

# Compliance

Internationale Bankverbindung



Für eine Kontoverbindung mit einer Bank welche internationale Klienten betreut sind andere Anforderungen der Compliance zu beachten als bei einem regional tätigem Institut welches zu 90% abhängig Beschäftigte und regionale Unternehmen als Kunden betreut. Grundsätzlich ist nachfolgender Fragenkatalog in Übereinstimmung mit der OECD, EWR, EU was Gesetze zur Vermeidung der Geldwäscherei betrifft.

Wir haben uns mit der von uns repräsentierten Bank verständigt die Compliance vor der Bankvorstellung zu erstellen damit der Prozess der Kontoeröffnung ohne größere Schwierigkeiten vor Ort abgeschlossen werden kann. Auch auf Grund von weit verbreitetem „TV Wissen“ welches von den Medien kolportiert wird und meistens nur den Fantasien der TV Journalisten entspringt scheint uns diese Vorgehensweise geboten !

Diese Vorgehensweise gibt dem Antragsteller die Möglichkeit sich optimal auf den Besuchstermin vorzubereiten und allfällige Fragen im Vorfeld bereits zu klären.

Die Bereiche sind; Natürliche Person, Know your Customer, Muster Lebenslauf !

*Incamas SRL* – 11/2019



Kontoinhaber \_\_\_\_\_

Konto Nr. \_\_\_\_\_

**Profil der Geschäftsbeziehung (gem. Art. 20 SPV)**  
**Natürliche Personen**

1. **Kontoinhaber/Vertragspartner (Name, Vorname, Geburtsdatum, Strasse, Hausnr., Postleitzahl, Ort, Domizilland, Nationalität(en))**

\_\_\_\_\_

- 1.1. **Bevollmächtigte (Name, Vorname, Strasse, Hausnr., Postleitzahl, Ort, Domizilland, Nationalität(en))**

\_\_\_\_\_

- 1.2. **Berufliche Tätigkeit des/der Kontoinhaber(s)**

Erlerner Beruf \_\_\_\_\_

Gegenwärtiger Beruf \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Branche(n) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Involvierte Länder \_\_\_\_\_

selbstständig

unselbstständig

- 1.3. **Gesamtvermögen des/der Kontoinhaber(s)**

Angaben in USD

Barvermögen \_\_\_\_\_

Wertpapiervermögen/  
Unternehmensbeteiligungen \_\_\_\_\_

Immobilienvermögen \_\_\_\_\_

Sonstige Vermögenswerte \_\_\_\_\_

**Gesamtvermögen (Summe der vorangehenden Zeilen)** \_\_\_\_\_

**Verbindlichkeiten** \_\_\_\_\_

**Nettovermögen (Vermögen abzüglich Verbindlichkeiten)** \_\_\_\_\_



Wirtschaftlicher Hintergrund des Gesamtvermögens \_\_\_\_\_

---

---

**1.4. Angabe zur wirtschaftlich berechtigten Person**

- Der/die Kontoinhaber sind an den Vermögenswerten wirtschaftlich berechtigt (siehe Seite 2 des Kontoeröffnungsantrags).
- Es handelt sich um ein Treuhand-/Anderkonto (siehe Formular zur Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person).

**2. Mittelherkunft/Mittelverwendung**

**2.1. Herkunft der eingebrachten Vermögenswerte/wirtschaftlicher Hintergrund**

- Erwerbseinkommen/Geschäftstätigkeit
- Beteiligungen/Gesellschaftsverkauf
- Immobilien
- Erbschaft/Schenkung
- Finanzerträge
- Erhaltenes Darlehen
- Sonstiges \_\_\_\_\_

Detaillierte Beschreibung der Generierung und der Herkunft der eingebrachten Vermögenswerte: (Bitte legen Sie auch Nachweise über die Herkunft der Mittel bei, z. B. Kopien von Verträgen, Erbscheinen oder Rechnungen)

---

---

---

---

Ursprungsland/-länder der Vermögenswerte \_\_\_\_\_

---

Effektiver Einbringer der Vermögenswerte (soweit nicht identisch mit dem Kontoinhaber) (Name, Vorname, Strasse, Hausnr., Postleitzahl, Ort, Domizilland, Beruf, Geschäftstätigkeit)

---

---

**2.2. Quelle(n) der eingehenden Zahlungen**

Informationen über eingehende Zahlungen (Auftraggeber, wirtschaftlicher Hintergrund, betroffene Länder):

---

---

---

**2.3. Information über Art und Eingang der Vermögenswerte**

- Bareinzahlung
- Überweisung
- Scheckeinreichung
- Wertpapierübertrag/Einlieferung
- Sonstiges \_\_\_\_\_

**2.4. Beschreibung der Geschäftstätigkeit auf dem Konto**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**2.5. Ge-/verkaufte Produkte bzw. bezogene/angebotene Dienstleistungen**

---

---

---

**2.6. Verwendungszweck der eingehenden Vermögenswerte**  
(z.B. Kommerzielle/Strukturbedingte Transaktionen, Vermögensanlagen)

- Vermögensanlage/Verwaltung
- Geschäftskonto
- Kredit-/Hypothekarkonto
- Sonstiges \_\_\_\_\_



Detaillierte Beschreibung des Verwendungszwecks der eingehenden Vermögenswerte sofern als Verwendungszweck nicht "Vermögensanlage/Verwaltung" angekreuzt wurde

---

---

---

**2.7. Ziel der Ausgangszahlungen (Empfänger, wirtschaftlicher Hintergrund)**

---

---

**2.8. Hauptgeschäftspartner (Name, Vorname, Strasse, Hausnr., Postleitzahl, Ort, Domicilland)**

---

---

---

**2.9. Angaben zum Transaktionsvolumen**

Geschätzte Anzahl der Transaktionen  
(Ein- und Ausgänge) pro Kalenderjahr \_\_\_\_\_

