Freie Gemeinschaftsbank

Vertragsnummer
(wird von der Bank ausgefüllt)

Basisvertrag

Der Basisvertrag zwischen der Freien Gemeinschaftsbank Genossenschaft («Bank») und den Vertragspartner:innen bildet die Grundlage für die gemeinsame Geschäftsbeziehung.

Vertragspartnerin oder Vertragspartner

Name(n) und Vornamen(n)	
Geburtsdatum	
Nationalität(en)	
Zivilstand	
Effektive Wohnsitzadresse:	
Strasse/Nummer	
PLZ/Ort	
Land	
Telefon	
E-Mail-Adresse	

Einkommens- und Vermögensauskünfte

Die Bank ist aufgrund behördlicher Vorschriften verpflichtet, ihre Kund:innen gut zu kennen. Bitte beantworte die nachfolgenden Fragen wahrheitsgemäss. Deine Angaben werden streng vertraulich behandelt.

Eröffnungsgrund	Wählen Sie ein Element aus.
Wie sind Sie auf uns aufmerksam geworden?	Wählen Sie ein Element aus.
berufstätig	☐ ja ☐ nein
	☐ unselbstständig erwerbend ☐ selbstständig erwerbend
Beruf	
Herkunft der Vermögenswerte	☐ durch berufliche Tätigkeit ☐ Erbschaft oder Schenkung ☐ anderweitig (bitte beschreiben):
Umfang der anzulegenden Vermögenswerte	☐ unter CHF 25’000 ☐ CHF 25'000 – 250’000 ☐ CHF 250'000 – 1'000’000 ☐ über CHF 1'000’000
Verwendung der Vermögenswerte / Kontonutzung	☐ Sparen/Anlegen ☐ Zahlen ☐ Kredit/Treuhand ☐ anderweitig (bitte beschreiben):

bitte Seite 2 ausfüllen

Informationsaustausch per E-Mail (ungesichert)

❑ Ich ermächtige die Bank, **Informationen** an die auf Seite 1 bekanntgegebene E-Mail-Adresse zu senden.

❑ Ich ermächtige und beauftrage die Bank, **zusätzlich** zum Informationsaustausch per E-Mail, **Aufträge (exkl. Zahlungsaufträge)** über meine bestehenden und zukünftigen Konten auszuführen, sofern die E-Mail-Adresse mit meiner auf Seite 1 bekanntgegebenen E-Mail-Adresse übereinstimmt.

Verwendung meiner Einlagen *(nur eine Option wählen)*

Nach Möglichkeit soll mein Einlagegeld folgendem Kreditbereich zugutekommen:

❑ keine besonderen Wünsche
❑ Rudolf Steiner-Schulen und Kindergärten
❑ Heilpädagogik und Sozialtherapie
❑ Medizin, Kliniken, Therapeutika
❑ überprüfte biologische Landwirtschaft
❑ Altenheime und Begegnungszentren
❑ Handel und Gewerbe
❑ ökologische Projekte
❑ kulturelle und künstlerische Initiativen
❑ gemeinschaftliches Wohnen
❑ Wohnen

Die tatsächliche Verwendung der Gelder hängt von der Nachfrage konkreter Projekte ab. Einen Überblick über die gewünschten und die tatsächlich unterstützten Kreditbereiche findest du in unserem jährlichen Geschäftsbericht.

Kontoauswahl

Du kannst für jedes Konto einen individuellen Zinssatz innerhalb einer Spanne von Null bis zum Maximalzinssatz wählen. Den jeweiligen Maximalzinssatz findest du in der Broschüre *Unsere Anlagemöglichkeiten und Konditionen* oder auf unserer Website: *gemeinschaftsbank.ch/zahlen/konditionen.* Ohne eine Angabe des Zinssatzes gilt der Maximalzinssatz*.*

❑ FGB Fairkonto
für Sackgeld und das erste selbst verdiente Geld. Verfüg-barkeit pro Kalendermonat bis CHF 20‘000, darüber 1 Monat Kündigungsfrist – keine Gebühren (ausser allfäl-lige Fremdgebühren)

Zinssatz .....

