

Konto-/Depoteröffnung Privatkunden, Angehörige freier Berufe

Eröffnung eines Kontos mit Depot

Aktionscode: _____

Bitte ausgefüllt und **unterschrieben** senden an: **flatexDEGIRO Bank AG, Pölbitzer Str. 9, 08058 Zwickau**

Persönliche Angaben 1. Kontoinhaber

Herr Frau

Titel _____ Familienstand _____

Name _____ Vorname _____

Geburtsname (bitte angeben, falls abweichend) _____ Geburtsdatum _____ Geburtsort _____ Geburtsland _____

Staatsangehörigkeit _____ Weitere Staatsangehörigkeiten (bitte angeben, falls vorhanden) _____

Wohnanschrift (Stamm-/Meldeadresse)

Straße _____ Haus-Nr. _____ Adresszusatz _____

Postleitzahl _____ Ort _____ Land _____

Postanschrift (falls abweichend von der Wohnanschrift)

Straße _____ Haus-Nr./Postfach _____ Adresszusatz _____

Postleitzahl _____ Ort _____ Land _____

Telefonnummer, privat _____ Telefonnummer, geschäftlich _____ Telefonnummer, mobil _____

E-Mail _____ Faxnummer _____

Berufsgruppe _____ Beruf / Position _____

Branche _____



Persönliche Angaben 2. Kontoinhaber

Der 1. Kontoinhaber ist mein(e) Ehegatte/Ehegattin/eingetragener Lebenspartner/eingetragene Lebenspartnerin

Herr Frau

Titel _____ Familienstand _____

Name _____ Vorname _____

Geburtsname (bitte angeben, falls abweichend) _____ Geburtsdatum _____ Geburtsort _____ Geburtsland _____

Staatsangehörigkeit _____ Weitere Staatsangehörigkeiten (bitte angeben, falls vorhanden) _____

Wohnanschrift (Stamm-/Meldeadresse)

Straße _____ Haus-Nr. _____ Adresszusatz _____

Postleitzahl _____ Ort _____ Land _____

Postanschrift (falls abweichend von der Wohnanschrift)

Straße _____ Haus-Nr./Postfach _____ Adresszusatz _____

Postleitzahl _____ Ort _____ Land _____

Telefonnummer, privat _____ Telefonnummer, geschäftlich _____ Telefonnummer, mobil _____

E-Mail _____ Faxnummer _____

Berufsgruppe _____ Beruf / Position _____

Branche _____

Konto-/Depoteröffnung Privatkunden, Angehörige freier Berufe

Steuerliche Angaben

Die Angabe der in- und ausländischen Steuer-Identifikationsnummer(n) ist zwingend erforderlich. Sofern Sie in mehreren Ländern steuerpflichtig sind und über mehrere Steuer-Identifikationsnummern verfügen, sind diese bitte vollständig anzugeben.

Bei Angabe "Steuerausländer" ist zudem ein Nachweis über den Wohnsitz im Ausland in Form einer Ansässigkeitsbescheinigung zu erbringen. Ohne die Angabe der ausländischen Steuer-Identifikationsnummer und ohne Nachweis über den Wohnsitz im Ausland ist eine Konto-/Depoteröffnung nicht möglich.

1. Kontoinhaber

Steuerinländer Steuerausländer

Land der steuerlichen Ansässigkeit

Steuer-Identifikationsnummer

Land der weiteren steuerlichen Ansässigkeit (falls vorhanden)

Steuer-Identifikationsnummer (falls vorhanden)

Land der weiteren steuerlichen Ansässigkeit (falls vorhanden)

Steuer-Identifikationsnummer (falls vorhanden)

2. Kontoinhaber

Steuerinländer Steuerausländer

Land der steuerlichen Ansässigkeit

Steuer-Identifikationsnummer

Land der weiteren steuerlichen Ansässigkeit (falls vorhanden)

Steuer-Identifikationsnummer (falls vorhanden)

Land der weiteren steuerlichen Ansässigkeit (falls vorhanden)

Steuer-Identifikationsnummer (falls vorhanden)

Einbehalt von Kirchensteuer

(nur für in Deutschland steuerlich veranlagte Personen)

