

## Konto-/Depoteröffnung Minderjährige Privatkunden

Eröffnung eines  Kontos  Kontos mit Depot  Depots zum vorhandenen Konto: \_\_\_\_\_  
Kontonummer

Bitte ausgefüllt und **unterschrieben** senden an: **FinTech Group Bank AG, Magazinstraße 2, 08056 Zwickau**

### Persönliche Angaben des minderjährigen Kontoinhabers

Anrede  Herr  Frau

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 \_\_\_\_\_

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

Steuerinländer  Steuerausländer

Land der steuerlichen Ansässigkeit \_\_\_\_\_ Steuer-Identifikationsnummer \_\_\_\_\_

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.

Land der weiteren steuerlichen Ansässigkeit (falls vorhanden) \_\_\_\_\_ Steuer-Identifikationsnummer (falls vorhanden) \_\_\_\_\_

Land der weiteren steuerlichen Ansässigkeit (falls vorhanden) \_\_\_\_\_ Steuer-Identifikationsnummer (falls vorhanden) \_\_\_\_\_

### Persönliche Angaben 1. gesetzlicher Vertreter

Elternteil  ich übe das Sorgerecht alleine aus\*

Anrede  Herr  Frau  
Kundennummer (falls vorhanden) \_\_\_\_\_ 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 \_\_\_\_\_

\*Zum Nachweis der alleinigen gesetzlichen Vertretung sind zusätzlich lesbare Kopien einer "Auskunft über die Nichtabgabe von Sorgeerklärungen" (Negativbescheinigung nach § 58a SGB VIII), einer Urkunde des Familiengerichts über die Alleinvertretungsbefugnis oder, im Falle des Todes des anderen Elternteils, eine Sterbeurkunde vorzulegen.

Bei gemeinsamem Sorgerecht sind im Antrag beide Elternteile einzutragen. Verfügungsberechtigt ist bis zur Volljährigkeit des Minderjährigen jeder der gesetzlichen Vertreter allein bis zu einem jederzeit zulässigen Widerruf durch einen der gesetzlichen Vertreter. Der Widerruf hat schriftlich zu erfolgen. Nach einem Widerruf steht die Vertretungsbefugnis den gesetzlichen Vertretern nur gemeinschaftlich zu. Tragen die Eltern verschiedene Nachnamen, benötigt die Bank den Nachweis der Heirat oder des gemeinsamen Sorgerechts (beglaubigte Kopie). Sind die Eltern nicht miteinander verheiratet, ist die Vertretungsbefugnis durch Vorlage einer Sorgeerklärung (beglaubigte Kopie) nachzuweisen. Bei alleinigem Sorgerecht eines Elternteils ist ein Nachweis (Sorgerechtsbeschluss, Negativtest des Jugendamts, Sterbeurkunde eines Elternteils) in beglaubigter Kopie vorzulegen.



## Konto-/Depoteröffnung Minderjährige Privatkunden

<b>Persönliche Angaben 2. gesetzlicher Vertreter</b>				<input type="checkbox"/> Elternteil	
Anrede <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau		Titel		Familienstand	
Kundennummer (falls vorhanden)		Name		Vorname	
Geburtsname (bitte angeben, falls abweichend)		Geburtsdatum		Geburtsort	
Geburtsland		Staatsangehörigkeit		Weitere Staatsangehörigkeiten (bitte angeben, falls vorhanden)	
<b>Wohnanschrift</b> (Stamm-/Meldeadresse)					
Straße		Haus-Nr.		Adresszusatz	
Postleitzahl		Ort		Land	
<b>Postanschrift</b> (falls abweichend von der Wohnanschrift)					
Straße		Haus-Nr./Postfach		Adresszusatz	
Postleitzahl		Ort		Land	
Telefonnummer, privat		Telefonnummer, geschäftlich		Telefonnummer, mobil	
E-Mail				Faxnummer	

### Referenzkonto

Ausgehende Überweisungen können ausschließlich auf dieses Referenzkonto vorgenommen werden. Das Referenzkonto muss auf den Namen der/des Minderjährigen lauten und bei einem inländischen Kreditinstitut geführt werden.

