktionen	34
4 Der Verfügungsberechtigte (legitimationspflichtige Personen)	37
5 Identifizierung des Vertragspartners	39
6 Zweck der Geschäftsbeziehung	40
7 Der wirtschaftlich Berechtigte	41
8 Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten	42
8.1 Handeln auf Veranlassung eines Dritten	43

8.2	Gesellschaften und Personenmehrheiten	45
8.3	Fremdnützige Gestaltungen wie Trusts, Stiftungen	49
8.4	Mitwirkungspflicht des Vertragspartners	51
8.5	Vereinfachte Sorgfaltspflichten	51
8.6	Verstärkte Sorgfaltspflichten	55
8.6.1	Politisch exponierte Personen	56
8.6.2	Länder mit Defiziten bei der Geldwäsche- und Terrorismusbekämpfung	58
8.7	Aktualisierungspflicht	59
8.8	Pflicht zur Beendigung der Kundenbeziehung	62
9	Der Zeitpunkt der Legitimationsprüfung/ Identifizierung	63
10	Die Durchführung der Legitimationsprüfung/ Identifizierung	65
11	Die Legitimationsprüfung/Identifizierung durch zuverlässige Dritte	65
12	Die Legitimationsprüfung/Identifizierung bei natürlichen Personen	69
12.1	Ausländer	78
12.2	Parteien kraft Amtes	83
12.3	Vollmacht auf den Todesfall	84
12.4	Einzelvollmacht	84
12.5	Kontoeröffnung auf den Namen eines Dritten	84
13	Die Legitimationsprüfung/Identifizierung bei juristischen Personen des Privatrechts	85
13.1	Juristische Personen mit Sitz oder Geschäftsleitung im Inland	86
13.2	Juristische Personen mit Sitz oder Geschäftsleitung im Ausland	89
13.3	Kreditinstitute und Versicherungsunternehmen	98
14	Sonderfälle	99
14.1	Kontoeröffnung über das Internet	99
14.2	Kontoeröffnung mittels Videoübertragung	101
14.3	Telefonische Kontoeröffnung und Kontoeröffnung per Brief	104

14.4	Abtretung	104
14.5	Verpfändung	105
14.6	Factoring	105
14.7	Leasing	106
14.8	Treuhandkonto	107
14.9	Anderkonto	109
14.10	Nießbrauch	111
14.11	Mietkautionskonto	112
14.12	Avalkonten	114
14.13	Wechseldiskont	114
14.14	Geschäftsguthaben	115
14.15	Kreditkarten	115
14.16	Konsortialkredit	119
14.17	Sparbuch-Schließfach	121
14.18	Bestattungs-Vorsorgekonten	121
14.19	Grabpflegekonto	123
14.20	Taschengeldkonten für Heimbewohner nach SGB	124
14.21	Kontoführung im Erbfall	125
14.22	Spendenkonto	126
15	Die Legitimationsprüfung bei Kontoeröffnungen vor dem 1. Januar 1992 bzw. vor dem Inkrafttreten des GwG	129
16	Die Dokumentation der Legitimationsprüfung/Identifizierung	130
17	Die Auskunftsbereitschaft (Gläubiger- und Bevollmächtigendatei)	132
18	Die Folgen eines Verstoßes gegen die Legitimationspflichten/Identifizierungspflichten nach AO und GwG	133
C.	Die Identifikation nach der Zinsinformationsverordnung	135
1	Feststellung eines ZIV-Kunden	135
2	Feststellung des wirtschaftlichen Eigentümers	136

3	Feststellung einer Einrichtung/Personenmehrheit	137
4	Gewerbliche oder berufliche Treuhänder	138
5	Feststellung von Identität und Wohnsitz	139
5.1	Wohnsitzfeststellung – Sonderfall „„Wohnsitz in einem Drittstaat“	141
5.2	Feststellung des Wohnsitzes nach einem Umzug	143
5.3	Bestandskunden	145
5.4	Erweiterte unbeschränkte Steuerpflicht/diplomatisches Personal	146
6	Feststellung der Steuer-Identifikationsnummer	147
7	Abweichender wirtschaftlicher Eigentümer	148
D.	Die Verbuchung auf einem CpD-Konto	149
1	Das CpD-Konto	149
2	Das entsprechende Konto	150
3	Kontrollmitteilungen über Buchungen auf dem CpD- Konto	153
4	Folgen eines Verstoßes gegen den CpD-Erlass	154
E.	Einzelfragen	155
1	Das Konto der natürlichen Person	155
1.1	Kontoeröffnung für eine natürliche Person	155
1.2	Kontoeröffnung durch beschränkt Geschäftsfähige (Minderjährige)	159
1.3	Kontoeröffnung für beschränkt Geschäftsfähige/ Geschäftsunfähige (Minderjährige)	162
1.4	Kontoeröffnung auf den Namen eines Dritten	167
1.5	Kontoeröffnung bei Vormundschaft	170
1.6	Kontoeröffnung bei einem Pflegschaftsverhältnis	172
1.7	Kontoeröffnung bei einem Betreuungsverhältnis	176
1.8	Konto der Einzelfirma	181
2	Das Konto der Personenmehrheit	184
2.1	Konto eines losen Personenzusammenschlusses	184
2.2	Konto der Gemeinschaft	188
2.3	Konto der Wohnungseigentümergeinschaft	191

