

# Identifizierungs-Leitfaden

für Vermittler geschlossener Fonds zur Identifizierung von Anlegern nach dem Geldwäschegesetz

1. Oktober 2008

Seit Inkrafttreten des neuen Geldwäschegesetzes ("GwG") am 21. August 2008 unterliegt die NORDCAPITAL Treuhand GmbH & Cie. KG ("NORDCAPITAL Treuhand") bei den von der NORDCAPITAL Emissionshaus GmbH & Cie. KG ("NORDCAPITAL Emissionshaus") initiierten geschlossenen Fonds, bei denen sie als Treuhänder fungiert, vollumfänglich den Pflichten des neuen Geldwäschegesetzes. Vor diesem Hintergrund hat sie unter anderem die Anleger der geschlossenen Fonds zu identifizieren ("Know Your Customer"-Prinzip).

Die NORDCAPITAL Treuhand hat ihre aus dem GwG resultierenden Pflichten vertraglich auf die für den Vertrieb zuständige NORDCAPITAL Emissionshaus übertragen. NORDCAPITAL Emissionshaus ihrerseits überträgt die Pflichten nach dem GwG – insbesondere die Identifizierungspflichten – nach Maßgabe dieses Leitfadens auf vertraglich gebundene Vermittler geschlossener Fonds, die Inhaber einer Erlaubnis nach § 34 c GewO sind.

Das Ziel des vorliegenden Leitfadens ist die Festlegung von Mindestanforderungen zur Identifizierung von Anlegern. Er stellt eine verbindliche Weisung dar und soll verhindern, dass die Geldanlage in geschlossene Fonds für Zwecke der Geldwäsche missbraucht wird.

**Dieser Leitfaden richtet sich ausschließlich an Vermittler geschlossener Fonds, die eine Gewerbeerlaubnis nach § 34 c Gewerbeordnung (GewO) besitzen und nicht bereits aufgrund ihrer sonstigen Tätigkeit nach dem GwG verpflichtet sind (so z. B. Vermittler, die (auch) eine Gewerbeerlaubnis nach § 34 d GewO besitzen und Lebensversicherungen vertreiben).**

Bitte beachten Sie, dass Sie eine Anleger-Identifizierung nur durchführen dürfen, wenn

- Sie über eine entsprechende Vertriebsvereinbarung verfügen, die Sie dazu ermächtigt,
- Sie im Besitz einer gültigen Gewerbeerlaubnis nach § 34c GewO sind und
- Ihre geldwäscherechtliche Zuverlässigkeit regelmäßig überprüft und positiv festgestellt wird.

Teil 1 des Leitfadens gibt einen Kurz-Überblick zum Thema Geldwäsche und benennt außerdem die Ziele und Hintergründe des Leitfadens. Teil 2 enthält konkrete Angaben, wie Sie als Vermittler für geschlossene Fonds bei der Identifizierung von Anlegern vorzugehen haben. Teil 3 besteht aus vertiefenden Informationen zum Thema Geldwäsche.

---

---

## Teil 1: Einleitung

---

Im Allgemeinen wird unter dem Begriff der Geldwäsche das Einschleusen kriminell erworbener Gelder in den legalen Finanzkreislauf verstanden, mit dem Ziel, die wahre Herkunft zu verschleiern.

Zu den illegalen Geschäften ("Vortaten") der Geldwäsche gehören bestimmte Straftaten wie z. B. schwere Formen des Drogen-, Waffen- und Menschenhandels sowie bestimmte andere Formen organisierter/gewerbsmäßiger Kriminalität, Terrorismusfinanzierung, Fälschungsdelikte, Bestechung und schwere Formen der Abgabenhinterziehung.

In der Regel besteht die Geldwäsche aus drei Phasen:

### 1. Platzierung:

Einschleusung von Geldern aus kriminellen Aktivitäten in den Finanzkreislauf.

### 2. Verschleierung:

Verwischen der Spuren der illegalen Gelder durch Splitting und Streuung im Rahmen komplexer Finanztransaktionen.

### 3. Integration:

Rückführung der aus kriminellen Handlungen rührenden Gelder in den legalen Wirtschaftskreislauf und dadurch Legalisierung der Gelder.

Bei der Zeichnung von Anteilen an geschlossenen Fonds können die damit im Zusammenhang stehenden Dienstleister – d. h. insbesondere Treuhänder und (Unter-) Vermittler – in jeder Phase zur Geldwäsche missbraucht werden. Daher ist jede der drei Phasen relevant.