Kirchensteuer auf abgeltend besteuerte Kapitalerträge (z.B. Zinsen) wird ab dem 01.01.2015 automatisch einbehalten und an die steuererhebenden Religionsgemeinschaften abgeführt. Zur Vorbereitung des Kirchensteuerabzugs sind wir gesetzlich verpflichtet, einmal jährlich beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) Ihr sogenanntes "Kirchensteuerabzugsmerkmal" (KiStAM) abzufragen (Regelabfrage), erstmalig zwischen dem 01.09. und dem 31.10.2014. Das KiStAM nennt Ihre Zugehörigkeit zu einer Kirchengemeinschaft und den Kirchensteuersatz.

In bestimmten Fällen sind auch Abfragen außerhalb dieses Zeitraums möglich (Anlassabfrage). Wenn Sie dies wünschen, werden wir nach der Kontoeröffnung eine Abfrage aus Anlass der Begründung der Geschäftsbeziehung vornehmen. Bitte beachten Sie, dass die uns übermittelten Kirchensteuerdaten erst zum 01.01. des Folgejahres gültig werden, sofern steuerrelevante Umsätze bereits erfolgten.

Sofern Sie die Kirchensteuer auf abgeltend besteuerte Kapitalerträge nicht von uns, sondern von dem für Sie zuständigen Finanzamt erheben lassen möchten, können Sie der Übermittlung Ihres KiStAM widersprechen (Sperrvermerk). Die Sperrvermerkserklärung müssen Sie auf einem amtlich vorgeschriebenen Vordruck beim BZSt einreichen (§ 51a Abs. 2c, 2e Einkommensteuergesetz). Der Vordruck steht auf der Internetseite www.formulare-bfinv.de unter dem Stichwort "Kirchensteuer" bereit.

Die Sperrvermerkserklärung muss spätestens am 30.06. eines Jahres beim BZSt eingehen. In diesem Fall sperrt das BZSt bis zu Ihrem Widerruf die Übermittlung Ihres KiStAM für aktuelle und alle folgenden Regelabfragen (jeweils 01.09. bis 31.10.) sowie für Anlassabfragen. Wir werden daraufhin keine Kirchensteuer für Sie abführen. Das BZSt ist gesetzlich verpflichtet, Ihr zuständiges Finanzamt über die Sperre zu informieren. Ihr Finanzamt wird dabei konkret über die Tatsache unserer Anfrage und unsere Anschrift informiert. Das Finanzamt ist gesetzlich gehalten, Sie wegen Ihrer Sperre zur Abgabe der Kirchensteuererklärung aufzufordern.

1. Kontoinhaber

Ich wünsche, dass das Kirchensteuerabzugsmerkmal (KiStAM) im Rahmen der Kontoeröffnung auf meine Veranlassung beim Bundeszentralamt für Steuern abgerufen wird (Anlassabfrage).

2. Kontoinhaber

Ich wünsche, dass das Kirchensteuerabzugsmerkmal (KiStAM) im Rahmen der Kontoeröffnung auf meine Veranlassung beim Bundeszentralamt für Steuern abgerufen wird (Anlassabfrage).



Konto-/Depoteröffnung Privatkunden, Angehörige freier Berufe

Referenzkonto (Ausgehende Überweisungen gehen ausschließlich auf folgendes Konto. Der Referenzkontoinhaber muss identisch sein mit dem Inhaber des hier beantragten Kontos.)

Name Kontoinhaber / Empfänger - Länge maximal 70 Stellen	BIC - Länge max. 11 Stellen	IBAN - Länge max. 34 Stellen
Währung	Institut / Sitz	

Versandart

Alle meine/unsere Kontoauszüge, Abrechnungen und sonstige Bankmitteilungen rufe/n ich/wir kostenlos online ab sollen per Post an oben genannte Adresse zu dem im Preis- und Leistungsverzeichnis genannten Preis zugestellt werden

Angabe nach § 10 Abs. 1 Nr. 2 Geldwäschegesetz

Ich handle/wir handeln auf: eigene Rechnung fremde Rechnung

Erklärung der Vermögensart

Bei den Vermögenswerten, die in dem beantragten Konto verwahrt werden sollen, handelt es sich um Privatvermögen Betriebsvermögen*

* Sofern die Freistellung vom Kapitalertragsteuerabzug gewünscht ist, ist ein Nachweis durch Verwendung des amtlichen Formulars "Erklärung zur Freistellung vom Kapitalertragsteuerabzug gemäß § 43 Abs. 2 Satz 3 Nr. 2 EStG" zu erbringen.

