



ProCredit Bank AG  
Kundenservice  
Postfach 90 04 67  
60444 Frankfurt am Main

## **Selbstauskunft CRS & FATCA für natürliche Personen**

(privater Kontoinhaber, Einzelunternehmer oder Einzelkaufmann)

### **1. IBAN**

IBAN

### **2. Hinweis zu den Angaben zur steuerlichen Ansässigkeit und deren Übermittlung an das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt)**

Die Bank erhebt, speichert und verarbeitet die Angaben zur steuerlichen Ansässigkeit auf Grundlage des Finanzkonten-Informationsaustauschgesetzes (FKAustG) sowie der FATCA-USA-Umsetzungs-Verordnung (FATCA-USA-UmsV).

Soweit eine der von Ihnen angegebenen steuerlichen Ansässigkeiten

- in den Vereinigten Staaten von Amerika
- in einem anderen EU-Mitgliedstaat oder
- in einem anderen Staat, der einen steuerlichen Datenaustausch mit der Bundesrepublik Deutschland vereinbart hat,

vorliegt, werden die nach FKAustG und/oder FATCA-USA-UmsV vorgeschriebenen Daten an das BZSt übermittelt. Gemeldet werden im Rahmen der gesetzlichen Vorgaben Kundendaten des Kontoinhabers (insbesondere Namen, Anschrift, Ansässigkeitsstaat(en), Geburtsdatum und -ort, Steueridentifikationsnummer(n) sowie Kontonummern), Kontosalen und gutgeschriebene Kapitalerträge. Das BZSt leitet diese Daten an die im Ansässigkeitsstaat zuständige ausländische Steuerbehörde weiter. Soweit Sie ausschließlich in Deutschland steuerlich ansässig sind, erfolgt keine Meldung an das BZSt.



## **Selbstauskunft CRS & FATCA für natürliche Personen**

(privater Kontoinhaber, Einzelunternehmer oder Einzelkaufmann)

### **3. Kontoinhaber**

Bitte tragen Sie die Daten laut Ausweisdokument ein.

Anrede	ggf. Titel
Vorname	ggf. weitere Vornamen
Nachname	Geburtsdatum
Straße, Hausnummer	Geburtsort
PLZ, Ort	Geburtsland
Land	Staatsangehörigkeit
	2. Staatsangehörigkeit



## Selbstauskunft CRS & FATCA für natürliche Personen

(privater Kontoinhaber, Einzelunternehmer oder Einzelkaufmann)

### 4. Steuerliche Ansässigkeit des Kontoinhabers

Bitte füllen Sie die folgende Tabelle aus und geben Sie an in welchem Land Sie steuerlich ansässig sind, sowie Ihre Steueridentifikationsnummer (TIN) für jedes angegebene Land.

Wenn Sie in mehr als drei Ländern/Gerichtsbarkeiten steuerlich ansässig sind, verwenden Sie bitte ein separates Blatt.

Wenn eine TIN nicht verfügbar ist, geben Sie bitte den entsprechenden Grund A, B oder C an:

A – Das Land, in dem ich ansässig bin, stellt keine TINs aus.

B – Ich bin anderweitig nicht in der Lage, eine TIN oder eine gleichwertige Nummer zu erhalten. (Bitte erläutern Sie den Grund in unten stehendem Feld).

C – Es ist keine TIN erforderlich. ( Wählen Sie diesen Grund nur, wenn das nationale Recht der betreffenden Gerichtsbarkeit nicht die Erhebung der von dieser Gerichtsbarkeit ausgestellten TIN vorschreibt).

Steuerpflichtig in Deutschland?

☐ ja ☐ nein

Steueridentifikationsnummer (Steuer-ID)

Steuerpflichtig in den USA?

☐ ja ☐ nein

TIN

Besitzer einer US-Staatsbürgerschaft/  
Greencard/US-Aufenthaltstitels

☐ ja ☐ nein

Bei bestehender Steuerpflicht in den USA benötigen wir ein ausgefülltes und unterzeichnetes W9-Formular im Original. Dieses erhalten Sie auf der Webseite des IRS: <https://www.irs.gov/forms-instructions>.

