

KONTOERÖFFNUNGS- FORMULAR



SPUERKEESS

Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg, établissement public autonome,
R.C.S. Luxembourg B30775, 1, Place de Metz, L-1930 Luxembourg, Tél. : +352 4015-1

UNTERNEHMENSDESCHEIBUNG

Identität und Basisinformationen

Name des Unternehmens

NACE-Code

Rechtsform

S.à r.l.

S.à r.l.-s.

S.A.

Andere (bitte angeben)

Gesellschaft nach luxemburgischem Recht

NEIN

JA

Staatsangehörigkeit angeben

Adresse des eingetragenen Sitzes

Ist das Unternehmen domiziliert?

NEIN

JA

Name des Domizilgebers:

→ Domizillierungsvertrag ist beizufügen

Ist das Unternehmen Eigentümer oder Mieter seines eingetragenen Sitzes

Eigentümer

Mieter

→ Mietvertrag ist beizufügen

Beziehung zu Spuerkeess und Luxemburg

Wird Spuerkeess die Hauptbank des Unternehmens sein?	JA, Spuerkeess wird die einzige Bank des Unternehmens sein JA, Spuerkeess wird ab sofort die Hauptbank sein (OHNE Überweisung der Gelder vom bestehenden Bankkonto) JA, Spuerkeess wird ab sofort seine Hauptbank sein (MIT Überweisung der Gelder vom bestehenden Bankkonto: bitte geben Sie den ungefähren Betrag an, der überwiesen wird) NEIN, Spuerkeess wird eine Sekundärbank sein
Was ist die aktuelle Hauptbank	N/A, Spuerkeess ist die erste mit dem Unternehmen verbundene Bank Name der aktuellen Hauptbank: Land der aktuellen Hauptbank: → Bitte reichen Sie die Kontoauszüge der letzten sechs Monate ein

Gründe für die Wahl von Luxemburg und Spuerkeess

Welche Faktoren haben Ihre Entscheidung zur Gründung Ihres Unternehmens in Luxemburg beeinflusst?

Was sind die spezifischen Ziele bei der Gründung oder zukünftigen Gründung Ihres Unternehmens in Luxemburg?

Welche Gründe haben Sie dazu bewogen, Spuerkeess für die Eröffnung eines Kontos zu wählen?

Informationen zur Geschäftstätigkeit

Was ist die effektive Geschäftstätigkeit des Unternehmens?

[Detaillierte, praktische Erklärung, ohne Kopieren von Satzungen/Handelsregister – persönliche Formulierung] →

Wenn das Unternehmen Teil einer Gruppe ist, geben Sie bitte eine Beschreibung der Aktivitäten dieser Gruppe an.

[Detaillierte, praktische Erklärung – persönliche Formulierung] →

Bei einer bereits **bestehenden Gesellschaft** beschreiben Sie die Zusammensetzung des Gesamtvermögens der Gesellschaft

Bitte reichen Sie uns die letzten verfügbaren vollständigen Jahresabschlüsse (Bilanz, Gewinn- und Verlustrechnung und Anhänge) ein

Falls keine Jahresabschlüsse vorliegen, geben Sie bitte eine detaillierte Erklärung des Vermögens (Bankguthaben, Wertpapieranlagen, Immobilienvermögen, Maschinen usw.) an. Bei Immobilienbesitz geben Sie bitte das Land an, in dem sich die Immobilien befinden.

Informationen zur Aktionärsstruktur des Unternehmens / der Gruppe

Vorhandensein von Inhaberpapieren (bearer shares)?

NEIN

JA

Name der Depotbank:

→ bereitzustellende Informationen: die Anzahl der ausgegebenen Inhaberaktien, die Identität der Inhaber der Inhaberaktien, die Identifizierung des Depotbevollmächtigten (Handelsregister oder Äquivalent), die datierte und unterzeichnete Erklärung des Depotbevollmächtigten bezüglich der Identifizierung der Inhaber und etwaiger damit zusammenhängender Änderungen.

Vorhandensein von Nominee- Direktor- / Aktionär(en)?

NEIN

JA

→ bereitzustellende Informationen: der Nominee-Vertrag oder die Treuhandurkunde (datiert und unterzeichnet), die Identität des Nominees (Handelsregister oder Äquivalent) und der Mandatsvertrag.