Ertragsausschüttungen werden automatisch dem Konto bei der flatexDEGIRO Bank AG gutgeschrieben.

Abweichend hiervon wünsche/n ich/wir, sofern möglich, die automatische Wiederanlage der Ertragsausschüttung.

Erklärung zur Datenverarbeitung:

Die flatexDEGIRO Bank AG erhebt und verarbeitet im Rahmen der Anbahnung, Durchführung und Beendigung des Vertragsverhältnisses personenbezogene Daten und übermittelt diese gegebenenfalls auch an Dritte. Unsere "Informationen zur Datenverarbeitung" enthalten detaillierte Informationen gem. Art. 13 der EU-Datenschutzgrundverordnung.

Bestätigung der Einsicht- und Kenntnisnahme:

Hiermit bestätige(n) ich/wir, dass ich/wir folgende Informationen gelesen und zur Kenntnis genommen habe(n):

Informationen der flatexDEGIRO Bank AG

- die Schlusserklärung zur Konto-/Depoteröffnung,
- die Informationen nach WpHG und zum Fernabsatzvertrag inkl. Widerrufsbelehrung,
- das aktuell gültige Preisverzeichnis,
- die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) und Sonderbedingungen,
- die Grundsätze für den Umgang mit Interessenkonflikten,
- die Ausführungsgrundsätze,
- den Informationsbogen für den Einleger,
- die Erklärung Privatanleger

Schlussklärung Privatkunden, Angehörige freier Berufe

Führung des Kontos/Depots: Das Konto und das Depot werden bei der flatexDEGIRO Bank AG geführt. Die flatexDEGIRO Bank AG stellt die technischen Möglichkeiten zum Wertpapierhandel zur Verfügung und übernimmt die individuelle Kundenbetreuung der flatex Kunden.

Einbeziehung der Geschäftsbedingungen: Maßgebend für die Geschäftsbeziehung mit der flatexDEGIRO Bank AG sind die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) und Sonderbedingungen sowie das Preisverzeichnis in der jeweils aktuellen Fassung. Für die Führung von Anderkonten/-depots gelten zusätzlich die "Bedingungen für Anderkonten und Anderdepots". Für die an deutschen Börsen abzuwickelnden Börsenaufträge gelten die Bedingungen für die Geschäfte an deutschen Wertpapierbörsen.

Bereitstellung von AGB, Preisverzeichnis und weiteren Informationen: Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) und Sonderbedingungen, das aktuell gültige Preisverzeichnis, die Informationen nach dem WpHG und zum Fernabsatzvertrag inkl. Widerrufsbelehrung, die Grundsätze für den Umgang mit Interessenkonflikten und die Ausführungsgrundsätze der flatexDEGIRO Bank AG können jederzeit auf www.flatex.de unter der Rubrik "Rechtliche Hinweise" gelesen, heruntergeladen und gedruckt werden. Weiterhin kann jeder Kontoinhaber auch später noch die Übersendung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) und Sonderbedingungen der flatexDEGIRO Bank AG an sich verlangen.

Beginn und Ausführung des Konto- und Depotvertrages: Der Konto- und Depotvertrag kommt zustande, wenn die flatexDEGIRO Bank AG dem Kunden nach der erfolgten Einreichung vollständiger Unterlagen und einer gegebenenfalls erforderlichen Legitimationsprüfung die Annahme des Vertrages erklärt und/oder das Konto/Depot zur Nutzung freigibt.

