

# Nachweispflicht bei Bareinzahlungen

ab 09. August 2021



Sehr geehrte Kundin,  
sehr geehrter Kunde,

ab dem 9. August 2021 verlangt die **Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)** bei Bareinzahlungen von mehr als 10.000 Euro die Vorlage eines aussagekräftigen Belegs als Herkunftsnachweis über den Einzahlungsbetrag. Bei Einzahlungen von mehr als 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 Barauszahlung hervorgeht,
- Barauszahlungsquittungen einer anderen Bank oder Sparkasse,
- Ihr Sparbuch, aus dem die Barauszahlung hervorgeht,
- Verkaufs- und Rechnungsbelege (z. B. Belege zu einem Auto- oder Edelmetallverkauf),
- Quittungen über Sortengeschäfte,
- letztwillige, vom Nachlassgericht eröffnete Verfügungen,
- Schenkungsverträge oder Schenkungsanzeigen.

Kunden, bei denen regelmäßige Bareinzahlungen zum gewöhnlichen Kundenverhalten gehören (z. B. Tankstellenpächter, Lebensmitteleinzelhändler, Autohäuser, etc.), sind hiervon ausgenommen.

Wir weisen darauf hin, dass Kreditinstitute im Falle von fehlenden oder nicht ausreichenden Nachweisen die Meldeverpflichtungen des Geldwäschegesetzes, insb. nach § 43 Geldwäschegesetz (Geldwäscheverdachtsmeldung), zu beachten haben.

Mit freundlichen Grüßen  
Ihre Sparkasse Niederbayern-Mitte