2.4	Konto des nicht rechtsfähigen Vereins	195
2.5	Konto der BGB-Gesellschaft	202
2.6	Konto der offenen Handelsgesellschaft – OHG	208
2.7	Konto der Kommanditgesellschaft – KG	211
2.8	Konto der GmbH & Co. KG	214
2.9	Konto der Partnerschaftsgesellschaft	217
2.10	Konto der Reederei	219
2.11	Konto der Europäischen wirtschaftlichen Interessenvereinigung	222
3	Das Konto der juristischen Person des Privatrechts	224
3.1	Konto des eingetragenen Vereins	224
3.2	Konto der privaten Stiftung	230
3.2.1	Die rechtsfähige Stiftung	230
3.2.2	Die nicht rechtsfähige Stiftung	233
3.3	Konto der eingetragenen Genossenschaft	234
3.4	Konto der AG	237
3.5	Konto der Kommanditgesellschaft auf Aktien	240
3.6	Konto der Gesellschaft mit beschränkter Haftung	243
3.7	Konto der Europäischen (Aktien-)Gesellschaft (Societas Europaea)	246
4.	Konto der juristischen Person des öffentlichen Rechts . .	249
4.1	Konto der Gemeinde	251
4.2	Konto der Behörde	254
4.3	Konto der kirchlichen Stellen bzw. Einrichtungen	257
Anhang		265
1	Rechtsgrundlagen	269
1.1	Abgabenordnung (Auszug)	269
1.2	Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (Geldwäschegesetz – GwG, Auszug)	273
1.3	Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz – KWG, Auszug)	292

2	Verwaltungsanweisungen	301
2.1	Anwendungserlass des BMF vom 24. September 1987 zur Abgabenordnung (Auszug zu § 154 AO)	301
2.2	Steuerliche Behandlung der regionalen Untergliederungen von Großvereinen	303
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 S. 1853)	304
2.4	Einzelfragen zur Abgeltungsteuer: Anwendung bei Personenzusammenschlüssen	304
2.5	Legitimationsprüfung gemäß § 154 AO bei der Eröffnung von Kreditkonten	305
2.6	Legitimationsprüfung gemäß § 154 Abs. 2 AO im Rahmen des sog. Direct Banking	306
2.7	Fernidentifizierung gemäß § 154 AO	306
2.8	Begriff des Verfügungsberechtigten i. S. des § 154 AO	307
2.9	Legitimationsprüfung nach § 154 AO	307
2.10	Zinsbesteuerung von Jagdgenossenschaften	308
2.11	Zinsabschlaggesetz; hier: Abstandnahme vom Steuerabzug bei Waldgenossenschaften	309
2.12	Zinsabschlag bei Grabpflegekonten	309
2.13	Länder und Gebiete mit gleichwertigen Anforderungen bei der Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung	310
2.14	Übersicht über die geregelten Märkte	315
2.15	Erklärung der FATF vom 16. Oktober 2008 zu Usbekistan und dem Iran	327
2.16	Erklärung der FATF vom 25. März 2009 zum Iran	330
2.17	Hindernisse bei der Erfüllung von Sorgfaltspflichten bei Transaktionen und Geschäftsbeziehungen mit dem Iran durch Umgehungsgeschäfte	331
2.18	Erklärung der FATF zum Iran, zur Demokratischen Volksrepublik Korea (Nordkorea) sowie weiteren Ländern; Informationsbericht der FATF zu Ländern unter Beobachtung	333

2.19	Ausnahmen vom automatisierten Kontoabrufverfahren nach § 24c KWG	335
2.20	Anwendungsschreiben zur Zinsinformationsverordnung . . .	338
2.21	Nachweis der Unternehmensbesteuerung für ZIV-Befreiung nach § 2 Abs. 1 Nr. 2b, § 4 Abs. 2 Satz 2 Nr. 2 ZIV	345
2.22	Bescheinigung über die Option zur Behandlung als OGAW nach § 4 Abs. 3 Satz 2 ZIV	346
2.23	Übersicht über die Unternehmen in der Rechtsform einer juristischen Person nach § 4 Abs. 2 Nr. 1 ZIV	347
2.24	Wohnsitzbescheinigung nach § 3 ZIV	351
3	Materialien	353
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)	353
3.2	Erläuterungen der kreditwirtschaftlichen Spitzenverbände zur Verbuchung von Geschäftsvorfällen auf CpD-Konten (Stand: Oktober 1977)	376
3.3	Muster eines Ausweisersatzes nach § 48 Abs. 2 Aufenthaltsgesetz	382
3.4	Muster eines Reiseausweises für Ausländer nach § 4 Abs. 1 Nr. 1 Aufenthaltsverordnung	385
3.5	Muster eines Reiseausweises für Flüchtlinge nach § 4 Abs. 1 Nr. 3 Aufenthaltsverordnung	388
3.6	Muster eines Reiseausweises für Staatenlose nach § 4 Abs. 1 Nr. 4 Aufenthaltsverordnung	391
3.7	Muster einer Aufenthaltserlaubnis als Ausweisersatz	394
3.8	Muster eines vom Auswärtigen Amt ausgestellten Diplomatenpasses	396
3.9	Muster einer Befreiung von der Ausweispflicht	399
3.10	Allgemeinverfügung des Bundesministeriums des Innern über die Anerkennung ausländischer Pässe und Passersatzpapiere	400
3.11	Attachment – Dokumentationspflichten gegenüber Kontoinhabern nach den US-Quellensteuervorschriften . . .	403

3.12	Selbsterklärung zur Legitimationsprüfung eines Rechtsträgers (entity) nach den FATCA-Regelungen	407
3.13	DK-Liste von organisierten Märkten aus Drittländern, die Transparenzanforderungen im Hinblick auf Stimmrechtsanteile unterliegen, die denen des Gemeinschaftsrechts gleichwertig sind	411
	Stichwortverzeichnis	421