Legitimation: Im Falle der Identifizierung (gem. Geldwäschegesetz und Abgabenordnung) durch ein externes Unternehmen (z.B. PostIdent-Verfahren) ermächtige(n) ich/wir die flatexDEGIRO Bank AG, meine/unsere Ausweisdaten durch das externe Unternehmen zur Weiterleitung an die flatexDEGIRO Bank AG feststellen zu lassen. Ich/wir willige(n) ein, dass die zur Durchführung der Identifizierung erforderlichen Daten zu diesem Zwecke an das externe Unternehmen weitergegeben werden. Die vorgesehene Sendung von der flatexDEGIRO Bank AG erhalte(n) ich/wir nur persönlich nach Feststellung meiner/unsere Identität. Die Ausweisdaten werden nur bei der flatexDEGIRO Bank AG gespeichert. Es wird sichergestellt, dass der externe Partner auf die Einhaltung der datenschutzrechtlichen Vorgaben verpflichtet ist.

Gemeinschaftskonten: Bei Gemeinschaftskonten bedarf die Auflösung des Kontos/Depots der Mitwirkung sämtlicher Kontoinhaber (von allen Kontoinhabern unterschriebener schriftlicher Auftrag).

Ausschluss der Anlageberatung durch die flatexDEGIRO Bank AG: Die flatexDEGIRO Bank AG ist im Bereich Wertpapierhandel eine reine **execution-only-Bank**, die ausschließlich Aufträge ausführt ohne selbst Beratungsleistungen anzubieten oder Empfehlungen abzugeben. Eine Übersendung von Informationsmaterial durch die flatexDEGIRO Bank AG ist kein individueller Hinweis, sondern erfüllt lediglich die gesetzlichen Erkundigungs- und Aufklärungspflichten. Die flatexDEGIRO Bank AG erteilt weder Empfehlungen für den Kauf oder Verkauf von Wertpapieren noch eine Anlageberatung (execution only). Sofern die flatexDEGIRO Bank AG über die Anforderung des WpHG hinausreichende Informationen bereitstellt, stellen diese keine Anlageberatung dar, sondern sollen die selbständige Anlageentscheidung des Kunden lediglich erleichtern.

Wird vom Kunden eine Beratung durch einen Dritten vereinbart, führt der bevollmächtigte Vermittler nach dem Verständnis der flatexDEGIRO Bank AG lediglich die Weisungen des oder der Kontoinhaber aus. Die flatexDEGIRO Bank AG erhält von etwaigen Angaben oder Vorgaben des Kunden gegenüber dem bevollmächtigten Vermittler sowie Beratungsleistungen des bevollmächtigten Vermittlers keine Kenntnis und hat auf diese auch keinen Einfluss.

Informationen über Anreize / Zuwendungen

Gegebenenfalls anfallende Gebühren, Provisionen oder nicht-monetäre Vorteile (bspw. Ausgabeaufschläge, Vertriebsfolgevergütungen, Zuwendungen von Handelsplätzen etc.) sind dazu bestimmt, die Qualität der von der flatexDEGIRO Bank AG erbrachten Dienstleistungen zu verbessern. Wenn und soweit die flatexDEGIRO Bank AG für die Ausführung von Wertpapiergeschäften Zuwendungen/Anreize sowie Zahlungen von Dritten erhält, dienen diese dazu, u.a. folgende Qualitätsverbesserungen für unsere Kunden zu gewährleisten:

- Gewährung des Zugangs zu einer breiten Palette von Finanzinstrumenten zu einem wettbewerbsfähigen Preis
- Die laufende Verbesserung und Weiterentwicklung der Qualität der Dienstleistungen sowie der IT-Infrastruktur
- Den einheitlichen und transparenten Handel von Finanzprodukten unterschiedlicher Anbieter über eine Plattform sowie das Angebot an Online-Tools zur Analyse von Finanzinstrumenten
- Die kontinuierliche Erweiterung der Produktangebote
- Weitere Vorteile wie Apps, Sonderaktionen zum Kauf von Finanzinstrumenten ohne Ausführungskosten, Webinare und Weiterentwicklung der Handelsplattform

