

Bausparer / Legitimation / 01.2024

Identifikation von Kunden

Die Bausparkasse ist durch das **Geldwäschegesetz (GWG)** verpflichtet, vor Kontoeröffnung die Identität des Antragstellers zu prüfen („Legitimationsprüfung“). Die Prüfung setzt die persönliche Anwesenheit des Antragstellers voraus und kann vor Ort durch den angebundenen Geschäftspartner erfolgen.

Durch Vorlage eines **amtlichen Lichtbildausweises** müssen alle Angaben wie Vor- und Nachname, ggf. weitere Vornamen, etwaige Namenszusätze, akademische Titel, Ort und Datum der Geburt, die Staatsangehörigkeit und die Anschrift **jedes Antragstellers** mit den Angaben im Bausparantrag abgeglichen werden. Darüber hinaus ist mit dem Bausparantrag eine Ausweiskopie (Vor- und Rückseite) in gut lesbarer Form einzureichen.

Folgende **Ausweisdokumente** akzeptieren wir bei Vorlage:

- a) bei **deutschen Staatsangehörigen**, bei Staatsangehörigen **der anderen EU-Mitgliedstaaten**, ferner Island, Liechtenstein und Norwegen sowie der Schweiz:
 - gültiger Personalausweis
 - gültiger Reisepass
 - vorläufiger Personalausweis/ Reisepass

- b) **bei Staatsangehörigen aus Drittstaaten**:
 - gültiger Reisepass
 - gültiger Aufenthaltstitel
 - ausländerrechtlich anerkannte Ersatzpapiere

Andere Dokumente, Bestätigungen oder Bescheinigungen wie z.B. Führerschein, Duldung, Krankenversicherungskarte etc. dürfen wir **NICHT** akzeptieren.

Ist eine persönliche Identifikation vor Ort nicht möglich, steht alternativ eine Identifikation durch **POSTIDENT-Verfahren** in der Filiale oder per Video-Chat zur Verfügung.

Hinweise zur Identitätsprüfung vor Ort durch den Geschäftspartner:

Unser Bausparantrag enthält alle für die Erhebung erforderlichen Angaben des Antragstellers. Ergänzen Sie dort bitte die **Ausweisart**, die **Ausweisnummer** und von welcher **Behörde der Ausweis ausgestellt wurde**.

Die **Richtigkeit der Unterschrift** sowie die **ordnungsgemäße Identifikation** bei gleichzeitiger Anwesenheit von Ihnen und dem Antragsteller bestätigen Sie bitte mit Ihrem **Namen**, Ihrer **Verbundvermittler-Nummer**, Ihrem **Firmenstempel** und Ihrer **Unterschrift**.

Möchten Sie die Identität eines Kunden nachträglich prüfen und bestätigen, verwenden Sie bitte das Formular „**Legitimationsbestätigung durch den Geschäftspartner**“ (VA 008) zusammen mit der Ausweiskopie.