Vorhandensein von Aktienklassen?

NEIN

JA

Begründung:

Beteiligungen des Unternehmens

Beteiligt sich das Unternehmen an anderen Unternehmen?

NEIN

JA

Gerichtsbarkeit(en)/Land und Tätigkeitsbereich der gehaltenen Unternehmen:

*[Beispiel: Das Unternehmen hält jeweils 50% an zwei luxemburgischen GmbHs (Bekleidungsgeschäfte):
→ Gerichtsstand: Luxemburg
→ Tätigkeitsbereich: Kauf / Verkauf von Bekleidung]*

Wirtschaftlich(e) Begünstigte(r) – „WB“

Beschreibung des beruflichen Werdegangs für jeden WB

Bitte Lebenslauf beifügen oder nachstehend einen detaillierten beruflichen Hintergrund verfassen.

Beschreibung der Elemente, die den größten Teil des persönlichen Vermögens jedes WB ausmachen.

(Immobilien, Zweitwohnsitz, Mieteinnahmen aus Immobilien, Anlageportfolio, Sparkonto, ...)

Wenn mehrere wirtschaftlich Begünstigte identifiziert sind, geben Sie bitte die Beziehungen an, die sie verbinden.

(z. B. Ehepartner, Geschwister, Kollegen, Branchenkenner, ...)

Art der Beteiligung(en) oder Kontrolle(n), die vom(n) wirtschaftlich(en) Begünstigten ausgeübt wird/werden					
a)	Wirtschaftlich(e) Begünstigte(r) Über eine Beteiligung von mehr als 25% des Kapitals und/oder der Stimmrechte				
	In vollem Eigentum („klassische“ Beteiligung)	In Nudeigentum		In Nießbrauch	
	Name(n)/Vorname(n)	Name(n)/Vorname(n)		Name(n)/Vorname(n)	
ODER					
b)	Wirtschaftlich Begünstigte Durch Kontrolle mittels anderer Mittel (Beteiligung von weniger als 25%)				
	Durch faktische Kontrolle	Durch konzertierte Aktion	Durch eine Familiengruppe	Durch eine Aktionärsvereinbarung	Sonstige:
	→ Kontrolle, die es der Person ermöglicht, wichtige strategische Entscheidungen für das Leben des Unternehmens zu treffen; insbesondere die Befugnis, Führungskräfte zu ernennen/abzuberufen, die Satzung zu ändern usw.	→ Gesellschafter/Aktionäre, die einzeln [-] 25% halten, aber zusammen [+] 25% besitzen <u>UND</u> die konzertiert handeln – stillschweigend oder durch Vertrag	→ Gesellschafter/Aktionäre, Mitglieder derselben Familie, die einzeln [-] 25% halten, aber zusammen [+] 25% besitzen <u>UND</u> die konzertiert handeln – stillschweigend oder durch Vertrag		
	Name(n)/Vorname(n)	Name(n)/Vorname(n)	Name(n)/Vorname(n)	Name(n)/Vorname(n)	Name(n)/Vorname(n)
Wenn weder a) noch b) zutreffen, geben Sie bitte c)					
c)	Wirtschaftlich Begünstigter von Rechts wegen (Geschäftsführer, Manager, Direktor, ...)				

Zur Ausführung von Konten bevollmächtigte Personen

Werden die im Handelsregistrauszug angegebenen Personen und Machtverhältnisse auf Bankebene identisch angewendet?

(Zur Ausführung von Konten bevollmächtigte Personen, Machtverhältnisse, ...)

JA

NEIN

Namen und Vornamen der zur Ausführung von Konten im Namen und im Auftrag der Gesellschaft bevollmächtigten Personen:

Anwendbare Zeichnungsbefugnisse:

Informationen zu den Personen die zur Ausführung von Konten bevollmächtigt sind
(Falls es sich nicht um den/die wirtschaftlich Berechtigten handelt)

Beschreibung des beruflichen Werdegangs

Legen Sie einen Lebenslauf bei oder beschreiben Sie unten einen detaillierten beruflichen Hintergrund

Beschreibung der Elemente, die den größten Teil des persönlichen Vermögens ausmachen

(Immobilien, Zweitwohnsitz, Immobilieneinkünfte, Anlageportfolio, Sparkonto, ...)

