

Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten

Sehr geehrte Damen und Herren,

bei der Prüfung Antrags ist uns aufgefallen, dass uns noch keine vollständigen Informationen zu dem/den wirtschaftlich Berechtigten Ihres Unternehmens vorliegen.

Aus dem Geldwäschegesetz (GwG) ergibt sich für Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute die Verpflichtung zur Ermittlung und Erfassung von wirtschaftlich Berechtigten als Sicherungsmaßnahme zur Geldwäschrprävention (vgl. § 10 Abs. 2 GwG).

Wirtschaftlich Berechtigter ist/sind die natürliche(n) Person(en), in deren Eigentum oder unter deren Kontrolle der Vertragspartner steht, oder auf dessen/deren Veranlassung eine Transaktion durchgeführt oder eine Geschäftsbeziehung begründet wird.

1. Einstufige Beteiligungsstruktur (s. Beispiel 1-4 im Anhang):

Bei juristischen Personen (ausgenommen rechtsfähige Stiftungen) zählt zu den wirtschaftlich Berechtigten gemäß § 3 Abs. 2 GwG jede **natürliche Person**, die unmittelbar oder mittelbar

- mehr als 25% der **Kapitalanteile** hält,
- mehr als 25% der **Stimmrechte** kontrolliert oder
- auf **vergleichbare Weise** Kontrolle ausübt.

2. Mehrstufige Beteiligungsstruktur (s. Beispiel 5 im Anhang):

Sollten für weitere juristische Personen indirekt bzw. mehrstufig Beteiligungen (2. Ebene und fortfolgende) an Ihrer Firma bestehen, erfolgt die Ermittlung des/der wirtschaftlich Berechtigten erst ab einem Kapitalanteil oder einer Stimmrechtsausübung von mehr als 50%.

3. Fiktiver wirtschaftlich Berechtigter (s. Beispiel 6 im Anhang):

Wenn auch nach Durchführung umfassender Prüfungen gemäß vorstehender Vorgehensweise kein wirtschaftlich Berechtigter ermittelt werden kann, gilt als (fiktiver) wirtschaftlich Berechtigter der gesetzliche Vertreter (z.B. Vorstand, Geschäftsführer, Leiter), geschäftsführende Gesellschafter oder Partner des Vertragspartners.

Die Ihrerseits zu ermittelnden (**fiktiven**) **wirtschaftlich Berechtigten** sind auf der Seite „Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten“ dieses Schreibens zu erfassen.

Neben dem vollständigen Namen sind wir gemäß § 154 Abs. 2 Abgabenordnung dazu verpflichtet, zusätzlich die **Anschrift sowie das Geburtsdatum** der wirtschaftlich Berechtigten zu erfassen.

Bitte kopieren Sie dazu die Seite „Angaben zu den wirtschaftlich Berechtigten“ so oft wie erforderlich und schicken Sie diese Seiten vollständig ausgefüllt und auf der letzten Seite unterschrieben an uns zurück.

Bitte senden Sie uns zusätzlich eine geeignete Unterlage zur Validierung der von Ihnen angegebenen Daten zu. Welches Dokument als geeignet definiert wird, können Sie dem Anhang entnehmen.

Bitte haben Sie Verständnis, dass aufgrund der gesetzlichen Rahmenbedingungen ohne Vorlage dieser Informationen und der geeigneten Unterlagen eine abschließende Prüfung Ihres Antrages und die Begründung oder Fortführung der Geschäftsbeziehung nicht möglich ist. Hierbei weisen wir Sie aktiv auf Ihre Mitwirkungspflichten gemäß der AGB Nr. 11 Abs. 1 i.V.m. § 11 Abs. 6 GwG hin.

Vielen Dank vorab für Ihre Unterstützung.

