

<b>Know-Your-Customer-Dokumentation</b> Verstärkte Sorgfaltspflichten gem. §15 GwG	Datum der Erstellung	Zur bankinternen Bearbeitung
---	----------------------	------------------------------

### Kundendaten

Name	Personennummer
Anschrift: Straße, Hausnummer, PLZ, Ort	

### I. Angaben zu Einkommen und Vermögen (Bitte Nachweise beifügen, Erläuterungen unter Punkt V.)

#### Einkommen

Einkommen pro Jahr in EUR	Einkommensart (z. B. Arbeitsentgelt, Rente)
---------------------------	---

#### Vermögen

Bankguthaben in EUR	Wertpapiere in EUR	Sonstiges in EUR
---------------------	--------------------	------------------

#### Immobilienbesitz

Eigengenutzte Immobilie(n):

Objekt (Objektart, Anschrift)	Verkehrswert in EUR

Fremdgenutzte Immobilie(n):

Objekt (Objektart, Anschrift)	Verkehrswert in EUR

### II. Informationen über die bestehende oder angestrebte Art der Geschäftsbeziehung

**Bankverbindungen(en)**  Hauptbankverbindung Flessabank

--

#### Inanspruchnahme von Konten und/oder Dienstleistungen

Bargeschäfte	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	Bei <u>ja</u> , bitte die voraussichtliche Höhe der Einzeltransaktionen in EUR angeben:
Unbarer Zahlungsverkehr (Überweisung, Scheck, Lastschrift)	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	Bei Ausland bitte Länder angeben: <input type="checkbox"/> Inland <input type="checkbox"/> Ausland
Kreditgeschäft	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	
Geld- und Vermögensanlage	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	
Sonstiges	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	Wenn <u>ja</u> , bitte näher beschreiben:



### III. Ergänzende Angaben bei Firmenkunden (selbstständige oder freiberufliche Tätigkeit)

#### Beschreibung der Hauptaktivität, ggf. mit Anteil in %

(Hinweis: Allgemeine Formulierungen wie Dienstleistungen oder Baugewerbe sind nicht ausreichend)

#### Angaben zu Lieferanten, Kunden oder sonstigen Geschäftspartnern

(Haupt-)Lieferanten, Abnehmer, Kunden und Geschäftspartner

Sitz von Lieferanten, Abnehmern, Kunden und Geschäftspartnern

### IV. Ergänzende Angaben bei Privatkunden

zu regelmäßigen/wiederkehrenden Zahlungsein- und -ausgängen mit Auslandsbeteiligung  
(Auftraggeber-/Empfängername, Grund der Zahlung und Betragsangabe in EUR)

### V. Hinweise

Folgende Unterlagen sind zum Nachweis der Herkunft von Einkommen und Vermögen gem. Punkt I. geeignet und beizufügen (zutreffendes bitte ankreuzen):

beigefügt	Einkommens- /Vermögensart	Geeignete Nachweise
<input type="checkbox"/>	Ersparnisse aus Gehalt/Lohn/Honorar	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kopie des letzten Jahresabschlusses oder ähnliches Dokument (falls selbstständig)</li> <li>- Bestätigung des Arbeitgebers über das jährliche Einkommen auf Briefpapier im Original unterschrieben oder</li> <li>- Kontoauszüge, die eindeutig den Erhalt von den letzten regelmäßigen Gehältern des bekannten Arbeitgebers aufweisen</li> </ul>
<input type="checkbox"/>	Erlöse aus dem Verkauf von Beteiligungen, Finanzanlagen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nachweise der Beteiligungen/Sparbriefe/Schlusscheine oder Auszüge oder</li> <li>- Bestätigung von der jeweiligen (Investment)Gesellschaft oder</li> <li>- Auflistung der Gelder bestätigt und unterschrieben von einem Steuerberater oder</li> <li>- Kontoauszug, welcher den Erhalt der Erlöse von der (Investment)Gesellschaft aufweist</li> </ul>
<input type="checkbox"/>	Erlöse aus Grundstücks-, Immobilienverkauf	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Unterschriebene Bestätigung über den Verkauf vom Rechtsanwalt oder Notar oder</li> <li>- Unterschriebene Bestätigung über den Verkauf eines Immobilienmaklers (falls zutreffend) oder</li> <li>- Kaufvertrag mit den Details des Verkaufspreises und Namen der Parteien</li> </ul>
<input type="checkbox"/>	Erlöse aus Firmenverkauf	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Unterschriebene Bestätigung über den Verkauf vom Rechtsanwalt oder Notar oder</li> <li>- Unterschriebene Bestätigung über den Verkauf vom Steuerberater oder</li> <li>- Kaufvertrag und Einsicht des überwiesenen Betrages anhand Kontoauszug oder</li> <li>- Berichterstattung der Medien (falls vorhanden) als zusätzlicher Nachweis</li> </ul>
<input type="checkbox"/>	Erlöse aus einer fälligen Versicherung	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Brief von der Versicherungsgesellschaft über die Fälligkeit der Versicherungsleistung bzw. Auszahlung des Erlöses</li> </ul>
<input type="checkbox"/>	Erbschaft	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Testament mit Eröffnungsniederschrift oder Erbschein oder</li> <li>- Brief des Anwalts oder Treuhänders über das Vermögen des Erblassers und Übertrag an den Kontoinhaber</li> </ul>
<input type="checkbox"/>	Schenkung	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bestätigungsschreiben des Schenkers mit den Details der Schenkung</li> <li>- Original beglaubigte Kopie des Personalausweises des Schenkers und</li> <li>- Geeigneter Nachweis über die Herkunft der Gelder des Schenkers</li> </ul>

<input type="checkbox"/>	Erlöse aus einer Ausgleichszahlung	- Gerichtsbeschluss über die Ausgleichszahlung oder - Brief des Anwaltes über die Ausgleichszahlung
<input type="checkbox"/>	Mieteinnahmen	- Auflistung der jährlichen Mieteinnahmen bestätigt und unterschrieben von einem Steuerberater
<input type="checkbox"/>	Gewinn aus Gesellschaftsbeteiligung	- Berichte und Jahresabschlüsse oder - Kontoauszüge, die eindeutig den Erhalt des Gewinnes der Beteiligung an der benannten Gesellschaft aufweisen
<input type="checkbox"/>	Gewinn aus gewerblicher oder industrieller Tätigkeit	- Berichte und Jahresabschlüsse oder - Unterschriebene Bestätigung des Steuerberaters über das Geschäftsmodell und Umsatzerlöse
<input type="checkbox"/>	Rente	- Aufstellung der Rentenbezüge oder - Unterschriebene Bestätigung des Steuerberaters oder - Kontoauszüge, aus welchen die Rentenbezüge hervorgehen
<input type="checkbox"/>	Steuerunterlagen	- Steuerbescheid zur letzten Einkommenssteuererklärung
<input type="checkbox"/>	Sonstiges	- Geeignete unterstützende Nachweise oder - Unterschriebene Bestätigung von einem Steuerberater über die Auflistung der Gelder

Datum	Unterschrift