



[www.BGNature.info](http://www.BGNature.info) Boston Group freie Dienstleistergruppe **Bulgarien Denir Stil Ltd** mail: [bgnature@gmail.com](mailto:bgnature@gmail.com)

Der Inhalt dieser Information ist vertraulich und darf nicht unbefugt und ohne unsere Zustimmung vom Verfasser BGnature. Info „Denir Stil“ Ltd

veröffentlicht werden, auch Auszüge oder Teile davon dürfen ohne unsere ausdrückliche Zustimmung weder verbreitet noch öffentlich gemacht werden. 2016

CopyRight bei BGnature. Info „Denir Stil“ Ltd

### **Bankkonto eröffnen: Kontoeröffnung im Ausland MIT UND OHNE Firmengründung**

Im spezifischen Fall einer Kontoeröffnung ist der Bevollmächtigte „Dienstleister/Bevollmächtigter“ ein Dritter, was die Beziehung zwischen der Bank und dem Kunden anbelangt. Daher kann der Dienstleister/Bevollmächtigte unter keinen Umständen für die Beziehung zwischen der Bank und dem Kunden haftbar gemacht werden. Der Dienstleister/Bevollmächtigte, ist nicht befugt und nicht bereit als Mitarbeiter, Vertreter oder leitender Angestellter einer dritten Firma oder einer Bank zu handeln und / oder in ihrem Namen zu unterzeichnen oder auf irgendeine andere Art eine Haftung jeglicher Art gegenüber einer Bank oder dem Unternehmen des Kunden zu übernehmen.

- Schutz vor Kontopfändungen: Kontopfändungen (z.B. durch das Deutsche Finanzamt, Sozialversicherungsträger, andere Gläubiger) sind im Ausland i.d.R. nicht realisierbar. Dieses gilt z.B. auch für Konten bei europäischen Banken und Deutscher Gesellschaft als Schuldner. Hiervon kann es Ausnahmen geben, z.B. wenn dem Gläubiger die ausländische Bankverbindung bekannt ist und er einen Anwalt im Sitzstaat mit der Durchsetzung der Pfändung beauftragt. Mit etwas Geschick lässt sich das aber leicht vermeiden
- Allgemeine Maßnahmen der Vermögenssicherung
- Sie haben Geschäftspartner in einem bestimmten Land und möchten diesem Geschäftspartner eine inländische Bankverbindung zur Verfügung stellen
- Ihre heimische Bank bereitet Probleme (Beispiel spanische Banken) und/oder sind nicht „vertrauensvoll“

- Ein ausländisches Konto ist zur Realisierung von spezifischen Geschäften zwingend erforderlich, z.B. Finanzdienstleistungen über US Broker usw..
- Die ausländische Bank bietet bessere Konditionen z.B. im Rahmen der Geldanlage
- Andere Gründe, außerhalb der Steuerverkürzung /Steuerhinterziehung

In jedem Falle raten wir unseren Mandanten, Einkünfte ausländischer Konten bei der heimischen Steuererklärung anzugeben. Es ist für natürliche und juristische Personen völlig legal, ausländische Konten zu unterhalten, solange die Einkünfte bei der Steuerklärung deklariert werden. Haben Sie dieses nicht vor, geschieht dieses natürlich auf Ihr Risiko. Als Berufsheimnisträger werden wir jedenfalls keine Auskünfte an Dritte erteilen. Beachten Sie dann aber u.a. das [CRS Abkommen](#).

Werden ausländische Konten/Einkünfte in der Steuererklärung nicht angegeben, so ist i.d.R. der Tatbestand der Steuerhinterziehung erfüllt. Geht es dem Mandanten (juristische Person) also um die legale Senkung der laufenden Ertragssteuerbelastung, so sollte zunächst eine Firmengründung im Ausland realisiert werden, mit dort belegender Betriebsstätte. Als internationale Steuerkanzlei bieten wir hier alle wichtigen Länder und Dienstleistungen an:

- Firmengründung im Ausland
- Stellung lokaler Direktor (Artikel 5 Doppelbesteuerungsabkommen: Ort der geschäftlichen Oberleitung als Ort der Betriebsstätte)
- Treuhand-Shareholder
- Registered Office und ordentlicher Geschäftssitz
- Kontoeröffnung für die Auslandsgesellschaft.