❑ FGB Zukunftskonto
pro Jahr bis CHF 50'000, darüber 6 Monate Kündigungsfrist – bei Nichteinhaltung kann eine Kommission anfallen
– keine Gebühren (ausser allfällige Fremdgebühren)

Zinssatz .....

Unser **FGB Zukunftskonto** dient gleichzeitig einem guten Zweck: Für jedes FGB Zukunftskonto leisten wir eine jährliche Spende an eine gemeinnützige Organisation, die du von einer Liste auswählen kannst. Du kannst auch eine gemeinnützige Organisation für die Liste vorschlagen. Für unsere Spende hast du die Wahl zwischen zwei Optionen:

❑ Konto mit Sparzins + 0,25 % Zinsbonus → CHF 50 jährliche Spende von uns

❑ Konto mit Sparzins + 0,00 % Zinsbonus → CHF 100 jährliche Spende von uns

Bitte Nummer gemäss unserer Website eintragen:
gemeinschaftsbank.ch/u30/gemeinnuetzige-initiativen

Nummer .....

Begünstigte Institution .....

bitte Seite 3 unterschreiben

Rechtliches und Unterschrift

Versteuerung

Ich erkläre, dass die einzubringenden Vermögenswerte ordnungsgemäss versteuert werden.

Wirtschaftliche Berechtigung

Ich erkläre, an den Vermögenswerten wirtschaftlich berechtigt zu sein. Sollte dies nicht oder nicht vollständig der Fall sein, bin ich verpflichtet, die Bank umgehend zu informieren.

Wohnsitzadresse

Ich erkläre, dass die angegebene Adresse meine effektive Wohnsitzadresse ist.

Sind meine Einlagen durch die Einlagensicherung geschützt?

Ja, die Freie Gemeinschaftsbank ist Mitglied der esisuisse (*esisuisse.ch*). Auf unserer Website findest du alle relevanten Informationen zum System der Einlagensicherung: *gemeinschaftsbank.ch/zahlen/basiskonto* (unter «Häufige Fragen»).

Mit meiner Unterschrift bestätige ich den Erhalt und die Kenntnisnahme der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank sowie die weiteren vertraglichen Bestandteile, welche für die bestehenden und zukünftigen Geschäftsbeziehungen in der jeweils aktuellen Fassung rechtsverbindlich sind.

Die der Bank bekanntgegebene Unterschrift gilt ihr gegenüber ausschliesslich und bis zu einem an sie gerichteten schriftlichen Widerruf. Schäden, die durch mangelhaften Ausweis über die Verfügungsberechtigung oder durch Fälschungen entstehen können, trage ich selbst, sofern die Bank diese, trotz Anwendung der üblichen Sorgfalt, nicht erkennen konnte.

Datum	Unterschrift
Datum	Unterschrift gesetzliche Vertretung*

* Die Unterschrift der gesetzlichen Vertretung ist zusätzlich nötig bei minderjährigen Vertragspartner:innen (unter 18 Jahren). Es ist eine einfache ID- oder Passkopie der gesetzlichen Vertretung beizulegen.

Freie Gemeinschaftsbank

Vertragsnummer
(wird von der Bank ausgefüllt)

Feststellung der/des wirtschaftlich Berechtigten **A**

Vertragspartnerin oder Vertragspartner

Name(n) und Vorname(n)

Allfällige Rubrik / Kontonummer

Unter dem Begriff «wirtschaftlich Berechtigte oder wirtschaftlich Berechtigter» versteht man diejenige Person, der die Vermögenswerte wirtschaftlich zuzurechnen sind bzw. für deren Rechnung das Konto geführt wird. **Dieses Formular ist keine Regelung der Vollmachten oder Zeichnungsberechtigungen.**