Vorwort

Die EG-Richtlinie zur Bekämpfung der Geldwäsche schreibt unter anderem bei der Anknüpfung von Geschäftsbeziehungen eine Identifizierung des Vertragspartners vor. Der Gesetzgeber hatte zunächst bei der Umsetzung der Richtlinie durch das Geldwäschegesetz auf Regelungen zur Umsetzung der Identifizierungspflichten bei Konto- und Depotöffnungen sowie bei der Vergabe von Schließfächern verzichtet. Er ging dabei davon aus, dass die in diesem Zusammenhang erforderlichen Feststellungen von den kontoführenden Stellen bereits aufgrund der Verpflichtung nach § 154 Abs. 2 AO getroffen werden. Nach der Fortentwicklung des Geldwäscherechts wurde später eine eigene Identifizierungspflicht in das Geldwäschegesetz auch für die Kontoeröffnung aufgenommen. Die sich seither für die Praxis ergebenden zusätzlichen Anforderungen aus geldwäscherechtlicher Sicht werden in den nachfolgenden Ausführungen berücksichtigt.

Die geldwäscherechtlichen Regelungen und die Regelungen der Abgabenordnung haben eine unterschiedliche Zielsetzung. Während insbesondere das Geldwäschegesetz als Gewerbeaufsichtsrecht die kontoführenden Stellen verpflichtet, durch bestimmte Sorgfaltspflichten die Verbrechensbekämpfung zu erleichtern, dienen die Bestimmungen der Abgabenordnung zur Sicherstellung der ordnungsgemäßen Besteuerung. Dennoch gibt es zwischen beiden Regelungskreisen zahlreiche Verbindungen. Die Praxis wird immer versuchen, die Handlungsabläufe so auszurichten, dass zugleich den Vorschriften des § 154 AO und auch den geldwäscherechtlichen Vorschriften in vollem Umfang Rechnung getragen wird. Die nachfolgenden Ausführungen versuchen diesem Ansatz gerecht zu werden. Eine zivilrechtliche Beratung kann dieser Leitfaden aber nicht ersetzen.

Seit der 4. Auflage haben sich wiederum verschiedene Rechtsänderungen und zahlreiche Änderungen der Verwaltungspraxis ergeben, die eine gründliche Überarbeitung des Textes erforderlich machten.

Nach einem umfassenden allgemeinen Überblick über die nach der Abgabenordnung, dem Geldwäschegesetz, dem Kreditwesengesetz, der Zinsinformationsverordnung sowie den Vorschriften zum Quellensteuer einbehalt auf Kapitalerträge und zur Meldeverpflichtung nach FATCA einzuhaltenden Vorgaben werden die verschiedenen, in der täglichen Praxis auftretenden Fallgruppen der Kontoeröffnung nach einem einheitlichen Schema erarbeitet. Hierdurch kann sich der Bankmitarbeiter schnell einen Überblick verschaffen, welche Anforderungen im Einzelfall einzuhalten sind.

Berlin, im April 2015

Dr. Heinz-Jürgen Tischbein

Peter Langweg

Stichwortverzeichnis

Die Zahlen verweisen auf die Randnummern neben dem Text.

- Abbuchungsauftragsverfahren 20
- Abgelaufene Ausweispapiere 41
- Abstammungsurkunde 125
- Abtretung 66
- Abwesenheitspfleger 131
- Adressänderung 33, 35, 105
- AG 164 f.
- Aktiengesellschaft (AG) 164 f.
- Aktiengesellschaft in Gründung 165
- Aktiengesellschaft vor der Eintragung 165
- Aktualisierung der Kundendaten 33
- Alpgenossenschaft 146
- Altersvorsorgeverträge 30
- Altfälle nach AO (Kontovollmacht vor dem 1. Januar 1992) 20, 91
- Altfälle nach GwG (Kontoeröffnung vor dem 29. November 1993) 91
- Altfallregelung 91
- Altkatholiken 176
- Anderdepot 25, 72, 103
- Anderkonto 25, 72, 103
- Angehörige von Streitkräften 50
- Angliederungsgenossenschaft 172
- anonyme Konten 92
- Anstalten 26, 89, 170, 174, 176
- Anzeige an das Finanzamt 3
- Arbeitgeberverband 145
- Arbeitsgemeinschaft 149
- Arge Bau 149
- Art der Geschäftsbeziehung 22
- Ärztchammer 170
- Asyl 48
- Aufbewahrungsfristen 92, 96
- Aufenthaltsbestimmung 133
- Aufenthaltsbewilligung 48
- Aufenthaltsgenehmigung 48
- Aufenthalts gestattet 49
- Aufzeichnungspflichten 92 f.
- Auskunftsbereitschaft 35, 87, 94 ff.
- Auskunftssicherungspflicht 19
- Ausländer 45 ff.
- ausländische Ausweispapiere 46 ff.
- ausländische juristische Personen 60 f.
- ausländische Kreditinstitute 29, 62
- ausländische Unternehmen 60 f.
- ausländische Zweigniederlassung 12, 14, 169
- Ausscheiden eines Gesellschafters 150
- außerbilanzielles Risiko 76
- Ausweis 40 ff.
- Ausweis- bzw. Passersatz 46 ff.
- Ausweispapiere 40 ff.