Ein Auskehren von Zuwendungen und Vergütungen kommt nicht in Betracht, da die flatexDEGIRO Bank AG andernfalls die Qualität der angebotenen Leistungen nicht in diesem Umfang aufrechterhalten könnte. Für den Fall, dass und gegebenenfalls soweit die gesetzlichen Regelungen über die Geschäftsbesorgung auf alle zwischen der flatexDEGIRO Bank AG und dem Kunden geschlossenen Geschäfte über Wertpapiere, Beteiligungen und geschlossene Fonds anwendbar sind, könnte für den Kunden eventuell ein Anspruch gegenüber der flatexDEGIRO Bank AG auf Herausgabe von allem, was die flatexDEGIRO Bank AG aus der Geschäftsbesorgung bzw. Dienstleistung für den Kunden erlangt hat, bestehen. Für den Fall, dass dieser Herausgabanspruch auch die oben genannten Vergütungen umfasst, treffen die flatexDEGIRO Bank AG und der Kunde die abweichende Vereinbarung, dass ein solcher Anspruch des Kunden gegenüber der flatexDEGIRO Bank AG auf Herausgabe der oben genannten Vergütungen nicht entsteht. Vielmehr stimmt der Kunde zu, dass die flatexDEGIRO Bank AG die oben genannten Vergütungen für die geschilderte Bereitstellung und die kontinuierliche Erweiterung, Entwicklung und Verbesserung der Qualität der Dienstleistungen und Angebote verwendet.

Schlussklärung Privatkunden, Angehörige freier Berufe

Basisinformation über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen: Die Bereitstellung der Risikoaufklärung gemäß dem WpHG in Form der "Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen" erfolgt für Kunden, die ihr Konto und Depot online beantragen, ausschließlich digital. Das Dokument wird in der WebFiliale innerhalb der Hinterlegung der Anlageziele bereitgestellt und ist von jedem Kontoinhaber abzurufen und lokal zu speichern.

Informationspflicht gemäß Artikel 15 Absatz 3 GTVO: Die "Verordnung (EU) 2015/847 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 20. Mai 2015 über die Übermittlung von Angaben bei Geldtransfers" (EUGeldtransferverordnung) dient dem Zweck der Verhinderung, Aufdeckung und Ermittlung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung bei Geldtransfers. Sie verpflichtet die flatexDEGIRO Bank AG bei der Ausführung von Geldtransfers Angaben zum Auftraggeber (Zahler) und Begünstigtem (Zahlungsempfänger) zu prüfen und zu übermitteln. Diese Angaben bestehen aus Name und Kundenkennung von Zahler und Zahlungsempfänger und der Adresse des Zahlers. Bei Geldtransfers innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums kann auf die Weiterleitung der Adresse des Zahlers zunächst verzichtet werden, jedoch kann gegebenenfalls diese Angabe vom Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers angefordert werden. Bei der Angabe von Name und gegebenenfalls Adresse nutzt die flatexDEGIRO Bank AG die in ihren Systemen hinterlegten Daten, um den gesetzlichen Vorgaben zu entsprechen. Mit der Verordnung wird erreicht, dass aus den Zahlungsverkehrsdatensätzen selber immer eindeutig bestimmbar ist, wer Zahler und Zahlungsempfänger ist. Das heißt auch, dass die flatexDEGIRO Bank AG Zahlungsdaten überprüfen, Nachfragen anderer Kreditinstitute zur Identität des Zahlers bzw. Zahlungsempfängers beantworten und auf Anfrage diese Daten den zuständigen Behörden zur Verfügung stellen muss.



X _____
Ort, Datum

X _____
Ort, Datum

X _____
Unterschrift 1. Kontoinhaber/gesetzlicher Vertreter

X _____
Unterschrift 2. Kontoinhaber/gesetzlicher Vertreter

Informationen zu Datenverarbeitung und Datenschutz

Dieses Dokument soll Sie möglichst umfassend über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und Ihre Rechte aus dem Datenschutzrecht informieren. Die tatsächliche Verarbeitung und Nutzung Ihrer Daten in Ihrem persönlichen Einzelfall hängt naturgemäß wesentlich davon ab, welche Produkte und Dienstleistungen Sie nutzen oder zu nutzen beabsichtigen, welche Aufträge Sie erteilen und welche sonstigen Aktivitäten Sie entfalten.