Entsprechend Artikel 27 der Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken (VSB 20) erkläre ich hiermit,

☐ dass ich **selbst** an den Vermögenswerten wirtschaftlich berechtigt bin; **oder**

☐ dass die nachfolgend aufgeführte(n) Person(en) an den Vermögenswerten wirtschaftlich berechtigt ist/sind:

1

Name(n), Vorname(n) — Geburtsdatum

effektive Wohnsitzadresse/Sitzadresse (inkl. Land) — Nationalität(en)

2

Name(n), Vorname(n) — Geburtsdatum

effektive Wohnsitzadresse/Sitzadresse (inkl. Land) — Nationalität(en)

3

Name(n), Vorname(n) — Geburtsdatum

effektive Wohnsitzadresse/Sitzadresse (inkl. Land) — Nationalität(en)

4

Name(n), Vorname(n) — Geburtsdatum

effektive Wohnsitzadresse/Sitzadresse (inkl. Land) — Nationalität(en)

Ich verpflichte mich, der Bank Änderungen jeweils unaufgefordert mitzuteilen.

Datum

Unterschrift

Die vorsätzliche Angabe falscher Informationen in diesem Formular ist eine strafbare Handlung (Urkundenfälschung gemäss Artikel 251 des Schweizerischen Strafgesetzbuchs).

Freie Gemeinschaftsbank Genossenschaft, Meret Oppenheim-Strasse 10, Postfach, 4002 Basel
T 061 575 81 00, info@gemeinschaftsbank.ch, www.gemeinschaftsbank.ch

Freie Gemeinschaftsbank

Vertragsnummer
(wird von der Bank ausgefüllt)

Selbstauskunft AIA / FATCA – Privatperson

Für die Zwecke der in der Schweiz geltenden Vorschriften zum internationalen automatischen Informationsaustausch (AIA) und zum Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) muss eine Bank klären und dokumentieren, ob für eine Privatperson (natürliche Person) eine Steuerpflicht in einem AIA-Partnerstaat der Schweiz oder in den USA besteht oder nicht. Die vorliegende Selbstauskunft dient diesem Zweck.

Angaben zur Person

Für jede Person ist eine eigene Selbstauskunft auszufüllen.

Name(n) und Vorname(n) | Geburtsdatum

Effektive Wohnsitzadresse: Strasse, Nummer, PLZ, Ort

Land | Nationalität(en)

falls Postfach oder c/o-Adresse Begründung

Steuerdomizil/e der Person (steuerliche Ansässigkeit)

In diesem Teil der Selbstauskunft sind alle Länder anzugeben, in welchen Sie nach dem dort geltenden Steuerrecht steuerlich ansässig, d. h. in der Regel mit dem weltweiten Einkommen und Vermögen unbeschränkt steuerpflichtig sind (Steuerdomizil).

Informationen, wie die steuerliche Ansässigkeit von den einzelnen Ländern bestimmt wird, finden Sie auf dem OECD AIA-Portal unter http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/ tax-residency/.

☐ Ich bin ausschliesslich in der Schweiz steuerlich ansässig (weiter zu Teil «US-Steuerstatus der Person»).

ODER

☐ Ich bin in folgendem Land bzw. in folgenden Ländern steuerlich ansässig (Liste ausfüllen, dann weiter zu Teil «US-Steuerstatus der Person»).

Bitte geben Sie in der Liste alle Länder an, in denen Sie steuerlich ansässig sind, sowie Ihre Steueridentifikationsnummer (SIN/TIN) für alle in der Liste angegebenen Länder.

	Steuerdomizil	SIN / TIN	Begründung bei fehlender TIN / SIN
1			
2			
3			

bitte Seite 2 ausfüllen

US-Steuerstatus der Person

Sind Sie eine US-Person?

