

**Vordruck zur Eröffnung von Konten und Depots
(für Minderjährige)**

Angaben nach GwG¹, KWG² und Steuerrecht³

Konto-/Depotinhaber:
Konto-/Depot-Nr.:

Die Bank ist gesetzlich verpflichtet, die nachfolgend aufgeführten Angaben zu erheben und schriftlich zu dokumentieren.

Art und Zweck der Geschäftsbeziehung	
<input type="checkbox"/> Zahlungsverkehr (z.B. Girokonto) <input type="checkbox"/> Vermögens-/Geldanlage <input type="checkbox"/> Kreditgeschäft	<input type="checkbox"/> Sonstiges

Abklärung des/der wirtschaftlich Berechtigten⁴

- Ich handele im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).
- Ich handele auf Veranlassung der nachfolgend aufgeführten, natürlichen Person. Wird auf Veranlassung einer Gesellschaft gehandelt, ist deren Name/Sitz hier aufzunehmen und Fußnote 4 zu beachten.

Name (ggf. Name der Gesellschaft)	Vorname(n)	ggf. weitere Identifizierungsmerkmale (z.B. Anschrift/Sitz)

Gesetzliche Mitwirkungspflicht des/der Konto-/Depotinhaber(s) nach dem Geldwäschegesetz⁵

Der Konto-/Depotinhaber ist verpflichtet, die zur Abklärung von wirtschaftlich Berechtigten notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen. Etwaige sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen der gegenüber der Bank gemachten Pflichtangaben hat er dieser unverzüglich anzuzeigen.

Datum, Unterschrift(en) des Konto-/Depotinhabers/gesetzliche(n) Vertreter(s)

Sonstige Bearbeitungshinweise zum Konto/Depot

Form der Legitimation des/der Konto-/Depotinhaber(s)

	des minderj. Konto-/Depotinhabers	des Vaters/Vormunds	der Mutter
Ausweis (Art des Dokuments, Nr., ausgestellt von, am, Geburtsurkunde, Familienstammbuch)	<input type="checkbox"/> siehe Kopie der Legitimationspapiere	<input type="checkbox"/> siehe Kopie der Legitimationspapiere	<input type="checkbox"/> siehe Kopie der Legitimationspapiere
Nachweis Sorgeberechtigung⁶			
Anderweitig	<input type="checkbox"/> Ausführung durch geeignete Dritte (z.B. PostIdent-Verfahren) <input type="checkbox"/> Fernidentifizierung nach § 6 Abs. 2 Nr. 2 GwG (elektronische Signatur) <input type="checkbox"/> Von einer erneuten Identifizierung konnte abgesehen werden, da der Vertragspartner bereits bei früherer Gelegenheit identifiziert und die dabei erhobenen Daten aufgezeichnet wurden. Konto-Nr.:	<input type="checkbox"/> Ausführung durch geeignete Dritte (z.B. PostIdent-Verfahren) <input type="checkbox"/> Fernidentifizierung nach § 6 Abs. 2 Nr. 2 GwG (elektronische Signatur) <input type="checkbox"/> Von einer erneuten Identifizierung konnte abgesehen werden, da der Vertragspartner bereits bei früherer Gelegenheit identifiziert und die dabei erhobenen Daten aufgezeichnet wurden. Konto-Nr.:	<input type="checkbox"/> Ausführung durch geeignete Dritte (z.B. PostIdent-Verfahren) <input type="checkbox"/> Fernidentifizierung nach § 6 Abs. 2 Nr. 2 GwG (elektronische Signatur) <input type="checkbox"/> Von einer erneuten Identifizierung konnte abgesehen werden, da der Vertragspartner bereits bei früherer Gelegenheit identifiziert und die dabei erhobenen Daten aufgezeichnet wurden. Konto-Nr.:
TIN⁷	_____ Steuer-Identifikationsnr. des Konto-/Depotinhabers	_____ Steuer-Identifikationsnr. des Konto-/Depotinhabers	_____ Steuer-Identifikationsnr. des Konto-/Depotinhabers
Klärung des PEP-Status⁸	Vertragspartner wirtschaftl. Berechtigter <input type="checkbox"/> ist erfolgt <input type="checkbox"/> ist erfolgt <input type="checkbox"/> erfolgt vor erster Verfügung <input type="checkbox"/> erfolgt vor erster Verfügung	Vertragspartner wirtschaftl. Berechtigter <input type="checkbox"/> ist erfolgt <input type="checkbox"/> ist erfolgt <input type="checkbox"/> erfolgt vor erster Verfügung <input type="checkbox"/> erfolgt vor erster Verfügung	Vertragspartner wirtschaftl. Berechtigter <input type="checkbox"/> ist erfolgt <input type="checkbox"/> ist erfolgt <input type="checkbox"/> erfolgt vor erster Verfügung <input type="checkbox"/> erfolgt vor erster Verfügung