Name Kontoinhaber - Länge maximal 27 Stellen	BIC - Länge maximal 11 Stellen	IBAN - Länge maximal 34 Stellen
--	--------------------------------	---------------------------------

### Versandart

Alle Mitteilungen bezüglich des Kontos/Depots  rufe/n ich/wir kostenlos online ab  sollen per Post an die Anschrift des Minderjährigen zu dem im Preis- und Leistungsverzeichnis genannten Preis zugestellt werden

### Erklärung der Vermögensart

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

### Legitimation des Minderjährigen

Der/Die Minderjährige legitimiert sich durch:  Geburtsurkunde  Kinderausweis  Reisepass  Personalausweis  
Eine beglaubigte Kopie liegt bei.

### 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.

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](http://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.

Ich/Wir wünsche/n, dass das Kirchensteuerabzugsmerkmal (KiStAM) im Rahmen der Kontoeröffnung beim Bundeszentralamt für Steuern abgerufen wird (Anlassabfrage).

**Ertragsausschüttungen** werden automatisch dem Konto bei der Bank gutgeschrieben.

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



## Erforderliche Angaben\* nach § 63 Abs. 10 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) Minderjährige Privatkunden

\* Angaben nur bei gewinschter **Depotanlage** erforderlich; Formular kann andernfalls entfallen

### Erforderliche Angaben nach § 63 Abs. 10 WpHG - Gesetzliche/r Vertreter

#### Hinweise:

Vor der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen zur Ausführung von Kundenaufträgen hat die Bank von ihren Kunden Informationen über deren Kenntnisse und Erfahrungen einzuholen, **soweit diese Informationen erforderlich sind**, um die Angemessenheit der Finanzinstrumente oder Wertpapierdienstleistungen für den Kunden beurteilen zu können, sofern die Bank eine solche Prüfung durchführt. Wir weisen darauf hin, dass die Bank bei Geschäften mit nicht-komplexen Finanzinstrumenten eine Angemessenheitsprüfung nicht durchführt, sofern keine Anlageberatung und keine Finanzportfolioverwaltung erfolgt.

Bei Geschäften mit den besonders risikobehafteten, **komplexen Finanzinstrumenten** hat die Bank eine Angemessenheitsprüfung vorzunehmen, wobei vollständige Kundenangaben zu diesbezüglichen Erfahrungen erforderlich sind. **Komplexe Finanzinstrumente** sind Derivate, Termingeschäfte und sonstige Finanzinstrumente, die zum Erwerb oder zur Veräußerung von Wertpapieren berechtigen oder zu einem Barausgleich führen, der in Abhängigkeit von Wertpapieren, von Währungen, Zinssätzen oder anderen Erträgen, von Waren, Indizes oder Messgrößen bestimmt wird.

Hersteller von Finanzinstrumenten (Emittenten) müssen festlegen, für welche Kunden ihr Finanzinstrument geeignet ist (Zielmarktdefinition). Wertpapierdienstleistungsunternehmen müssen unter Berücksichtigung der Kundenstruktur für jedes Finanzinstrument ebenfalls einen Zielmarkt ermitteln. Bitte beachten Sie, dass die FinTech Group Bank AG nur einen eingeschränkten Zielmarkt abgleichen kann, da uns nicht alle Informationen zu den relevanten Zielmarktkriterien (Kundenkategorie, Kenntnisse und Erfahrungen, finanzielle Verlusttragfähigkeit, Risikobereitschaft, Anlageziele und Kundenbedürfnisse) vorliegen. Die Zielmarktdefinition im beratungsfreien Geschäft wird von der FinTech Group Bank AG ausschließlich unter Berücksichtigung Ihrer Kundenkategorie und auf Grundlage der von Ihnen mitgeteilten Kenntnisse und Erfahrungen ermittelt. Aus einer Änderung Ihrer Risikoklassenlogik leitet die Bank ab, dass sich Ihre Anlageziele und Bedürfnisse geändert haben. Bitte informieren Sie sich daher vor dem Erwerb ausreichend über die jeweiligen Finanzinstrumente. Nutzen Sie dafür auch die Informationen, die der Emittent veröffentlicht.



