

Einzelkonto

Formulare

- Eröffnungsantrag für Privatkonto
- Transaktionsvollmacht bzw. Bestellung als Bote
- Formular „Steuerkonformität“ bei Steuerausländern

Legitimation

- AWK vom Intermediär beglaubigt und mit Kundenunterschrift od. Post-ID od. AWK mit Identifizierungsbogen
- **wenn keine deutsche Staatsangehörigkeit vorliegt wird die AWK unbedingt benötigt!**

US-Quellensteuer

- W-8BEN (reicht per Fax und ist nicht eröffnungsrelevant) wenn: Meldeanschrift od. Versandanschrift abweichend von der Staatsangehörigkeit
- W9 (reicht per Fax ist aber eröffnungsrelevant) wenn: Staatsangehörigkeit USA
- Meldebestätigung wenn Kunde im Ausland wohnt und Adresse nicht aus dem Ausweis hervorgeht

Besonderheiten

- Es werden keine Konten mit Meldeanschrift oder Versandanschrift USA eröffnet – auch keine Bevollmächtigten!
- Abweichende Meldeadresse zwischen AWK/ID und Eröffnungsantrag: hier wird eine aktuelle Meldebestätigung oder aber einen Grund (kurzes Schreiben) benötigt, warum der Kunde eine andere Meldeadresse auf dem Antrag angibt (Mail von Intermediär reicht aus)

Gemeinschaftskonto

Formulare

- Eröffnungsantrag für Privatkonto
- Transaktionsvollmacht bzw. Bestellung als Bote
- Formular „Steuerkonformität“ bei Steuerausländern (für alle Kontoinhaber)

Legitimation

- AWK vom Intermediär beglaubigt und mit Kundenunterschrift od. Post-ID od. AWK mit Identifizierungsbogen
- **wenn keine deutsche Staatsangehörigkeit vorliegt wird die AWK unbedingt benötigt!**

US-Quellensteuer

- W-8BEN (reicht per Fax und ist nicht eröffnungsrelevant) wenn: Meldeanschrift od. Versandanschrift abweichend von der Staatsangehörigkeit
- W9 (reicht per Fax ist aber eröffnungsrelevant) wenn: Staatsangehörigkeit USA
- Meldebestätigung wenn Kunde im Ausland wohnt und Adresse nicht aus dem Ausweis hervorgeht

Besonderheiten

- Bei abweichender Meldeanschrift muss eine gemeinsame auf dem EA definiert werden
- Weiteres: siehe Einzelkonto

Minderjährigen Konto

Formulare

- Eröffnungsantrag für Privatkonto
- Transaktionsvollmacht bzw. Bestellung als Bote
- Zusatzvereinbarung für Minderjährige

Legitimation

- Eltern: siehe Einzelkonto
- Kind: Geburtssurkunde im Original oder Original der amtlich beglaubigten Kopie (Beglaubigung durch den identifizierungsberechtigten Intermediär mögl.)
- **wenn die Eltern/ein Elternteil keine deutsche Staatsangehörigkeit haben/hat, wird die AWK unbedingt benötigt**

US-Quellensteuer

- Weiteres: siehe Einzelkonto

Besonderheiten

- Bei nicht klarer Vertretungsberechtigung muss ein Nachweis erbracht werden!
Ledige Eltern: Negativbescheid od. Erklärung zum gem. Sorgerecht
Geschiedene Eltern mit Einzelvertretungsrecht: Scheidungsurteil
Bei verwitwetem Elternteil: Sterbeurkunde
- Weiteres: siehe Einzelkonto

Grundsätzliche Informationen:

- Es werden alle Unterlagen im Original benötigt, ausgenommen die *kursiv* hinterlegten Punkte, hier sind Kopien ausreichend.
- Wenn weitere Firmen Anteile halten, müssen zusätzliche Unterlagen zum Klären der wirtschaftlich Berechtigten angefordert werden. (siehe jeweilige Rechtsform)
- Firmen mit Sitz in den USA können leider nicht eröffnet werden.
- Personengesellschaften mit US-Anteilseignern können leider nicht eröffnet werden.
- Firmen mit FATCA-Status „**Nonparticipating FFI – NPFFI**“ und „**Limited FFI**“ können leider nicht eröffnet werden.
- Bei Firmen mit FATCA-Status „**Passive NFFE**“ ist die Angabe mindestens einer beherrschenden Person auf dem Formular FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger Pflicht (nur wenn keine wirtschaftlich Berechtigten existieren). Beherrschende Personen müssen legitimiert sein.
- Von Firmen im Ausland benötigen wir zusätzlich immer eine beglaubigte deutsche Übersetzung des Registerauszugs und der Unterlagen zur Ermittlung der wirtschaftlich Berechtigten. (Original nicht älter als 3 Monate)
- **Es können auch Konten für Firmen, deren Rechtsform hier nicht aufgelistet ist eröffnet werden. In diesen Fällen wenden Sie sich bitte vorab an Ihren Kundenbetreuer.**

Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH)

Formulare

- Eröffnungsantrag für Geschäftskonten
- Transaktionsvollmacht bzw. Bestellung als Bote
- Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben
- *FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger*

