

Leitfaden Know your Customer Formular

Natürliche Personen

Dieser Leitfaden soll als Hilfestellung zur korrekten Ausfüllung der KYC-Angaben dienen

1. Feststellung der personenbezogenen Daten

Die personenbezogenen Daten sind für alle Depot- bzw. Kontoinhaber einzutragen. Folgende Felder sind verpflichtend auszufüllen:

Name Auftraggeber:		Depotnummer/ KONTO plus:							
Know Your Customer – personenbezogene Daten									
1. Kontoinhaber / Depotinhaber		Name des Kontoinhabers / Depotinhabers	Geburtsdatum						
Erwerbstätigkeit	Höhe der Einkünfte	Branche / Berufliche Tätigkeit							
☐ Selbstständig	Branche / Tätigkeit ggf. vor Pensionsantritt	<table border="1"> <tr> <td colspan="2">€ netto pro Jahr</td> </tr> <tr> <td>€ netto pro Jahr</td> <td>€ netto pro Jahr</td> </tr> <tr> <td colspan="2">€ netto pro Jahr</td> </tr> </table>		€ netto pro Jahr		€ netto pro Jahr	€ netto pro Jahr	€ netto pro Jahr	
€ netto pro Jahr									
€ netto pro Jahr	€ netto pro Jahr								
€ netto pro Jahr									
☐ Unselbstständig	Höhe der Einkünfte ggf. vor Pensionsantritt								
☐ Pensionist	Pensionsbezug / vor Pension								
☐ nicht erwerbstätig	Sonstiges (z.B. Miete)	Wenn Haupt- oder Nebenwohnsitz in einem Drittland mit hohem Risiko *							
		Art der sonstigen Einkünfte							

- Depotnummer / KONTO plus
- Name des Kontoinhabers / Depotinhabers
- Geburtsdatum
- Branche / Berufliche Tätigkeit
 - Bei Pensionisten bitte den Beruf vor Pensionierung
- Jährliches Nettoeinkommen
 - Bei Pensionisten bitte auch das Einkommen vor Pension
- Ankreuzen der Erwerbstätigkeit:
 - Selbstständig
 - Unselbstständig
 - Pensionist
 - Nicht erwerbstätig

Optionale Daten

- Eintragung des Haupt- oder Nebenwohnsitzes in einem Drittland mit hohem Risiko
- Sonstige Einkünfte - Jahresnettobetrag und die Art der Einkünfte sind zu erläutern

2. Mittelherkunftsdokumentation

Bei der Mittelherkunftsdokumentation ist der Ursprung der zu erwartenden Geldmittel (Gesamtbetrag) zu dokumentieren.

Es muss **mindestens** eine Auswahl getroffen werden. Mehrfachangaben sind möglich und pro Auswahl ist eine Angabe der ungefähren Gesamtbeträge, die an uns gehen, notwendig.

Know Your Customer - Mittelherkunft

Ursprung und Herkunft der Gelder		€	Sonstige nähere Erläuterungen
☐	Erwerbs- oder Geschäftstätigkeit	€ Gesamtbetrag	
☐	Beteiligungen- / Gesellschaftsverkauf	€ Gesamtbetrag	
☐	Ansparungen (Sparbuch, Depots etc.)	€ Gesamtbetrag	
☐	(Einbringung aus) Erbschaft / Schenkung	€ Gesamtbetrag	
☐	Liegenschaftsverkauf	€ Gesamtbetrag	
☐	Gewinn (Glücksspiel etc.)	€ Gesamtbetrag	
☐	Finanzerträge	€ Gesamtbetrag	
☐	Sonstiges was?	€ Gesamtbetrag	
Überweisung ca. Betrag (von welcher Bank)			
Depotübertrag ca. Wert (von welcher Bank)			

Achtung: Anforderungen zu separaten Mittelherkunftsnachweisen ab entsprechenden Schwellwerten!

Bitte beachten Sie, dass bei Überweisungen immer auch die **externe Kontoverbindung** angeführt wird, damit der Geldfluss (Woher kommt das Geld?) nachvollzogen werden kann. Gleiches gilt auch für einen Depotübertrag (Auftraggeberbank).

Eine Übersicht geeigneter Nachweise je nach Quelle der Mittelherkunft finden Sie unter folgendem Link: [Link einfügen]

Hinweis:

- Die Mittelherkunft muss klar und plausibel dokumentiert sein.
- Eine Kurzfassung der Geldfluss-Historie bzw. der Mittelherkunft ist unter dem Feld „Sonstige nähere Erläuterungen“ zu erfassen.
- Die im KYC-Formular angegebenen Informationen müssen mit den eingereichten Mittelherkunftsnachweisen übereinstimmen und inhaltlich nachvollziehbar sein.

WICHTIG! Das KYC-Formular ist nur vom Berater zu unterfertigen und mit einem Poolpartnerstempel zu versehen.