	1. gesetzl. Verteter	2. gesetzl. Verteter
<p><b>Hinweis:</b> Bitte wählen Sie eine Ihren Kenntnissen, Erfahrungen, Anlagezielen und Bedürfnissen entsprechende Risiko- bzw. Anlageklasse aus (<b>bitte nur eine Risikoklasse ankreuzen</b>). Für einen Wechsel in die <b>Risikoklasse D und höher</b> ist es erforderlich, dass Sie die wesentlichen Informationen zum neuen Zielmarkt zur Kenntnis nehmen. Lesen Sie bitte hierzu die relevanten Kapitel der Ihnen bei Depotöffnung zur Verfügung gestellten "Basisinformationen über Vermögensanlagen in Wertpapieren". <b>Wechseln Sie nur in eine höhere Risikoklasse, wenn Sie sich vorher ausreichend über die Finanzinstrumente des neuen Zielmarktes informiert haben.</b></p> <p><b>Wichtig:</b> Ein Wechsel in die Risikoklasse "E" inkl. komplexer Finanzinstrumente setzt voraus, dass Sie bereits Kenntnisse und Erfahrungen in Finanzinstrumenten der Risikoklasse D gesammelt haben. Ein direkter Wechsel aus den Risikoklassen A, B und C in die Risikoklasse "E" inkl. komplexer Finanzinstrumente ist daher leider nicht möglich.</p>	<p>Bitte nur <b>eine</b> Risikoklasse pro Antragsteller ankreuzen! Bei Gemeinschaftskonten berücksichtigen wir die niedrigste der Risikoklassen beider Kontoinhaber/ gesetzl. Vertreter.</p>	
<p><b>Risikoklasse A = Finanzinstrumente aus dem konservativen Zielmarkt</b></p> <p>Auf EUR lautende Staatsanleihen (Schatzanweisungen, Finanzierungs-Schätze, Bundesschatzbriefe, Tagesanleihen) mit Moodys-Rating AAA-Aa1, auf EUR lautende Anleihen des Bundes, der Länder oder Gemeinden mit Ursprungsland Deutschland und einer Restlaufzeit von bis zu 10 Jahren, auf EUR lautende Anleihen sonstiger öffentlicher Träger mit Ursprungsland Deutschland und Restlaufzeit von bis zu 10 Jahren.</p>	<p><b>Anlageziel:</b> Substanzerhaltung, die Sicherheit der Anlage steht im Vordergrund</p> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p><b>Risikoklasse B = Finanzinstrumente aus dem risikobewussten Zielmarkt</b></p> <p><b>Alle Finanzinstrumente aus der Risikoklasse A und</b> auf EUR lautende Staatsanleihen (Schatzanweisungen, Finanzierungs-Schätze, Bundesschatzbriefe, Tagesanleihen) mit Moodys-Rating A1-Baa3, nicht auf EUR lautende Staatsanleihen (Schatzanweisungen, Finanzierungs-Schätze, Bundesschatzbriefe, Tagesanleihen) mit Moodys-Rating AAA-Aa1, auf EUR lautende Pfandbriefe mit Moodys-Rating AAA-Aa1, auf EUR lautende sonstige Anleihen mit Ursprungsland Deutschland mit einer Laufzeit von bis zu 10 Jahren und staatlichem Garantiegeber, auf EUR lautende sonstige Anleihen mit Moodys-Rating AAA-Aa1.</p>	<p><b>Anlageziel:</b> Höheren Ertrags Erwartungen stehen angemessene Risiken gegenüber</p> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p><b>Risikoklasse C = Finanzinstrumente aus dem ertragsorientierten Zielmarkt</b></p> <p><b>Alle Finanzinstrumente aus der Risikoklasse B und</b> Aktien aus den Indizes DAX, MDAX, HDAX, ESTX 50, STXE 50, ATX, auf EUR lautende Staatsanleihen (Schatzanweisungen, Finanzierungs-Schätze, Bundesschatzbriefe, Tagesanleihen) mit Moodys-Rating Ba1-Ba3, nicht auf EUR lautende Staatsanleihen (Schatzanweisungen, Finanzierungs-Schätze, Bundesschatzbriefe, Tagesanleihen) mit Moodys-Rating A1-Baa3 auf EUR und nicht auf EUR lautende Pfandbriefe mit Moodys-Rating A1-Baa3, auf EUR lautende sonstige Anleihen supranationaler Institutionen mit einer Laufzeit von bis zu 10 Jahren und mit Moodys-Rating A1-Baa3, nicht auf EUR lautende sonstige Anleihen mit Moodys-Rating AAA-Aa1, die keine oder Basiskennnisse und Erfahrungen erfordern, in EUR gehandelte Rentenfonds sowie Fonds bestehend aus Geldmarkt- und geldmarktnahen Papieren, in EUR gehandelte offene Immobilienfonds, in EUR gehandelte sonstige Fonds.</p>	<p><b>Anlageziel:</b> Ertrags Erwartung über Kapitalmarktzniveau, gesteigerte Risikobereitschaft</p> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