---

## Teil 2: Hinweise für Vermittler zur Durchführung der Identifizierung

---

### 1. WER muss identifiziert werden?

Sie müssen die Anleger identifizieren. Anleger ist derjenige, der dem geschlossenen Fonds beiträgt. Wird die Beitrittserklärung durch einen Bevollmächtigten unterzeichnet, muss also nicht dieser, sondern der Vollmachtgeber, in dessen Namen der Beitritt erklärt wird, identifiziert werden.

### 2. WANN muss identifiziert werden?

Die Anleger müssen bereits vor Begründung der Geschäftsbeziehung, also vor Annahme der Beitrittserklärung, identifiziert werden.

Die Beitrittserklärung eines Anlegers zu einem geschlossenen Fonds wird daher von der NORDCAPITAL Treuhand nur angenommen werden, wenn dort sämtliche für die Identifizierung erforderlichen Angaben gemacht wurden und eine Kopie eines gültigen amtlichen Lichtbildausweises (siehe hierzu Nr. 3 a) Ziffer (1)) als Identifikationsnachweis beigefügt ist.

Aus Gründen der Rechtssicherheit ist der Anleger vor jedem Fonds-Beitritt zu identifizieren, unabhängig davon, ob er bereits im Rahmen einer früheren Zeichnung identifiziert wurde oder nicht.

## Teil 2: Hinweise für Vermittler zur Durchführung der Identifizierung

### 3. WIE muss identifiziert werden?

Benutzen Sie zur Identifizierung des Anlegers bitte ausschließlich die Beitrittserklärung zu dem jeweiligen Fonds. Diese sieht sowohl Felder zur Feststellung der persönlichen Daten des Anlegers als auch ein entsprechendes Feld zur Identitätsprüfung vor.

#### a) Identifizierung von natürlichen Personen

Die Identifizierung einer natürlichen Person hat grundsätzlich in deren Anwesenheit zu erfolgen.

#### (1) Feststellung der Identität des Anlegers

Zur Feststellung der Identität einer natürlichen Person sind folgende Angaben zu erheben und auf der Beitrittserklärung anzugeben:

- Vor- und Nachname des Anlegers
- Geburtsort und -datum des Anlegers
- Staatsangehörigkeit des Anlegers
- Meldeanschrift des Anlegers

Darüber hinaus sind Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten zu machen, d. h. es ist festzustellen, ob der Anleger für eigene oder fremde Rechnung handelt. Handelt der Anleger für Rechnung eines Dritten, so sind auch dessen Vor- und Nachname sowie seine Meldeanschrift festzuhalten.

Fragen Sie den Anleger bei der Identifizierung auch nach dem Zweck und der angestrebten Art der Geschäftsbeziehung, soweit sich diese nicht bereits zweifelsfrei ergeben.

#### (2) Prüfung der Identität des Anlegers

##### 1. Möglichkeit – Anleger ist bei der Identifizierung nicht persönlich anwesend:

Sollte der Anleger im Ausnahmefall nicht anwesend sein oder sollte er keine gültigen Ausweisdokumente bei sich haben, kann die Identitätsprüfung über das PostIdent-Verfahren der Deutschen Post durchgeführt werden. In diesem Fall ist der Beitrittserklärung ein Informationsblatt zum PostIdent-Verfahren mit dem für die Durchführung notwendigen Coupon beizufügen. Das Informationsblatt enthält eine detaillierte Beschreibung des Verfahrensablaufs und kann – ebenso wie der Coupon – im Internet unter [www.nordcapital.com](http://www.nordcapital.com) unter der Darstellung des jeweiligen Fonds kostenfrei heruntergeladen werden. Bitte achten Sie darauf, dass das Feld "Identitätsprüfung durch PostIdent-Verfahren" auf der Beitrittserklärung angekreuzt wird.

Darüber hinaus kann die Identitätsprüfung auch von Kreditinstituten oder Finanzdienstleistern (jeweils mit Erlaubnis nach § 32 KWG), Wirtschaftsprüfern, vereidigten Buchprüfern, Steuerberatern, Steuerbevollmächtigten und Versicherungsvermittlern mit einer Gewerbeerlaubnis nach § 34 d GewO, die den Pflichten des Geldwäschegesetzes unterliegen, in dem dafür vorgesehenen Feld "Identitätsprüfung" auf der Beitrittserklärung vorgenommen werden.