Unsere Dienstleistungen können dem Kunden Unterstützung bei der Eröffnung eines Bankkontos bieten oder per Vollmacht im Auftrage des Kunden Konten beantragen. In diesem Falle kann der Dienstleister und oder Bevollmächtigte dem Kunden eine Liste von Banken vorschlagen, aber der Kunde trägt die Verantwortung für die Wahl der Bank. Der Kunde kann entweder eine die wir Ihm vorschlagen oder eine Drittbank wählen ("Bank"). Die erfolgreiche Einrichtung eines Kontos und Einrichtung von zusätzlichen Leistungen wie Kreditkarten, Scheckheften oder On-line-Handelskonten kann nicht garantiert werden und wird "wie besehen" angeboten. Diese Leistung kann nur für legale Zwecke im Sinne des bulgarischen Rechtes erbracht werden.

- **Recht und Gesetz**

Der Kunde sichert zu, dass er / sie die Rechte jeglichen Vertrages nicht für illegale, obszöne, sittenwidrige oder diffamierende Zwecke verwendet und in keiner Weise unsere Dienstleistungen von [www.bgnature.info](http://www.bgnature.info) freie Dienstleistergruppe in Misskredit bringen wird. Der Kunde darf unter keinen Umständen den Namen des Dienstleisters oder bgnature Info, vollständig oder teilweise, für kommerzielle Zwecke benutzen oder kombinieren. Wir behalten sich das Recht vor, mit jeder offiziellen Untersuchungsbehörde zusammenzuarbeiten, wenn dies in Folge eines Fehlverhalten des Kunden erforderlich ist.

- **Kontoeröffnung**

Der Kunde schuldet dem Dienstleister eine einmalige Gebühr für die Eröffnung eines Bankkontos. Diese Eröffnungsgebühr kann jederzeit ohne vorherige Ankündigung geändert werden, vor allem wenn Banken höhere als von uns angegebene Kontoeinlagen oder Gebühren verlangen. Diese trägt immer der Kunde. Die Eröffnungsgebühr ist in Euro (EUR) angegeben. Der Kunde muss die Einrichtungsgebühr zahlen, bevor der Dienstleister die Ausführung der Leistung beginnt. Sollten Banken weitere Dokumente oder Nachweise des Kunden verlangen ist dies vom Kunden zu erfüllen. Der Dienstleister/Bevollmächtigte hat keinen Einfluss auf solche Entscheidungen, auch nicht wenn die Bank ein persönliches Erscheinen des Kontoinhabers oder Antragstellers „Geschäftsführer“ der Firma die den Auftrag dem Dienstleister/Bevollmächtigten überträgt. Der Dienstleister/Bevollmächtigte übernimmt vor Ort mit der entsprechenden Vollmacht die Beantragungen bei Banken und oder Behörden unabhängig von den

Entscheidungen dieser. Bei negativen Entscheidungen hat der Kunde/Auftraggeber, sich an die jeweilige Bank und oder Behörde zu wenden. In einigen Fällen ist die Bank dazu verpflichtet, eine Kontoeröffnung zu verweigern. Dies ist insbesondere dann der Fall, wenn die Regeln der Sorgfaltspflicht nicht eingehalten werden.