Wer ist für die Verarbeitung meiner Daten verantwortlich und wer ist mein Ansprechpartner?

Der Verantwortliche im Sinne der EU-Datenschutzgrundverordnung ist:

flatexDEGIRO Bank AG
Omniturm
Große Gallusstraße 16-18
60312 Frankfurt am Main

Telefon: +49 (0) 69 5060419 10
Fax: +49 (0) 69 5060419 19
E-Mail: kundeninfo@flatex.com
www.flatexdegiro.com

Unser betrieblicher Datenschutzbeauftragter ist zu erreichen unter:

flatexDEGIRO Bank AG
Datenschutzbeauftragter
Omniturm
Große Gallusstraße 16-18
60312 Frankfurt am Main
Telefon: +49 (0) 69 - 450001 4190
E-Mail: datenschutz@flatexdegiro.com

Woher bekommen wir Ihre Daten?

Den größten Teil der personenbezogenen Daten, die wir verarbeiten, erhalten wir im Zusammenhang mit unserer Geschäftsbeziehung von unseren Interessenten, Kunden und Bevollmächtigten. Zudem verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister) auf rechtmäßige Weise erheben oder die wir von Dritten (z. B. einer Kreditauskunftei) rechtmäßig erhalten.

Relevante personenbezogene Daten sind beispielsweise Name, Adresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Geburtsdatum und -ort, Staatsangehörigkeit, Legitimationsdaten (z.B. Ausweisdaten), Authentifikationsdaten (z.B. Unterschriftprobe), Auftragsdaten (z.B. Zahlungsaufträge, Wertpapierorders), Daten aus der Durchführung von Dienstleistungen (z.B. Umsatzdaten im Zahlungsverkehr), Informationen über ihre finanzielle Situation (z.B. Bonitätsdaten, Scoring-/Ratingdaten, Herkunft von Vermögenswerten), Werbe- und Vertriebsdaten (inklusive Werbescores), Dokumentationsdaten (z.B. Beratungsprotokoll, technische Protokollierung beim Online-Banking).

Zu welchen Zwecken verarbeiten wir Ihre Daten und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) in der ab dem 25.05.2018 geltenden Fassung und anderen einschlägigen Rechtsvorschriften, die speziell für Kreditinstitute bestimmte Verarbeitungen zwingend vorschreiben:

Erfüllung vertraglicher Pflichten (Art. 6 Abs. 1 b DSGVO)

Wenn wir mit Ihnen auf Ihren Wunsch hin einen Vertrag über Dienstleistungen oder die Nutzung unserer Produkte abschließen, verarbeiten wir Ihre Daten, um diesen Vertrag vorbereiten, abschließen und erfüllen zu können. Die Zwecke der Datenverarbeitung ergeben sich in erster Linie aus dem konkreten Produkt bzw. der Dienstleistung (z.B. Konto, Kredit, Wertpapiere, Einlagen, Vermittlung)

und können unter anderem Konto- und Depotführung sowie die Durchführung von Transaktionen umfassen.

Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 f DSGVO)

Soweit erforderlich verarbeiten wir Ihre Daten auch zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten.

Beispiele:

- Konsultation von und Datenaustausch mit Auskunfteien (z.B. SCHUFA) zur Ermittlung von Bonitäts- bzw. Ausfallrisiken im Kreditgeschäft und des Bedarfs beim Pfändungsschutzkonto oder Basiskonto,
- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse zwecks direkter Kundenansprache,
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten zu diesen Zwecken nicht widersprochen haben,
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten,
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs der Bank,
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,
- Videoüberwachungen zur Sammlung von Beweismitteln bei Überfällen und Betrugsdelikten oder zum Nachweis von Verfügungen und Einzahlungen, z.B. an Geldautomaten,
- Maßnahmen zur Sicherheit unserer Gebäude und technischen Einrichtungen (z.B. Zutrittskontrollen),
- Maßnahmen zur Steuerung des Geschäftsbetriebes und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten
- Risikosteuerung im Konzern

Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 a DSGVO)

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer Daten für bestimmte Zwecke erteilt haben, ist diese auch die Rechtsgrundlage dafür. Ihre Einwilligung können Sie jederzeit widerrufen. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die Sie uns vor der Anwendung der DSGVO, d.h. vor dem 25. Mai 2018, erteilt haben. Der Widerruf der Einwilligung berührt nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten Daten.

