

Identifikation juristischer Personen und Personengesellschaften

Wenn Sie eine Business-Kreditkarte von American Express® beantragen, beachten Sie bitte folgende Hinweise:

Voraussetzungen für die Kartenabgabe

Firmen mit Handelsregistereintrag

Firmen, die im Handelsregister eingetragen sind, legen dem Stammkontoantrag eine Kopie des aktuellen Handelsregisterauszugs bei (nicht älter als 6 Monate). Zudem wird eine Kopie des Passes oder der Identitätskarte oder des Führerausweises der Antragsteller benötigt. Beim ausländischen Antragsteller ist eine Kopie des Ausländerausweises erforderlich. Voraussetzung für die Eröffnung eines Stammkontos ist die einwandfreie Bonität der Firma.

Bankgarantie

Von Firmen, die seit weniger als 2 Jahren im Handelsregister eingetragen sind, benötigen wir zusätzlich eine Bankgarantie.

Firmen ohne Handelsregistereintrag

Firmen, die nicht im Handelsregister eingetragen sind, legen dem Stammkontoantrag einen schriftlichen Auszug einer Aufsichtsbehörde bei, Statuten oder gleichwertige Dokumente. Zudem wird eine Kopie des Passes oder der Identitätskarte oder des Führerausweises der Antragsteller benötigt. Beim ausländischen Antragsteller ist eine Kopie des Ausländerausweises erforderlich. Voraussetzung für die Eröffnung eines Stammkontos ist die einwandfreie Bonität der Firmeninhaberin.

Hinweis zur wirtschaftlichen Berechtigung

Alle Kreditkartenherausgeber in der Schweiz sind gesetzlich verpflichtet, diese Angaben gemäss VSB 08 Art. 3 und 4 vom Antragsteller bzw. der antragstellenden Firma zu verlangen. Das betreffende Feld auf dem Kartenantrag ist zwingend anzukreuzen und gegebenenfalls zu vervollständigen.

Haftungsregeln, Sorgfalts- und Mitwirkungspflichten

Solidarhaftung

Die Firma und – soweit gesetzlich zulässig – der Karteninhaber haften gemeinsam (solidarisch) und vorbehaltlos für alle Verpflichtungen, die sich aus der Verwendung der Karte durch den Karteninhaber ergeben.

Sorgfalts- und Mitwirkungspflichten

Sofern die in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) enthaltenen Sorgfalts- und Mitwirkungspflichten in allen Teilen eingehalten werden und auch sonst keinerlei Verschulden vorliegt, haftet weder die Firma noch der Karteninhaber für Schäden, welche nachweislich durch die missbräuchliche Verwendung der Karte durch Dritte (Verlust, Diebstahl usw.) entstanden sind.

In jedem Fall gelten die in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen enthaltenen Richtlinien.

Für einfache Gesellschaften, sich in Gründung befindende Gesellschaften sowie Trustees gelten Spezialregelungen.

Wenn Sie eine Business-Kreditkarte von MasterCard beantragen, beachten Sie bitte folgende Hinweise:

Voraussetzungen für die Eröffnung eines Stammkontos

Firmen mit Handelsregistereintrag

Firmen, die im Handelsregister eingetragen sind, legen dem Stammkontoantrag eine Kopie des aktuellen Handelsregisterauszugs bei (nicht älter als 6 Monate). Zudem wird eine Kopie des Passes oder der Identitätskarte oder des Führerausweises der Antragsteller benötigt. Beim ausländischen Antragsteller ist eine Kopie des Ausländerausweises erforderlich. Voraussetzung für die Eröffnung eines Stammkontos ist die einwandfreie Bonität der Firma.

Bankgarantie

Von Firmen, die seit weniger als 2 Jahren im Handelsregister eingetragen sind, benötigen wir zusätzlich eine Bankgarantie.

Firmen ohne Handelsregistereintrag

Firmen, die nicht im Handelsregister eingetragen sind, legen dem Stammkontoantrag einen schriftlichen Auszug einer Aufsichtsbehörde bei, Statuten oder gleichwertige Dokumente. Zudem wird eine Kopie des Passes oder der Identitätskarte oder des Führerausweises der Antragsteller benötigt. Beim ausländischen Antragsteller ist eine Kopie des Ausländerausweises erforderlich. Voraussetzung für die Eröffnung eines Stammkontos ist die einwandfreie Bonität der Firmeninhaberin.

Hinweis zur wirtschaftlichen Berechtigung (Stammkonto-Eröffnung)

Alle Kreditkartenherausgeber in der Schweiz sind gesetzlich verpflichtet, diese Angaben gemäss VSB 08 Art. 3 und 4 vom Antragsteller bzw. der antragstellenden Firma zu verlangen. Das betreffende Feld auf der Stammkonto-Eröffnung ist zwingend anzukreuzen und gegebenenfalls zu vervollständigen.

Voraussetzungen für die Kartenabgabe

Jeder antragstellende Mitarbeiter legt dem Kartenantrag zwingend eine Kopie eines amtlichen Ausweises bei (Pass, ID oder Ausländerausweis). Voraussetzung für die Abgabe der Karten ist, dass sowohl die Firma als auch die einzelnen Antragsteller über einwandfreie Bonität verfügen.