## Teil 2: Hinweise für Vermittler zur Durchführung der Identifizierung

### 2. Möglichkeit – Anleger ist bei der Identifizierung persönlich anwesend:

Ist der Anleger bei der Identifizierung persönlich anwesend gehen Sie bitte wie folgt vor:

- (a) Lassen Sie sich vom Anleger dessen (Personal-)Ausweis oder Reisepass ("Ausweis/Pass") im Original vorlegen.

Ausländische Staatsbürger sind grundsätzlich nur anhand von gültigen Ausweisen oder Reisepässen des Drittstaates, die den Anforderungen des § 1 Abs. 2 des Gesetzes über Personalausweise entsprechen, zu identifizieren. Danach muss ein entsprechender Ausweis folgende Angaben über die Person des Ausweisinhabers enthalten: Familienname und ggf. Geburtsname, Vorname(n), Lichtbild, ggf. Doktorgrad, Tag und Ort der Geburt, Größe, Farbe der Augen, ggf. gegenwärtige Anschrift, Staatsangehörigkeit, Unterschrift, Seriennummer.

- (b) Vergewissern Sie sich, dass der Ausweis/Pass zum Zeitpunkt der Identifizierung gültig ist.

- (c) Tragen Sie bitte in die dafür vorgesehenen Felder des Kästchens "Identitätsprüfung" auf der Beitrittserklärung die Ausweis- bzw. Passnummern, das Gültigkeitsdatum und die ausstellende Behörde ein.

- (d) Erstellen Sie eine gut leserliche Fotokopie des Ausweises/Passes, auf der auch das Foto deutlich erkennbar ist.

- (e) Der Anleger muss bei der Identifizierung persönlich anwesend sein. Vergewissern Sie sich daher mittels Sichtkontrolle des Ausweises, dass die auftretende Person mit der auf dem Ausweis/Pass abgebildeten Person identisch ist.

- (f) Geben Sie an, in welcher Eigenschaft Sie die Identifizierung durchgeführt haben. Sofern Sie neben einer Gewerbeurlaubnis nach § 34 c GewO auch eine Gewerbeurlaubnis nach § 34 d GewO besitzen und nach dem GwG verpflichtet sind, kreuzen Sie bitte ausschließlich das Feld "Versicherungsvermittler nach § 34 d GewO" an.

- (g) Bestätigen Sie alle Angaben durch Ihre Unterschrift am Ende des Kästchens "Identitätsprüfung" und bringen Sie in dem dafür vorgesehenen Feld gut lesbar Ihren Firmenstempel an.

- (h) Versenden Sie alle Unterlagen (Beitrittserklärung, Kopie des Ausweisdokuments) an die NORDCAPITAL Treuhand GmbH & Cie. KG, Hohe Bleichen 12, 20354 Hamburg.

- b) Identifizierung von juristischen Personen und Personengesellschaften

Das Erfordernis der persönlichen Anwesenheit entfällt bei der Identifizierung von juristischen Personen.

### Feststellung der Identität bei einer juristischen Person oder Personengesellschaft als Anleger

Zur Feststellung der Identität einer juristischen Person oder Personengesellschaft sind folgende Angaben zu erheben und auf der Beitrittserklärung zu dokumentieren:

- Name oder Bezeichnung der Firma
- Rechtsform der juristischen Person/Personengesellschaft
- Registernummer
- Anschrift des Sitzes bzw. der Hauptniederlassung
- Name des Vertretungsorgans.

## Teil 2: Hinweise für Vermittler zur Durchführung der Identifizierung

### Prüfung der Identität bei einer juristischen Person oder Personengesellschaft als Anleger

Zur Identitätsprüfung einer juristischen Person oder Personengesellschaft ist es lediglich erforderlich, dass Sie einen aktuellen Auszug aus dem Handels- oder Genossenschaftsregister bzw. eines vergleichbaren amtlichen Registers oder Verzeichnisses beifügen. Sofern ein Gesellschafter mit 25 % oder mehr beteiligt ist, ist zudem eine aktuelle Gesellschafterliste beizufügen.

Hintergrund: Bei juristischen Personen und Personengesellschaften gilt als wirtschaftlich Berechtigter jeder Gesellschafter, der mit 25 % oder mehr an der Gesellschaft beteiligt ist oder in sonstiger Form zu 25 % oder mehr das Gesellschaftsvermögen kontrolliert.