Angaben in USD

geplanter Kontoumsatz für das laufende Kalenderjahr  
(Summe der Kontoeingänge und –ausgänge) \_\_\_\_\_

geplanter Kontoumsatz für das kommende Kalenderjahr  
(Summe der Kontoeingänge und –ausgänge) \_\_\_\_\_

geplanter Gesamtbetrag zur Anlage \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Kontoinhaber



Kontoinhaber \_\_\_\_\_

Konto Nr. \_\_\_\_\_

## KYC – Profil des wirtschaftlich Berechtigten

Bitte füllen Sie dieses Formular vollständig nach Ihrem besten Wissen und Gewissen aus.

- PERSÖNLICHE DATEN DES WIRTSCHAFTLICH BERECHTIGTEN**  
(muss mit den Angaben im Formular „Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person“ übereinstimmen)

Als „wirtschaftlich Berechtigter“ wird die Person definiert, die letztlich die wirtschaftliche Berechtigung an allen Vermögenswerten innehat, welche auf dem Privat- oder Firmenkonto verwahrt oder mittels des Privat- oder Firmenkontos übertragen werden.

Vorname \_\_\_\_\_

Weitere(r) Vorname(n), ggf. Vatersname \_\_\_\_\_

Nachname \_\_\_\_\_

Strasse\*, Hausnr. \_\_\_\_\_

Postleitzahl\* \_\_\_\_\_

Ort\* \_\_\_\_\_

Domizilland \_\_\_\_\_

Nationalität(en)/Staatsbürgerschaft(en) \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_

Telefonnr. \_\_\_\_\_

Mobiltelefonnr. \_\_\_\_\_

Telefax \_\_\_\_\_

E-Mail Adresse \_\_\_\_\_

Sprachkenntnisse (Französisch, Englisch, Deutsch, Spanisch, Russisch, Arabisch, weitere)

\_\_\_\_\_



Höchste abgeschlossene Ausbildung \_\_\_\_\_

Familienstand \_\_\_\_\_

Anzahl Kinder \_\_\_\_\_

Name des Ehepartners \_\_\_\_\_

## 2. LEBENSLAUF

Bitte fügen Sie Ihren Lebenslauf auf einem separaten Blatt bei. Ein Muster stellen wir Ihnen auf Anfrage gerne zur Verfügung.

## 3. VERMÖGEN, EINKOMMEN UND BERUF

### 3.1. Persönliches Reinvermögen und Jahreseinkommen (in USD)

Nettovermögen (Vermögen abzüglich Verbindlichkeiten)

\_\_\_\_\_

Regelmässiges Nettojahreseinkommen (Einkünfte aus unselbstständiger/selbstständiger Tätigkeit, Rente, Zins und Mieteinnahmen, sonstige Einkünfte)

\_\_\_\_\_

### 3.2. Gehaltene(s) Unternehmen

| Name         | Adresse | Anteil in % |
|--------------|---------|-------------|
| 3.2.1. _____ | _____   | _____       |
| 3.2.2. _____ | _____   | _____       |
| 3.2.3. _____ | _____   | _____       |

### 3.3. Angaben zum Beruf (bei unselbstständiger Tätigkeit)

Name des Arbeitgebers \_\_\_\_\_

Strasse, Hausnr. \_\_\_\_\_

Postleitzahl \_\_\_\_\_

Ort \_\_\_\_\_

Telefonnr. \_\_\_\_\_

Website \_\_\_\_\_



Durchschnittlicher Jahresumsatz des Arbeitgebers in USD (Vorjahr, laufendes Jahr)

\_\_\_\_\_

Gesamtzahl Mitarbeiter \_\_\_\_\_

Art der Geschäftstätigkeit \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Position/Funktion im Unternehmen (zum Beispiel Aktionär, leitender Angestellter, Verwaltungsratsmitglied, Mitarbeiter)

\_\_\_\_\_

Verantwortungsbereich \_\_\_\_\_

Der wirtschaftlich Berechtigte bestätigt nach bestem Wissen und Gewissen, dass die Informationen in diesem Formular und in den beigefügten Dokumenten korrekt sind.

\_\_\_\_\_

Datum

\_\_\_\_\_

Unterschrift des wirtschaftlich Berechtigten

\_\_\_\_\_

Name in Blockbuchstaben





Muster Lebenslauf

# Henryke Henriksson

## PERSÖNLICHE DATEN

Name Henryke Henriksson  
Adresse Musterstraße 12  
12345 Musterstadt  
Telefon 01234 56789  
Mobil 1234 567890  
E-Mail [email@email.de](mailto:email@email.de)  
Geburtsdatum / -ort 01.01.1971 Musterstadt  
Familienstand Verheiratet, zwei Kinder

## BERUFSERFAHRUNGEN

seit 08/2011 **Musterstelle**  
Musterfirma GmbH, 12345 Musterstadt  
Kurze, stichwortartige Beschreibung der T  
01/2002 – 07/2011 **Musterstelle**  
Musterfirma GmbH, 12345 Musterstadt  
Kurze, stichwortartige Beschreibung der T

## AUSBILDUNG

09/1997 – 12/2001 **Musterstudium**  
Musteruniversität, 12345 Musterstadt  
09/1995 – 06/1997 **Ausbildung zum Musterberuf**  
Musterfirma GmbH, 12345 Musterstadt  
09/1988 – 07/1995 **Abitur**  
Mustergymnasium, 12345 Musterstadt

*Datum, Unterschrift*