Wenn mehrere bevollmächtigte Personen identifiziert sind, geben Sie bitte die Beziehungen an, die sie verbinden

(z. B. Ehepartner, Geschwister, Kollegen, Branchenkenner, ...)

ANFANGSKAPITAL		
Art des Anfangskapital		
Stammkapital durch Banküberweisung	Eigenkapitalbeitrag durch einen Finanzierungsantrag	Andere Art des anfänglichen Geldbeitrags

Verteilung des Beitrags				
Name der Person(en) oder des/der Unternehmen(s)	Art des Beitrags	Betrag	Bank	Wirtschaftliche Herkunft der Mittel
Beispiel				
John DOE	Bargeld / Überweisung	12.000 EUR	Bank: BIL Land: LU Kontoinhaber: John DOE	Aus Gehalt stammende Ersparnisse Die Mittel stammen aus Luxemburg
Ihre Verteilung				

Glossar:

1. Art des Beitrags = Beitrag zum *Kapital/Bareinlage*, *Beitrag von Eigenkapital für den Finanzierungsantrag*, ...
2. Name der Person(en) / Name des/der Unternehmen(s)
3. Betrag = vorzugsweise in Euro
4. Bank = es ist notwendig anzugeben:
 - Der Name der Bank
 - Das Land der Bank
 - Der Name des Kontoinhabers
5. Wirtschaftliche Herkunft der Mittel = es ist notwendig anzugeben:
 - Die Art → von Gehaltseinkünften, Verkauf von Mobilien oder Immobilien, Mieteinnahmen oder Kapitaleinkünfte, ...
 - Das Land, aus dem die gesammelten Mittel stammen

TRANSAKTIONEN

Welche Bankdienstleistungen benötigt das Unternehmen?

Girokonto / laufende Transaktionen	Ersparnisse	Finanzierung	Anlage	Andere
				Spezifizieren

Informationen zu erwarteten eingehenden Transaktionen

Angabe des Umsatzes

Arten, Anteil und Häufigkeit der eingehenden Transaktionen

Überweisungen	Bargeld / Barzahlung	Eingänge per Kreditkarte	Lastschriften	Sonstige
				Spezifizieren
Anteil	Anteil	Anteil	Anteil	Anteil
%	%	%	%	%
Frequenz:	Frequenz:	Frequenz:	Frequenz:	Frequenz:
Täglich	Täglich	Täglich	Täglich	Täglich
Wöchentlich	Wöchentlich	Wöchentlich	Wöchentlich	Wöchentlich
Zweiwöchentlich	Zweiwöchentlich	Zweiwöchentlich	Zweiwöchentlich	Zweiwöchentlich
Monatlich	Monatlich	Monatlich	Monatlich	Monatlich
Vierteljährlich	Vierteljährlich	Vierteljährlich	Vierteljährlich	Vierteljährlich
Halbjährlich	Zweijährlich	Zweijährlich	Zweijährlich	Zweijährlich
Jährlich	Jährlich	Jährlich	Jährlich	Jährlich

Herkunft der eingehenden Transaktionen

**z. B. Warenverkäufe, Rechnungszahlungen für Dienstleistungen, Mieteinnahmen, Dividenden, Einnahmen von Krypto-Plattformen, ...*