Es muss daher bei juristischen Personen und Personengesellschaften immer auch nach den Beteiligungsverhältnissen gefragt und bei entsprechender Beteiligungshöhe/Einflussnahmemöglichkeit zumindest der Name des betreffenden Gesellschafters, d. h. der natürlichen Person, die hinter der Beteiligung steht, festgehalten werden. Dies gilt entsprechend, wenn der Anleger auf Rechnung einer juristischen Person oder Personengesellschaft handelt.

### c) Fehler der Identifizierung von Anlegern

Bei der Identifizierung von Anlegern (natürliche Personen) können insbesondere folgende Fehler auftreten:

- Die Fotokopie des Ausweises / Passes ist unleserlich.
- Der Vermittler hat sich die Fotokopie des Ausweisdokumentes lediglich vom Anleger faxen lassen, d. h. das Dokument hat zu keiner Zeit im Original vorgelegen.
- Es fehlen Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten auf der Beitrittserklärung.
- Der Vermittler nimmt die Identitätsprüfung anhand von Ausweis-Dokumenten vor, die den gesetzlichen Anforderungen an einen Ausweis/Pass nicht entsprechen, z. B. Führerschein, Studenten- oder Schülerschein, nichtamtliche Dienstaussweise.
- Der Vermittler bestätigt die erfolgte Identitätsprüfung auf der Beitrittserklärung, obwohl der Anleger nicht persönlich anwesend war.

### 4. Gibt es weitere Pflichten, die ein Vermittler beachten muss?

Als Anwender dieses Leitfadens sind Sie in Hinblick auf Ihre geldwäscherechtlichen Pflichten gegenüber der NORDCAPITAL Treuhand und der NORDCAPITAL Emissionshaus weisungsgebunden. Weiterhin haben Sie zu ermöglichen, dass Ihre Tätigkeit regelmäßig anlassbezogen durch die NORDCAPITAL Treuhand, die NORDCAPITAL Emissionshaus oder durch einen von ihnen beauftragten Dritten überprüft werden kann.

## Teil 2: Hinweise für Vermittler zur Durchführung der Identifizierung

Darüber hinaus müssen Sie sich dazu verpflichten, den vorliegenden Leitfaden an Untervermittler, die für Sie tätig sind, weiterzugeben und diese wiederum in Stichproben daraufhin zu überprüfen, ob die Anleger-Identifizierung gemäß den Bestimmungen dieses Leitfadens durchgeführt wird. Hierzu müssen Sie die bei Ihnen angebotenen Untervermittler auf Basis der Kopie einer Genehmigung nach § 34c GewO auf ihre Zuverlässigkeit überprüfen und eine entsprechende vertragliche Vereinbarung mit jedem Untervermittler abschließen, in welcher Sie Ihre geldwäscherechtlichen Verpflichtungen auf diesen übertragen.

Der vorliegende Leitfaden wird von der NORDCAPITAL Treuhand GmbH & Cie. KG erforderlichenfalls aktualisiert. Sie sind dazu verpflichtet, die jeweils aktuelle Fassung des Leitfadens regelmäßig unter [www.nordcapital.com](http://www.nordcapital.com) einzusehen.

Mit Bestätigung der Einhaltung der Vorgaben dieses Leitfadens im Rahmen der Identitätsprüfung auf der Beitrittsklärung erkennen Sie den Inhalt des Leitfadens in seiner jeweils aktuellen Fassung, insbesondere die Ihnen auferlegten Pflichten und Weisungen, als verbindlich an.

### 5. Wie müssen Vermittler mit Verdachtsfällen umgehen?

Wenn Sie als Vermittler im Zusammenhang mit der Identifizierung Tatsachen feststellen, die darauf schließen lassen, dass eine Tat nach § 261 Strafgesetzbuch (Geldwäsche) oder eine Terrorismusfinanzierung begangen oder versucht wurde oder wird (sog. Verdachtsfall), haben Sie dies unverzüglich schriftlich, in Eilfällen auch vorab telefonisch, dem Geldwäschebeauftragten der NORDCAPITAL Treuhand GmbH & Cie. KG mitzuteilen unter:

NORDCAPITAL Treuhand GmbH & Cie. KG  
Geldwäschebeauftragter  
Hohe Bleichen 12  
20354 Hamburg  
Telefon: 040/3008-0  
Telefax: 040/3008-2318  
E-Mail: [anti-geldwaesche@nordcapital.com](mailto:anti-geldwaesche@nordcapital.com)