Hinweis zur wirtschaftlichen Berechtigung (Variante 2 – Einzelrechnung)

Alle Kreditkartenherausgeber in der Schweiz sind gesetzlich verpflichtet, diese Angaben gemäss VSB 08 Art. 3 und 4 vom Antragsteller bzw. der antragstellenden Firma zu verlangen. Das betreffende Feld auf dem Kartenantrag ist zwingend anzukreuzen und gegebenenfalls zu vervollständigen.

Haftungsregeln, Sorgfalts- und Mitwirkungspflichten

Solidarhaftung

Die Firma und – soweit gesetzlich zulässig – der Karteninhaber haften gemeinsam (solidarisch) und vorbehaltlos für alle Verpflichtungen, die sich aus der Verwendung der Karte durch den Karteninhaber ergeben.

Sorgfalts- und Mitwirkungspflichten

Sofern die in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) enthaltenen Sorgfalts- und Mitwirkungspflichten in allen Teilen eingehalten werden und auch sonst keinerlei Verschulden vorliegt, haftet weder die Firma noch der Karteninhaber für Schäden, welche nachweislich durch die missbräuchliche Verwendung der Karte durch Dritte (Verlust, Diebstahl usw.) entstanden sind.

In jedem Fall gelten die in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen enthaltenen Richtlinien.

Für einfache Gesellschaften, sich in Gründung befindende Gesellschaften sowie Trustees gelten Spezialregelungen.

Spezialregelungen für einfache Gesellschaften, sich in Gründung befindende Gesellschaften sowie Trustees.

Bei einfachen Gesellschaften sind diejenigen Personen zu identifizieren, welche gegenüber der Kreditkartenherausgeberin zeichnungsberechtigt sind.

Bei sich in Gründung befindenden Gesellschaften sind diejenigen Personen zu identifizieren, welche die Geschäftsbeziehung eröffnen.

Bei Trustbeziehungen ist der Trustee zu identifizieren. Zudem hat der Trustee schriftlich zu bestätigen dass er berechtigt ist, für den Trust eine Geschäftsbeziehung bei der Kreditkartenherausgeberin zu eröffnen.

Zur Identifikation der obgenannten Personen wird eine Kopie des Passes, der Identitätskarte oder des Führerausweises, bzw. eine Kopie des Ausländerausweises beim ausländischen Antragsteller, benötigt.

Die Voraussetzung für die Abgabe von Karten ist eine einwandfreie Bonität von allen betroffenen juristischen Personen und natürlichen Personen.

Checklisten

Checkliste – wenn Sie eine Business-Kreditkarte von American Express® beantragen.

Checkliste Kartenantrag

Haben Sie Ihren Kartenantrag vollständig ausgefüllt und unterzeichnet?

Sind die Unterschriften der mitunterzeichnenden Firma vorhanden und rechtsgültig?

Für Firmen **mit** Handelsregistereintrag: Haben Sie Ihrem Antrag folgende Dokumente beigelegt?

■ Aktuelle Kopie des HR-Auszugs (nicht älter als 6 Monate)

■ Kopie Pass des Antragstellers oder

■ Kopie Identitätskarte des Antragstellers oder

■ Kopie Führerausweis des Antragstellers oder

■ Kopie Ausländerausweis des (ausländischen) Antragstellers

Für Firmen **ohne** Handelsregistereintrag: Haben Sie Ihrem Antrag folgende Dokumente beigelegt?

■ Liste der unterschiftsberechtigten Personen

■ Kopie Pass des Antragstellers oder

■ Kopie Identitätskarte des Antragstellers oder

■ Kopie Führerausweis des Antragstellers oder

■ Kopie Ausländerausweis des (ausländischen) Antragstellers

Checkliste – wenn Sie eine Business-Kreditkarte von MasterCard beantragen.

Checkliste Stammkonto-Eröffnung

Haben Sie Ihre Stammkonto-Eröffnung vollständig ausgefüllt und rechtsgültig unterzeichnet?

Für Firmen **mit** Handelsregistereintrag: Haben Sie Ihrem Antrag folgende Dokumente beigelegt?

■ Aktuelle Kopie des HR-Auszugs (nicht älter als 6 Monate)

■ Kopie Pass des Antragstellers oder

■ Kopie Identitätskarte des Antragstellers oder

■ Kopie Führerausweis des Antragstellers oder

■ Kopie Ausländerausweis des (ausländischen) Antragstellers

Für Firmen **ohne** Handelsregistereintrag: Haben Sie Ihrem Antrag folgende Dokumente beigelegt?

■ Liste der unterschiftsberechtigten Personen

■ Kopie Pass des Antragstellers oder

■ Kopie Identitätskarte des Antragstellers oder

■ Kopie Führerausweis des Antragstellers oder

■ Kopie Ausländerausweis des (ausländischen) Antragstellers

Checkliste Kartenantrag

Haben Sie Ihren Kartenantrag vollständig ausgefüllt und unterzeichnet?

Sind die Unterschriften der mitunterzeichnenden Firma vorhanden und rechtsgültig?

Haben Sie dem Kartenantrag (Einzelrechnung) eine Kopie eines amtlichen Ausweises (Pass, Identitätskarte oder Ausländerausweis) beigelegt?