<input type="checkbox"/> Neueröffnung Kündigungsfristen bei Spareinlagen: <input type="checkbox"/> Änderung	Datum, Unterschrift des Bankmitarbeiters
Zusätzliche Bearbeitungshinweise	

Raum für Vermerke bei etwaiger Aktualisierung der erhobenen Daten

¹Geldwäschegesetz. ²Kreditwesengesetz. ³Abgabenordnung, Zinsinformationsverordnung, FATCA-USA-Umsetzungsverordnung. ⁴Wirtschaftlich Berechtigte(r) ist/sind immer die natürliche(n) Person(en), auf deren Veranlassung das Konto/Depot letztlich eröffnet wird. Ergibt sich diese Berechtigtenstellung mittelbar, beispielsweise über eine Gesellschaft, sind die Angaben auf einem der dafür vorgesehenen Vordrucke 41.221 (für Kapitalgesellschaften), 41.222 (Personengesellschaften), 41.223 (Stiftung oder vergleichbare Rechtsform) oder gesondert aufzuzeichnen. ⁵§ 4 Abs. 6, ⁶§ 6 Abs. 2 Nr. 1 GwG. ⁷Zum Beispiel Familienstammbuch, Sorgeerklärung gem. § 1626 BGB, Ausweis gem. § 58a SGB VIII. ⁸Die Steuer-Identifikationsnummer (Tax Identification Number = TIN) muss nur dann eingetragen werden, wenn es sich bei dem Konto-/Depotinhaber/wirtschaftlichen Eigentümer um eine natürliche Person handelt, > die in den USA steuerlich ansässig ist oder die US-Staatsbürgerschaft besitzt und deshalb Meldepflichten gegenüber der US-Finanzverwaltung nach FATCA-USA-Umsetzungsverordnung bestehen oder > die ihre Wohnanschrift in einem anderen EU-Mitgliedstaat oder in einem assoziierten oder abhängigen Gebiet eines EU-Mitgliedstaates hat (ZIV-Ausland), das von Deutschland nach Maßgabe der Zinsinformationsverordnung (ZIV) Zinsmitteilungen erhält. ⁹PEP = Politisch exponierte Person; Klärung des PEP-Status ist erforderlich bei jeder natürlichen Person – sowohl beim Vertragspartner als auch bei wirtschaftlich Berechtigten.

Ausfertigung für die Bank

Konto-/Depotinhaber:

Konto-/Depot-Nr.:

Die Bank ist gesetzlich verpflichtet, die nachfolgend aufgeführten Angaben zu erheben und schriftlich zu dokumentieren.

Art und Zweck der Geschäftsbeziehung	
<input type="checkbox"/> Zahlungsverkehr (z.B. Girokonto)	<input type="checkbox"/> Sonstiges
<input type="checkbox"/> Vermögens-/Geldanlage	
<input type="checkbox"/> Kreditgeschäft	

Abklärung des/der wirtschaftlich Berechtigten⁴

- Ich handle im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).
- Ich handle auf Veranlassung der nachfolgend aufgeführten, natürlichen Person. Wird auf Veranlassung einer Gesellschaft gehandelt, ist deren Name/Sitz hier aufzunehmen und Fußnote 4 zu beachten.

Name (ggf. Name der Gesellschaft)	Vorname(n)	ggf. weitere Identifizierungsmerkmale (z.B. Anschrift/Sitz)

Gesetzliche Mitwirkungspflicht des/der Konto-/Depotinhaber(s) nach dem Geldwäschegesetz⁵

Der Konto-/Depotinhaber ist verpflichtet, die zur Abklärung von wirtschaftlich Berechtigten notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen. Etwaige sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen der gegenüber der Bank gemachten Pflichtangaben hat er dieser unverzüglich anzuzeigen.

Datum, Unterschrift(en) des Konto-/Depotinhabers/gesetzliche(n) Vertreter(s)

¹Geldwäschegesetz. ²Kreditwesengesetz. ³Abgabenordnung, Zinsinformationsverordnung, FATCA-USA-Umsetzungsverordnung. ⁴Wirtschaftlich Berechtigte(r) ist/sind immer die natürliche(n) Person(en), auf deren Veranlassung das Konto/Depot letztlich eröffnet wird. Ergibt sich diese Berechtigtenstellung mittelbar, beispielsweise über eine Gesellschaft, sind die Angaben auf einem der dafür vorgesehenen Vordrucke 41.221 (für Kapitalgesellschaften), 41.222 (Personengesellschaften), 41.223 (Stiftung oder vergleichbare Rechtsform) oder gesondert aufzuzeichnen. ⁵§§ 4 Abs. 6, 6 Abs. 2 Nr. 1 GwG.