

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 und des Kindes werden benötigt

NEU: Identitätsfeststellung von Minderjährigen ab 0 Jahren möglich, wenn ein Ausweis oder Reisepass vorhanden ist.

Hier stehen folgende Optionen zur Verfügung:

- 0 - 7 Jahre: PostIdent oder Geburtsurkunde im Original
- 7 - 16 Jahre: PostIdent, Videoident oder Geburtsurkunde im Original
- 16 - 18 Jahre: PostIdent, Videoident, E-Ident - In dieser Altersgruppe ist stets eine Identitätsfeststellung und eine Kopie der Geburtsurkunde des Minderjährigen erforderlich!
- Wird für einen Minderjährigen eine Identitätsfeststellung per PostIdent, Videoident, E-Ident oder FDL-Ident ausgestellt, ist grundsätzlich eine einfache Kopie der Geburtsurkunde des Kindes beizufügen.

Geschäftspartner mit Legitimationsrecht:

- NEU: Identitätsfeststellung von Minderjährigen schon ab 0 Jahren möglich, zzgl. der einfachen Kopie der Geburtsurkunde
- Erfolgt die Identitätsfeststellung ausschließlich per Kopie der Geburtsurkunde: Es ist notwendig, dass der zur Identitätsfeststellung berechnigte Berater/Vermittler auf der Kopie der Geburtsurkunde Folgendes bestätigt: "Original lag vor und stimmt mit der Kopie überein." Ort, Datum, Firmenstempel, Originalunterschrift sowie Name des Legitimierenden sind in Klarschrift erkennbar zu vermerken.
- Zur Identitätsfeststellung für Minderjährige ist unser Formular zur Identitätsfeststellung zzgl. der beidseitigen Personalausweis- oder Reisepasskopie mit Ort, Datum, Firmenstempel, Originalunterschrift sowie Name des Legitimierenden in Klarschrift erforderlich.
- Auf der Identitätsfeststellung des Minderjährigen sollen die Unterschriften wie folgt geleistet werden:
 - Trägt das Ausweisdokument keine Unterschrift und das Kind kann noch nicht selbst unterschreiben, dann benötigen wir die Unterschriften aller Erziehungsberechnigten.
 - Trägt das Ausweisdokument des Minderjährigen eine Unterschrift, unterschreibt dieser auch das Ident-Formular.
- Alternativ kann die Identitätsfeststellung per PostIdent, Videoident oder E-Ident durchgeführt werden. Den PostIdent-Coupon finden Sie im Formularcenter unseres Vermögensverwalter-Frontends. Hier ist grundsätzlich eine einfache Kopie der Geburtsurkunde des Kindes beizufügen.
- Einreichung der Kopie der Geburtsurkunde mit den o.g. Vermerken via Upload-Funktion in der comdirect App wird nicht akzeptiert. Bitte warten Sie auf die entsprechende Option in Ihrem Vermögensverwalter-Frontend. Diese wird Ihnen frühestens zum Jahresende 2024 zur Verfügung gestellt. Bis dahin benötigen wir diese Unterlage bitte per Post.

Geschäftspartner ohne Legitimationsrecht:

- Einreichung der Original-Geburtsurkunde oder
- Identitätsfeststellung des Kindes per PostIdent, Videoident oder E-Ident (bitte stets zzgl. der einfachen Kopie der Geburtsurkunde).
- Das Original der Geburtsurkunde wird von uns nach erfolgter Konto-/Depoteröffnung unaufgefordert an die gesetzlichen Vertreter zurückgeschickt.
- Eine Identitätsfeststellung für Minderjährige ab 16 Jahre ist stets erforderlich. Den PostIdent-Coupon finden Sie im Formularcenter unseres Vermögensverwalter-Frontends.
- Kopie der Geburtsurkunde via Upload-Funktion in der comdirect App wird ausschließlich für Minderjährige ab 16 Jahren angenommen.

weitere Besonderheiten

- alleiniges Sorgerecht eines Elternteiles: Kopie des vollständigen Scheidungsurteils zur Alleinsorge oder eine Kopie vom Negativattest bzw. der Sorgerechtsbescheinigung (Jugendamt) oder Kopie der Sterbeurkunde eines Elternteiles
- gemeinsames Sorgerecht der Eltern, die nicht miteinander verheiratet sind: Kopie der Sorgeerklärung beider Erziehungsberechnigten (Jugendamt oder Notar)
- adoptierte Kinder: Kopie der aktualisierten Geburtsurkunde/Adoptionsurkunde oder Kopie des Gerichtsurteils
- Kinder, deren aktueller Familienname nicht mit der Geburtsurkunde übereinstimmt: Kopie der Namensänderungsurkunde
- Eröffnungen für Kinder in Pflugschaft sind durch die Pflegeeltern nicht möglich.