

Pflicht zur Identifizierung:

InterCard unterliegt als zugelassenes Zahlungsinstitut den Regelungen des jeweils gültigen Geldwäschegesetzes (GWG) und steht unter der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Daher ist InterCard gem. § 10 u.a. zur Identifizierung des Vertragspartners, der Ermittlung der wirtschaftlich Berechtigten und der Klärung eines möglichen PEP-Status verpflichtet. Diese Pflicht besteht sowohl bei der Begründung einer Geschäftsbeziehung, als auch während der Geschäftsbeziehung in einem angemessenen Zeitraum, sowie bei wesentlichen Änderungen.

Hierbei unterliegt auch der Vertragspartner gem. § 11, Abs. 6 GWG der gesetzlichen Pflicht, die Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen, die für eine Identifizierung erforderlich sind. Ebenfalls sind während der Geschäftsbeziehung Änderungen der InterCard durch den Vertragspartner unverzüglich schriftlich anzuzeigen.

Erläuterung zum Formular „Nachweis gemäß Geldwäschegesetz (GwG)“:

Zu 1. Rechtsformen

Hier ist die jeweilige Kategorie der Rechtsform anzukreuzen.

Zu 2. Angaben zum Unternehmen

Hier sind alle Angaben zur Firmierung des Unternehmens vollständig anzugeben.

Zu 3. Gesetzliche Vertreter

Hier sind zu benennen:

- Einzelunternehmen: Inhaber
- Personengesellschaft: alle Gesellschafter gem. Handelsregister oder Gesellschaftsvertrag
- Kapitalgesellschaft: alle Geschäftsführer gem. Handelsregisterauszug
- Sonderformen:
 - Vereine: gem. Vereinsregister oder Satzung
 - Stiftungen: i. S. R. die Mitglieder des Vorstandes (ggfs. kann das Vertretungsorgan auch durch die Satzung anders bezeichnet werden).
 - Anstalt des öffentlichen Rechts: Prüfung der Vertretungsbefugnis im Impressum der Institution. Handelt es sich hierbei um eine Rechtsform (z. B. GmbH) sind beispielsweise die Vorschriften der Kapitalgesellschaften anzuwenden.

Zu 4. Weitere vertretungsberechtigte Personen

Hier sind zu benennen:

- Der Prokurist, dem gem. den §§49 – 54 HGB eine Prokura erteilt wurde
- Der Handlungsbevollmächtigte, dem gem. § 55 HGB eine Handlungsvollmacht ausgestellt wurde
- Weitere auftretende Person: gem. § 10 Absatz 1 Satz 1 ist hier diejenige Person während der Geschäftsanbahnung zu identifizieren, die für das Vertragsunternehmen handelt, jedoch keine Bevollmächtigung gem. HGB hat. Die Berechtigung (z. B. Einzelvollmacht) ist auf Gültigkeit zu prüfen und der Identifizierung beizulegen

Zu 5. Wirtschaftlich Berechtigte

Gem. §3 ist ein wirtschaftlich Berechtigter die natürliche Person, in deren Eigentum oder unter deren Kontrolle das Vertragsunternehmen letztlich steht, oder die natürliche Person, auf deren Veranlassung eine Transaktion durchgeführt oder eine Geschäftsbeziehung begründet wird.

Bei juristischen Personen und bei sonstigen Gesellschaften zählt zu den wirtschaftlich Berechtigten 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.

Sollte gem. den o.g. Vorgaben keine natürliche Person ermittelt werden können oder wenn Zweifel daran bestehen, dass die ermittelte Person wirtschaftlich Berechtigter ist, gelten als wirtschaftlich Berechtigte alle gesetzliche Vertreter (max. 5 Personen) und sind unter Punkt 3 zu benennen.

Zu 6. Politisch exponierte Person (PEP)

- (1) Politisch exponierte Person im Sinne des Gesetzes ist jede Person, die ein hochrangiges wichtiges öffentliches Amt auf internationaler, europäischer oder nationaler Ebene ausübt oder ausgeübt hat oder ein öffentliches Amt unterhalb der nationalen Ebene, dessen politische Bedeutung vergleichbar ist, ausübt oder ausgeübt hat.
- (2) Familienmitglied im Sinne des Gesetzes ist ein naher Angehöriger einer politisch exponierten Person, insbesondere der Ehepartner oder eingetragene Lebenspartner, ein Kind und dessen Ehepartner oder eingetragener Lebenspartner sowie jeder Elternteil.
- (3) Bekanntermaßen nahestehende Person im Sinne des Gesetzes ist jede Person, die eine wirtschaftliche Beziehung zu einer politisch exponierten Person unterhält.

