

## Checkliste Depot/Kontoeröffnung Firmen

### Grundsätzliche Informationen:

- Es werden alle Unterlagen im Original benötigt, ausgenommen die grau hinterlegten Dokumente (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 dürfen nicht eröffnet werden.
- Personengesellschaften mit US-Anteilseignern dürfen nicht eröffnet werden.
- Firmen mit FATCA-Status „**Nonparticipating FFI – NPFFI**“ und „**Limited FFI**“ dürfen 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, sofern wenn keine wirtschaftlich Berechtigten existieren
- 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 halten Sie bitte vorab **immer** Rücksprache mit dem Client Service.
- **Alle Firmen benötigen einen gültigen LEI (Legal Entity Identifier). Ohne LEI dürfen für Firmen keine Wertpapiertransaktionen durchgeführt werden. (No LEI, no trade!)**

### Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH)

Formulare	Legitimation	US-Quellensteuer	Besonderheiten
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Depotkonto-Eröffnung für Geschäftskunden unter Einschluss eines Finanzdienstleisters</li> <li>• Transaktionsvollmacht für Vermögensverwalter oder Anlage-/Abschlussvermittler oder Bestellung als Bote</li> <li>• Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben</li> <li>• FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• HR-Auszug nicht älter als drei Monate</li> <li>• Unterlagen zum Ermitteln der wirtschaftlich Berechtigten. (z. B. aktuelle Liste der Gesellschafter oder aktueller Gesellschaftsvertrag aus dem die gehaltenen Anteile hervor gehen)</li> <li>• Legitimationen aller Vertretungsberechtigten (Geschäftsführer)*</li> <li>• proof of residence aller Vertretungsberechtigten, sofern die Melde-Adresse nicht aus dem Ausweis-Dokument hervorgeht***</li> <li>• Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• LOB (auf DBA Land achten siehe US Quellensteuermatrix) <u>oder</u> W-8BEN-E</li> </ul> <p><u>Achtung:</u> Dokumente sind für Körperschaften nicht eröffnungs-relevant aber dringend erforderlich, falls US-Wertpapiere gekauft oder verwahrt werden sollen.</p>	<p>Siehe „Grundsätzliche Informationen“</p>

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

Formulare	Legitimation	US-Quellensteuer	Besonderheiten
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Depotkonto-Eröffnung für Geschäftskunden unter Einschluss eines Finanzdienstleisters</li> <li>• Transaktionsvollmacht für Vermögensverwalter oder Anlage-/Abschlussvermittler oder Bestellung als Bote</li> <li>• Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben</li> <li>• FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Haftungserklärung für GmbH i.Gr.</li> <li>• Unterlagen zum Ermitteln der wirtschaftlich Berechtigten. (z. B. aktuelle Liste der Gesellschafter oder aktueller Gesellschaftsvertrag aus dem die gehaltenen Anteile hervor gehen)</li> <li>• Notarielle Beurkundung über zukünftige Eintragung</li> <li>• Legitimationen aller Vertretungsberechtigten*</li> <li>• proof of residence aller Vertretungsberechtigten (Geschäftsführer)***</li> <li>• Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• LOB (auf DBA Land achten siehe US Quellensteuermatrix) <u>oder</u> W-8BEN-E</li> </ul> <p><u>Achtung:</u> Dokumente sind für Körperschaften nicht eröffnungs-relevant aber dringend erforderlich, falls US-Wertpapiere gekauft oder verwahrt werden sollen.</p>	<p>Siehe „Grundsätzliche Informationen“</p>