☐ Nein

☐ Ja

Angabe des zutreffenden Kriteriums (a, b, c, d, e):

_____

Falls e. zutrifft, Angabe des Grundes:

_____

Allfällige Bemerkungen:

_____

_____

Erklärung

Eine Person ist eine US-Person, wenn sie mindestens eines der folgenden Kriterien erfüllt:

a. US-Staatsangehörigkeit (einfache und doppelte Staatsangehörigkeit)

b. Geburtsort in den USA (oder einem US-Territorium)
Personen, welche trotz ihrem Geburtsort in den USA nicht als US-Personen gelten, reichen eine Begründung sowie schriftliche Nachweise, z. B. Certificate of Loss of Nationality, dafür ein.

c. Besitz einer Green Card (unabhängig vom Ablaufdatum)

d. Erfüllung des «substantial presence test» (erhebliche Anwesenheit)
Dieser Test ist dann erfüllt, wenn sich die Person im laufenden Jahr an mindestens 31 Tagen und in den letzten drei Jahren (also im laufenden Jahr und in den zwei vorherigen Jahren) an 183 Tagen in den USA aufgehalten hat.
Folgende Formel ist für die Berechnung der 183 Tage anzuwenden: [Anzahl Tage im gegenwärtigen Jahr] + [Anzahl Tage im vergangenen (letzten) Jahr x 1/3] + [Anzahl Tage im vorletzten Jahr x 1/6] ≥ 183.

e. aus anderen Gründen (z. B. Doppelwohnsitz, gemeinsame Steuerer-klärung als Ehefrau/Ehemann einer US-Person, langfristiger Daueraufenthalt in den USA, andere)

Rechtliches und Unterschrift

Hinweis
Die Bank ist aufgrund des FATCA-Abkommens als Lokalbank verpflichtet, eine Geschäftsbeziehung nicht zu eröffnen bzw. zu beenden, falls Sie den Status einer US-Person besitzen (oder nachträglich erwerben) und Ihr Wohnsitz nicht in der Schweiz ist oder Sie Ihren Wohnsitz von der Schweiz ins Ausland verlegen.

Die Bank ist zudem verpflichtet, der Eidgenössischen Steuerverwaltung Daten über Ihre Bankbeziehung zur Weiterleitung an die betreffenden Partnerstaaten zu liefern, falls Sie in einem AIA-Partnerstaat der Schweiz steuerlich ansässig sind. Die aktuelle Länderliste kann über folgenden Link abgerufen werden: https://www.sif. admin.ch/sif/de/home/multilateral/steuer_informationsaust/automatischer-informationsaustausch.html

Beachten Sie bitte, dass die Bank keine Steuerberatungsdienstleistungen anbieten kann.

Änderung von Umständen
Ich verpflichte mich, die Bank innert 30 Tagen auf eigene Initiative zu benachrichtigen und der Bank eine neu ausgefüllte und unterzeichnete Selbstauskunft AIA / FATCA – Privatperson sowie weitere erforderliche Unterlagen zukommen zu lassen, sobald eine der in dieser Selbstauskunft enthaltenen Bestätigungen nicht mehr zutrifft.

Bestätigung und Unterzeichnung
Ich versichere hiermit, dass ich die Angaben auf dieser Selbstauskunft geprüft habe und diese nach bestem Wissen und Gewissen der Wahrheit entsprechen, korrekt und vollständig sind. Das falsche Ausfüllen der Selbstauskunft kann strafbar sein. Insbesondere wird gemäss Art. 35 des Bundesgesetzes über den internationalen automatischen Informationsaustausch in Steuersachen mit Busse bestraft, wer die Bank bei der Änderung von Umständen nicht benachrichtigt oder bewusst falsche Informationen liefert.

Datum

Unterschrift

Freie Gemeinschaftsbank

Vertragsnummer
(wird von der Bank ausgefüllt)

Ergänzendes Unterschriftenblatt bei vom amtlichen Dokument abweichender Unterschrift

Durch die Vertragspartnerin oder den Vertragspartner oder eine bevollmächtigte Person zur Legitimation der aktuellen Unterschrift zu unterzeichnen.

