

# Checkliste für die Identitätsfeststellung und Konto/-Depoteröffnung

comdirect

## Erforderliche Unterlagen:

Eröffnungsantrag

**NEU! Bei papierhaft ausgefüllten Eröffnungsunterlagen für Neukunden: Empfangsbestätigung über den Erhalt der wichtigen Verbraucherinformationen:**

Bitte reichen Sie uns ab sofort bei jedem offline ausgefüllten Eröffnungsformular für einen Neukunden eine unterschriebene Empfangsbestätigung ein. Darauf versichert uns der Kunde mit seiner Unterschrift den Erhalt der PDF-Datei mit wichtigen Verbraucherinformationen wie z.B. unseren AGBs, Datenschutzhinweisen und Fernabsatzinformationen etc. Diese Empfangsbestätigung sowie die Zusammenfassung der wichtigen Verbraucherinformationen finden Sie ebenfalls im Formularcenter unter Depot und Konto – Inland bzw. Depot und Konto – Ausland unter den Eröffnungsunterlagen.

Achten Sie auf den aktuellen Stand der Unterlagen. Bei fehlenden Angaben in Pflichtfeldern (immer mit Sternchen gekennzeichnet), können wir nicht eröffnen, daher bitte folgende Angaben immer erfassen:

### Angaben zur Person:

- Anrede\*
- Vorname\*
- Name\*
- Geburtsdatum\*
- Geburtsort\*
- Staatsangehörigkeit\*
- Angaben zu weiteren Steuerpflichtländern\*
- Straße\* und Hausnummer\*
- Postleitzahl\* und Ort\*

### Angaben zur beruflichen Situation des Antragstellers:

- Berufsstatus\*
- Branche\* zwingend bei Selbstständigkeit

### Pflichtangaben zu den erwarteten monatlichen Kontoumsätzen:

- Regelmäßig erwartete Geldeingänge\*
- Regelmäßig erwartete Bargeldein- u. Auszahlungen\*
- Angabe von Überweisungen in oder aus dem Ausland mit Länderangabe\*.

### Zusätzlich für die Girokontoeröffnung werden folgende Angaben benötigt:

- Voranschrift, wenn der Umzug innerhalb der letzten 2 Jahre erfolgte
- Berufsstatus seit\*

### Bestätigung des Antrages durch den Kunden:

- Ort\*
- Datum\*
- Kundenunterschrift\* im Original (Digitale oder digital eingefügte Unterschriften werden nicht akzeptiert).

Beachten Sie beim Ausdrucken der jeweiligen Formulare, dass diese sich nicht durch beidseitigen Druck in Vor- und Rückseite vermengen. Insbesondere benötigen wir die Legitimationen jeweils eigenständig.

**Bei vorhandener Legitimationsberechtigung:**

Identitätsfeststellung sowie originalgetreue und lesbare Ausweiskopie\*

**eine aktuelle Identitätsfeststellung von dem oder den Antragsteller(n) bestehend aus**

1. Formular zur Identitätsfeststellung
2. formgerechte Legitimationsdokumente (z.B. Ausweiskopie)

**zu 1. Identitätsfeststellungsformular: Übernahme der Kundendaten 1:1 vom Personalausweis:**

- Nachname\* mit Titel (wenn vorhanden)
- Alle Vornamen\*
- Straße\* und Hausnummer\* (bei Reisepass Anschrift erfragen)
- Postleitzahl\* und Ort\* (bei Reisepass Anschrift erfragen)
- Geburtsname\* (wenn vorhanden)
- Staatsangehörigkeit\*
- Ausweisnummer\* (Personalausweis oder Reisepass)
- Ausstellende Behörde\*
- Geburtsdatum\* und Ort\*
- Ausstellungsdatum\*
- Streichungen und Tippex sind nicht erlaubt
- Bitte achten Sie darauf, dass der Kunden/die Kundin an der für ihn oder sie vorgesehenen Stelle unterschreibt

Alternativ kann die Identitätsfeststellung per PostIdent-, Videoident- oder e-Ident Verfahren durchgeführt werden. Für das PostIdent steht der Coupon im Frontend zu Verfügung.