## Aktiengesellschaft (AG)

Formulare	Legitimation	US-Quellensteuer	Besonderheiten
<ul style="list-style-type: none"> <li>Depotkonto-Eröffnung für Geschäftskunden unter Einschluss eines Finanzdienstleisters</li> <li>Transaktionsvollmacht für Vermögensverwalter oder Anlage-/Abschlussvermittler oder Bestellung als Bote</li> <li>Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben</li> <li>FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>HR-Auszug nicht älter als drei Monate</li> <li>Unterlagen zum Ermitteln der wirtschaftlich Berechtigten. (z. B. aktuelles Aktionärsverzeichnis früher auch Aktienbuch genannt oder aktueller Gesellschaftsvertrag aus dem die gehaltenen Anteile hervor gehen)</li> <li>Legitimationen aller Vertretungsberechtigten*</li> <li>proof of residence aller Vertretungsberechtigten (Vorstände)***</li> <li>Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOB (auf DBA Land achten siehe US Quellensteuermatrix) <b>oder</b> W-8BEN-E</li> </ul> <p><u>Achtung:</u> Dokumente sind für Körperschaften nicht eröffnungs-relevant aber dringend erforderlich, falls US-Wertpapiere gekauft oder verwahrt werden sollen.</p>	Siehe „Grundsätzliche Informationen“

## Kommanditgesellschaft (KG)

Formulare	Legitimation	US-Quellensteuer	Besonderheiten
<ul style="list-style-type: none"> <li>Depotkonto-Eröffnung für Geschäftskunden unter Einschluss eines Finanzdienstleisters</li> <li>Transaktionsvollmacht für Vermögensverwalter oder Anlage-/Abschlussvermittler oder Bestellung als Bote</li> <li>Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben</li> <li>FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>HR-Auszug nicht älter als drei Monate</li> <li>Unterlagen zum Ermitteln der wirtschaftlich Berechtigten. (z. B. aktueller Gesellschaftsvertrag aus dem die gehaltenen Anteile hervor gehen)</li> <li>Legitimationen aller Vertretungsberechtigten*</li> <li>proof of residence aller Vertretungsberechtigten (Geschäftsführer)***</li> <li>Ausweiskopien aller Kommanditisten</li> <li>Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W-8IMY</li> <li>Withholding Statement</li> <li>W-8BEN von allen natürlichen Personen als Gesellschafter</li> <li>W-8BEN-E aller beteiligten Körperschaften</li> </ul> <p><b>Achtung: Bei Personengesellschaften sind diese Dokumente eröffnungsrelevant!</b></p>	Siehe „Grundsätzliche Informationen“

## Offene Handelsgesellschaft (OHG)

Formulare	Legitimation	US-Quellensteuer	Besonderheiten
<ul style="list-style-type: none"> <li>Depotkonto-Eröffnung für Geschäftskunden unter Einschluss eines Finanzdienstleisters</li> <li>Transaktionsvollmacht für Vermögensverwalter oder Anlage-/Abschlussvermittler oder Bestellung als Bote</li> <li>Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben</li> <li>FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>HR-Auszug nicht älter als drei Monate</li> <li>Unterlagen zum Ermitteln der wirtschaftlich Berechtigten. (z. B. aktueller Gesellschaftsvertrag aus dem die gehaltenen Anteile hervor gehen)</li> <li>Legitimationen aller Vertretungsberechtigten*</li> <li>proof of residence aller Vertretungsberechtigten (Geschäftsführer)***</li> <li>Legitimationen aller Gesellschafter*</li> <li>Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W-8IMY</li> <li>Withholding Statement</li> <li>W-8BEN von allen natürlichen Personen als Gesellschafter</li> <li>W-8BEN-E aller beteiligten Körperschaften</li> </ul> <p><b>Achtung: Bei Personengesellschaften sind diese Dokumente eröffnungsrelevant!</b></p>	Siehe „Grundsätzliche Informationen“