Vertragspartnerin oder Vertragspartner oder eine bevollmächtigte Person

Name und Vorname

Geburtsdatum

Rechtliches

Die der Bank bekanntgegebene Unterschrift gilt ihr gegenüber ausschliesslich und bis zu einem an sie gerichteten schriftlichen Widerruf, und zwar ungeachtet anderslautender Handelsregistereinträge und Veröffentlichungen.

Schäden, die durch mangelhaften Ausweis über die Verfügungsberechtigung oder durch Fälschungen entstehen können, trage ich selbst, sofern die Bank diese, trotz Anwendung der üblichen Sorgfalt, nicht erkennen konnte.

Mit meiner Unterschrift bestätige ich den Erhalt und die Kenntnisnahme der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank sowie die weiteren vertraglichen Bestandteile und die obenstehenden Bestimmungen, welche für die bestehenden und zukünftigen Geschäftsbeziehungen in der jeweils aktuellen Fassung rechtsverbindlich sind.

Datum

aktuelle Unterschrift

Unterschrift gemäss amtlichem Dokument (Identitätskarte, Pass)

Freie Gemeinschaftsbank Genossenschaft, Meret Oppenheim-Strasse 10, Postfach, 4002 Basel
T 061 575 81 00, F 061 575 81 01, info@gemeinschaftsbank.ch, www.gemeinschaftsbank.ch

Freie Gemeinschaftsbank

Vertragsnummer
(wird von der Bank ausgefüllt)

Teilnahme-Erklärung E-Banking

Vertragspartnerin oder Vertragspartner

Name(n) und Vorname(n)

☒ Ich wünsche einen Zugang für mich.

☐ Ich wünsche einen Zugang für folgende Benutzerin oder folgenden Benutzer (Vollmacht benötigt).

Benutzerin oder Benutzer

Name

Vorname

Strasse, Nummer

PLZ, Ort

Geburtsdatum

Telefon

Dieser E-Banking Zugang

- gilt für sämtliche **gegenwärtig** und **zukünftig geführte** Konten bei der Freien Gemeinschaftsbank Genossenschaft, lautend auf die Vertragspartnerin oder den Vertragspartner
- beinhaltet standardmässig die **elektronische Korrespondenz-Zustellung** der Kontobelege und -auszüge
- erlaubt es der Benutzerin oder dem Benutzer **Zahlungsaufträge zu erstellen und auszuführen** (bei Vollmachten: gemäss der gewährten Vollmacht einzeln oder kollektiv zu zweien)

Ich wünsche folgende Option(en):

☐ Die Korrespondenz-Zustellung der Kontobelege und -auszüge soll per Post erfolgen.

☐ Die Benutzerin oder der Benutzer soll nur Saldoabfragen tätigen und keine Zahlungsaufträge erstellen können.

Ich bevollmächtige die Benutzerin oder den Benutzer, im Umfang der oben bestimmten Dienstleistungen zu handeln.

Zusätzlich zu den Allgemeinen Geschäftsbedingungen, die das Verhältnis zwischen der Vertragspartnerin oder dem Vertragspartner und der Freien Gemeinschaftsbank Genossenschaft regeln, gelten die Bedingungen für die Nutzung des E-Banking als Bestandteil dieser Teilnahme-Erklärung.

Ich bestätige, je ein Exemplar der Bedingungen für die Nutzung des E-Banking und der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Freien Gemeinschaftsbank Genossenschaft erhalten zu haben und deren Inhalt anzuerkennen.