**zu 2. Legitimationsdokumente: Beidseitige Personalausweiskopie. Bitte beachten Sie:**

- Nur ein Ausweis (Person) pro Kopie (Vorder- und Rückseite können auf zwei unterschiedlichen Blättern sein)
- Ausweiskopie muss vollständig lesbar sein (keine Schatten, Blitzlichtspiegelungen oder Unschärfen)
- Ort und Datum der Legitimation
- Vermerk: „Original lag vor; Stimmt mit Kopie überein“ (beide Teile des Passus müssen enthalten sein!)
- Name des Finanzdienstleisters in Klarschrift
- Unterschrift des Finanzdienstleisters im Original

**Ferner sind der Konto/-Depoteröffnung folgende Formulare beizufügen:**

- Transaktionsvollmacht (ggf. Einwilligungserklärung) entsprechend der Anbindung bei comdirect
- Preis- und Leistungsverzeichnis (ggf. gelabelt) für Kunden von Finanzdienstleistern

### **Besonderheiten Eröffnung JuniorDepot:**

- Eröffnungsantrag JuniorDepot ist auf den minderjährigen Kontoinhaber zu erstellen; unterschrieben von den gesetzlichen Vertretern.
- Transaktionsvollmacht (ggf. Einwilligungserklärung) lautend auf den Namen des Minderjährigen; unterschrieben von den gesetzlichen Vertretern
- Konditionsmodell unterschrieben von den gesetzlichen Vertretern
- Identitätsfeststellungen der gesetzlichen Vertreter werden benötigt
- bis 16 Jahre: Geburtsurkunde des Kindes (Original)
- NEU ab 16 Jahren: Geburtsurkunde des Kindes in Kopie

### **Geschäftspartner mit Legitimationsrecht:**

- Der Legitimations-Nachweis per Kopie der Geburtsurkunde ist weiterhin möglich. Es ist erforderlich, dass der zur Identitätsfeststellung berechnigte Berater/Vermittler auf der Kopie der Geburtsurkunde bestätigt, dass die Angaben der Kopie mit dem Original der Geburtsurkunde übereinstimmen.

### **Bitte beachten Sie:**

- Auf der Kopie der Geburtsurkunde sind Datum, Firmenstempel, Originalunterschrift sowie Name der zur Identitätsfeststellung berechtigten Person in Klarschrift erkennbar zu vermerken. Außerdem bitte mit folgendem Zusatz versehen: „Original lag vor und stimmt mit Kopie überein“.

### **Geschäftspartner ohne Legitimationsrecht:**

- Der Legitimations-Nachweis per Kopie der Geburtsurkunde für Alter unter 16 Jahre ist nicht mehr möglich. Es ist die Einreichung der Original-Geburtsurkunde erforderlich. Diese wird von uns nach erfolgter Konto/-Depoteröffnung unaufgefordert an die gesetzlichen Vertreter zurückgeschickt.

### **weitere Besonderheiten**

- Kinder ab 16 Jahren: Zusätzlich zur Geburtsurkunde ist eine Identitätsfeststellung des Minderjährigen notwendig, Ausweis- oder Reisepasskopie entfällt.
- alleinigem Sorgerecht eines Elternteiles: Kopie des Gerichtsurteiles zur Alleinsorge oder Kopie der Negativ-/Sorgebescheinigung (Jugendamt) oder Kopie der Sterbeurkunde eines Elternteiles
- gemeinsamen Sorgerecht der Eltern, die nicht miteinander verheiratet sind: Kopie der Sorgeerklärung beider Erziehungsberechtigter (Jugendamt oder Notar)
- adoptierten Kindern: Kopie der aktualisierten Geburtsurkunde/Adoptionsurkunde oder Kopie des Gerichtsurteils
- Kindern, deren aktueller Familienname nicht mit der Geburtsurkunde übereinstimmt: Kopie der Namensänderungsurkunde