## Stiftung

Formulare	Legitimation	US-Quellensteuer	Besonderheiten
<ul style="list-style-type: none"> <li>Depotkonto-Eröffnung für Vereine, Stiftungen unter Einschluss eines Finanzdienstleisters</li> <li>Transaktionsvollmacht für Vermögensverwalter oder Anlage-/Abschlussvermittler oder Bestellung als Bote</li> <li>Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben</li> <li>FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Urkunde oder Genehmigung der Stiftung <b>oder</b> Auszug aus dem Stiftungsregister (nicht älter als drei Monate)</li> <li>Aktuelle Stiftungssatzung</li> <li>Legitimationen aller Vertretungsberechtigten*</li> <li>proof of residence aller Vertretungsberechtigten (Vorstände/Geschäftsführer)***</li> <li>Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten</li> </ul>	<p>LOB (auf DBA Land achten siehe US Quellensteuermatrix) <b>oder</b> W-8BEN-E</p> <p><u>Achtung:</u> Dokumente sind für Körperschaften nicht eröffnungs-relevant aber dringend erforderlich, falls US-Wertpapiere gekauft oder verwahrt werden sollen.</p>	<p>Es werden nur rechtsfähige Stiftungen eröffnet!</p> <p>Weiteres siehe „Grundsätzliche Informationen“</p>

## Eingetragener Verein (e. V.)

Formulare	Legitimation	US-Quellensteuer	Besonderheiten
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Depotkonto-Eröffnung für Vereine, Stiftungen unter Einschluss eines Finanzdienstleisters</li> <li>• Transaktionsvollmacht für Vermögensverwalter oder Anlage-/Abschlussvermittler oder Bestellung als Bote</li> <li>• Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben</li> <li>• FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Auszug aus dem Vereinsregister nicht älter als drei Monate</li> <li>• Aktuelle Satzung</li> <li>• Aktuelle Mitgliederliste</li> <li>• Legitimationen aller Vertretungsberechtigten*</li> <li>• proof of residence aller Vertretungsberechtigten (Vorstände)***</li> <li>• Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• LOB (auf DBA Land achten siehe US Quellensteuermatrix) <b>oder</b> W-8BEN-E</li> </ul> <p><i>Achtung:</i> Dokumente sind für Körperschaften nicht eröffnungs-relevant aber dringend erforderlich, falls US-Wertpapiere gekauft oder verwahrt werden sollen.</p>	Siehe „Grundsätzliche Informationen“

## Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR)

Formulare	Legitimation	US-Quellensteuer	Besonderheiten
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Depotkonto-Eröffnung für Geschäftskunden unter Einschluss eines Finanzdienstleisters</li> <li>• Transaktionsvollmacht für Vermögensverwalter oder Anlage-/Abschlussvermittler oder Bestellung als Bote</li> <li>• Zusatzerklärung für Gesellschaften bürgerlichen Rechts</li> <li>• FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aktueller GbR-Vertrag (mit Gewinnverteilung)</li> <li>• Legitimationen aller GbR-Mitglieder*</li> <li>• proof of residence aller GbR-Mitglieder***</li> <li>• Legitimationen aller Vertretungsberechtigten*</li> <li>• proof of residence aller Vertretungsberechtigten***</li> <li>• Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W-8IMY</li> <li>• Withholding Statement</li> <li>• W-8BEN von allen natürlichen Personen als Gesellschafter</li> <li>• W-8BEN-E aller beteiligten Körperschaften</li> </ul> <p><b>Achtung: Bei Personengesellschaften sind diese Dokumente eröffnungsrelevant!</b></p>	<p>Unterschriften aller GbR-Mitglieder benötigen wir nur, wenn laut GbR-Vertrag keine Person Einzelvertretungs-berechtigt ist</p> <p>Weiteres siehe „Grundsätzliche Informationen“</p>

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

Formulare	Legitimation	US-Quellensteuer	Besonderheiten
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Depotkonto-Eröffnung für Geschäftskunden unter Einschluss eines Finanzdienstleisters</li> <li>• Transaktionsvollmacht für Vermögensverwalter oder Anlage-/Abschlussvermittler oder Bestellung als Bote</li> <li>• Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben</li> <li>• FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• HR-Auszug von der GmbH <b>und</b> der GmbH &amp; Co.KG nicht älter als drei Monate</li> <li>• Unterlagen zum Ermitteln der wirtschaftlich Berechtigten der GmbH &amp; Co. KG <b>und</b> der GmbH. (z. B. aktuelle Liste der Gesellschafter oder aktueller Gesellschaftsvertrag aus dem die gehaltenen Anteile hervor gehen.)</li> <li>• Legitimationen aller Vertretungsberechtigten*</li> <li>• proof of residence aller Vertretungsberechtigten (Geschäftsführer)***</li> <li>• Ausweiskopien aller Kommanditisten</li> <li>• Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W-8IMY der GmbH &amp; Co. KG</li> <li>• Withholding Statement der GmbH &amp; Co. KG</li> <li>• W-8BEN-E der beteiligten GmbH und eventuell weiterer beteiligter Körperschaften</li> <li>• W-8BEN von allen natürlichen Personen als Gesellschafter</li> </ul> <p><b>Achtung: Bei Personengesellschaften sind diese Dokumente eröffnungsrelevant!</b></p>	Siehe „Grundsätzliche Informationen“