Steuerpflichtig in einem anderen Land?

☐ ja ☐ nein

Land

TIN

Ort des zuständigen Finanzamts

Begründung, warum keine TIN vorhanden

Im Fall einer Änderung der Gegebenheiten (Umzug).

Datum des Eintritts der Änderung



## **Selbstauskunft CRS & FATCA für natürliche Personen**

(privater Kontoinhaber, Einzelunternehmer oder Einzelkaufmann)

### **5. Änderung der Gegebenheiten**

Es wird darauf hingewiesen, dass der/die Unterzeichnende gesetzlich verpflichtet ist, alle für die Selbstauskunft erforderlichen Informationen vollständig und richtig gegenüber der Bank zu erteilen (siehe § 3a Abs. 2 FKAustG). Bei einer Änderung der Gegebenheiten ist der/die Unterzeichnende verpflichtet, die neu zutreffenden Angaben bis zum letzten Tag des maßgeblichen Kalenderjahres oder eines anderen geeigneten Meldezeitraums oder 90 Kalendertage nach dem Eintritt der Änderung der Gegebenheiten, je nachdem, welches Datum später ist, der Bank mit einer Selbstauskunft richtig und vollständig mitzuteilen (siehe § 3a Abs. 3 FKAustG). Unrichtige oder unvollständige Angaben können in Staaten, in denen eine Steuerpflicht besteht, rechtlich relevant sein. Die Bank ist nicht zur Rechtsberatung befugt. Rechtliche Fragen, insbesondere zur steuerlichen Ansässigkeit, sollten daher mit einem steuerlichen Berater geklärt werden.

### **6. Einverständniserklärung und Unterschrift**

Ich verstehe, dass die von mir bereitgestellten Informationen den vollständigen Bestimmungen der Geschäftsbedingungen unterliegen, die die Beziehung des Kontoinhabers zur ProCredit Bank AG regeln und festlegen, wie diese Finanzinstitution die von mir bereitgestellten Informationen verwenden und weitergeben darf.

Ich erkenne an, dass die in diesem Formular enthaltenen Informationen sowie Informationen über den Kontoinhaber und etwaige meldepflichtige Konten den Steuerbehörden des Landes/der Gerichtsbarkeit, in dem/der dieses Konto geführt wird, zur Verfügung gestellt und mit den Steuerbehörden eines anderen Landes/der Gerichtsbarkeit oder der Länder/der Gerichtsbarkeiten, in denen der Kontoinhaber steuerlich ansässig sein könnte, gemäß zwischenstaatlichen Vereinbarungen zum Austausch von Finanzkontoinformationen ausgetauscht werden können.

Ich bestätige, dass ich der Kontoinhaber bin (oder bevollmächtigt bin, im Namen des Kontoinhabers zu unterschreiben) für alle Konten, auf die sich dieses Formular bezieht

ICH ERKLÄRE und gebe MEIN EINVERSTÄNDNIS zur Verarbeitung meiner finanziellen Informationen und meiner persönlichen Daten durch die Bank wie folgt:

