

## Kontoeröffnung bei der flatexDEGIRO Bank AG

für Einzelkaufleute, Personenhandels- und Kapitalgesellschaften, Partnerschaftsgesellschaften, GbR sowie sonstige juristische Personen, Kreditinstitute und öffentliche Einrichtungen

Bitte senden an: **Prosegur Cash Services Germany GmbH, Abt. Zahlungsdienste, Verkehrshof 17, 14478 Potsdam**

### 1. Angaben zur Firma / zum Kreditinstitut / zur öffentlichen Einrichtung \*

Kundennummer (sofern bekannt)

Firma bzw. Name, Vorname, auch Geburtsname, bzw. Name des Kreditinstitutes / der öffentlichen Einrichtung

Zusatzbezeichnung für Konto

Hauptsitz des Antragstellers (Land)

Steuerinländer  Steuerausländer

Bei Angabe "Steuerausländer" ist ein geeigneter Nachweis über den Firmensitz im Ausland zu erbringen. Ohne Nachweis ist die Kontoeröffnung nicht möglich.

TIN (Tax Identification Number)

#### Anschrift (Stamm-/Meldeadresse)

Straße

Haus-Nr.

Adresszusatz

Postleitzahl

Ort

Land

Postversand zu Händen von

#### Postanschrift (falls abweichend von Stamm-/Meldeadresse)

Straße

Haus-Nr./Postfach

Adresszusatz

Postleitzahl

Ort

Land

Postversand zu Händen von

Rechtsform

Gründungsdatum

Eingetragen im Register beim Amtsgericht

unter der Nummer

Registerauszug liegt vor vom

Datum Registerauszug

Branche/Gegenstand der Partnerschaftsgesellschaft

Ist die Firma ein Finanzdienstleister oder Kreditinstitut im Sinne des Gesetzes über das Kreditwesen (KWG)?

Ja

Nein

\* Bei Personenhandelsgesellschaften ist der Nachweis über Betriebsvermögen durch Verwendung des amtlichen Formulars "Erklärung zur Freistellung vom Kapitalertragsteuerabzug gemäß § 43 Abs. 2 Satz 3 Nr. 2 EStG" zu erbringen.

### Kontakt

Telefonnummer (Festnetz)

Telefonnummer (mobil)

Faxnummer

E-Mail

### Referenzkonto

Name Kontoinhaber (falls abweichend)

Auslandskonto\*\*

\*\*nur möglich bei Angabe von IBAN und BIC

Währung

IBAN/Kontonummer

BIC/Bankleitzahl

Institut, Sitz

### Versandart: Alle meine/unsere Kontoauszüge

rufe/n ich/wir online ab (kostenlos)

sollen per Post an oben genannte Adresse zu dem im Preisverzeichnis genannten Preis zugestellt werden

Auszugstermin für Kontoauszüge bei Postversand:

monatlich

quartalsweise

täglich (sofern Umsätze stattfinden)

## Kontoeröffnung bei der flatEXDEGIRO Bank AG

für Einzelkaufleute, Personenhandels- und Kapitalgesellschaften, Partnerschaftsgesellschaften, GbR sowie sonstige juristische Personen, Kreditinstitute und öffentliche Einrichtungen

### Angaben nach Geldwäschegesetz

Die Bank ist gesetzlich verpflichtet, die nachfolgend aufgeführten Angaben zu erheben und schriftlich zu dokumentieren. Der Kontoinhaber ist gesetzlich zur Mitwirkung und Aktualisierung der Angaben verpflichtet (§ 11 GWG).

### Angaben zu dem/den wirtschaftlich Berechtigten

Wirtschaftlich Berechtigter ist die natürliche Person, die letztlich Eigentümer des Kontoinhabers ist oder diesen kontrolliert bzw. auf deren Veranlassung die Geschäftsbeziehung begründet wird. Kontrolle/Eigentum wird vermutet, wenn eine Person über 25 Prozent der Stimmrechts- oder Kapitalanteile unmittelbar oder mittelbar kontrolliert. Auf die Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten kann verzichtet werden, wenn es sich beim Kontoinhaber um ein Unternehmen handelt, das an einem organisierten Markt im Sinne des § 2 Abs. 5 Wertpapierhandelsgesetz innerhalb der EU notiert ist. Bei börsennotierten Unternehmen aus Drittstaaten, deren Transparenzanforderungen hinsichtlich der Stimmrechtsanteile den gemeinschaftsrechtlichen Anforderungen gleich sind, kann ebenfalls auf eine Abklärung verzichtet werden.