Herkunftsland der eingehenden Transaktionen – geschätzte Verteilung in %					
LU	FR	DE	BE	Andere EU (bitte die betreffenden Länder auflisten)	Andere Nicht-EU (bitte die betreffenden Länder auflisten)
%	%	%	%	%	%
Informationen zu erwarteten ausgehenden Transaktionen					
Arten, Anteil und Frequenz der ausgehenden Transaktionen					
Überweisungen	Bargeld / Barzahlung	Zahlungen per Kreditkarte	Lastschriften	Sonstige	
Anteil	Anteil	Anteil	Anteil	Anteil	
%	%	%	%	%	
Frequenz:	Frequenz:	Frequenz:	Frequenz:	Frequenz:	
Täglich	Täglich	Täglich	Täglich	Täglich	
Wöchentlich	Wöchentlich	Wöchentlich	Wöchentlich	Wöchentlich	
Zweiwöchentlich	Zweiwöchentlich	Zweiwöchentlich	Zweiwöchentlich	Zweiwöchentlich	
Monatlich	Monatlich	Monatlich	Monatlich	Monatlich	
Vierteljährlich	Vierteljährlich	Vierteljährlich	Vierteljährlich	Vierteljährlich	
Halbjährlich	Zweijährlich	Zweijährlich	Zweijährlich	Halbjährlich	
Jährlich	Jährlich	Jährlich	Jährlich	Jährlich	
<u>Ziel der Ausgänge</u> <i>*z. B. Warenkäufe/Lieferantenzahlungen, Zahlungen für laufende Kosten (Strom, Gas, Internet, ...), Mietzahlungen, Zahlungen privilegierter Schulden (MwSt., CCSS, Steuern), Einzahlungen auf Konten bei anderen Banken, Dividendenzahlungen, Einzahlungen auf Krypto-Plattformen, ...</i>					
Zielland der ausgehenden Transaktionen – geschätzte Verteilung in %					
LU	FR	DE	BE	Andere EU (bitte die betreffenden Länder auflisten)	Andere Nicht-EU (bitte die betreffenden Länder auflisten)
%	%	%	%	%	%

Werden Sie auf Ihrem Girokonto Transaktionen im Zusammenhang mit Kryptowährungen tätigen oder beabsichtigen, diese zu tätigen?

NEIN

JA

Erklären Sie

Werden Sie Crowdfunding-Finanzierungen in Anspruch nehmen oder beabsichtigen, diese in Anspruch zu nehmen?

NEIN

JA

Erklären Sie

Informationen über Mitarbeiter und Gehälter

Anzahl der Mitarbeiter

Jährliches Gehaltsvolumen in EUR

Entwicklung der Mitarbeiterzahl in den nächsten 3 Jahren

Informationen zu Ihren KUNDEN

Standort

LU	FR	DE	BE	Andere EU (bitte die betreffenden Länder auflisten)	Andere Nicht-EU (bitte die betreffenden Länder auflisten)
%	%	%	%	%	%

Namen der bedeutendsten Kunden

Typ

B2C	B2B	Öffentliche juristische Personen*	Öffentliche natürliche Personen*
		*Staatsunternehmen, Staat, Gemeinden, SNHBM, ...	*Öffentliche Amtsträger, PEP (politisch exponierte Person), ...

Informationen zu Ihren LIEFERANTEN

Standort

LU	FR	DE	BE	Andere EU (bitte die betreffenden Länder auflisten)	Andere Nicht-EU (bitte die betreffenden Länder auflisten)
%	%	%	%	%	%

Namen der bedeutendsten Lieferanten/Anbieter

BEIZULEGENDE DOKUMENTE

Bitte legen Sie die Dokumente bei, die auf Ihren Fall zutreffen

UNTERNEHMEN IN GRÜNDUNG

- 1.
- ☐ Entwurf der Satzung
 - ☐ Ggf. Mietvertrag oder Entwurf des Mietvertrags
 - ☐ Ggf. Domizilierungsvertrag
 - ☐ Ggf. Antrag auf Betriebsgenehmigung(en) (Autorisation d'Etablissement)
 - ☐ Ein **Organigramm**, das die gesamte Aktionärsstruktur beschreibt:
 - **nicht älter als 3 Monate und unterzeichnet** gemäß den Befugnisregeln des Unternehmens (Satzung/Handelsregistrauszug)
 - mit einer Beschreibung der Tätigkeit der anderen Unternehmen der Gruppe
 - die auch die wirtschaftlich Berechtigten (Name(n), Nationalität, Rechtsform, Tätigkeit und Beteiligungsquote) angibt
 - Aktionärsregister
 - Handelsregistrauszug und Auszug aus dem Register der wirtschaftlichen Eigentümer anderen Konzerngesellschaften (oder gleichwertige Dokumente bei ausländischen Gesellschaften)
 - ☐ Beschreibung des Geschäftsmodells / Finanzprognose
 - ☐ Vollständig ausgefülltes Formular zur Identifizierung der wirtschaftlich Berechtigten (separates Dokument)
 - ☐ Formular W-8-BEN-E auszufüllen, wenn Ihre Tätigkeit als „passiv“ eingestuft wird oder wenn eine Verbindung zu den Vereinigten Staaten von Amerika besteht, herunterzuladen unter folgendem Link: <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>

