

Vordruck zur Eröffnung von Konten und Depots
(Vertragspartner:in: natürliche Person)

Konto-/Depotinhaber:in:
Konto-/Depot-Nr.:

Weitere Angaben nach Steuerrecht

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

Wir erheben, speichern und verarbeiten Angaben zur steuerlichen Ansässigkeit auf Grundlage des Finanzkonten-Informationsaustauschgesetzes (FKAustG) und der FATCA-USA-Umsetzungs-Verordnung (FATCA-USA-UmsV).

Datenübermittlung an das BZSt

In welchen Fällen übermitteln wir Daten?

Wir übermitteln die nach FKAustG und/oder FATCA-USA-UmsV vorgeschriebenen Daten an das BZSt, wenn du in einem oder mehreren der folgenden Staaten steueransässig bist:

- USA
- ein EU-Mitgliedstaat außer Deutschland
- ein Staat, der steuerliche Daten mit der Bundesrepublik Deutschland austauscht

Bist du ausschließlich in Deutschland steueransässig? In diesem Fall übermitteln wir keine Daten nach FKAustG oder FATCA-USA-UmsV an das BZSt.

Welche Daten übermitteln wir?

Die übermittelten Daten umfassen entsprechend der gesetzlichen Vorgaben:

- Konto-/Depotinhaber:in, insbesondere Namen, Anschrift, steuerliche Ansässigkeit(en), Geburtsdatum und -ort, Steuer-ID(s)¹ sowie Konto- und Depotnummer
- Konto-/Depotsalden
- gutgeschriebene Kapitalerträge einschließlich Einlösungsbeträge und Veräußerungserlöse

Wie verarbeitet das BZSt die übermittelten Daten?

Das BZSt leitet die übermittelten Daten an die ausländische Steuerbehörde des Staates bzw. der Staaten weiter, in dem/denen du steueransässig bist.

Angaben zur steuerlichen Ansässigkeit

Ich bin steuerlich ansässig

in Deutschland und meine Steuer-ID¹ lautet: _____

und/oder steuerlich ansässig

in _____ meine TIN² lautet: _____

in _____ meine TIN² lautet: _____

in _____ meine TIN² lautet: _____

Gesetzliche Pflicht zur vollständigen Selbstauskunft

Kontoeröffnung

Du bist gesetzlich verpflichtet, deine Selbstauskunft vollständig und richtig vor Eröffnung eines Kontos zu erteilen (§ 3a Abs. 2 FKAustG).

Bestehende Konten

Ändern sich deine Angaben nach der Kontoeröffnung, musst du uns eine aktualisierte Selbstauskunft erteilen (§ 3a Abs. 3 FKAustG).

Fristen

Wir sind gesetzlich dazu verpflichtet, deine Selbstauskunft innerhalb von 90 Tagen zu überprüfen und etwaige Mängel an das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) zu melden. Bei bestimmten Mängeln sind wir darüber hinaus dazu verpflichtet, dein Konto sofort nach Feststellung von Mängeln zu sperren (§ 13 Abs. 2a FKAustG). Je nachdem welches Datum später liegt, gelten dafür diese Fristen:

- bis zum letzten Tag des Kalenderjahres
- oder bis zum letzten Tag eines anderen geeigneten Meldezeitraums
- oder 90 Tage nach Eintritt der Änderungen

Wichtig: Solltest du deine Angaben nicht vollständig und richtig machen oder anpassen, kann das als Ordnungswidrigkeit zu einem Bußgeld von bis zu 10.000 € führen (§28 Abs. 1, 1a FKAustG). Falsche oder unvollständige Angaben können in Ländern, in denen eine Steuerpflicht besteht, ebenfalls rechtliche Folgen haben.

Wir dürfen dich nicht rechtlich beraten. Rechtliche Fragen, insbesondere zur steuerlichen Ansässigkeit, solltest du mit steuerlichen Berater:innen klären.

Ich versichere, dass alle oben gemachten Angaben vollständig und zutreffend sind und verpflichte mich, JP Morgan SE Änderungen 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 € geahndet werden kann.

Ort, Datum, Unterschrift Konto-/Depotinhaber:in

¹ Identifikationsnummer von steuerpflichtigen Personen oder die funktionale Entsprechung, wenn keine Steuer-ID vorhanden ist.

² TIN (Tax Identification Number) ist das international übliche Kürzel für Steuer-ID. Die Angabe der ausländischen TIN ist verpflichtend, es sei denn, der betreffende Staat gibt keine TIN oder funktional entsprechende Identifikationsnummer aus. Vgl. zu den europäischen TINs: https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html?locale=de.