- Automatisierter Kontenabruf 12, 42
 Avalkonten 76
 Badeanstalt 170
 Bankgeschäfte mit Minderjährigen 123 ff.
 Baptisten 176
 Bareinzahlung, Barüberweisung 16, 18, 111, 115, 117
 Barmer Ersatzkasse 170
 Bartransaktion 16, 18, 115, 117
 Baureederei 155
 Beendigungspflicht 34
 Befreiung von der Ausweisungspflicht 42
 Befristung der Betreuung 133
 beglaubigte Kopie des Ausweises 41, 61, 122
 begünstigter wirtschaftlich Berechtigter 23 f., 27
 Beherrschung durch wirtschaftlich Berechtigten 23 f., 26
 Behörde 29, 174 f.
 – ausländische 29, 174
 Behördenleiter 174
 Beihilfe zur Steuerhinterziehung 97, 118
 Belegschaftskassen 136
 Berufsgenossenschaft 170
 Bescheinigung über das gemeinschaftliche Aufenthaltsrecht 49
 beschränkt Geschäftsfähige 123 ff.
 Bestallungsurkunde 129 ff.
 Bestallungsurkunde des Betreuers 134
 Bestallungsurkunde des Pflegers 132
 Bestandskonto der Bank 115
 Bestandskunden 11, 33, 104, 106
 Bestattungsvorsorgevertrag 85
 Bestellung des Betreuers 133
 Betreuer 20, 133 f.
 Betreuer für Vollmachtgeber einer Vorsorgevollmacht 122
 Betreuerausweis 133 f.
 Betreute(r) 20, 133 f.
 Betreuungskonto 133 f.
 Betreuungsverhältnis 133 f.
 Betriebsinterne (Verrechnungs-)Konten 18, 111, 115, 116
 Betriebskrankenkassen 170
 Betriebsratskassen 136
 Betriebsverrechnungskonto der Bank 18, 111, 115, 116
 Bevollmächtigte(r) 1, 14, 19, 39, 51 ff., 75, 94 f.
 Bevollmächtigtendatei 94 ff.
 beweiskräftiges Dokument 13, 104 ff.
 Bezirksverband 145
 BGB-Gesellschaft 148 f.
 Bibliothek 170
 Bischöflicher Stuhl 176 ff.
 Bistum 176
 Börsennotierte Gesellschaften 26, 29
 Botschafter 31
 Briefliche Kontoeröffnung 44, 65
 Bruchteilsgemeinschaft 138
 Brüdergemeinde 176
 Buchprüfer 72
 Buchungen auf dem CpD-Konto 110 ff.
 Buddhisten 176
 Bundesagentur für Arbeit 170
 Bundestagsfraktion 173
 Bundesvermögensamt 175
 Bundesversicherungsanstalt 170
 Bürgermeister 171, 174
 Bußgeld 12, 97

- Carte de resident 49
 Carte de séjour 49
 Charge-Card 79 f.
 Conto pro Diverse 40, 110 f.
 CpD-Konto 111 f.
 Credit-Card 79, 82

 Darlehenskonto 16
 Datei zum automatisierten Konten-
 abruf 12, 42
 Dauerhafte Geschäftsbezie-
 hung 15 f.
 Debitoren 16, 68
 Deutsche Angestellten-Kranken-
 kasse 170
 Deutsche Bundesbank 170
 Deutsche Post AG 37, 39, 65
 Dienstausweise 42
 Diözesanverbände 176
 Diözese 176 ff.
 Diplomaten 31, 42, 107
 Diplomatenpässe 42
 Dokumentation der Legitimations-
 prüfung/Identifizierung 92 f.
 Dokumentation der Vertreter/Be-
 vollmächtigten 19 f., 92 f.
 Domkapitel 176 ff.
 Drittschuldner 68
 Drittstaat 14, 29, 38, 41, 48 ff.,
 104 f.
 Duldungsbescheinigung 48 f.
 Durchlaufspendenverfahren 90

 Effektenclub 149
 eG 15, 55, 78, 162 f., 172
 Ehegatten 122, 125
 Eheleiche Gütergemein-
 schaft 138 f.
 Eigenbetrieb 175
 Eigenkonten der Bank 18, 111

 eingetragene Genossenschaft
 (eG) 15, 16, 26, 55, 78, 162 f.,
 172
 eingetragener Verein (e. V.) 55,
 157 f.
 Einrichtung 174, 176
 Einwilligung des gesetzlichen Ver-
 treters 123 f.
 Einzelfirma 135
 Einzelunternehmen 135
 Einzelvollmacht 20, 53, 162, 164,
 167
 Einzugsermächtigungsver-
 fahren 20
 Electronic Banking 63
 elektronischer Aufenthaltstitel
 eAT 48 f.
 Elektronische Signatur 63
 Eltern 19 f., 123 ff.
 Elternbeiräte 136
 entsprechendes Konto 18, 112 ff.
 Erbgemeinschaft 138 f.
 Erbfall 88
 Erdichteter Name 1, 2
 Erfolgskonto der Bank 115
 Ergänzungspfleger 20, 131 f.
 Ermächtigungstreuhand 71
 Ersatzkasse 170
 Erstkontoeröffnung 40, 63 ff.
 Erzdiözese 176 ff.
 EU-Bürger 13, 46 f.
 Europäische Aktiengesellschaft
 (SE) 169
 Europäische Genossenschaft
 (SCE) 163
 Europäische Gesellschaft 169
 Europäische wirtschaftliche Interes-
 senvereinigung (EWIV) 156
 Europäischer Wirtschaftsraum
 (EWR) 29, 47
 EU-Staatsangehörige 13, 46 f.
 Evangelische Freikirchen 176 ff.