- Ich erkläre, dass alle von mir der ProCredit Bank AG bereitgestellten Informationen korrekt und wahrheitsgemäß sind, und ich stimme zu, dass meine bei der Registrierung und während meiner Beziehung zur Bank angegebenen persönlichen Daten im Rahmen der Sorgfaltspflicht für CRS/ FATCA und in Übereinstimmung mit dem geltenden rechtlichen Rahmen und den geltenden untergesetzlichen Vorschriften zum Schutz personenbezogener Daten, des Bankgeheimnisses und des Berufsgeheimnisses verarbeitet werden. Ich versichere, dass alle oben gemachten Angaben vollständig und zutreffend sind und verpflichte mich, Änderungen der Bank innerhalb der gesetzlichen Fristen mitzuteilen. Mir ist bekannt, dass ein Verstoß gegen diese gesetzliche Verpflichtung gemäß § 28 Abs. 1, 1a FKAustG als Ordnungswidrigkeit mit einem Bußgeld von bis zu 10.000 Euro geahndet werden kann.
- Ich ermächtige die ProCredit Bank AG, aus Gründen der Durchführung der Sorgfaltspflicht im Rahmen der CRS/FATCA-Verpflichtungen und der Bewertung meines Status, die Richtigkeit und Vollständigkeit der von mir bereitgestellten Informationen zu überprüfen, diese Informationen mit dem Bundeszentralamt für Steuern und den Steuerbehörden anderer Länder auszutauschen, in denen ich als individueller Kunde der Bank steuerlich ansässig sein könnte, in Übereinstimmung mit dem geltenden rechtlichen Rahmen und den geltenden untergesetzlichen Vorschriften zum Schutz personenbezogener Daten, des Bankgeheimnisses und des Berufsgeheimnisses.



## **Selbstauskunft CRS & FATCA für natürliche Personen**

(privater Kontoinhaber, Einzelunternehmer oder Einzelkaufmann)

- Ich ermächtige die ProCredit Bank AG aus freiem und vollem Willen, alle von mir angegebenen persönlichen und finanziellen Daten, gegenwärtige oder zukünftige, an das Bundeszentralamt für Steuern zu übermitteln, zu übertragen und zu behandeln. Dieses kann die Daten an die Steuerbehörden anderer Länder weitergeben, in denen ich als individueller Kunde der Bank steuerlich ansässig sein könnte, in Übereinstimmung mit den CRS/ FATCA-Standards, dem nationalen rechtlichen Rahmen und den geltenden untergesetzlichen Vorschriften zum Schutz personenbezogener Daten, des Bankgeheimnisses und des Berufsgeheimnisses.
- Für den Fall, dass die ProCredit Bank beabsichtigt, Dritte oder andere Unternehmen zu beauftragen, um ihr Ziel der Umsetzung von CRS/ FATCA zu erreichen, gebe ich mein Einverständnis zur Verarbeitung meiner der ProCredit Bank angegebenen Daten durch diese Unternehmen im Rahmen der Umsetzung von CRS.
- Die ProCredit Bank AG garantiert mir, dass alle Maßnahmen ergriffen wurden, um die Verarbeitung meiner persönlichen und finanziellen Daten als Subjekt von CRS/FATCA in Übereinstimmung mit dem rechtlichen Rahmen und den geltenden untergesetzlichen Vorschriften zum Schutz personenbezogener Daten, des Bankgeheimnisses und des Berufsgeheimnisses zu sichern.
- Diese Einverständniserklärung bleibt bis zum Ende meiner vertraglichen Beziehung mit der ProCredit Bank AG und den sich aus CRS/FATCA ergebenden Verpflichtungen in Kraft.

Ich gebe diese Einverständniserklärung aus freiem und vollem Willen zur Verarbeitung meiner finanziellen und persönlichen Daten durch die ProCredit Bank AG, die speziell für die Umsetzung von CRS/FATCA in Übereinstimmung mit der einschlägigen Gesetzgebung verbunden sind oder sich daraus ergeben.

Ort, Datum

Unterschrift



## **Anhang – Zusammenfassende Beschreibungen ausgewählter definierter Begriffe**

**Hinweis:** Dies sind ausgewählte Zusammenfassungen definierter Begriffe, die Ihnen bei der Ausfüllung dieses Formulars helfen sollen. Weitere Details finden Sie im OECD-Dokument „Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information“ (der „CRS“), im dazugehörigen „Kommentar“ zum CRS und in den nationalen Richtlinien. Diese finden Sie im OECD-Portal für den automatischen Informationsaustausch unter <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>.

Falls Sie Fragen haben, wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater oder Ihre nationale Steuerbehörde.

### **Kontoinhaber**

Der Begriff „Kontoinhaber“ bezeichnet die Person, die als Inhaber eines Finanzkontos aufgeführt oder identifiziert ist.