Mit freundlichen Grüßen

Mercedes-Benz Bank AG

Ihr Service Team

Zurück an:
Mercedes-Benz Bank Service Center Berlin
MBB/ORVC
10841 Berlin

Kunden-Nr.: _____

Firma (Kunde): _____

Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten:

Die Verpflichtung zur Feststellung und Erfassung von wirtschaftlich Berechtigten ergibt sich aus dem Geldwäschegesetz (GwG) und der Abgabenordnung (AO). Die Mercedes-Benz Bank AG hat daher festzustellen, wer der/die wirtschaftlich Berechtigte(n) des Kunden oder an den von ihnen eingebrachten Vermögenswerten ist/sind. Details entnehmen Sie bitte dem Anschreiben.

Wirtschaftlich Berechtigte(r)		
_____	_____	_____
(Alle) Vorname(n)	Name	Geburtsdatum
_____	_____	_____
Straße, Hausnummer	PLZ	Ort

Wirtschaftlich Berechtigte(r)		
_____	_____	_____
(Alle) Vorname(n)	Name	Geburtsdatum
_____	_____	_____
Straße, Hausnummer	PLZ	Ort

Wirtschaftlich Berechtigte(r)		
_____	_____	_____
(Alle) Vorname(n)	Name	Geburtsdatum
_____	_____	_____
Straße, Hausnummer	PLZ	Ort

- Es handelt sich bei den von mir angegebenen wirtschaftlich Berechtigten um einen fiktiven wirtschaftlich Berechtigten (siehe Seite 1 Nummer 3).
- Ich habe den wirtschaftlich Berechtigten mit anhängigem Organigramm belegt.

Wir informieren Sie an dieser Stelle, dass Sie gemäß der gesetzlichen Bestimmungen des Geldwäschegesetzes (GwG) dazu verpflichtet sind, die Mercedes-Benz Bank AG bei der Erlangung bestimmter Informationen aktiv zu unterstützen. Die Mercedes-Benz Bank AG muss ihren Kunden Fragen zu Ihrer Person/Gesellschaft/Vereinigung, zu gesetzlichen Vertretern, Verfügungsberechtigten, wirtschaftlich Berechtigten, der Herkunft der von Ihr eingebrachten Vermögenswerten und gegebenenfalls zu einzelnen Transaktionen stellen. Die Verpflichtung der Kunden zur Mitwirkung bezieht sich darauf, der Mercedes-Benz Bank AG diese Informationen zur Verfügung zu stellen, wenn eine Geschäftsbeziehung neu begründet wird. Sollten sich später bezüglich dieser Daten Änderungen ergeben, müssen Sie als Kunde diese gegenüber der Mercedes-Benz Bank AG unverzüglich und unaufgefordert anzeigen.

Unterschriften		
_____	_____	_____
Ort, Datum	Name, Vorname(n) der laut Register gesetzlich zur Vertretung berechtigten Person(en) in Druckbuchstaben	Stempel/Unterschrift(en) der laut Register gesetzlich zur Vertretung berechtigten Personen