Evangelische Kirche in Deutschland (EKD) 176 ff.
 Evangelische Landeskirche 176 ff.
 Evangelische-Methodistische Kirche 176 ff.
 Eventualverbindlichkeit 16, 76
 EWIV 156
 EWR 29, 47
 Existenznachweis 54, 127

 Factoring 16, 68
 falscher Name 1, 2
 Familiengericht 123
 Familienstammbuch 20, 123, 125
 FATCA 11
 FATF 32
 Feldmarkinteressentenschaft 146
 Fernidentifizierung 39 ff., 58, 64
 Feuerwehr 137
 Feuerwehr-Kameradschaftskasse 137
 Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF) 32
 Finanzierungsleasing 69
 Finanzinstitute 5, 11, 29
 Firma 56, 135
 Firma, ausländische 60 f.
 Firmenkarte 81
 Firmen-Kreditkarte 81
 Folgekonto 42 f.
 Folgekontoeröffnung 42 f.
 Förderkredite 30
 Forderungskauf 68
 Forfaitierung 68
 Forstgenossenschaft 146
 Forstinteressentenschaft 146
 Fotokopie des Legitimationspapiers 41, 122
 Fraktionen des Bundestags, Landtags, Bezirkstags, Gemeinderats, Stadtrats, Bezirkstags 173
 Freikirche 176 ff.

Freimaurer 158
 Freistellungsauftrag 75, 86, 144, 147, 158, 161
 Freistellungsauftrag des nicht rechtsfähigen Vereins 144, 147
 Freistellungsauftrag des Vereins 144
 Freistellungsauftrag des Zweckvermögens 144
 Freistellungsbescheid 144
 Freiwillige Feuerwehr 137
 Fremdnützige Gestaltungen 25, 27
 Freundeskreise 136 f.
 Fusion 38

 Gastschüler 45
 GbR 148 f.
 Gebietskörperschaft 170
 Gebrechlichkeitspflegschaft 131 f.
 Geburtsbescheinigung 125
 Geburtsname 35, 42, 92
 Geburtsort 33, 41, 46, 92, 104, 108
 Geburtsurkunde 123, 125
 Gehöfeschaft 146
 Geldwäschegesetz 5 ff.
 Gelegentliche Transaktionen 18, 34
 Gemeinde 170 ff.
 gemeinnütziger Verein 144
 Gemeinschaft 138 f.
 Gemeinschaftskonto 122
 Geneva Convention Ident. Card 50
 Genossenschaft 15, 16, 26, 55, 78, 162 f., 172
 Genossenschaft in Gründung 163
 Genossenschaft vor der Eintragung 163
 Genossenschaftsregister 162

- Gerichtsvollzieher 103
 Gerichtsvollzieher-Dienst-
 konto 175
 Gesamthandsgemeinschaft 153
 Geschäftsbeziehung nach
 GwG 15 f.
 Geschäftsfähigkeit von Auslän-
 dern 45
 Geschäftsführer 156, 167
 Geschäftsguthaben 78
 Geschäftsguthabenkonto 78
 Geschäftsunfähige 123 f.
 Geschäftszweck 22
 Gesellschaft bürgerlichen Rechts
 (GbR) 148 f.
 Gesellschaft mit beschränkter Haf-
 tung (GmbH) 55 ff., 167 f.
 Gesellschafter 148 f.
 Gesellschafterwechsel 149
 Gesellschaftsvertrag 60 f., 148,
 169
 gesetzliche Vertreter 19, 123 ff.,
 131
 Gewerkschaft 145
 Gewissheit über die Person 1, 14,
 35
 Gläubiger 11, 19, 54, 70, 74 f.,
 95, 127 f.
 Gläubigerdatei 94 ff.
 Gläubigervorbehalt 127
 GmbH & Co. KG 152
 GmbH 55 ff., 167 f.
 Grabpflegekonto 86
 Großloge 158
 Grundstücksgemeinschaft 137,
 142
 gültiger Ausweis 40 ff.
 Gütergemeinschaft 138 f.
 Guthabenkonten 16, 116.
 Haftung des Kreditinstituts 4
 Handelsgewerbe 150, 151
 Handelsregister 20, 56 ff.
 Handelsregister für Unternehmen
 in den anderen EU-Mitglieds-
 staaten 60
 Handelsregistrauszug 57 ff.
 – Mitteilung über Eintragung im
 Handelsregister 59
 Handlungsbevollmächtigte 135
 Handwerkskammer 170
 Hauberggenossenschaft 146
 Heiliger Stuhl 176
 Heimbewohner 42, 70, 87
 Heimkehrerstiftung 170
 Heimleiter 42
 Heirat 35
 Heiratsurkunde 35
 Herkunft des verwalteten Vermö-
 gens 9
 Hilfswerk für behinderte
 Kinder 170
 Idealverein 157 f.
 Identifizierung bei der Kontoeröff-
 nung 14 ff.
 Identifizierung des Vertragspart-
 ners 21
 Identifizierung des wirtschaftlich
 Berechtigten 24
 Identifizierung nach GwG 6, 14,
 21
 Identifizierungspflicht 6, 14, 21
 Identität des Kunden 21
 Industrie- und Handels-
 kammer 170
 inländische Ausweise 40 ff.
 Innung 170
 Innungskrankenkassen 170
 Insolvenzverwalter 12, 20, 51, 70
 internationale Reisedoku-
 mente 46 f.
 Internet 63 f.
 Investmentclub 149