### **Kontrollierende Person**

Dies ist eine natürliche Person, die die Kontrolle über eine juristische Person ausübt. Wenn ein juristischer Kontoinhaber als Passive Non-Financial Entity („NFE“) behandelt wird, muss ein Finanzinstitut feststellen, ob solche kontrollierenden Personen meldepflichtige Personen sind. Diese Definition entspricht dem Begriff „wirtschaftlich Berechtigter“. Wenn das Konto für eine juristische Person geführt wird, bei der die natürliche Person eine kontrollierende Person ist, sollte das „Selbstauskunft für Rechtsträger“ anstelle dieses Formulars ausgefüllt werden.

### **Juristische Person**

Der Begriff „Juristische Person“ bezeichnet eine juristische Person oder eine rechtliche Vereinbarung, wie eine Gesellschaft, Organisation, Partnerschaft, Treuhand oder Stiftung.

### **Finanzkonto**

Ein Finanzkonto ist ein Konto, das von einem Finanzinstitut geführt wird und umfasst: Einlagenkonten; Verwahrkonten; Eigenkapital- und Schuldtitelbeteiligungen an bestimmten Anlagegesellschaften; Lebensversicherungsverträge mit Rückkaufswert; und Rentenversicherungsverträge.

### **Teilnehmende Gerichtsbarkeit**

Eine teilnehmende Gerichtsbarkeit ist eine Gerichtsbarkeit, mit der eine Vereinbarung besteht, gemäß der die erforderlichen Informationen zum automatischen Austausch von Finanzkontoinformationen gemäß dem Common Reporting Standard bereitgestellt werden, und die in einer veröffentlichten Liste aufgeführt ist.



## **Anhang – Zusammenfassende Beschreibungen ausgewählter definierter Begriffe**

### **Meldepflichtiges Konto**

Der Begriff „meldepflichtiges Konto“ bezeichnet ein Konto, das von einer oder mehreren meldepflichtigen Personen oder von einer passiven NFE mit einer oder mehreren kontrollierenden Personen, die eine meldepflichtige Person sind, gehalten wird.

### **Meldepflichtige Gerichtsbarkeit**

Eine meldepflichtige Gerichtsbarkeit ist eine Gerichtsbarkeit, mit der eine Verpflichtung zum Austausch von Finanzkontoinformationen besteht und die in einer veröffentlichten Liste aufgeführt ist.

### **Meldepflichtige Person**

Eine meldepflichtige Person ist definiert als eine natürliche Person, die nach den Steuergesetzen dieser Gerichtsbarkeit in einer meldepflichtigen Gerichtsbarkeit steuerlich ansässig ist. Doppelansässige Personen können sich auf die in Steuerabkommen enthaltenen Regeln zur Lösung von Doppelwohnsitzfällen (falls zutreffend) berufen, um ihren Wohnsitz für Steuerzwecke zu bestimmen.

### **TIN (einschließlich „funktionales Äquivalent“)**

Der Begriff „TIN“ bedeutet Steueridentifikationsnummer oder ein funktionales Äquivalent in Abwesenheit einer TIN. Eine TIN ist eine eindeutige Kombination von Buchstaben oder Zahlen, die von einer Gerichtsbarkeit einer natürlichen oder juristischen Person zugewiesen wird und zur Identifizierung der natürlichen oder juristischen Person für die Zwecke der Verwaltung der Steuergesetze dieser Gerichtsbarkeit verwendet wird. Weitere Details zu akzeptablen TINs finden Sie auf dem OECD-Portal für den automatischen Informationsaustausch. Einige Gerichtsbarkeiten stellen keine TIN aus. Diese Gerichtsbarkeiten verwenden jedoch häufig eine andere hoch integrierte Nummer mit einem gleichwertigen Identifikationsniveau (ein „funktionales Äquivalent“). Beispiele für diese Art von Nummer sind für natürliche Personen eine Sozialversicherungsnummer, Bürger-/Personalausweisnummer, Dienstcode/-nummer und Einwohnerregistrierungsnummer.