

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Herr Romppel / Referat Q23
Postfach 12 53
53002 Bonn

04.10.2012

toni.scheller@volksbankeisenberg.de

Telefon: 036691 58112

**GZ: Q 23-QB 4301-2012/3580
2012/0607190**

Eingabe von Herrn Michael Kiok, ZETA, 3363 Berlin vom 16.09.2012

Sehr geehrter Herr Romppel,

wir kommen zurück auf oben Eingabe des Herrn Michael Kiok und nehmen zu der Eingabe wie folgt Stellung:

1. Mit Datum vom 13.08.2012 eröffneten wir das besagte Konto mit der Kontonummer 3198472
2. Mit Datum vom 03.09.2012 ging der erste Umsatz zu dem Konto in Höhe von EUR 2.515,96 ein. Dieser Umsatz war ein Saldoübertrag eines Vorgängerkontos.
3. Der Umsatz (Erstumsatz des Kontos) wurde in unserem Hause auffällig, da der bestehende Saldoübertrag nunmehr von dem ehemaligen Kontoinhaber (wirtschaftlich Berechtigten) Michael Kiok auf den neuen Kontoinhaber ZETA – Zoophiles Engagement für Toleranz und Aufklärung (wirtschaftlich Berechtigten) übertragen werden sollte. Wer nunmehr wirtschaftlicher Berechtigter des Saldoübertrags war, ist offen.
4. Bei einer weiteren Überprüfung stellte sich heraus, dass der Verein seit längerer Zeit (mindestens seit 22.10.2011) keine Eintragung in das Vereinsregister erlangt hat. Der Begriff ZETA im Vereinsnamen steht dabei für „Zoophiles für the Ethical Treatment of Animals“. Wikipedia führt hierzu folgendes aus „*Zoophilie beschreibt eine emotionale Bindung zu einem Tier, die zu einer Bevorzugung des Tieres als Lebensgefährte und/oder Sexualpartner führt.*“ (Zitat Wikipedia)

**Volksbank
Eisenberg eG**

Martin-Luther-Straße 2
07607 Eisenberg

Tel. 036691 / 58-0
Fax 036691 / 58-555

hallo@my-volksbank.de
www.my-volksbank.de

BLZ 830 944 94
BIC GENO DE F1 ESN

Geschäftsstellen:

07639 Bad Klosterlausnitz
Tel. 036691-5858

07616 Bürgel
Tel. 036691-5858

07613 Crossen
Tel. 036691-5858

07619 Schkölen
Tel. 036691-5858

Vorstand:

Klaus Euler
Renate Weber
Sylke Schröder

Aufsichtsratsvorsitzender:
Matthias Frey

Registergericht:
Amtsgericht Jena
GenR Nr. 200076

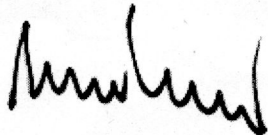
Internationales
Jahr der
Genossenschaften
2012

**EIN GEWINN
FÜR ALLE**
Die Genossenschaften

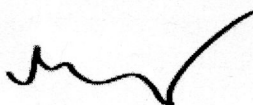
5. Aufgrund der unklaren wirtschaftlichen Zuordnung des Geldes und der nicht erfolgten Eintragung des Vereins haben wir die Geschäftsverbindung mit Eingang des Erstumsatzes gekündigt und den Betrag unter Bezugnahme auf geldwäscherelevante Vorschriften an den Auftraggeber (Michael Kiok) zurück überwiesen und das Konto gelöscht. Gleichzeitig haben wir eine Abwicklungsfrist zur Rückgabe von Scheckvordrucken, Kreditkarten, Bankkarten etc. gesetzt.
6. Unter Bezugnahme auf § 4 des Geldwäschegesetzes (GWG) haben wir mit Schreiben vom 05.09.2012 um ergänzende Informationen gebeten, insbesondere für wessen wirtschaftliches Interesse die geplante Kontoführung (z.B. Gesellschafterlisten, Mitgliederlisten) gelten sollte und wer wirtschaftlich Berechtigter der Kontoübertragssaldos ist.
7. Die Anforderung der ergänzenden Unterlagen, insbesondere der wirtschaftlich Berechtigten Gesellschafter, bzw. Mitglieder wurde mit Schreiben vom 11.09.2012 des ZETA Zoophiles Engagement für Toleranz und Aufklärung e.V. in Gründung verneint.
8. Mit unserem Schreiben vom 12.09.2012 haben wir daher die Geschäftsverbindung unter Bezugnahme auf die Verletzung der Mitwirkungspflicht des Kontoinhabers nach § 4 des GWG –unabhängig von bereits bestehenden Kündigungen- aus diesem Rechtsgrund zusätzlich gekündigt.

Abschließend sind wir daher nicht bereit eine Kontoverbindung zu führen.

Mit freundlichen Grüßen.



Klaus Euler



i.A. Stefanie Meyer