Datum

Unterschrift Vertragspartnerin/Vertragspartner

Datum

Unterschrift Benutzerin/Benutzer

Freie Gemeinschaftsbank Genossenschaft, Meret Oppenheim-Strasse 10, Postfach, 4002 Basel,
T 061 575 81 00, info@gemeinschaftsbank.ch, www.gemeinschaftsbank.ch

Freie Gemeinschaftsbank

Vertragsnummer
(wird von der Bank ausgefüllt)

Antrag für eine Debit Mastercard

Vertragspartner:in

Name(n) und Vornamen(n) / Einzelfirma

Karteninhaber:in

☐ Vertragspartner:in

☐ bevollmächtigte Person (Vollmacht benötigt)

Karte für Konto:

☐ Kontokorrentkonto

☐ Basiskonto ☐ Jugendbasiskonto

Name und Vorname bevollmächtigte Person

Voraussetzungen für eine Debit Mastercard (gilt nicht für das Jugendbasiskonto)

- regelmässige Geldeingänge auf Ihr Konto oder
- ein Guthaben in Höhe von mindestens CHF 100.00

Bitte sorgen Sie dafür, dass Ihr Konto diese Voraussetzungen erfüllt. Andernfalls gehen wir nach zwei Monaten davon aus, dass Sie kein Interesse mehr an eine Debit Mastercard haben und werden Ihren Antrag nicht weiterbearbeiten.

Leistungsumfang der Debit Mastercard

- Bargeldbezug an Bancomaten in der Schweiz und im Ausland
- bargeldloses Bezahlen von Waren und Dienstleistungen in der Schweiz und im Ausland
- kontaktloses Bezahlen bis zur länderspezifischen maximalen Contactless-Bezahllimite
- Online-Zahlungen, sofern der Händler dies auch mit 3-D Secure anbietet

Rechtliches und Unterschrift

Ich bestätige/Wir bestätigen hiermit, die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank sowie die Bedingungen zur Nutzung der Zahlkarte erhalten zu haben und sie als verbindlich anzuerkennen. Die Bedingungen gelten auch für alle meine/unsere oder der bevollmächtigten Person zukünftigen ausgehändigten Debit Mastercard – sei es infolge Verlusts, technischem Defekt oder periodischer Erneuerung.
Ich bestätige/Wir bestätigen die Richtigkeit vorstehender Angaben und ermächtige/n die Bank, sämtliche für die Prüfung sowie die Ausstellung notwendigen Auskünfte bei den entsprechenden Stellen einzuholen, sowie der ZEK im Falle von gesperrten Karten bei qualifiziertem Zahlungsrückstand oder bei missbräuchlicher Kartenverwendung Meldung zu erstatten. Ebenfalls ermächtige ich/ermächtigen wir die Bank, Kundendaten, die zur Produktion der Debit Mastercard benötigt werden, an Dritte weiterzuleiten.
Der Antrag über die Debit Mastercard untersteht schweizerischem Recht. Erfüllungsort, Betreibungsort für Kundinnen und Kunden mit ausländischem Wohnsitz/Sitz sowie ausschliesslicher Gerichtsstand für Streitigkeiten aus dem vorliegenden Vertragsverhältnis ist Basel. Die Bank behält sich das Recht vor, die Vertragspartnerin oder den Vertragspartner auch beim zuständigen Gericht ihres/seines Wohnsitzes/Sitzes oder bei einem anderen zuständigen Gericht zu belangen.

Datum

Unterschrift Vertragspartner:in

Datum

Unterschrift bevollmächtigte Person

Freie Gemeinschaftsbank Genossenschaft, Meret Oppenheim-Strasse 10, Postfach, 4002 Basel
T 061 575 81 00, info@gemeinschaftsbank.ch, www.gemeinschaftsbank.ch

Freie Gemeinschaftsbank

Informationen zu den erforderlichen Daten/Belegen Natürliche Personen und Einzelfirmen

Im Rahmen gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben bestehen für die Freie Gemeinschaftsbank Genossenschaft bei der Eröffnung sowie während der Dauer der Geschäftsbeziehung mit natürlichen Personen als Vertragspartner:innen gewisse Abklärungspflichten.