Legitimation

- HR nicht älter als drei Monate im Original oder Original der amtlich beglaubigten Kopie (Beglaubigung Intermediär mögl.)
- *Unterlagen zum Ermitteln der wirtschaftlich Berechtigten. (z. B. aktuelle Liste der Gesellschafter oder aktueller Gesellschaftsvertrag aus dem die gehaltenen Anteile hervor gehen)*
- Legitimationen aller Vertretungsberechtigten + wirtschaftlich Berechtigten (siehe auch Einzelkonten)

US-Quellensteuer

- LOB (auf DBA Land achten siehe US Quellensteuermatrix) **oder** W-8BEN-E beides nicht eröffnungsrelevant

Besonderheiten

-

Gesellschaft mit beschränkter Haftung in Gründung (GmbH i. Gr.)

Formulare

- Eröffnungsantrag für Geschäftskonten
- Transaktionsvollmacht bzw. Bestellung als Bote
- Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben
- *FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger*

Legitimation

- Haftungserklärung für GmbH i.Gr.
- *Unterlagen zum Ermitteln der wirtschaftlich Berechtigten. (z. B. aktuelle Liste der Gesellschafter oder aktueller Gesellschaftsvertrag aus dem die gehaltenen Anteile hervor gehen)*
- *Notarielle Beurkundung über zukünftige Eintragung*
- Legitimationen aller Vertretungsberechtigten + wirtschaftlich Berechtigten (siehe auch Einzelkonten)

US-Quellensteuer

- LOB (auf DBA Land achten siehe US Quellensteuermatrix) **oder** W-8BEN-E beides nicht eröffnungsrelevant

Besonderheiten

-

Unternehmergesellschaft (haftungsbeschränkt) (UG)

Formulare

- Eröffnungsantrag für Geschäftskonten
- Transaktionsvollmacht bzw. Bestellung als Bote
- Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben
- *FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger*

Legitimation

- HR nicht älter als drei Monate im Original oder Original der amtlich beglaubigten Kopie (Beglaubigung Intermediär mögl.)
- *Unterlagen zum Ermitteln der wirtschaftlich Berechtigten. (z. B. aktuelle Liste der Gesellschafter oder aktueller Gesellschaftsvertrag aus dem die gehaltenen Anteile hervor gehen)*
- Legitimationen aller Vertretungsberechtigten + wirtschaftlich Berechtigten (siehe auch Einzelkonten)

US-Quellensteuer

- LOB (auf DBA Land achten siehe US Quellensteuermatrix) **oder** W-8BEN-E beides nicht eröffnungsrelevant

Besonderheiten

-

Aktiengesellschaft (AG)

Formulare

- Eröffnungsantrag für Geschäftskonten
- Transaktionsvollmacht bzw. Bestellung als Bote
- Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben
- *FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger*

Legitimation

- HR nicht älter als drei Monate im Original oder Original der amtlich beglaubigten Kopie (Beglaubigung Intermediär mögl.)
- *Unterlagen zum Ermitteln der wirtschaftlich Berechtigten. (z. B. aktuelles Aktionärsverzeichnis früher auch Aktienbuch genannt oder aktueller Gesellschaftsvertrag aus dem die gehaltenen Anteile hervor gehen)*
- Legitimationen aller Vertretungsberechtigten + wirtschaftlich Berechtigten (siehe auch Einzelkonten)

US-Quellensteuer

- LOB (auf DBA Land achten siehe US Quellensteuermatrix) **oder** W-8BEN-E beides nicht eröffnungsrelevant

Besonderheiten

-

Kommanditgesellschaft (KG)

Formulare

- Eröffnungsantrag für Geschäftskonten
- Transaktionsvollmacht bzw. Bestellung als Bote
- Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben
- *FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger*

Legitimation

- HR nicht älter als drei Monate im Original oder Original der amtlich beglaubigten Kopie
- *Unterlagen zum Ermitteln der wirtschaftlich Berechtigten. (z. B. aktueller Gesellschaftsvertrag aus dem die gehaltenen Anteile hervor gehen)*
- Legitimationen aller Vertretungsberechtigten + wirtschaftlich Berechtigten (siehe auch Einzelkonten) + der Gesellschafter auf dem Withholding Statement

US-Quellensteuer

- *W-8IMY*
- *Withholding Statement*
- *W-8BEN von allen natürlichen Personen als Gesellschafter*
- *W-8BEN-E aller beteiligten Körperschaften*

Besonderheiten

-

Offene Handelsgesellschaft (OHG)

Formulare

- Eröffnungsantrag für Geschäftskonten
- Transaktionsvollmacht bzw. Bestellung als Bote
- Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben
- *FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger*

Legitimation

- HR nicht älter als drei Monate im Original oder Original der amtlich beglaubigten Kopie (Beglaubigung durch VV mögl.)
- *Unterlagen zum Ermitteln der wirtschaftlich Berechtigten. (z. B. aktueller Gesellschaftsvertrag aus dem die gehaltenen Anteile hervor gehen)*
- Legitimationen aller Vertretungsberechtigten + wirtschaftlich Berechtigten (siehe auch Einzelkonten) + der Gesellschafter auf dem Withholding Statement