oder **GEGRÜNDETE S.À R.L. UND S.À R.L.-S.**

- 2.
- ☐ Eingetragene Satzung oder die letzte konsolidierte Satzung
 - ☐ Aktueller Handelsregistrauszug (weniger als 3 Monate alt) → Extrait RCS
 - ☐ Aktueller Auszug aus dem Beneficial Ownership Register (weniger als 3 Monate alt) → Extrait RCS
 - ☐ Niederlassungsgenehmigung(en) (Autorisation d'Etablissement)
 - ☐ Ggf. Mietvertrag
 - ☐ Ggf. Domizilierungsvertrag
 - ☐ Ein **Organigramm** mit Beschreibung der gesamten Aktionärsstruktur:
 - **nicht älter als 3 Monate und unterzeichnet** gemäß den Befugnisregeln des Unternehmens (Satzung/Handelsregistrauszug)
 - mit einer Beschreibung der Tätigkeit der anderen Unternehmen der Gruppe
 - die auch die wirtschaftlich Berechtigten (Name(n), Nationalität, Rechtsform, Tätigkeit und Beteiligungsquote) angibt
 - Aktionärsregister
 - Handelsregistrauszug und Auszug aus dem Register der wirtschaftlichen Eigentümer anderen Konzerngesellschaften (oder gleichwertige Dokumente bei ausländischen Gesellschaften)
 - ☐ Beschreibung des Geschäftsmodells
 - ☐ Letzte 2 detaillierte Jahresabschlüsse
 - ☐ Ggf. 6 letzte monatliche Kontoauszüge von anderen Banken
 - ☐ Vollständig ausgefülltes Formular zur Identifizierung der wirtschaftlich Berechtigten (separates Dokument)
 - ☐ Formular W-8-BEN-E auszufüllen, wenn Ihre Tätigkeit als „passiv“ eingestuft wird oder wenn eine Verbindung zu den Vereinigten Staaten von Amerika besteht, herunterzuladen unter folgendem Link: <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>

oder **GEGRÜNDETE S.A.**

- 3.
- ☐ Eingetragene Satzung oder die letzte konsolidierte Satzung
 - ☐ Aktueller Handelsregistrauszug (weniger als 3 Monate alt) -> Extrait RCS
 - ☐ Aktueller Auszug aus dem Beneficial Ownership Register (weniger als 3 Monate alt) -> Extrait RBE
 - ☐ Ggf. Niederlassungsgenehmigung(en) (Autorisation d'Etablissement)
 - ☐ Ggf. Mietvertrag oder Entwurf des Mietvertrags
 - ☐ Ein **Organigramm** mit Beschreibung der gesamten Aktionärsstruktur:
 - **nicht älter als 3 Monate und unterzeichnet** gemäß den Befugnisregeln des Unternehmens (Satzung/Handelsregistrauszug)
 - mit einer Beschreibung der Tätigkeit der anderen Unternehmen der Gruppe
 - die auch die wirtschaftlich Berechtigten (Name(n), Nationalität, Rechtsform, Tätigkeit und Beteiligungsquote) angibt
 - Aktionärsregister
 - Handelsregistrauszug und Auszug aus dem Register der wirtschaftlichen Eigentümer anderen Konzerngesellschaften (oder gleichwertige Dokumente bei ausländischen Gesellschaften)
 - ☐ Beschreibung des Geschäftsmodells
 - ☐ Letzte 2 detaillierte Jahresabschlüsse
 - ☐ 6 letzte monatliche Kontoauszüge von anderen Banken
 - ☐ Domizilierungsvertrag (falls zutreffend)
 - ☐ Vollständig ausgefülltes Formular zur Identifizierung der wirtschaftlich Berechtigten
 - ☐ Formular W-8-BEN-E auszufüllen, wenn Ihre Tätigkeit als „passiv“ eingestuft wird oder wenn eine Verbindung zu den Vereinigten Staaten von Amerika besteht, herunterzuladen unter folgendem Link: <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>

Ich, der/die Unterzeichnete,

erkläre, dass:

alle gemachten Angaben wahrheitsgemäß und korrekt sind

die Herkunft der finanziellen Mittel und des Vermögens rechtmäßig ist

Unterschrift