- Iran 32
 Israelische Kultusgemeinde 176
- Jagdgenossenschaft 172
 Jahnschaft 146
 Jugendgruppen 136
 juristische Person des Privat-
 rechts 55 ff., 157 ff.
 juristische Personen des öffentli-
 chen Rechts 170 ff.
 juristische Personen mit Sitz im
 Ausland 60 f., 158
 juristische Personen mit Sitz im In-
 land 56 ff., 157 ff.
- Kaliinteressentenschaft 146
 Kameradschaftskassen 136
 Kammer 170
 Kammerrechtsbeistand 72
 Kapitalgesellschaft 11, 152, 164,
 167
 Kapitel 176
 Kassenärztliche Vereinigung 170
 Katholische Kirche 176 ff.
 Kaufmann 135
 Kautionskonto 74 f.
 Kegelclub 136
 KG 151
 KG vor der Eintragung 151
 KGaA 166
 Kinderausweis 42, 125
 Kindergarten 176
 Kirchengemeinde 149, 151,
 176 ff.
 Kirchenverwaltungsvorstand 151
 kirchliche Aufsichtsbehör-
 den 176, 178
 kirchliche Einrichtungen 176
 kirchliche Körperschaften 176
 Kirchliche Orden 179
 Kirchliche Stelle/Einrich-
 tung 176 ff.
- Kloster 176 ff.
 Kommanditaktionäre 166
 Kommanditgesellschaft (KG) 151
 Kommanditgesellschaft auf Aktien
 (KGaA) 166
 kommunaler Eigenbetrieb 175
 Komplementär 151 f., 166
 Kongregation 177
 Konsortialkredit 38, 83
 Konsulat 37, 41, 46, 60, 176
 Kontenabfrage durch die Bundes-
 anstalt für Finanzdienstleistungs-
 aufsicht 12 f., 42
 Kontendatei nach § 24c
 KWG 12 f., 42
 Kontenwahrheit 1, 3
 Konto 15 f.
 Konto auf den Namen eines
 Dritten 1
 Konto auf erdichteten Namen 2
 Konto auf falschen Namen 2
 Konto bei einer ausländischen
 Zweigstelle, Tochtergesell-
 schaft 14
 Konto im Sinne des § 154
 AO 15 f.
 Konto pro Diverse 111 f.
 Konto, entsprechendes 18,
 110 ff.
 Kontoeröffnung auf den Namen ei-
 nes Dritten 54, 127 f.
 Kontoeröffnung bei bestehendem
 Betreuungsverhältnis 133 f.
 Kontoeröffnung bei bestehender
 Vormundschaft 129 f.
 Kontoeröffnung bei einem beste-
 henden Pflegschaftsver-
 hältnis 131 f.
 Kontoeröffnung durch beschränkt
 Geschäftsfähige 123 f.
 Kontoeröffnung für eine natürli-
 che Person 121 f.

- Kontoeröffnung für Minderjährige 125 f.
 Kontoeröffnung per Telefon oder Brief 39, 43, 44, 65 f.
 Kontoeröffnung über Internet 63
 Kontoeröffnung vor dem 29. November 1993 bzw. 1. Januar 1992 21, 91
 Kontoerrichtung mit Gläubigervorbehalt 127
 Kontoführung für einen anderen 15, 76, 103
 Kontoinhaber 24, 40 f.
 Kontosperre 2, 3
 Kontostammbblatt 92
 kontrollierender wirtschaftlich Berechtigter 24
 Kontrollmitteilungen 115 f.
 Kontrollmitteilungen über Buchungen auf dem CpD-Konto 116
 Kopie des Ausweispapiers 37, 41, 122, 158
 Körperschaft öffentlichen Rechts 170 ff., 176 ff.
 Korrespondentreeder 155
 Korrespondenzbank 14, 30, 37, 50, 62
 Krankenhaus 174 f.
 Krankenkasse 170
 Kreditgenossenschaft mit Warenverkehr 15
 Kreditkarte 79 ff.
 Kreditkartenkonto 82 f.
 Kreditkonto 16
 Kreditvermittler 37
 Kreis 170
 Kreisgruppe 145
 Kundendokumentation 92 f.
 – für US-Quellensteuer 11
 Kundenstammverträge 43
 Künstlername 41
 Land 170
 Länder mit Defiziten bei der Geldwäsche- und Terrorismusbekämpfung 32
 Landeskrankenkassen 170
 Landesverband 145
 Landesversicherungsanstalt 170
 Landtagsfraktion 145, 173
 Lastschriftverfahren 20, 81 f.
 Laubgenossenschaft 146
 Leasing 69
 Lebenspartnerschaft 138 f.
 Legitimation am Postschalter 39
 Legitimationspapier 42 ff.
 Legitimationspflichtige Personen 40, 56, 60 f.
 Legitimationsprüfung nach der Abgabenordnung 1
 Legitimationsprüfung/Identifizierung bei der Kontoeröffnung 14 ff.
 Legitimationsprüfung/Identifizierung bei natürlichen Personen 40 ff.
 Legitimationsprüfung/Identifizierung durch zuverlässige Dritte 37
 Limited (Ltd.) 61
 Loge 158
 Lohnsteuerkarte 40
 loser Personenzusammenschluss 136 f.
 Ltd. 61
 MasterCard 79
 Mehrstufige Beteiligungsstrukturen 26
 Meldebescheinigung 105, 129, 131
 Meldeland nach ZIV 104
 Mennoniten 170
 Metakredit 83

- Mieter 74 f.
 Mietkautionskonto 74 f.
 Militärangehörige, ausländische 50, 176
 Minderjährige 123 ff.
 Mini-GmbH 168
 Miteigentümergeinschaft 138 ff.
 Miterbengemeinschaft 138 ff.
 Mitgliederversammlung 143
 Mitreeder 155
 Mitwirkungspflicht des Vertragspartners 28
 MONEYVAL 32
 Mündel 129
 Mündelkonto 129
 Museum 170

