

Partner News

12. Februar 2024

Legitimationsunterlagen – verschiedene Konstellationen

Voraussetzungen	<input checked="" type="checkbox"/> Das Legitimationsdokument muss bei Antragstellung gültig sein. <input checked="" type="checkbox"/> Vollständige (beim dt. Pass Vorder- und Rückseite) und gut lesbare Kopie des Legitimationsdokuments (inkl. Lichtbild) <input checked="" type="checkbox"/> Das Referenzkonto im IBAN Format in einem SEPA fähigen Land			
Nationalität/Ansässigkeit	Ausländische Kunden mit Wohnsitz in Deutschland		Ausländische Kunden mit Wohnsitz im Ausland	
Ist eine Depoteröffnung grundsätzlich möglich?	<input checked="" type="checkbox"/> ja <input checked="" type="checkbox"/> bei Hochrisikoländern (FATF) z.B. Kroatien und Bulgarien: Einzelprüfung durch die FNZ Bank ≠ Ausschlüsse könnten z.B. Iran oder Nordkorea sein		→ Es sollte kritisch hinterfragt werden, warum diese Konstellation vom Kunden gewählt wird? <input checked="" type="checkbox"/> bei Hochrisikoländern (FATF) z.B. Kroatien und Bulgarien: Einzelprüfung durch die FNZ Bank ≠ Ausschlüsse könnten z.B. Iran oder Nordkorea sein	
Differenzierung Staatsangehörigkeit	EU-Länder	Nicht-EU-Länder	EU-Länder	Nicht-EU-Länder
Welche Dokumente werden für die Legitimationsprüfung akzeptiert?	<input checked="" type="checkbox"/> Reisepass <i>oder</i> <input checked="" type="checkbox"/> nationaler Ausweis ≠ kein Führerschein	<input checked="" type="checkbox"/> Reisepass <i>und</i> <input checked="" type="checkbox"/> Aufenthaltstitel (mind. 6 Monate gültig) ≠ kein nationaler Ausweis ≠ kein Führerschein	<input checked="" type="checkbox"/> Reisepass <i>oder</i> <input checked="" type="checkbox"/> nationalen Ausweise ≠ kein Führerschein	<input checked="" type="checkbox"/> Reisepass <i>und</i> <input checked="" type="checkbox"/> Aufenthaltstitel (mind. 6 Monate gültig) ≠ kein nationaler Ausweis ≠ kein Führerschein
Wann erfolgt eine zusätzliche Adressprüfung?	Geht die Adresse nicht aus dem Legitimationsdokument hervor oder weicht ab: → zusätzliche Adressprüfung/Nachweis erforderlich:			
Mit welchen Dokumenten?	<input checked="" type="checkbox"/> Meldebescheinigung	<input checked="" type="checkbox"/> Meldebescheinigung	<input checked="" type="checkbox"/> Meldebescheinigung in Deutsch oder Englisch, ggf. mit Übersetzung	<input checked="" type="checkbox"/> Meldebescheinigung in Deutsch oder Englisch, ggf. mit Übersetzung
Gibt es weitere zusätzliche Dokumente?	→ In Abhängigkeit von individuellen Konstellationen kann es erforderlich sein, weitere Dokumente einzuholen: Einzelfallprüfung, widersprüchlichen Dokumente, Zweck der Depoteröffnung oder zur Betrugsprävention			

Die FNZ Bank SE ist ein Unternehmen der FNZ Group. Als eine der führenden B2B Direktbanken verwaltet die Bank Kundenvermögen von rund 60 Mrd. Euro in Deutschland. Finanzvertriebe, Versicherungen, Banken, Vermögensverwalter und Unternehmen nutzen für ihre Kunden die mandantenfähigen Lösungen der FNZ Bank für die Investmentdepotführung und das Angebot von Produkten der Vermögensbildung, Altersvorsorge und Geldanlage. Die FNZ Bank SE ist eine Vollbank und Mitglied des Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e.V. (BdB).