### I. Angaben bei Handeln auf Veranlassung

Der Kontoinhaber handelt auf Veranlassung der nachfolgend aufgeführten, natürlichen Person. Wird auf Veranlassung einer anderen Gesellschaft gehandelt, ist der Name der Gesellschaft hier einzutragen. Weitere Angaben zu deren Eigentums-/Kontrollstruktur sind gesondert aufzuzeichnen. Verwenden Sie hierzu bitte eine weitere Kopie dieser Seite.

Kundennummer (sofern bekannt)		
Name bzw. Firma		Vorname bzw. noch Firma
Straße	Haus-Nr.	Adresszusatz
Postleitzahl	Ort	Land

### II. Angaben zu Eigentum bzw. Kontrolle

1.  Der Kontoinhaber

Die Gesellschaft, auf deren Veranlassung der Kontoinhaber handelt

Name bzw. Firma

Nur für Kapital-  
gesellschaften  
relevant

ist börsennotiert an einem organisierten Markt im Sinne des § 2 Abs. 5 Wertpapierhandelsgesetz, an dem dem Gemeinschaftsrecht entsprechende Transparenzanforderungen im Hinblick auf Stimmrechtsanteile oder gleichwertige internationale Standards gelten.

**Handelsplatz, Marktsegment**

**Börse/Kürzel**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

ist eine öffentliche Verwaltung bzw. ein öffentliches Unternehmen.

ist ein Kreditinstitut oder weiteres Unternehmen im Sinne des § 2 Abs. 1 Nr. 1 bis 3 Geldwäschegesetz.

hat keinen erkennbaren wirtschaftlich Berechtigten, da die Beteiligungsgrenzen nicht überschritten werden (d.h. nicht mehr als 25 Prozent Kapital- oder Stimmrechtsanteile) und andere tatsächliche Kontrolle nicht erkennbar ist.

Bitte fügen Sie geeignete Dokumente (Gesellschaftervertrag, Stimmrechtskontrollvertrag o.ä.) bei, aus denen die Beteiligungsquote hervorgeht.

Sofern es sich bei den unter 1. - 4. aufgeführten wirtschaftlichen Berechtigten um eine juristische Person handelt, sind für diese juristische Person ebenfalls Kontrolle und Eigentum nachzuweisen. Bitte verwenden Sie hierfür eine weitere Kopie dieser Seite.

## Kontoeröffnung bei der flat**DEGIRO** Bank AG

für Einzelkaufleute, Personenhandels- und Kapitalgesellschaften, Partnerschaftsgesellschaften, GbR sowie sonstige juristische Personen, Kreditinstitute und öffentliche Einrichtungen

2. Der o.g. Kontoinhaber/die oben genannte Gesellschaft fällt nicht unter Ziffer 1.  
Wirtschaftlich Berechtigte(r) gem. § 3 Geldwäschegesetz ist/sind:

<b>1. Wirtschaftlich Berechtigte(r)</b>		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Name, Vorname	Beteiligungsquote (Geschäftsanteile/Stimmrechte - mittelbar/unmittelbar)	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kundennummer (sofern bekannt)	Land der steuerlichen Ansässigkeit	Steuer-Identifikationsnummer
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Land der weiteren steuerlichen Ansässigkeit (falls vorhanden)	Steuer-Identifikationsnummer (falls vorhanden)
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Land der weiteren steuerlichen Ansässigkeit (falls vorhanden)	Steuer-Identifikationsnummer (falls vorhanden)
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>2. Wirtschaftlich Berechtigte(r)</b>		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Name, Vorname	Beteiligungsquote (Geschäftsanteile/Stimmrechte - mittelbar/unmittelbar)	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kundennummer (sofern bekannt)	Land der steuerlichen Ansässigkeit	Steuer-Identifikationsnummer
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Land der weiteren steuerlichen Ansässigkeit (falls vorhanden)	Steuer-Identifikationsnummer (falls vorhanden)
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Land der weiteren steuerlichen Ansässigkeit (falls vorhanden)	Steuer-Identifikationsnummer (falls vorhanden)
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>3. Wirtschaftlich Berechtigte(r)</b>		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Name, Vorname	Beteiligungsquote (Geschäftsanteile/Stimmrechte - mittelbar/unmittelbar)	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kundennummer (sofern bekannt)	Land der steuerlichen Ansässigkeit	Steuer-Identifikationsnummer
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Land der weiteren steuerlichen Ansässigkeit (falls vorhanden)	Steuer-Identifikationsnummer (falls vorhanden)
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Land der weiteren steuerlichen Ansässigkeit (falls vorhanden)	Steuer-Identifikationsnummer (falls vorhanden)
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>4. Wirtschaftlich Berechtigte(r)</b>		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Name, Vorname	Beteiligungsquote (Geschäftsanteile/Stimmrechte - mittelbar/unmittelbar)	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kundennummer (sofern bekannt)	Land der steuerlichen Ansässigkeit	Steuer-Identifikationsnummer
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Land der weiteren steuerlichen Ansässigkeit (falls vorhanden)	Steuer-Identifikationsnummer (falls vorhanden)
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Land der weiteren steuerlichen Ansässigkeit (falls vorhanden)	Steuer-Identifikationsnummer (falls vorhanden)
	<input type="text"/>	<input type="text"/>