Anhang: Beispiele für die Ermittlung der (fiktiven) wirtschaftlich Berechtigten

<p>Beispiel 1: GmbH mit einem „wirtschaftlich Berechtigten“</p> <p>Nur Anteilseigner A muss als „wirtschaftlich Berechtigter“ angegeben werden. Denn Anteilseigner B und C halten jeweils genau 25% und erfüllen somit nicht die Kriterien eines „Wirtschaftlichen Berechtigten“ (> 25% Anteile).</p>	<p>Beispiel 4: GmbH & Co KG</p> <p>Die Komplementärs GmbH muss ihre Eigentumsstruktur offenlegen. Hat die GmbH z.B einen Gesellschafter mit einer Beteiligung von mehr > 50% , muss dieser als „wirtschaftlich Berechtigter“ angegeben werden.</p> <p>Gegebenenfalls sind auch weitere „Wirtschaftlich Berechtigte“ unter den Komplementären oder Kommanditisten zu ermitteln.</p>
<p>Beispiel 2: GmbH mit zwei „wirtschaftlich Berechtigten“</p> <p>Beide Anteilseigner müssen als „wirtschaftlich Berechtigte“ eingetragen werden, da beide Eigner > 25% Anteile halten.</p>	<p>Beispiel 5: Mehrstufige Beteiligungsstruktur mit zwei „wirtschaftlich Berechtigten“</p> <p>Anteilseigner A und B müssen als „wirtschaftlich Berechtigte“ angegeben werden, da die Eigner > 25% (A) bzw. > 50% (B) Anteile halten. Eigner A am direkten Vertragspartner, Eigner B über die mehrheitlich beteiligte „GmbH XY“. Die „GmbH XY“ kann nicht als „wirtschaftlich Berechtigter“ fungieren, dies können nur natürliche Personen.</p>
<p>Beispiel 3: GmbH mit drei „wirtschaftlich Berechtigten“ und einer weiteren GmbH als Gesellschafter</p> <p>Anteilseigner A, B, C müssen als „wirtschaftlich Berechtigte“ angegeben werden, da die Eigner > 25% Anteile halten. Anteilseigner D nicht, da der Eigner < 25% Anteile hält.</p>	<p>Beispiel 6: GmbH mit „fiktiven wirtschaftlich Berechtigten“</p> <p>Alle Geschäftsführer sind als „fiktive wirtschaftlich Berechtigte“ anzugeben, da kein Eigner > 25% Anteile hält.</p>

ANLAGE

Unter dem vorangehenden Erfassungsbogen „Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten“ sind Ihrerseits Informationen hinsichtlich der zu ermittelnden **(fiktiven) wirtschaftlich Berechtigten** zum Vertragspartner zu erfassen. Die in dieser Erfassung aufgenommenen Informationen müssen darüber hinaus durch zusätzliche geeignete Unterlagen zur Validierung gestützt werden.

Nachfolgend finden Sie eine Übersicht über Unterlagen welche diesbezüglich unsererseits als geeignet eingestuft werden. Die Aufzählung richtet sich dabei beispielhaft nach einzelnen Rechtsformen.

Handelt es sich bei Ihrem Unternehmen um eine **Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH)** können folgende Unterlagen zur Validierung zugesandt werden:

Kopie des Gesellschaftsvertrages

Eine vom Geschäftsführer unterzeichnete Gesellschafterliste mit folgenden Angaben: Adressen, Geburtsdaten und Anteilshöhe aller Gesellschafter
--

Handelt es sich bei Ihrem Unternehmen um eine **Aktiengesellschaft (AG)** können folgende Unterlagen zur Validierung zugesandt werden:

Kopie des Aktienregisters

Aktuelle eigene Auflistung der Aktionäre
--

Handelt es sich bei Ihrem Unternehmen um eine **Gesellschaft mit beschränkter Haftung & Compagnie Kommanditgesellschaft (GmbH & Co. KG)** können folgende Unterlagen zur Validierung zugesandt werden:

Kopie des Gesellschaftsvertrages

Eine vom Geschäftsführer unterzeichnete Gesellschafterliste mit folgenden Angaben: Adressen, Geburtsdaten und Anteilshöhe aller Gesellschafter
--

Handelt es sich bei Ihrem Unternehmen um einen **Verein**/eine **Genossenschaft**/eine **Stiftung**/einen **Trust** können folgende Unterlagen zur Validierung zugesandt werden:

Eine Kopie der Satzung aus welcher die Verteilung der Stimmrechtsanteile ersichtlich ist
--

Auszug aus dem Vereinsregister

Handelt es sich bei der Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten um eine **höhere Organisationsebene inkl. einem Auslandsbezug** können folgende Unterlagen zur Validierung zugesandt werden:

Ermittlung in höheren Ebenen und Auslandsbezug
--

Organization chart of the group legal structure
