

## FIDOR BANK AG – GESCHÄFTSKUNDEN

### Information zu erforderlichen Unterlagen zur Kontoeröffnung Ihres Fidor Smart Geschäftskontos

#### Inhalt

- I. Grundsätzlicher Ablauf einer Geschäftskundenkonto-Eröffnung
- II. Eröffnungsunterlagen, die von jedem Kunden – unabhängig von der Rechtsform Ihrer Firma eingereicht werden müssen
- III. Rechtsformspezifische Dokumente, die zusätzlich zum Dokument Kontoeröffnungsantrag\_FATCA.pdf (Eröffnungsunterlagen/FATCA) einzureichen sind
- IV. Grundsätzliches zu Beglaubigungen

#### I. Grundsätzlicher Ablauf einer Geschäftskundenkonto-Eröffnung:

1. Sie registrieren sich online unter <https://www.fidor.de/registrierung> als Geschäftskunde
2. Sie erhalten eine E-Mail mit weiteren Anweisungen: Sie durchlaufen zur Legitimation das **Videoidentverfahren** und laden die Kontoeröffnungsunterlagen sowie die rechtsformspezifischen Dokumente direkt in Ihrer Registrierung hoch.
3. Sobald Ihr Konto vollständig eröffnet ist, erhalten Sie eine Bestätigung per E-Mail an die von Ihnen hinterlegte E-Mailadresse.

## II. Eröffnungsunterlagen, die von jedem Kunden – unabhängig von der Rechtsform Ihrer Firma eingereicht werden müssen:

- [Antrag zur Eröffnung eines Fidor Smart Geschäftskontos \(889 KB\)](#) bitte vollständig ausfüllen und von allen vertretungsberechtigten (falls nicht einzelvertretungsberechtigt) unterschreiben lassen
- FATCA von allen Vertretungsberechtigten unterschreiben lassen (falls nicht allein vertretungsberechtigt)
- Bitte listen Sie insbesondere die wirtschaftlich Berechtigten (soweit vorhanden) auf und geben Sie Ihre Umsatzsteuernummer/ID bzw. alternativ Ihre Steuernummer an

## III. Rechtsformspezifische Dokumente, die zusätzlich zum Kontoeröffnungsformular/ FATCA mit einzureichen sind.

### GmbH in Gründung (Vor-GmbH) / UG in Gründung:

Zur Anlage eines Kontos einer GmbH i.G. benötigen wir folgende Unterlagen, die Sie in der Registrierung hochladen:

- **Notariell beglaubigte Gründungsurkunde**
- **Gesellschafterliste/Nachweis über die Stammkapitalverteilung (unterschrieben durch die/den vertretungsberechtigten Geschäftsführer)**
- **Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten (>25% Stammkapital)**
- **Ausweiskopien aller Geschäftsführer / Prokuristen**

Solange die GmbH noch nicht im Handelsregister eingetragen ist, wird auf Ihrem Konto eine Betragssperre in Höhe der zu leistenden Stammeinlage eingerichtet.

**Nach Eintragung im Handelsregister**, benötigen wir von Ihnen die folgenden weiteren Dokumente:

- **Handelsregisterauszug (nicht älter als 3 Monate)**
- **Umsatzsteuernummer bzw. Steuernummer**

die GmbH in Gründung wird zur GmbH (Nun können Sie voll über das Konto verfügen)

## GmbH:

Zusätzlich benötigen wir neben dem vollständig ausgefüllten

- **Kontoeröffnungsantrag/FATCA**

bei einer GmbH folgende Unterlagen, die Sie in der Registrierung hochladen:

**Gesellschafterliste/Nachweis über die Stammkapitalverteilung (unterschrieben durch die/den vertretungsberechtigten Geschäftsführer)**

- **Handelsregisterauszug (nicht älter als 3 Monate)**
- **Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten (>25% Stammkapital)**
- **Ausweiskopien aller Geschäftsführer / Prokuristen**