Gesetzliche Vorgaben (Art. 6 Abs.1 c DSGVO), öffentliches Interesse (Art. 6 Abs. 1 e DSGVO)

Wir haben als Bank diverse rechtliche Verpflichtungen zu erfüllen, gesetzliche Anforderungen wie das Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Steuergesetze, sowie bankaufsichtsrechtliche Vorgaben z.B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht, der Deutschen Bundesbank und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Kreditwürdigkeitsprüfung, die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken in der Bank und im Konzern.

Wer bekommt meine Daten?

Innerhalb der Bank erhalten alle Personen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung der genannten Zwecke benötigen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesen Zwecken Daten erhalten, wenn diese auf die Einhaltung des Bankgeheimnisses verpflichtet werden. Dies können Unternehmen in den Bereichen kreditwirtschaftliche Leistungen, IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Inkasso, Beratung und Consulting sowie Vertrieb und Marketing sein.

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb unserer Bank und der von uns beauftragten Dienstleister sind wir als Bank zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet, von denen wir Kenntnis erlangen (Bankgeheimnis). Informationen über unsere Kunden dürfen wir nur weitergeben, wenn wir dazu gesetzlich verpflichtet sind, der Kunde eingewilligt hat oder wir zur Erteilung einer Bankauskunft befugt sind. Als Empfänger personenbezogener Daten kommen beispielsweise in Frage::

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden, Strafverfolgungsbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung, beispielsweise
 - Automatisierter Abruf von Kontoinformationen durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), angeordnet durch § 24c KWG
 - Übermittlung von Stamm- und Ertragsdaten an das Bundesamt für Finanzen, wenn eine Freistellung von Erträgen von der Zinsabschlagsteuer erfolgt ist, angeordnet durch § 45d EStG.
- Andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln (z. B. Deutsche Bundesbank, Korrespondenzbanken, Depotbanken, Börsen, Auskunfteien)
- Kapitalgesellschaften, deren Aktien Sie erwerben, falls es sich um Namensaktien handelt, zum Eintrag in das Aktienbuch der Gesellschaft, angeordnet durch § 67 Abs. 1 AktG.
- Andere Unternehmen im Konzern zur Risikosteuerung aufgrund gesetzlicher oder behördlicher Verpflichtungen, denen wir als Unternehmen unterliegen.

Weitere Datenempfänger kommen in Betracht, falls Sie uns hierfür eine Einwilligung oder einen ausdrücklichen Auftrag zur Datenübermittlung erteilt haben bzw. uns diesen Stellen gegenüber vom Bankgeheimnis befreit haben.

Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Eine Datenübermittlung an Stellen in Staaten außerhalb der Europäischen Union (sogenannte Drittstaaten) findet statt, soweit

- es zur Ausführung Ihrer Aufträge erforderlich ist (z. B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge),
- es gesetzlich vorgeschrieben ist (z.B. steuerrechtliche Meldepflichten) oder
- Sie uns Ihre Einwilligung oder einen ausdrücklichen Auftrag erteilt haben.

Wie lange speichern wir Ihre Daten?

Wir verarbeiten und speichern Ihre Daten, solange es für die genannten Zwecke, insbesondere die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist.

Sind die Daten für die genannten Zwecke nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, eine weitere Speicherung und ggf. Verarbeitung ist erforderlich zu folgende Zwecken:

- Erfüllung gesetzlicher Aufbewahrungspflichten, u.a. aus dem Handelsgesetzbuch (HGB), der Abgabenordnung (AO), dem Kreditwesengesetz (KWG), dem Geldwäschegesetz (GwG) und dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG). Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen derzeit zwei bis zehn Jahre, wobei hier jeweils die längster Frist zur Anwendung kommen muss.
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 195ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist 3 Jahre beträgt.

Welches sind meine Rechte im Hinblick auf Datenschutz?

