

Nachweispflicht bei Bargeldeinzahlungen

Sehr geehrte Kundin,
sehr geehrter Kunde,

ab dem 9. August 2021 verlangt die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) bei **Bargeldeinzahlungen ab 10.000 Euro** die Vorlage eines aussagekräftigen Belegs als **Herkunftsnachweis** über den Einzahlungsbetrag.

Bei Bargeldeinzahlungen ab 10.000 Euro müssen wir Sie daher bitten, einen geeigneten Beleg über die Herkunft des Geldes **unverzüglich vorzulegen**.

Geeignete Belege können nach Auskunft der BaFin insbesondere sein:

- ein aktueller Kontoauszug bzgl. Ihres Kontos bei einer anderen Bank oder Sparkasse, aus dem die Bargeldauszahlung hervorgeht,
- Bargeldauszahlungsquittungen einer anderen Bank oder Sparkasse,
- Ihr Sparbuch, aus dem die Bargeldauszahlung hervorgeht,
- Verkaufs- und Rechnungsbelege (z. B. Belege zu einem Auto- oder Edelmetallverkauf),
- Quittungen über Sortengeschäfte,
- letztwillige, vom Nachlassgericht eröffnete Verfügungen,
- Schenkungsverträge oder Schenkungsanzeigen.

Fragen hierzu beantwortet Ihr Berater gerne.

Wir weisen darauf hin, dass Kreditinstitute im Falle von fehlenden oder nicht ausreichenden Nachweisen die Meldeverpflichtungen des Geldwäschegesetzes zu beachten haben.

Freundliche Grüße

Ihre Sparkasse Mittelmosel – Eifel Mosel Hunsrück