## AG nicht börsennotiert:

Zusätzlich benötigen wir neben dem vollständig ausgefüllten

- **Kontoeröffnungsantrag/FATCA**

bei einer AG folgende Unterlagen, die Sie in der Registrierung hochladen:

- **Handelsregisterauszug (nicht älter als 3 Monate)**
- **Aktionärsstruktur/Nachweis über die Verteilung der ausgegebenen Aktien (unterschrieben durch die/den vertretungsberechtigten Geschäftsführer)**
- **Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten (>25% Stammkapital)**
- **Ausweiskopien aller Geschäftsführer / Prokuristen**

## AG börsennotiert:

Zusätzlich benötigen wir neben dem vollständig ausgefüllten

- **Kontoeröffnungsantrag/FATCA**

bei einer AG folgende Unterlagen, die Sie in der Registrierung hochladen:

- **ISIN**

## Freiberuflich:

Keine Zusatzdokumente nötig, nur:

- **Kontoeröffnungsantrag/FATCA**

## GbR / BGB – Gesellschaft:

Zusätzlich benötigen wir neben dem vollständig ausgefüllten

- **Kontoeröffnungsantrag/FATCA**

bei einer GbR/BGB-Gesellschaft folgende Unterlagen, die Sie in der Registrierung hochladen:

- **Gesellschaftervertrag (unterschrieben von allen Gesellschaftern)**
- **Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten (>25% Stimmrecht/Stammkapital)**
- **Ausweiskopien aller Geschäftsführer / Prokuristen**

## Gewerblich (eingetragener Kaufmann / eingetragene Einzelirma):

Zusätzlich benötigen wir neben dem vollständig ausgefüllten

- **Kontoeröffnungsantrag/FATCA**

bei einem eingetragenen Kaufmann / bei einer eingetragener Einzelirma folgende Unterlagen, die Sie bei der Registrierung hochladen:

- **Handelsregisterauszug** (eingetragener Kaufmann, eingetragene Einzelirma)  
**Registerauszug nicht älter als 3 Monate**

oder

- **Gewerbeanmeldung**

## GmbH & Co.KG / UG & Co. KG

Zusätzlich benötigen wir neben dem vollständig ausgefüllten

- **Kontoeröffnungsantrag/FATCA**

bei einer GmbH & Co. KG folgende Unterlagen, die Sie in der Registrierung hochladen:

- **Gesellschafterliste/Nachweis über die Stammkapitalverteilung der Komplementär-GmbH (unterschrieben durch die/den vertretungsberechtigten Geschäftsführer)**
- **Handelsregisterauszug der Komplementär-GmbH (nicht älter als 2 Wochen)**
- **Handelsregisterauszug der GmbH & Co. KG (nicht älter als 2 Wochen)**
- **Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten (>25% Stammkapital)**
- **Ausweiskopien aller Geschäftsführer / Prokuristen**

## KgaA

Zusätzlich benötigen wir neben dem vollständig ausgefüllten

- **Kontoeröffnungsantrag/FATCA**

bei einer KGaA folgende Unterlagen, die Sie in der Registrierung hochladen:

- **Handelsregisterauszug (nicht älter als 3 Monate)**
- **Gesellschafterliste/Nachweis über die Kapital-/Stimmrechtsverteilung (unterschrieben durch die/den vertretungsberechtigten Geschäftsführer)**
- **Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten (>25% Stimmrecht/Stammkapital)**
- **Ausweiskopien aller Geschäftsführer / Prokuristen**

## Limited mit deutscher Niederlassung

Zusätzlich benötigen wir neben dem vollständig ausgefüllten

- **Kontoeröffnungsantrag/FATCA**

bei einer Limited mit deutscher Niederlassung die folgenden Unterlagen, die Sie in der Registrierung hochladen:

- **Handelsregisterauszug der Zweigniederlassung (nicht älter als 3 Monate)**
- **Auszug aus dem britischen Handelsregister (Companies House - nicht älter als 3 Monate)**
- **Gesellschafterliste/Nachweis über die Stammkapitalverteilung (unterschrieben durch die/den vertretungsberechtigten Geschäftsführer)**
- **Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten (>25% Stammkapital/Shares)**
- **Ausweiskopien aller Geschäftsführer / Prokuristen**

## OHG

Zusätzlich benötigen wir neben dem vollständig ausgefüllten

- **Kontoeröffnungsantrag/FATCA**

bei einer OHG folgende Unterlagen, die Sie in der Registrierung hochladen:

- **aktueller HRA (nicht älter als 3 Monate),**
- **Gesellschafterliste/Nachweis über die Kapital-/Stimmrechtsverteilung (unterschrieben durch die/den vertretungsberechtigten Geschäftsführer)**
- **Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten (>25% Stimmrecht/Stammkapital)**
- **Ausweiskopien aller Geschäftsführer / Prokuristen**

## Partnerschaft

Zusätzlich benötigen wir neben dem vollständig ausgefüllten

- **Kontoeröffnungsantrag/FATCA**

bei einer Partnerschaft die folgenden Unterlagen, die Sie in der Registrierung hochladen:

- **Partnerschaftsregisterauszug (nicht älter als 3 Monate)**
- **Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten (>25% Stimmrecht/Stammkapital)**

## UG (haftungsbeschränkt):

Zusätzlich benötigen wir neben dem vollständig ausgefüllten

- **Kontoeröffnungsantrag/FATCA**

bei einer UG folgende Unterlagen, die Sie in der Registrierung hochladen:

- **Gesellschafterliste/Nachweis über die Stammkapitalverteilung (unterschrieben durch die/den vertretungsberechtigten Geschäftsführer)**
- **Handelsregisterauszug (nicht älter als 3 Monate)**
- **Ausweiskopien aller wirtschaftlich Berechtigten (>25% Stammkapital)**
- **Ausweiskopien aller Geschäftsführer / Prokuristen**

Bitte achten Sie insbesondere darauf, dass Sie auf dem Kontoeröffnungsformular das Gründungsdatum und Ihre Umsatzsteuernummer (nicht nötig bei einer UG (haftungsbeschränkt) in Gründung) vermerken.

## Verein

Zusätzlich benötigen wir neben dem vollständig ausgefüllten

- **Kontoeröffnungsantrag/FATCA**

bei einem Verein die folgenden Unterlagen, die Sie in der Registrierung hochladen:

- **Vereinsregisterauszug (nicht älter als 3 Monate)**
- **Vereinsatzung**
- **Ausweiskopien aller Vorstände / im Vereinsregister eingetragenen Vertretungsberechtigten**



## Stiftung

Zusätzlich benötigen wir neben dem vollständig ausgefüllten

- **Kontoeröffnungsantrag/FATCA**

bei einem Verein die folgenden Unterlagen, die Sie in der Registrierung hochladen:

- **Auszug aus dem Stiftungsregister (nicht älter als 3 Monate) oder (wenn noch nicht vorhanden):**
- **Kopie der Stiftungsurkunde sowie der staatlichen Genehmigung**

#### **IV. Grundsätzliches zu Beglaubigungen:**

##### **Von folgenden Dokumenten benötigen wir beglaubigte Kopien:**

- Beglaubigte Kopie der notariellen Gründungsurkunde (z.B. UG (haftungsbeschränkt))

##### **Amtliche Beglaubigungen dürfen von folgenden Personen/Institutionen vorgenommen werden:**

- Gemeindeverwaltungen, Landkreise, Stadtverwaltungen (Rathaus), Kreisverwaltungen
- Behörden (nur Dokumente, welche durch die jeweilige Behörde ausgestellt wurden)
- Polizei
- Gerichte
- Notare
- öffentlich-rechtlich organisierte Sparkassen