Um unsere Pflichten wahrnehmen zu können, benötigen wir von unseren Kund:innen gewisse Dokumente und Angaben. Liegen uns diese Dokumente und Angaben nicht vor, so dürfen wir eine Geschäftsbeziehung nicht eröffnen oder können diese ggf. nicht weiterführen. Wir danken für Ihre Kenntnisnahme und Ihre Unterstützung.

1. Checkliste für die Eröffnung einer Geschäftsbeziehung

- ❑ **Kontrollieren Sie die Angaben auf dem Set, korrigieren oder ergänzen Sie nach Bedarf die Formulare.**
- ❑ **Unterschreiben** Sie **alle** ausgefüllten Formulare des Sets – **gekennzeichnet** mit ✍.
- ❑ Lassen Sie eine **echtheitsbescheinigte Kopie Ihres Passes oder Ihrer Identitätskarte** machen und legen Sie das Original dieser Echtheitsbescheinigung bei. Dieser Schritt entfällt, wenn uns bereits eine Echtheitsbescheinigung vorliegt (bestehende Kundinnen und Kunden). Der Pass oder die Identitätskarte muss zum Zeitpunkt der Bescheinigung gültig sein (Ablaufdatum).

  Die echtheitsbescheinigte Kopie des Passes oder der Identitätskarte können Sie bei der Post (sog. «Gelbe Identifikation»), einem SBB-Schalter, bei der Einwohnerkontrolle der meisten Gemeinden oder bei einem Anwalt/Notar erstellen lassen. Falls Sie bei uns an den Schalter kommen, entfällt die Echtheitsbescheinigung, da wir die Kopien selbst anfertigen können.

  Falls Sie ein Identifikationsdokument besitzen, das nicht von der Schweiz ausgestellt wurde, bitten wir Sie, uns eine Kopie Ihres Ausländerausweises beizulegen.
- ❑ Geben Sie alle Unterlagen persönlich an unserem Schalter in Basel ab oder senden Sie sie uns per Post zurück.

2. Welche Angaben und Dokumente werden für die Eröffnung einer Geschäftsbeziehung benötigt?

Identifizierung Vertragspartner:innen
Wir sind verpflichtet, die Vertragspartner:innen zu identifizieren, weshalb wir einen amtlichen Ausweis mit Lichtbild im Original einsehen sowie eine Kopie zu unseren Akten nehmen müssen. Bei Eröffnungen auf dem Korrespondenzweg benötigen wir eine echtheitsbestätigte Kopie des Ausweises.

Feststellung und Verifizierung der wirtschaftlich berechtigten Person(en)
Wir sind verpflichtet festzustellen und zu verifizieren, ob unsere Vertragspartner:innen alleine an den bei der Bank hinterlegten Vermögenswerten wirtschaftlich berechtigt ist. Um die wirtschaftlich berechtigte Person(en) zu verifizieren, fordern wir ggf. weitere Angaben und/oder Dokumente ein. Bitte beachten Sie, dass unsere Bank abweichend wirtschaftlich berechtigte Personen an den Vermögenswerten (z. B. das treuhänderische Halten von Vermögenswerten) grundsätzlich nicht zulässt und Sie verpflichtet sind, dies bei der Eröffnung zu bestätigen sowie uns allfällige Änderungen während der Dauer der Geschäftsbeziehung unverzüglich mitzuteilen.

Selbstauskunft zum Steuerstatus
Wir sind verpflichtet, einen allfälligen US-Steuerstatus (US-Person) sowie die steuerliche Ansässigkeit zu ermitteln und zu dokumentieren.

Eine Person gilt gemäss US-Steuerrecht unter anderem als US-Person, wenn sie US-Staatsbürger ist (auch US-Doppelbürger oder Mehrfachstaatsbürgerschaft), in den USA geboren ist oder im Sinne des US-Rechts in den USA ansässig ist (insbesondere «US resident alien» aufgrund einer ständigen Aufenthaltsbewilligung, z.B. «Greencard» oder längerem oder wiederholtem Aufenthalt in den USA) oder aus einem anderen Grund in den USA unbeschränkt steuerpflichtig ist.