US-Quellensteuer

- *W-8IMY*
- *Withholding Statement*
- *W-8BEN von allen natürlichen Personen als Gesellschafter*
- *W-8BEN-E aller beteiligten Körperschaften*

Besonderheiten

-

Stiftung

Formulare

- Eröffnungsantrag für Geschäftskonten
- Transaktionsvollmacht bzw. Bestellung als Bote
- Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben
- *FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger*

Legitimation

- Urkunde oder Genehmigung der Stiftung im Original oder Original der amtlich beglaubigten Kopie (Beglaubigung durch identifizierungsberechtigten Intermediär mögl.) **oder** Auszug aus dem Stiftungsregister (nicht älter als drei Monate) im Original oder Original der amtlich beglaubigten Kopie (Beglaubigung durch identifizierungsberechtigten Intermediär mögl.)
- *Aktuelle Stiftungssatzung*
- Legitimationen aller Vertretungsberechtigten (siehe auch Einzelkonto) + wirtschaftlich Berechtigten

US-Quellensteuer

- LOB (auf DBA Land achten siehe US Quellensteuermatrix) **oder** W-8BEN-E beides nicht eröffnungsrelevant

Besonderheiten

- Es werden nur rechtsfähige Stiftungen eröffnet

Eingetragener Verein (e. V.)

Formulare

- Eröffnungsantrag für Geschäftskonten
- Transaktionsvollmacht bzw. Bestellung als Bote
- Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben
- *FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger*

Legitimation

- Auszug aus dem Vereinsregister nicht älter als 3 Monate im Original oder Original der amtlich beglaubigten Kopie (Beglaubigung durch VV mögl.)
- *Aktuelle Satzung*
- *Aktuelle Mitgliederliste*
- Legitimationen aller Vertretungsberechtigten (siehe auch Einzelkonten) + wirtschaftlich Berechtigten

US-Quellensteuer

- LOB (auf DBA Land achten siehe US Quellensteuermatrix) **oder** W-8BEN-E beides nicht eröffnungsrelevant

Besonderheiten

-

Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR)

Formulare

- Eröffnungsantrag für Geschäftskonten
- Transaktionsvollmacht bzw. Bestellung als Bote
- Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben
- *FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger*

Legitimation

- *Aktueller GbR-Vertrag (mit Gewinnverteilung)*
- Legitimationen aller GbR-Mitglieder (siehe Einzelkonto) + wirtschaftlich Berechtigten + der Gesellschafter auf dem Withholding Statement

US-Quellensteuer

- *W-8IMY*
- *Withholding Statement*
- *W-8BEN von allen natürlichen Personen als Gesellschafter*
- *W-8BEN-E aller beteiligten Körperschaften*

Besonderheiten

- Unterschriften aller GbR Mitglieder nur wenn laut Vertrag keiner Einzelvertretungsberechtigt ist

Gesellschaft mit beschränkter Haftung & Compagnie Kommanditgesellschaft (GmbH & Co. KG)

Formulare

- Eröffnungsantrag für Geschäftskonten
- Transaktionsvollmacht bzw. Bestellung als Bote
- Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben
- *FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger*

Legitimation

- HR von der GmbH und der GmbH & Co.KG nicht älter als 3 Monate im Original oder Original der amtlich beglaubigten Kopie (Beglaubigung durch VV mögl.)
- *Unterlagen zum Ermitteln der wirtschaftlich Berechtigten der GmbH & Co. KG und der GmbH. (z. B. aktuelle Liste der Gesellschafter oder aktueller Gesellschaftsvertrag aus dem die gehaltenen Anteile hervor gehen.)*
- Legitimationen aller Vertretungsberechtigten + wirtschaftlich Berechtigten + der Gesellschafter auf dem Withholding Statement

US-Quellensteuer

- *W-8IMY der GmbH & Co. KG*
- *Withholding Statement der GmbH & Co. KG*
- *W-8BEN-E der beteiligten GmbH und eventuell weiterer beteiligter Körperschaften*
- *W-8BEN von allen natürlichen Personen als Gesellschafter*

Besonderheiten

-

Abkürzungen/Legende

AWK= Ausweiskopie
 PA= Personalausweis
 GU= Geburtsurkunde
 ZV= Zusatzvereinbarung für MDJ (=Minderjährig)
 HU= Heiratsurkunde
 SN= Sorgerechtsnachweis
 wB= wirtschaftlich Berechtigte
 HR= Handelsregistrauszug

Körperschaft öffentlichen Rechts (KöR)

Formulare

- Eröffnungsantrag für Geschäftskonten
- Transaktionsvollmacht bzw. Bestellung als Bote
- Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben
- *FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger*

Legitimation

- *Ernennungsurkunde*
- *Aktuelles Dokument über die Vertretungsregelung*
- Legitimationen aller Vertretungsberechtigten (siehe auch Einzelkonten)

US-Quellensteuer

- *W-8EXP*

Besonderheiten

-