Der Dienstleister/Bevollmächtigte, kann weder für die benötigte Zeit der Bank zur Kontoeröffnung, noch für die des Kunden, alle von der Bank benötigten Dokumente zu versenden, verantwortlich gemacht werden. Allerdings hat der Dienstleister/Bevollmächtigte diesen Prozess aufmerksam zu verfolgen und ihr Möglichstes zu tun, den Prozess innerhalb von 3-7 Arbeitstagen, sobald alle Dokumente vom Kunden eingegangen sind, abzuschließen. Sollte eine Bank eine Kontoeröffnung ablehnen, erhält der Kunde die vereinbarte Mindesteinlage von 30,- Euro für eine Kontoeröffnung vom Dienstleister/Bevollmächtigten zurückerstattet, abzüglich der Rücküberweisungskosten der Banken, diese gehen zu Lasten des Auftraggebers. Kosten für An-Abfahrten, Telefonate, SMS, Kosten für die Erstellung von Vollmachten, Beglaubigungen, Gebühren von Behörden, Notarkosten in Bulgarien, Anwaltskosten in Bulgarien, Gebühren von Übersetzungen sowie deren Kopien und deren Zeitaufwand vom Dienstleister durch Botengänge und erstellen von notwendigen Beglaubigungen von Kopien, gehen immer zu Lasten des Auftraggebers, auch bei Ablehnung oder negativen Entscheidungen von Banken und oder Behörden. Diese Kosten sind daher nicht rückerstattbar. Sollten Banken ein persönliches Erscheinen des Auftraggebers/Kunden für eine Kontoeröffnung/Abholung von Online-Banking, Debitkarten oder anderen Dokumenten von Banken und oder Behörden verlangen, wird der Kunde von dem Dienstleister begleitet und erhält vor Ort im Zuge der Kontoeröffnung oder von Anträgen bei Behörden kostenfrei einen Dolmetscher zur Übersetzung, dies gilt für den Besuch einer Bank oder Behörde einmalig. Der Dienstleister/Bevollmächtigte hat seinen Auftrag erfüllt, wenn eine Bank besucht wurde. In den Preisen die mit dem Kunden vereinbart werden sind nicht mehrfach Anträge oder Besuche für Beantragungen bei mehreren Banken beinhaltet. Reisekosten und oder Übernachtungskosten trägt der Auftraggeber/Kunde und niemals der Dienstleister/Bevollmächtigte. Sollte der Kunde eine Ablehnung einer Kontoeröffnung einer Bank erhalten, kann der Dienstleister/Bevollmächtigte dem Kunden anbieten den Auftrag zu erweitern andere Banken zu besuchen und Anträge auf eine Kontoeröffnung zu stellen, dies muss der Auftraggeber/Kunde schriftlich mitteilen und pro zusätzlichen Bankbesuch eine zusätzliche Gebühr für diese Dienstleistung von mindestens pro zusätzlichen Bank-oder Behördengang in Höhe von 68,- Euro für den Zeitaufwand, An-Abfahrten im Voraus bezahlen. Der Auftrag gilt auch als erfüllt, auch wenn Banken eine Kontoeröffnung nach Vorlage aller Dokumente und notwendigen Vollmachten in der angegebenen Frist erledigt hat, ablehnen ohne, das ein Verschulden des Dienstleisters/Bevollmächtigten vorliegt. Banken sind unabhängig vom Dienstleister/Bevollmächtigten berechtigt Anträge auf eine Eröffnung eines Kontos abzulehnen, oder Teile des Auftrages. Der Dienstleister/Bevollmächtigte hat auf diese Entscheidungen Dritter keinen Einfluss, da er kein Mitarbeiter der Bank oder Behörde ist.

- **Zusatz**

Durch die Aufnahme eines Vertrages egal ob schriftlich, mündlich oder per E-Mail (Auf elektronischem Wege) mit uns, akzeptiert der Kunde diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen. Zu finden unter [www.bgnature.info](http://www.bgnature.info)

Im Falle eines Konflikts zwischen den vorliegenden Geschäftsbedingungen und jeglichem anderen Vertrag gehen die Bestimmungen dieser Verträge in jedem Fall vor. Sollte der Vertrag aus Gründen, die der Auftraggeber oder die Bank zu vertreten hat, nicht eingehalten oder zurückgezogen werden, bzw. die Dokumente nicht angenommen werden oder Dokumente fehlen, so werden evtl. geleistete Anzahlungen zur Begleichung des bis dahin entstandenen Aufwandes, Übersetzungen, anfertigen von Vollmachten und andere Arbeitsaufwand des Dienstleisters angerechnet. Eine Rückerstattung erfolgt nicht. ES WERDEN KEINE RÜCKERSTATTUNGEN, AUS WELCHEM GRUND AUCH IMMER, GELEISTET WENN DER KUNDE SEINEN RUECKTRITT NACH MEHR ALS SIEBEN KALENDERTAGEN NACH EINGANG DER ZAHLUNG FÜR EINE DIENSTLEISTUNG ODER AUFTRAG ENTSCHIEDET.

AGB unter [www.bgnature.info](http://www.bgnature.info)

Der Inhalt dieser Information ist vertraulich und darf nicht unbefugt und ohne unsere Zustimmung veröffentlicht werden, auch Auszüge oder Teile davon dürfen ohne unsere ausdrückliche Zustimmung weder verbreitet noch öffentlich gemacht werden. 2016

CopyRight bei BGnature. Info „Denir Stil“ Ldt