



Dokumenten-Checkliste

So gelingt der Start mit Ihrer neuen Zahlungslösung

Damit Sie schnell und sicher Zahlungen akzeptieren können, bitten wir Sie, uns einige, grundlegende Informationen über Sie zukommen zu lassen. Im Rahmen des „Know-Your-Customer“-Prozesses (kurz KYC) sind wir gesetzlich dazu verpflichtet, diese abzufragen.

Unser KYC-Dokument führt Sie verständlich durch alle Schritte und sorgt dafür, dass der Start mit unseren Lösungen so einfach wie möglich gelingt. Und natürlich stehen wir Ihnen jederzeit zur Seite, falls Sie Unterstützung benötigen.

Mit den richtigen Papieren zu richtigen **Top-Konditionen**

Schritt 1: Ihre persönlichen Unterlagen

Um einen **Vertrag über Zahlungslösungen** mit uns abzuschließen, benötigen Sie diese Unterlagen:



Personalausweis oder Reisepass:

eine aktuelle Kopie (Vorder- und Rückseite) zur Identifizierung.



Gewerbeanmeldung / Unternehmensnachweis:

der Nachweis, dass Ihr Gewerbe angemeldet ist.



Niederlassungserlaubnis/Aufenthaltstitel:

falls Sie kein EU-Bürger sind.



Adressnachweis:

falls Sie ein EU-Bürger sind. Typische Beispiele sind eine aktuelle Strom-, Gas- oder Wasserrechnung, ein Kontoauszug oder ein Mietvertrag, der Ihren Namen und die aktuelle Adresse enthält und in der Regel nicht älter als drei Monate sein sollte.



Identifikation der relevanten Personen:

- Bei **Einzelunternehmen** (e.K., GbR, Freiberuflern): Identifikation des Inhabers, Gesellschafters oder Freiberuflers
- Bei **Kapital- und Personengesellschaften** (UG, GmbH, GmbH & Co. KG, OHG, KG, AG): Identifikation der auftretenden zeichnungsberechtigten Person(en)

Schritt 2: die richtigen Unternehmens- dokumente beschaffen



Wir müssen Ihre Unternehmensstruktur verstehen. Die benötigten Dokumente hängen von Ihrer Rechtsform ab.



Einzelunternehmer/Freiberufler (Einzelkaufleute):

Hier sind die oben genannten persönlichen Dokumente meist ausreichend.



Für Gemeinschaftsunternehmen (GbR, PartG):

- **Gesellschaftervertrag:** der Vertrag, der die Zusammenarbeit in Ihrer Gesellschaft regelt.
- **Zulassung zum Berufszweig:**
 - Ärzte (Ärzteausweis als Nachweis über die Krankenkassenzulassung)
 - Freiberufler in GbR (Bescheinigung des Steuerberaters oder des Finanzamts)
 - Gewerbetreibende in GbR (Gewerbeschein)



Für GmbHs:

- Eine **GmbH** (Gesellschaft mit beschränkter Haftung) ist eine Kapitalgesellschaft, die oft von mehreren Personen gegründet wird, aber auch eine einzige Person als Gesellschafter und Geschäftsführer haben kann.
- **Handelsregisterauszug (nicht älter als 6 Monate):** Bestellen Sie den „aktuellen Abdruck (AD)“ auf www.handelsregister.de. Dieser enthält alle wichtigen Unternehmensdaten und ist für die Bank unverzichtbar.
- **Gesellschafterlisten & Nachweis des wirtschaftlich Berechtigten:**
 - Diese Dokumente belegen, wer Anteile am Unternehmen hält.
 - Sie finden sie im **Handelsregister** unter www.handelsregister.de.
- **Transparenzregisterauszug:** Einen aktuellen Auszug erhalten Sie online über das offizielle Transparenzregister-Portal unter www.transparenzregister.de. Registrieren Sie sich, suchen Sie Ihr Unternehmen, beantragen Sie den Auszug und bezahlen Sie die Gebühr. Anschließend können Sie das Dokument herunterladen.

Hinweis: Für eine Selbstauskunft kann ein kurzes unterschriebenes Schreiben erforderlich sein.

Schritt 3: spezielle Kenn- zahlen und Nummern

Diese Nummern sind wichtig für die reibungslose Abwicklung der Zahlungen.

IBAN/BIC:

Ihre Bankverbindung für die Überweisung der Karteneinnahmen.

Umsatzsteuer-Identifikationsnummer oder Steuernummer:

Diese finden Sie auf Ihren Rechnungen oder im Impressum Ihrer Website.

Gläubiger-Identifikationsnummer:

Diese benötigen Sie, damit die Bank monatliche Gebühren per Lastschrift einziehen darf. Beantragen Sie diese ganz einfach online bei der Deutschen Bundesbank: <https://extranet.bundesbank.de/scp/beantragungCI/lizenz.xhtml>.

Tipp: Wenn Sie bereits ein Terminal bei einem anderen Zahlungsanbieter betreiben/betrieben haben, finden Sie die Gläubiger ID auch auf den Abrechnungen Ihre bisherigen Anbieters.

Ihre Checkliste

für den Anbieter-
wechsel



Persönliche Dokumente

- Kopie des Personalausweises oder Reisepasses (Vorder- und Rückseite)
- Ggf. Kopie des Aufenthaltstitels oder der Niederlassungserlaubnis
- Ggf. Adressnachweis (z. B. aktuelle Strom-, Gas- oder Wasserrechnung, Kontoauszug oder Mietvertrag)
- Identifikationsnachweis via POSTIDENT (das Formular erhalten Sie von uns per E-Mail) oder per Videoidentifikation via WebID


Unternehmensdokumente

- Gewerbeanmeldung / Unternehmensnachweis
- Ggf. Gesellschaftervertrag
- Ggf. Zulassung zum Berufszweig
 - Ärzte (Ärzteausweis als Nachweis über die Krankenkassenzulassung)
 - Freiberufler in GbR (Bescheinigung des Steuerberaters oder des Finanzamts)
 - Gewerbetreibende in GbR (Gewerbeschein)
- Ggf. aktueller Handelsregisterauszug (aktueller Abdruck)
- Ggf. Gesellschafterliste und Nachweis des wirtschaftlich Berechtigten


Finanzielle und rechtliche Daten

- Ihre IBAN und BIC
- Ihre Umsatzsteuer-Identifikationsnummer oder Steuernummer
- Ihre Gläubiger-Identifikationsnummer

Sprechen Sie uns an – wir beraten Sie gerne:

 **+49 221 995 77-700** (MO – FR, 9 – 17h)

 **sales@commerz-globalpay.com**

 **commerz-globalpay.com**