Verdachtsmomente können insbesondere in den folgenden Situationen gegeben sein:

- Der Anleger kann keinen gültigen Ausweis oder Pass vorlegen und hat hierfür keine schlüssige Erklärung (z. B. behördliche Befreiung von der Ausweispflicht).
- Die Angaben des Anlegers zum wirtschaftlich Berechtigten sind ungenau und / oder nicht nachvollziehbar.
- Der Anleger macht – auf Ihre Nachfrage – keine nachvollziehbaren Angaben über den Zweck und die angestrebte Art der Geschäftsbeziehung, insbesondere wenn diese nicht der langfristigen Geldanlage dienen soll.
- Die Art bzw. der Umfang des Geschäfts (Zeichnung des geschlossenen Fonds, Beteiligungshöhe) passt nicht zu den wirtschaftlichen Verhältnissen des Anlegers.

Der Geldwäschebeauftragte wird Sie in jedem Fall über das Ergebnis seiner Prüfung und die ggf. eingeleiteten Schritte informieren. Sollte der Geldwäschebeauftragte eine Verdachtsanzeige nicht für erforderlich halten, so bleibt es Ihnen unbenommen, selbst Verdachtsanzeige zu erstatten. Das entsprechende Formular hierfür kann beim Geldwäschebeauftragten angefordert werden. **Der Anleger ist auf keinen Fall auf bestehende Verdachtsmomente hinzuweisen.** Vielmehr sollten Sie in diesem Fall unauffällig versuchen, möglichst umfassende Informationen und Dokumente über den Anleger bzw. den wirtschaftlich Berechtigten und die Herkunft der Gelder zu erhalten.

### Teil 3: Hintergrundinformationen zum Thema Geldwäsche

Das heutige Geldwäschegesetz geht auf eine Reihe internationaler gesetzlicher Initiativen zur Bekämpfung der organisierten Kriminalität seit dem Ende der achtziger Jahre zurück. Am 22. September 1992 wurde mit § 261 Strafgesetzbuch (StGB) der Straftatbestand der Geldwäsche als repressive Maßnahme eingeführt, am 29. November 1993 trat das Geldwäschegesetz (GwG) in Kraft, das Maßnahmen und Pflichten zur Geldwäscheprävention enthält.

Nachdem die gesetzgeberischen Aktivitäten zunächst darauf gerichtet waren, Gewinne aus illegalen Aktivitäten, insbesondere im Zusammenhang mit organisierter Kriminalität, abzuschöpfen und damit die "Triebfeder" krimineller Handlungen zu beseitigen, wurden mit dem neuen Geldwäschebekämpfungsergänzungsgesetz vom 21.08.2008 die zur Geldwäschebekämpfung entwickelten Instrumente nun auch auf die Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung ausgeweitet. Ziel ist die Schaffung einheitlicher EU-Mindeststandards zur Bekämpfung der Geldwäsche, wovon nunmehr auch geschlossene Fonds betroffen sind.

#### Folgen der Nichtbeachtung dieses Leitfadens

- a) Beitrittserklärungen von Anlegern, die nicht ordnungsgemäß identifiziert wurden, werden von der NORDCAPITAL Treuhand nicht angenommen.
- b) Die Nichtbeachtung dieses Leitfadens oder sonstige Umstände, die dazu führen, dass NORDCAPITAL Treuhand bzw. NORDCAPITAL Emissionshaus Zweifel an der geldwäsche- oder datenschutzrechtlichen Zuverlässigkeit des Vermittlers bekommen, haben zur Folge, dass NORDCAPITAL Treuhand bzw. NORDCAPITAL Emissionshaus den Vermittler von der Möglichkeit der persönlichen Identifizierung auf der Basis dieses Leitfadens ausschließen kann. Der Vermittler müsste die von ihm vermittelten Anleger in diesem Fall durch PostIdent-Verfahren, ein Kreditinstitut, einen Wirtschaftsprüfer oder einen Steuerberater identifizieren lassen.
- c) Ein wiederholter Verstoß gegen die Vorgaben dieses Leitfadens berechtigt dazu, die mit Ihnen bestehende Vertriebsvereinbarung fristlos zu kündigen bzw. Ihnen den Vertrieb von geschlossenen Fonds der NORDCAPITAL-Gruppe zu untersagen. Weitergehende Haftungsansprüche bleiben unberührt.