## Unternehmergesellschaft (haftungsbeschränkt) (UG)

Formulare	Legitimation	US-Quellensteuer	Besonderheiten
<ul style="list-style-type: none"> <li>Depotkonto-Eröffnung für Geschäftskunden unter Einschluss eines Finanzdienstleisters</li> <li>Transaktionsvollmacht für Vermögensverwalter oder Anlage-/Abschlussvermittler oder Bestellung als Bote</li> <li>Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben</li> <li>FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>HR-Auszug nicht älter als drei Monate</li> <li>Unterlagen zum Ermitteln der wirtschaftlich Berechtigten. (z. B. aktuelle Liste der Gesellschafter oder aktueller Gesellschaftsvertrag aus dem die gehaltenen Anteile hervor gehen)</li> <li>Legitimationen aller Vertretungsberechtigten*</li> <li>proof of residence aller Vertretungsberechtigten (Geschäftsführer)***</li> <li>Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOB (auf DBA Land achten siehe US Quellensteuermatrix) <b>oder</b> W-8BEN-E</li> </ul> <p><u>Achtung:</u> Dokumente sind für Körperschaften nicht eröffnungs-relevant aber dringend erforderlich, falls US-Wertpapiere gekauft oder verwahrt werden sollen.</p>	<p>Siehe „Grundsätzliche Informationen“</p>

## Körperschaft öffentlichen Rechts (KöR)

Formulare	Legitimation	US-Quellensteuer	Besonderheiten
<ul style="list-style-type: none"> <li>Depotkonto-Eröffnung für Geschäftskunden unter Einschluss eines Finanzdienstleisters</li> <li>Transaktionsvollmacht für Vermögensverwalter oder Anlage-/Abschlussvermittler oder Bestellung als Bote</li> <li>Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben</li> <li>FATCA-/CRS-Selbstauskunft für Rechtsträger</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ernennungsurkunde</li> <li>Aktuelles Dokument über die Vertretungsregelung</li> <li>Legitimationen aller Vertretungsberechtigten*</li> <li>proof of residence aller Vertretungsberechtigten***</li> <li>Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W-8EXP</li> </ul> <p><u>Achtung:</u> Dokumente sind für Körperschaften nicht eröffnungs-relevant aber dringend erforderlich, falls US-Wertpapiere gekauft oder verwahrt werden sollen.</p>	<p>Siehe „Grundsätzliche Informationen“</p>