 Nachgeordnete Unternehmen 14, 170
 Nachlasskonto 88, 139
 Nachlasspfleger 131
 Nachlassverwalter 20, 51, 70
 National Citizen Card 46
 natürliche Person 40 ff., 120 ff.
 Neuapostolische Kirche 170
 nicht rechtsfähige Personenmehrheit 143 f.
 nicht rechtsfähige Stiftung 147, 161
 nicht rechtsfähiger Verein 143 ff.
 nichteheliches Kind 129
 Nießbrauch 73
 Notar 12, 103
 Notaranderkonto 103
 Notarkammer 170
 Nummernkonto 1

 offene Handelsgesellschaft (OHG) 150
 offenes Treuhandkonto 70 ff.
 offensichtlich falsche Daten 33

 öffentliche Anstalt 170
 öffentliche Sammlung 131
 öffentliche Stiftung 170
 öffentliches Register 20, 42, 58 f.
 öffentlich-rechtliche Körperschaft 170
 OHG 150
 OHG vor der Eintragung 150
 Operating-Leasing 69
 Orden 41, 177
 Ordensangehörige 41
 Ordensgesellschaft 176 ff.
 Ordensname 41
 Ordnungswidrigkeit 4, 12, 97, 118
 Organe 145
 Ortskrankenkassen 170
 Ortsverein 158
 Ortsgruppe 158

 Parlamentsabgeordnete 9, 30, 47
 Parlamentsfraktion 173
 Parte 155
 Partei kraft Amtes 69
 Parteien 173
 – Untergliederung, Ortsgruppe 145
 Partenreederei 155
 Partnerkarte 80 ff.
 Partner-Kreditkarte 80 ff.
 Partnerschaft 153 f.
 Partnerschaft vor der Eintragung 154
 Partnerschaftsgesellschaft 153 f.
 Partnerschaftsregister 153 f.
 Pass 40 ff.
 Passersatzpapier 46 f.
 Patentanwalt 12, 25, 72
 PEP-Status 9, 31, 74
 Personalausweis 40 ff.
 Personalkörperschaft 170
 Personengesellschaft 11, 148

- Personenmehrheit 136 ff.
 Personenvereinigung 136 f.
 Personenzusammenschluss,
 loser 136 f.
 persönlich bekannt 6, 122
 Pfandnehmer 20, 67, 75
 Pfarrer 178
 Pfleger 20, 131
 Pflegling 20, 131 f.
 Pfléglingkonto 131 f.
 Pflégsgesellschaft 131 f.
 Pflicht zur Beendigung der Ge-
 schäftsbeziehung 34
 physisch nicht anwesender Ver-
 tragspartner 37
 politisch exponierte Personen
 (PEP) 9, 31, 74
 politische Partei 145, 173
 Postident-Verfahren 39
 Prepaid Karte 82
 private Company Limited by
 Shares 61
 private Religionsgemein-
 schaften 170
 private Stiftung 159 ff.
 Produkte mit geringem Risiko 30
 Prokura 162, 167
 Prokurist 162, 167
 Public Company Limited by
 Shares 61

 Rahmenvertrag 43
 Realgemeinde 146
 Rechtsanwalt 12, 25, 60, 61, 72,
 103, 133
 Rechtsanwaltsanderkonto 72
 Rechtsanwaltskammer 170
 Rechtsbeistand 72
 rechtsfähige Anstalt 170
 rechtsfähige Stiftung 89, 160
 rechtsfähiger Verein 157 f.

 Rechtsfähigkeit von Auslän-
 dern 45
 Rechtsgemeinschaft 138 f.
 Rechtsträger der Behörde 170
 Reederei 155
 Registerschein für Aussiedler 49
 Registrierte Personen 72
 Reiseausweis/Reisedokument als
 Passersatz 46 ff.
 Reisepass 20, 40, 42 ff.
 Religionsgemeinschaft 176 ff.
 Risikokategorien 5
 Rundfunkanstalt 170

 Sammelanderkonto 72
 Sammelkonto 25, 74, 85, 111
 Sammlungspflegschaft 131
 Sammlungsvermögen 131
 Satzung 157 f.
 SCE 163
 Schenkung 128
 Schenkungsvertrag als Stif-
 tungsakt 161
 Schiffsdirektor 155
 Schiffsdiponent 155
 Schließfach 16, 17, 84
 Schnittstellenspezifikation zum au-
 tomatisierten Kontenabruf
 (SSP) 42
 Schule 170 ff.
 Schulkassen 136 f.
 Schwellenwerte 5, 8, 18, 21, 23
 SE 169
 Selbsterklärung 11
 Sicherungsabtretung 66
 Siebenten-Tags-Adventisten 176
 Signatur, elektronische 41, 63
 Smurfing 18
 Societas Cooperativa Europaea
 (SCE) 163
 Societas Europaea (SE) 163, 169
 Sondervermögen 137, 161

