

BANKEN DIENEN ALS VERLÄNGERTER ARM DES FISKUS **WO IST UNSER GELD NOCH SICHER?**

In meiner Berufspraxis habe ich fast wöchentlich neue Fälle, in welchen die Banken ihren Kunden einfach die Konten sperren, meistens ohne Ankündigung.



„Big Brother is watching you!“ Spanische Finanzbehörden haben Einsicht auf Ihre Konten.

TEXT EcoLex - Kerstin Bumiller

Ist das Konto erst einmal gesperrt, werden zwar in den meisten Fällen weiterhin die Abbuchungen bedient. Aber der Inhaber darf weder Geld einzahlen noch abheben. Hintergrund dieses Verhaltens ist das Geldwäschegesetz, welches allerdings schon am 30 April 2010 verabschiedet wurde. Allerdings wurde für Bestandskunden eine 5 Jahresfrist eingeräumt, welche jetzt abgelaufen ist.

Die Bank wird verpflichtet, bestimmte Daten vom Kunden in digitaler Form zu speichern. Es soll kontrolliert werden, woher stammt, das Geld auf dem Konto. Es müssen Gehaltsbescheinigungen, Rentenbelege und Steuererklärungen vorgelegt werden, die einen lückenlosen Nachweis über das Geld erbringen. Auch Selbständige (Autonomos) müssen Ihre Unterlagen vorlegen.

Dabei ist es gleichgültig, aus welchem Land das Geld stammt. Wichtig ist, dass das Geld vom Kunden stammt

und auch versteuert wurde. Früher wurden bei Bar-einzahlungen bis 3000 € gar nicht nach der Herkunft gefragt. Viele haben damals so ihr Geld gewaschen, einfach bei mehreren Filialen das Geld eingezahlt.

Personen, die „schwarz“ arbeiten, können jetzt nicht mehr so einfach ihr Geld zur Bank bringen. Auch viele, welche sich hier als Nichtresident ausgeben, in Wirklichkeit aber hier leben, haben ein hohes Risiko, dass die Bank das Konto sperrt. Denn man muss den Steuerbescheid vorlegen, dass das Einkommen/Rente auch versteuert ist. Viele können das gar nicht.

Wir empfehlen, bringen Sie unbedingt Ihre Finanzen in Ordnung.

*EcoLex - Bumiller & Partner S.L.
Kerstin Bumiller
Steuerexpertin, Finanzjuristin
LOS BALCONES, Calle Asturias, 3
T: +34 965 703 475, F: +34 966 703 507
info@ecolexpartner.com • www.ecolexpartner.com*