## Schlussklärung Minderjährige Privatkunden

**Führung des Kontos/Depots:** Das Konto/das Depot werden bei der FinTech Group Bank AG geführt. Die FinTech Group Bank AG stellt die technischen Möglichkeiten zum Wertpapierhandel zur Verfügung und übernimmt die individuelle Kundenbetreuung für flatex, eine Marke der FinTech Group Bank AG.

**Einbeziehung der Geschäftsbedingungen:** Maßgebend für die Geschäftsbeziehung mit der FinTech Group 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 FinTech Group Bank AG können jederzeit auf [www.flatex.de](http://www.flatex.de) unter der Rubrik "Rechtliche Hinweise" gelesen und/oder heruntergeladen und gedruckt werden. Weiterhin kann jeder Kontoinhaber auch später noch die Übersendung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) und Sonderbedingungen der FinTech Group Bank AG an sich verlangen.

**Beginn und Ausführung des Konto- und Depotvertrages:** Die FinTech Group Bank AG beginnt unverzüglich mit der Erfüllung des Konto- und Depotvertrages nach Eingang der vollständigen und unterschriebenen Unterlagen. Der Konto- und Depotvertrag kommt zustande, wenn die FinTech Group Bank AG dem Kunden nach der 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 FinTech Group Bank AG, meine/unsere Ausweisdaten durch das externe Unternehmen zur Weiterleitung an die FinTech Group 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 FinTech Group Bank AG erhalte(n) ich/wir nur persönlich nach Feststellung meiner/unserer Identität. Die Ausweisdaten werden nur bei der FinTech Group Bank AG gespeichert. Es wird sichergestellt, dass der externe Partner auf die Einhaltung der datenschutzrechtlichen Vorgaben verpflichtet ist.

**Ausschluss der Anlageberatung durch die FinTech Group Bank AG:** Die FinTech Group 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 FinTech Group Bank AG ist kein individueller Hinweis, sondern erfüllt lediglich die gesetzlichen Erkundigungs- und Aufklärungspflichten. Die FinTech Group Bank AG erteilt weder Empfehlungen für den Kauf oder Verkauf von Wertpapieren noch eine Anlageberatung (execution only). Sofern die FinTech Group 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 FinTech Group Bank AG lediglich die Weisungen des oder der Kontoinhaber aus. Die FinTech Group 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 FinTech Group Bank AG erbrachten Dienstleistungen zu verbessern. Wenn und soweit die FinTech Group 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 Produkteangebote
- 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 FinTech Group 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 FinTech Group Bank AG und dem Kunden geschlossenen Geschäfte über Wertpapiere, Beteiligungen und geschlossene Fonds anwendbar sind, könnte für den Kunden eventuell ein Anspruch gegenüber der FinTech Group Bank AG auf Herausgabe von allem, was die FinTech Group Bank AG aus der Geschäftsbesorgung bzw. Dienstleistung für den Kunden erlangt hat, bestehen. Für den Fall, dass dieser Herausgabeanpruch auch die oben genannten Vergütungen umfasst, treffen die FinTech Group Bank AG und der Kunde die abweichende Vereinbarung, dass ein solcher Anspruch des Kunden gegenüber der FinTech Group Bank AG auf Herausgabe der oben genannten Vergütungen nicht entsteht. Vielmehr stimmt der Kunden zu, dass die FinTech Group 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 Minderjährige Privatkunden