<p><b>* Hinweise zur korrekten Kundenidentifizierung (Legitimationsprüfung)</b></p>	<p>Die Legitimationsprüfung kann erfolgen durch:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Post-Ident + Ausweiskopie (Den Post-Ident-Coupon finden Sie im Formularcenter. Die Legitimation erfolgt mit dem Coupon und einem gültigen Personalausweis / Reisepass in einer Filiale der Deutschen Post).</li> <li>Videoidentifikation**</li> <li>Sofern wir Ihnen „Legitimationsberechtigung“ erteilt haben: Ausweiskopie (Personalausweis oder Reisepass) mit Legitimationsvermerk des Intermediärs oder Ausweiskopie mit Identifizierungsbogen. Detaillierte Informationen zum Legitimationsvermerk finden Sie auf unseren Hilfe &amp; Service Seiten unter: <a href="https://b2b.dab-bank.de/Hilfe-Service/How-to/Kontoeroeffnung/">https://b2b.dab-bank.de/Hilfe-Service/How-to/Kontoeroeffnung/</a></li> </ul>
<p><b>**Informationen zu Video-Legitimation</b></p>	<p>Die Legitimation via Videoidentifikation bietet viele Vorteile: Ihre Mandanten können bequem von zu Hause aus die Identifikation durchführen. Dabei entscheiden Sie, als Vermögensverwaltung, ob und wie Sie diesen Service Ihren Mandanten zur Verfügung stellen wollen.</p> <p>Detaillierte Informationen finden Sie auf unsere Hilfe + Service-Seiten unter: <a href="https://b2b.dab-bank.de/Hilfe-Service/Kunden-gewinnen/Videoidentifikation/">https://b2b.dab-bank.de/Hilfe-Service/Kunden-gewinnen/Videoidentifikation/</a></p> <p>Bei Interesse wenden Sie sich bitte an unser Team Digital Consulting: <a href="mailto:digital@dab.com">digital@dab.com</a> / Tel: 089 8895 8088</p>
<p><b>***Informationen zum proof of residence</b></p>	<p>Bitte beachten Sie, dass wir ab 01.10.2019 z.B. im Rahmen der Kontoeröffnung immer eine Meldebescheinigung bzw. einen „proof of residence“ benötigen, wenn nicht eindeutig aus dem Ausweis hervor geht, wo der Kunde gemeldet ist. Dies ist z.B. bei einem Reisepass der Fall.</p> <p>Der „proof of residence“ ist ein Nachweis des Wohnsitzes. Als Nachweis dient ein offizielles Dokument, wie z.B. eine Meldebescheinigung, ein Aufenthaltstitel mit Adressangabe, eine Bescheinigungen vom Finanzamt o.ä. (Andere Dokumente, wie z.B. Telefon- oder Stromrechnungen akzeptieren wir hingegen nicht). Ist die Adresse im Ausweis enthalten (z.B. deutscher Personalausweis), benötigen wir keine weiteren Unterlagen.</p>

## Wichtige Angaben

Bitte achten Sie darauf, dass alle Formulare korrekt und vollständig ausgefüllt und rechtsgültig unterschrieben sind.

Insbesondere möchten wir auf die folgenden Angaben hinweisen:

Eröffnungsantrag:

- Organisationsknoten-ID (regelt die Zuordnung und den B3-Zugriff des Beraters auf das Konto)
- Portfolioschlüssel, falls vereinbart
- Steuer-ID (TIN) und sonstige steuerlichen Angaben

Transaktionsvollmacht:

- Organisationsknoten-ID (regelt die Zuordnung und den B3-Zugriff des Beraters auf das Konto)
- Portfolioschlüssel, falls vereinbart
- Angabe der Konditionsmodell-Nummer für Transaktionspreise und Zinskondition bei der „Empfangsbestätigung“
- Achtung: Der/die Vertretungsberechtigte/n muss/müssen je 2 Unterschriften leisten; der Intermediär muss ebenso unterschreiben

Ort		Datum				20
<b>Der/Die Vollmachtgeber:</b>						
Unterschrift des ersten Depot-/Kontoinhabers Berechtigten	X	Unterschrift des zweiten Depot-/Kontoinhabers Berechtigten	X			
<b>Der Bevollmächtigte:</b>						
Unterschrift des Vermögensverwalters	X					
<b>Empfangsbestätigung – nachfolgend aufgeführte Unterlagen habe ich/haben wir erhalten:</b>						
! Preisvereinbarung „Ihre persönliche Konditionsvereinbarung“ Konditionsmodell (Bitte genaue Bezeichnung eintragen, lt. Konditionsvereinbarung.)						
! Preisvereinbarung „Ihre persönliche Zinsvereinbarung“ Konditionsmodell (Bitte genaue Bezeichnung eintragen, lt. Konditionsvereinbarung.)						
Unterschrift des ersten Depot-/Kontoinhabers Berechtigten	X	Unterschrift des zweiten Depot-/Kontoinhabers Berechtigten	X			