Grundsätzlich gilt eine Person in einem Staat als steuerlich ansässig, wenn sie gemäss den anwendbaren Bestimmungen dieses Staates aufgrund von Domizil/Sitz, Ansässigkeit oder eines anderen vergleichbaren Kriteriums unbeschränkt steuerpflichtig ist. Eine beschränkte Steuerpflicht (z. B. aufgrund von Einkünften aus Kapitalvermögen oder einer Liegenschaft, Miet- und Pachteinnahmen) begründet in der Regel keine für den Automatischen Informationsaustausch relevante steuerliche Ansässigkeit. Personen, die in mehreren Staaten steuerlich ansässig sind, können die anwendbaren Doppelbesteuerungsabkommen bei der Bestimmung ihrer steuerlichen Ansässigkeit berücksichtigen.

Die vorgenannten Informationen sind unverbindlich und begründen keine Steuerberatung. Bei Zweifel über den US-Steuerstatus oder die steuerliche Ansässigkeit empfehlen wir Ihnen, eine Steuerexpertin oder einen Steuerexperten beizuziehen.

Weitere Angaben zu Kund:innen
Wir sind verpflichtet, Art und Zweck einer Geschäftsbeziehung abzuklären. Diesbezüglich werden wir ggf. Fragen stellen oder Unterlagen anfordern, um ein Kundenbild erstellen zu können.

3. Welche Angaben und Dokumente werden während der Dauer der Geschäftsbeziehung benötigt?

Wiederholungspflichten bei Veränderungen und regelmässige Überprüfung der Kundendaten
Wenn bei Kund:innen eine Veränderung festgestellt wird, sind wir verpflichtet, die erforderlichen Abklärungen einzuleiten, um die erhobenen Daten und Dokumente zu aktualisieren und ggf. neu einzufordern. Ebenfalls sind wir verpflichtet, Daten und Dokumente regelmässig auf ihre Aktualität hin zu überprüfen.

Abklärungen bei Zahlungsein- und -ausgängen
Wir sind verpflichtet, bei gewissen Transaktionen die Hintergründe und den wirtschaftlichen Zweck, die Herkünfte und/oder den Verwendungszweck sowie die wirtschaftliche Berechtigung an den Vermögenswerten abzuklären. In einem solchen Fall kontaktieren wir ggf. unsere Kund:innen, um die erforderlichen Abklärungen vorzunehmen und/oder Dokumente anzufordern.

**Welche Folgen hat es, wenn der Bank die erforderlichen Dokumente/Angaben bei der Eröffnung
oder während der Dauer der Geschäftsbeziehung nicht zur Verfügung gestellt werden?**
Falls wir die erforderlichen Dokumente und Angaben nicht erhalten, können wir die Geschäftsbeziehung nicht eröffnen. Falls wir während der Dauer der Geschäftsbeziehung die erforderlichen Abklärungen nicht vornehmen können, sind wir gezwungen, die gesetzlich vorgesehenen Schritte einzuleiten oder die Geschäftsbeziehung zu beenden, weshalb wir auf Ihre Kooperation angewiesen sind.

Wie werden die Daten und Dokumente geschützt, die der Bank bekannt gegeben werden?
Der Schutz der Daten und Dokumente ist oberste Priorität. Sämtliche Daten und Dokumente unterliegen dem Bankkundengeheimnis und dem Datenschutzrecht. Eine Offenlegung der Daten und Dokumente erfolgt nur in den gesetzlich vorgesehenen sowie vertraglich vereinbarten Fällen.

Haben Sie Fragen? Rufen Sie uns an oder schreiben Sie uns.

Telefon 061 575 81 00
info@gemeinschaftsbank.ch