### Basisinformation über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen

Die Bereitstellung der Risikoaufklärung gemäß dem WpHG in Form der "Basisinformation über Vermögensanlage und weitere Kapitalanlagen" erfolgt für Kunden, die ihr Konto und Depot online beantragen, ausschließlich digital. Das Dokument wird innerhalb des Antragsprozesses bereitgestellt und ist vom Antragsteller abzurufen und lokal zu speichern.

### Verfügungsberechtigung

Hiermit erteile ich/erteilen wir dem Minderjährigen die Zustimmung, bei Ihnen eine Konto/Depot zu eröffnen. Gleichzeitig stimmen wir zu, dass jeder der gesetzlichen Vertreter bis zur Volljährigkeit des Minderjährigen allein verfügungsberechtigt ist. Der Minderjährige selbst ist nicht verfügungsberechtigt. Mit meiner /unserer Unterschrift bestätige (n) ich/wir, dass ich/wir für den Minderjährigen in dessen eigenem wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder) handle/handeln.

**Erklärung zur Datenverarbeitung:** Die FinTech Group 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.

**Wichtiger Hinweis: Streichungen im Text der Schlussklärung sind nicht zulässig und führen zur Ablehnung der Konto- und Depoteröffnung.**



X \_\_\_\_\_  
Ort, Datum

X \_\_\_\_\_  
Unterschrift 1. gesetzlicher Vertreter

X \_\_\_\_\_  
Ort, Datum

X \_\_\_\_\_  
Unterschrift 2. gesetzlicher Vertreter

**Bestätigung der Einsicht- und Kenntnisnahme:** Hiermit bestätige(n) ich/wir, dass ich/wir folgende Informationen gelesen und zur Kenntnis genommen habe(n):

- Informationen der FinTech Group Bank AG
- die Informationen nach dem 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,
  - die Basisinformation über Vermögensanlagen in Wertpapieren,
  - den Informationsbogen für den Einleger.

X \_\_\_\_\_  
Ort, Datum

X \_\_\_\_\_  
Unterschrift 1. gesetzlicher Vertreter

X \_\_\_\_\_  
Ort, Datum

X \_\_\_\_\_  
Unterschrift 2. 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:

FinTech Group Bank AG  
Rotfederring 7  
60327 Frankfurt am Main

Telefon: +49 (0) 69 5060419 10  
Fax: +49 (0) 69 5060419 19  
E-Mail: [kundeninfo@fintechgroup.com](mailto:kundeninfo@fintechgroup.com)  
[www.fintechgroup-bank.com](http://www.fintechgroup-bank.com)

Unser betrieblicher Datenschutzbeauftragter ist zu erreichen unter:

FinTech Group Bank AG  
Datenschutzbeauftragter  
Rotfederring 7  
60327 Frankfurt am Main  
Telefon: +49 (0) 69 - 450001 4190  
E-Mail: [datenschutz@fintechgroup.com](mailto:datenschutz@fintechgroup.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.

## Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 der EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO)

### Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, **aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben**, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe e DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Artikel 4 Nr. 4 DSGVO.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

### Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

Möglicherweise verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten auch, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen; dies umfasst auch für das Profiling, soweit es sich auf eine solche Direktwerbung bezieht.

Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte möglichst gerichtet werden an:

FinTech Group Bank AG  
Rotfederring 7  
60327 Frankfurt am Main

Fax: +49 (0) 69 5060419 19  
E-Mail: [kundeninfo@fintechgroup.com](mailto:kundeninfo@fintechgroup.com)