

Besonderheiten bei Auslandsüberweisungen in Abhängigkeit vom Zielland

Stand Juli 2022

Geben Sie bei grenzüberschreitenden Zahlungen in das Ausland immer an:

- **IBAN/Kontonummer des Begünstigten,**
- den **vollständigen Namen und die Adresse des Begünstigten**
- die **vollständigen Daten der Empfängerbank** (BIC/BLZ, Name und Adresse)

Bei einigen Ländern sind bestimmte Angaben verpflichtend (z.B. IBAN-Pflicht) oder auch zusätzliche Angaben (genaue Angabe des Zahlungsgrundes, wie z.B. „Warenimport“) erforderlich. Die Angabe einer Rechnungsnummer als genauer Zahlungsgrund ist nicht ausreichend.

Gemäß des Financial Market Money Laundering Act (§ 9a Fm-GwG) und der Delegated Regulation (EU) 2016/21675 („DelReg“) sind bei Zahlungen in Hochrisikoländer verstärkte Kontrollen („Sorgfaltspflichten“) durchzuführen, um verdächtige Geldflüsse besser erkennen zu können.

Zielland	Ländercode	Länderhinweise
Ägypten	EG	Genauer Zahlungsgrund
Albanien	AL	Genauer Zahlungsgrund
Bahrain	BH	IBAN Pflicht (22 Stellen)
Bosnien-Herzegowina	BA	IBAN Pflicht (20 Stellen) Hochrisikoland
Brasilien	BR	<i>Einrichtung „castado“ erforderlich (Jeder Zahlungsempfänger hat bei Zahlungseingängen aus dem Ausland bei seiner kontoführenden Filiale in Brasilien ein gesetzlich vorgeschriebenes Formular auszufüllen und zu unterschreiben) Beneficiary name and Account number, 'Agencia' number (Branch of Beneficiary bank), IBAN, Tax payer Identification Number ('CNPJ' for companies 14 digits and 'CPF' for individuals, 11 digits). Telephone number & Contact person at the beneficiary</i>
China	CN	Genauere Empfängerdaten Zahlungen in EUR und USD üblich Zahlungen in CNY nicht an Privatpersonen (es muss ein Waren-/Dienstleistungsgeschäft zugrunde liegen)
Guyana	GY	Hochrisikoland
Indien	IN	Genauer Zahlungsgrund (in englischer Sprache)
Indonesien	ID	Genauer Zahlungsgrund
Israel	IL	IBAN Pflicht (23 Stellen)
Kenia	KE	Genauer Zahlungsgrund (in englischer Sprache)
Kosovo	XK	IBAN Pflicht (20 Stellen)
Kuwait	KW	IBAN Pflicht (30 Stellen)
Laos	LA	Hochrisikoland
Libanon	LB	IBAN Pflicht (28 Stellen)
Mexiko	MX	BIC Code der Empfängerbank und CLABE account (standardisierter spezieller Bankcode für Konten in Mexiko; 18 Zeichen)
Russland	RU	Correspondent account number „Korr“ (20 Zeichen) Bank Branch BIK („BIK“; 9 Zeichen) und lokaler Bankname Account number (Kontonummer; 20 Zeichen) • Taxpayer identification (Steuererkennung; 12 Zeichen beginnend mit „INN“) VO Code (7 Zeichen beginnend mit „VO“) und Zahlungsgrund im Verwendungszweck
Saudi-Arabien	SA	IBAN Pflicht (24 Stellen)
Schweiz	CH	IBAN Pflicht (21 Stellen)
Thailand	TH	Genauer Zahlungsgrund (in englischer Sprache)
Türkei	TR	IBAN Pflicht (26 Stellen); Genauer Zahlungsgrund
Uganda	UG	Hochrisikoland
Vanuatu	VU	Hochrisikoland
Vereinigte Arabische Emirate	AE	IBAN Pflicht (23 Stellen) Genauer Zahlungsgrund (3-stelliger Purpose Code)