- Sorgfaltspflichten nach dem Geldwäschegesetz 5 ff.
 Sorgfaltspflichten nach dem Geldwäschegesetz im Ausland 14
 Sortengeschäfte 18, 31
 Sozialversicherungsträger 170
 Sparbuch-Schließfach 84
 Sparclub 149
 Spendenkonto 89 ff.
 Sperrvermerk 35, 41, 134
 Sportgruppe 136 f.
 SSP 42
 Staatenlose 45, 48, 49
 staatliche Anerkennung 160
 staatliche Verleihung 157
 staatlicher Hoheitsakt 170
 Staatsangehörigkeit 92
 Stadtdirektor 170
 städtische Feuerwehr 170
 städtische Schule 170
 städtisches Krankenhaus 170
 Stadtkasse 170
 Stammtisch 149
 Sterbekasse 158
 Sterbeurkunde 123
 Steuerausländer 50
 Steuerbefreiter Verein 158
 Steuerberater 60, 72, 170
 Steuerberaterkammer 170
 Steuerbevollmächtigter 60, 72, 170
 Steuergefährdung 97, 118
 Steuerhinterziehung 97, 118
 Steueridentifikationsnummer (TIN) 108
 Stiftung 27 ff., 159 ff.
 Stiftung des privaten Rechts 27 ff., 159 ff.
 Stiftung öffentlichen Rechts 170
 Stiftung Preußischer Kulturbesitz 170
 Stiftung, nicht rechtsfähige 161
 Stiftung, private 64 ff., 159 ff.
 Stiftungsakt 159 f.
 Stiftungsregister 159 f.
 Stiftungsurkunde 159
 Stiftungsverzeichnis 160
 Studentenvereinigung 145
 Tafelgeschäfte 18, 107
 Tankstellenkonten 70
 Tatsächliche Unmöglichkeit 14
 Technikerkasse 170
 telefonische Kontoeröffnung 39, 43, 44, 65 f.
 Telefonnummer 11
 Testamentsvollstrecker 20, 86
 TIN 108
 Tochtergesellschaften 164, 169
 Tod des Schenkers 128
 Transaktionen außerhalb von Geschäftsbeziehungen 18
 Treugeber 24, 25 ff., 70 ff., 121, 138
 Treuhänder 25, 70 f., 72, 85
 Treuhandgestaltungen 23, 27
 Treuhandkonto 70 ff.
 – verdecktes 71
 Trust 23, 27
 Unternehmergeellschaft 168
 Umzug 33, 35, 105
 unbekannter Erbe 131
 Universität 170
 unselbstständige Anstalt 170
 Unterkonto 43 f.
 Unternehmen im Ausland 60
 Unternehmergeellschaft (UG) 168
 US-Quellensteuer 11, 122
 veranlassender wirtschaftlich Berechtigter 45, 71 ff.

- Verbuchung auf einem CpD-Konto 110 ff.
 Verbuchung über CpD-Konto 111
 verdecktes Treuhandkonto 71
 Vereidigter Buchprüfer 72
 Verein in Gründung 158
 Verein vor der Eintragung 158
 Verein, eingetragener 157 f.
 Verein, nicht eingetragener 143 ff.
 Vereinfachte Sorgfaltpflichten 29 f.
 Vereinigung 146
 Vereinsregister 157
 Vereinssatzung 157 f.
 Verfügungsbefugnisse im Lastschriftverfahren 20, 81 f.
 Verfügungsberechtigter 19 f.
 Verhältnismäßigkeitsgrundsatz 34
 Vermieter 20, 67, 74 f.
 Vermögensherkunft 9, 30, 41
 Vermögenssorge 133
 Vermögenswirksame Leistungen 30
 Verpfändung 67
 Versicherungsunternehmen 62
 Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit (VVaG) 158
 Versorgungsunternehmen 175
 Versorgungswerk 170
 Verstärkte Sorgfaltpflichten 31 ff.
 Verstoß gegen § 154 Abs. 2 AO 3, 97
 Verstoß gegen den CpD-Erlass 111
 Verstoß gegen Kontenwahrheit 3
 Verstoß gegen Legitimations-/Identifizierungspflichten 3, 97
 Vertrag zugunsten Dritter 128
 Vertrag zugunsten Dritter auf den Todesfall 127
 Vertreter juristischer Personen des öffentlichen Rechts 20
 Vertreter juristischer Personen des Privatrechts 58
 Vertreter kraft Amtes 51
 Vertreter von Kreditinstituten 62
 Vertreter von Versicherungen 62
 Vertreter, gesetzlicher 1, 92, 94, 123, 129
 Vertretung juristischer Personen öffentlichen Rechts 20
 Verwahrung von Wertsachen 16, 75
 VISA-Karte 82
 Volljährigkeit des Mündels 130
 Vollmacht auf den Todesfall 52
 Vor-AG 165
 Vorgesellschaft 165
 vorläufige Pflegschaft 132
 Vormund 20, 129 f.
 Vormundschaft 20, 129 f.
 Vormundschaftsgericht 129
 Vornamen 33, 42
 Vorsorgevollmacht 122
 Vorstand 143, 145, 146, 149, 157, 160
 VVaG 158
 Wählervereinigung 145
 Waldgenossenschaft 172
 Warengenossenschaft 15
 Warenkonto 15
 Wechsel 77
 Wechseldiskont 77
 WEG 140 ff.
 wirtschaftlich Berechtigter 23 f., 45, 71 ff.
 wirtschaftlicher Verein 157 f.
 Wirtschaftsprüfer 60, 72, 170
 Wirtschaftsprüferkammer 170

- Wohngemeinschaften 136
Wohnsitz 35
– FATCA 11
– ZIV 13, 104
Wohnsitzbescheinigung 35, 50, 104
Wohnungseigentümergeinschaft (WEG) 140 ff.
Zeitpunkt der Legitimationsprüfung/Identifizierung 35
Zeugen Jehovas 176
Zinsinformationsverordnung 13 ff., 98 ff.
zuverlässiger Dritter 37, 50 ff.
Zuverlässigkeitsprüfung 37
Zuwendung 128
Zwangsverwalter 51
Zweck der Geschäftsbeziehung 22
Zweckvermögen 86, 90, 147, 161
Zweifel an den Identifizierungsdaten 25, 43, 46
Zweigniederlassungen 12, 13, 14, 29
Zweigstellen 14, 29, 111
Zweitkonto 44 f.
Zweitkontoeröffnung 44 f.