



Michael Findeisen  
Referatsleiter

POSTANSCHRIFT Bundesministerium der Finanzen, 11016 Berlin

**Nur per E-Mail**  
Deutsche Kreditwirtschaft (DK)  
c/o Deutscher Sparkassen- und  
Giroverband e. V. (DSGV)  
z.Hd.v. Frau Silvia Frömbgen

HAUSANSCHRIFT Wilhelmstraße 97  
10117 Berlin  
TEL +49 (0) 30 18 682-1073  
FAX +49 (0) 30 18 682-88 1073  
E-MAIL michael.findeisen@bmf.bund.de  
DATUM 3. Juni 2015

BETREFF **Verifizierung und Identifizierung von Flüchtlingen bei Kontoeröffnung,**

GZ **VII A 3 - WK 5607/14/10005 :003**

DOK **2015/0484806**

(bei Antwort bitte GZ und DOK angeben)

Sehr geehrte Damen und Herren,

mir liegen mehrere Fälle vor, bei denen Kreditinstitute und Sparkassen in den Ländern Baden-Württemberg und Bayern Kontoeröffnungsanträge von Inhabern einer Aufenthaltsgestattung nach § 63 AsylVerfG mit der Begründung abgelehnt haben, dass auf diesem Dokument das Feld „Personenangaben beruhen eigenen Angaben des Inhabers“ angekreuzt sei und es sich deshalb nicht um ein geeignetes Dokument i.S.d. § 4 Abs. 4 Nr. 1 GwG für die Zwecke der Identifizierung und Verifizierung des Kunden handeln würde.

In diesem Zusammenhang weise ich in Abstimmung mit der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) darauf hin, dass Aufenthaltsgestattungen nach der Gesetzesbegründung zu § 4 Absatz 4 Nr. 1 GwG (BT-Drucksache 16/9038, S. 37ff.) ausdrücklich als geeignetes Legitimationspapier anzusehen sind. Unbeachtlich ist in diesem Zusammenhang, dass dieses Legitimationspapier mit dem o. a. Ankreuzfeld versehen und dieses im Einzelfall entsprechend angekreuzt worden ist.

Dieser Vermerk ändert nicht den Charakter des Dokuments als geeignetes Legitimationspapier. Das verpflichtete Institut hat in diesem Zusammenhang allenfalls beim Lichtbildabgleich eine erhöhte Sorgfalt an den Tag zu legen (BT-Drucksache 16/9038, S. 38).

Ich wäre Ihnen dankbar, wenn Sie Ihre Mitgliedsinstitute entsprechend informieren könnten.

Mit freundlichen Grüßen

Im Auftrag

Findeisen

*(Dieses Dokument wurde elektronisch versandt und ist nur im Entwurf gezeichnet)*