Benötigte Unterlagen:

Art der Rechtsform	Rechtsform	Gesetzliche/r Vertreter	Legitimationsunterlagen	Notwendige Dokumente
Kapitalgesellschaft	AG	Vorstand	Handelsregisterauszug	Vollständige Kopie eines gültigen Ausweisdokumentes des Vorstandmitgliedes
Kapitalgesellschaft	GmbH/UG	Alle Geschäftsführer	Handelsregisterauszug	Vollständige Kopie eines gültigen Ausweisdokumentes der Geschäftsführer
Personengesellschaft	GmbH&Co.KG	Komplementär/ GmbH = Geschäftsführung	Handelsregisterauszug der GmbH & Co.KG sowie auch der Handelsregisterauszug des Komplementäres der GmbH	Vollständige Kopie eines gültigen Ausweisdokumentes der Geschäftsführer der GmbH
Personengesellschaft	OHG, KG	Gesellschafter = Geschäftsführer	Handelsregisterauszug, Gewerbeanmeldung	Vollständige Kopie eines gültigen Ausweisdokumentes der Komplementäre (KG) und aller Gesellschafter (OHG)
Einzelunternehmen und nicht eingetragene Unternehmen	GbR/ BGB-Gesellschaft	Gesellschafter	Vollständige Kopie des Gesellschaftsvertrag oder Gewerbeanmeldung beider Gesellschafter	Vollständige Kopie eines gültigen Ausweisdokumentes des Gesellschafters und ggfs. Bevollmächtigten/Prokuristen bei einer persönlichen Identifizierung durch einen von der InterCard bevollmächtigten Person Hinweis: erfolgt die Identifizierung nicht persönlich, erfolgt die Identifizierung mittels PostIdent oder vergleichbaren Verfahren.
Einzelunternehmen und nicht eingetragene Unternehmen	Gewerbebetrieb	Inhaber	Gewerbeanmeldung	Vollständige Kopie eines gültigen Ausweisdokumentes des Inhabers und ggfs. Bevollmächtigten/Prokuristen bei einer persönlichen Identifizierung durch einen von der InterCard bevollmächtigten Person Hinweis: erfolgt die Identifizierung nicht persönlich, erfolgt die Identifizierung mittels PostIdent oder vergleichbaren Verfahren.

Art der Rechtsform	Rechtsform	Gesetzliche/r Vertreter	Legitimationsunterlagen	Notwendige Dokumente
Einzelunternehmen und nicht eingetragene Unternehmen	Eingetragener Kaufmann (e.K.)	Inhaber	Gewerbeanmeldung oder Handelsregisterauszug	Vollständige Kopie eines gültigen Ausweisdokumentes des Inhabers und ggfs. Bevollmächtigten/Prokuristen bei einer persönlichen Identifizierung durch einen von der InterCard bevollmächtigten Person Hinweis: erfolgt die Identifizierung nicht persönlich, erfolgt die Identifizierung mittels PostIdent oder vergleichbaren Verfahren.
Einzelunternehmen und nicht eingetragene Unternehmen	Freiberufler, Arzt, Tierarzt, Apotheke	Freiberufler, Arzt, Tierarzt	Nachweis über die gewerbliche Tätigkeit, z.B. Eintrag in Berufsregister, Zulassungsurkunden, Ärzteausweis, Gewerbesteuerbescheinigung, Apothekerverzeichnis	Vollständige Kopie eines gültigen Ausweisdokumentes des Inhabers und ggfs. Bevollmächtigten/Prokuristen bei einer persönlichen Identifizierung durch einen von der InterCard bevollmächtigten Person Hinweis: erfolgt die Identifizierung nicht persönlich, erfolgt die Identifizierung mittels PostIdent oder vergleichbaren Verfahren.
Sonderformen: Stiftung	Gemeinnützige Stiftung, nicht gemeinnützige Stiftung	Vorstand oder durch die Satzung ein benanntes Vertretungsorgan	Satzung	Vollständige Kopie eines gültigen Ausweisdokumentes des Vorstand
Sonderformen: Anstalt des öffentlichen Rechts	Bürgerbüro, Städtische Bibliothek, Stadt etc.	Die Geschäftsführung, die im Impressum genannt ist	Offizielles Dokument mit Stempelvermerk	Vollständige Kopie eines gültigen Ausweisdokumentes der Geschäftsführer
Sonderformen: Vereine	Vereine	Vorstand	Vereinsregisterauszug	Vollständige Kopie eines gültigen Ausweisdokumentes der Vorstandsmitglieder