Jede betroffene Person hat das Recht auf **Auskunft** (Artikel 15 DSGVO), auf **Berichtigung** (Artikel 16 DSGVO), auf **Löschung** (Artikel 17 DSGVO), auf **Einschränkung der Verarbeitung** (Artikel 18 DSGVO), auf **Widerspruch** (Artikel 21 DSGVO) sowie auf **Datenübertragbarkeit** (Artikel 20 DSGVO). Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (Artikel 77 DSGVO i.V.m. § 19 BDSG).

Erteilte Einwilligungen in die Verarbeitung personenbezogener Daten können Sie jederzeit widerrufen.

Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die Sie uns vor der Anwendung der Datenschutzgrundverordnung, d.h. vor dem 25. Mai 2018, erteilt haben. Bitte beachten Sie, dass ein Widerruf lediglich für die Zukunft wirkt, vor dem Widerruf durchgeführte Verarbeitungen sind davon nicht betroffen.

Bin ich zur Bereitstellung von Daten verpflichtet?

Wenn Sie eine Geschäftsbeziehung mit uns eingehen wollen, benötigen wir zu ihrer Begründung und Durchführung und zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen Daten von Ihnen. Falls Sie uns diese nicht zur Verfügung stellen, wird es uns nicht möglich und/oder nicht erlaubt sein, ein Vertragsverhältnis mit Ihnen aufzunehmen.

Insbesondere sind wir nach geldwäscherechtlichen und anderen gesetzlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor Aufnahme der Geschäftsbeziehung anhand Ihres Ausweisdokumentes zu identifizieren und Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, Anschrift sowie Ausweisdaten zu erheben und zu speichern. Diese gesetzliche Verpflichtung können wir nur erfüllen, wenn Sie uns nach § 4 Abs. 6 Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzeigen, hierzu sind Sie verpflichtet. Sofern Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir keine Geschäftsbeziehung mit Ihnen aufnehmen oder fortsetzen.

In wieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung?

Zur Aufnahme und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatisierte automatische Entscheidungsfindung gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollten wir diese Verfahren für einzelne Produkte oder Dienstleistungen einsetzen, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

Findet „Profiling“ statt?

Wir verarbeiten teilweise Ihre Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Wir setzen Profiling beispielsweise in folgenden Fällen ein:

- Zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen im Bereich der Geldwäsche- und Betrugsbekämpfung werden auch Datenauswertungen (u.a. im Zahlungsverkehr) vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.
- Um Sie zielgerichtet über Produkte und Dienstleistungen informieren und beraten zu können, setzen wir Auswertungsinstrumente ein. Diese ermöglichen eine auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittene Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung.
- Zur Beurteilung Ihrer Kreditwürdigkeit nutzen wir das Scoring. Dabei wird die Wahrscheinlichkeit berechnet, mit der ein Kunde seinen Zahlungsverpflichtungen vertragsgemäß nachkommen wird. In die Berechnung können Angaben wie Einkommensverhältnisse, Ausgaben, bestehende Verbindlichkeiten, Beruf, Arbeitgeber, Beschäftigungsdauer, Erfahrungen aus der bisherigen Geschäftsbeziehung, vertragsgemäße Rückzahlung früherer Kredite sowie Informationen von Kreditauskunfteien einfließen. Das Scoring beruht auf einem mathematisch-statistisch anerkannten und bewährten Verfahren. Die errechneten Scorewerte fließen in die Entscheidung über einzelne Vertragsabschlüsse und in das Risikomanagement der Bank ein.

Kooperation mit boersengefluester.de

Für das Shortseller-Tool in der flatex WebFiliale kooperieren wir mit boersengefluester.de, Oberlindau 65, D-60323 Frankfurt am Main, um Ihnen Shortselleraktivitäten basierend auf den im Bundesanzeiger veröffentlichten Transaktionen darzustellen. Das Shortseller-Tool wird sowohl inhaltlich als auch technisch von boersengefluester.de betreut und bei Verwendung des Tools werden Sie auf die Infrastruktur des Dienstleisters weitergeleitet. flatex übermittelt hierbei keine personenbezogenen Daten an den Anbieter.