Diese Risikoerhebung dient zur Einhaltung der Sorgfaltspflichten zur Verhinderung der Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung gemäß §§ 365m ff GewO bei Begründung einer Geschäftsbeziehung (§ 365o Z 1 GewO), gelegentlichen Transaktion in Höhe von mindestens EUR 15.000,- (§ 365o Z 2 GewO), oder der in § 365o Z 3 bis Z 5 angeführten Gründen.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kunde | Juristische Person |  |
| Firmenname |  | |
| Firmenbuchnummer |  | |
| Sitz des Kunden (Ort, Land) | , Österreich | |
| Anschrift (Straße, Hausnummer, PLZ, Ort) |  | |

### Art und Zweck der Geschäftsbeziehung

Abschluss eines Versicherungsanlageproduktes

Abschluss eines Bausparvertrags

Abschluss eines anderen Produkts mit Anlagezweck:

|  |
| --- |
|  |

### Wirtschaftlicher Hintergrund

|  |  |
| --- | --- |
| Ausbildung & Erwerbstätigkeit |  |
| Branche / Geschäftstätigkeit |  |
| Geschäftstätigkeit in Drittländern |  |
| Maßgebliche Kundenbeziehungen |  |

### Feststellung der Mittelherkunft

|  |  |
| --- | --- |
| Mittelherkunft | Erfordernis von Herkunftsnachweisen |
| Einnahmen aus Geschäftstätigkeit | Bei größeren einmaligen oder laufenden Zahlungen, die die durchschnittlichen Einnahmen aus der Geschäftstätigkeit übersteigen (Verhältnismäßigkeit). |
| Erbschaft oder Schenkung | Bei größeren Erbschaften oder Schenkungen, die zu einem erheblichen Ver­mögenszuwachs führen (Verhältnismäßigkeit). |
| Umschichtung aus  bestehenden Veranlagungen | in jedem Fall. |
| Verkauf von Liegenschaften  oder Gesellschaftsanteilen | in jedem Fall. |
|  |  |

Anmerkungen zur Mittelherkunft:

|  |
| --- |
|  |

### Wirtschaftlicher Eigentümer

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Natürliche Personen | Person 1 | Person 2 | Person 3 |
| Vollständiger Name (inkl. Titel), (Anrede) |  |  |  |
| Geburtsdatum, -ort | , | , | , |
| Staatsbürgerschaft | Österreich | Österreich | Österreich |
| Steuerliche Ansässigkeit | Österreich | Österreich | Österreich |
| Hauptwohnsitz (Straße, Hausnummer, PLZ, Ort) |  |  |  |
| Politisch exponierte Person/ Familienmitglied einer PEP / nahestehende Person zu einer PEP |  |  |  |

### Risikofaktoren

Einer der wirtschaftlichen Eigentümer oder ein Begünstigter ist oder war in den letzten zwölf Monaten selbst eine politisch exponierte Person oder Familienmitglied bzw. bekanntermaßen nahestehende Person einer politisch exponierten Person (PEP).

Einer der wirtschaftlichen Eigentümer oder ein Begünstigter ist in einem geografischen Gebiet bzw. einem Drittland mit hohem Risiko ansässig.

Der Kunde ist in einem geografischen Gebiet bzw. einem Drittland mit hohem Risiko ansässig oder tätig.

Der Kunde hat geschäftlichen Bezug zu geografischen Gebieten bzw. einem Drittland mit hohem Risiko.

Die geplante Anlage des Kunden steht nicht im Verhältnis zu seiner wirtschaftlichen Situation.

#### Beim Vorliegen eines Risikofaktors sind folgende verstärkte Sorgfaltspflichten gem. § 365s GewO erforderlich:

* Überprüfung, ob es sich beim wirtschaftlichen Eigentümer um eine politisch exponierte Person handelt
* Einholung der Zustimmung der Führungsebene der politisch exponierten Person
* Angemessene Herkunftsnachweise zu sämtlichen zu veranlagenden Gelder
* Verstärkte fortlaufende Überwachung der Geschäftsbeziehung

Anmerkungen:

|  |
| --- |
|  |

### Erforderliche Unterlagen

Aktueller Firmenbuchauszug

Letzter geprüfter Jahresabschluss

Vorstehende Nachweise sämtlicher zwischengeschalteter natürlicher oder juristischer Personen

Organigramm bei komplexen Beteiligungsstrukturen, aus dem die Beteiligungsverhältnisse der wirtschaftlichen Eigentümer erkennbar sind

Geeignete Urkunden zum Nachweis der Vertretungsbefugnis, sofern diese nicht aus dem Firmenbuchauszug hervorgeht

Kopie eines gültigen amtlichen Lichtbildausweises des Vertreters

Herkunftsnachweise

### Schlusserklärung

Mit meiner/unserer Unterschrift bestätige ich/wir, dass Art und Zweck der Geschäftsbeziehung weder der Geldwäsche noch der Terrorismusfinanzierung dienen, und alle Angaben in diesem Formular richtig und vollständig sind. Der Versicherungsagent ist berechtigt, die Richtigkeit und Vollständigkeit meiner Angaben anzunehmen, sofern deren Unrichtigkeit und/oder Unvollständigkeit nicht offenkundig ist.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| (Datum, Name, Funktion und Unterschrift des Vertreters der juristischen Person) |  | (ggf. Datum, Name, Funktion und Unterschriften weiterer Vertreter der juristischen Person) |

### Prüfung durch den Versicherungsagenten

Die Risikoerhebung zur Verhinderung der Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung wurde vom Versicherungsagenten durchgeführt und ergab zur Anwendung verstärkter Sorgfaltspflichten.

|  |
| --- |
|  |
| (Datum und Unterschrift des Agenten) |