**HINWEISE:** Die unter 1. - 4. aufgeführten wirtschaftlichen Berechtigten sind grundsätzlich unter Angabe von Geburtsdatum, -ort sowie vollständiger Anschrift zu legitimieren. Dies kann z.B. über das PostIdent-Verfahren oder durch eine zur Legitimation berechtigte Person mittels Formular "Legitimation einer Person" erfolgen.

Die Angaben 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.

Angaben zur Eigentums- und Kontrollstruktur

siehe Anlage

Bitte fügen Sie geeignete Dokumente (Gesellschaftervertrag, Stimmrechtskontrollvertrag o.ä.) bei, aus denen die Beteiligungsquote hervorgeht.

Sofern es sich bei den unter 1. - 4. aufgeführten wirtschaftlichen Berechtigten um eine juristische Person handelt, sind für diese juristische Person ebenfalls Kontrolle und Eigentum nachzuweisen. Bitte verwenden Sie hierfür eine weitere Kopie dieser Seite.

## Kontoeröffnung bei der flatexDEGIRO Bank AG

für Einzelkaufleute, Personenhandels- und Kapitalgesellschaften, Partnerschaftsgesellschaften, GbR sowie sonstige juristische Personen, Kreditinstitute und öffentliche Einrichtungen

### Schlussklärung

**Einbeziehung der Geschäftsbedingungen:** Maßgebend für die Geschäftsbeziehung mit der Bank sind die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) und Sonderbedingungen sowie das Preisverzeichnis.

**Bereitstellung von AGB, Preisverzeichnis und weiteren Informationen:** Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) und Sonderbedingungen, das aktuell gültige Preisverzeichnis, die Grundsätze für den Umgang mit Interessenkonflikten und die Ausführungsgrundsätze der flatexDEGIRO Bank AG können jederzeit auf den Internetseiten der Bank [www.flatexdegiro.com](http://www.flatexdegiro.com) gelesen und/oder heruntergeladen und gedruckt werden. Weiterhin kann jeder Kontoinhaber auch später noch die Übersendung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) und Sonderbedingungen an sich verlangen.

**Beginn und Ausführung des Kontovertrages:** Die Bank beginnt unverzüglich mit der Erfüllung des Kontovertrages nach Eingang der vollständigen und unterschriebenen Unterlagen. Der Kontovertrag kommt zustande, wenn die Bank dem Kunden nach der gegebenenfalls erforderlichen Legitimationsprüfung die Annahme des Vertrages erklärt und/oder das Konto zur Nutzung freigibt.

**Vertretungsberechtigung:** Die Personen, die gegenüber der Bank als Vertretungsberechtigte auftreten, haben sich anhand des Formulars Vertretungsberechtigung gesondert zu legitimieren. Der Kontoinhaber hat das Erlöschen oder die Änderung einer der Bank bekannt gegebenen Vertretungsberechtigung unverzüglich und aus Beweisgründen möglichst schriftlich der Bank mitzuteilen. Diese Mitteilungspflicht besteht auch dann, wenn die Vertretungsberechtigung in ein öffentliches Register (zum Beispiel in das Handelsregister) eingetragen ist und ihr Erlöschen oder ihre Änderung in dieses Register eingetragen wird.

**Legitimation der vertretungsberechtigten Personen und – sofern erforderlich – der wirtschaftlich Berechtigten:** Im Falle der Identifizierung (gem. Geldwäschegesetz und Abgabenordnung) durch ein externes Unternehmen (z.B. Postident-Verfahren) ermächtigt ich/wir die Bank, meine/unsere Ausweisdaten durch das externe Unternehmen zur Weiterleitung an die Bank 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 Bank erhalte(n) ich/wir nur persönlich nach Feststellung meiner Identität. Die Ausweisdaten werden nur bei der Bank gespeichert. Es wird sichergestellt, dass der externe Partner auf die Einhaltung der datenschutzrechtlichen Vorgaben verpflichtet ist.

**Informationspflicht gemäß Artikel 15 Absatz 3 Geldtransfer-VO:** 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 Bank 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 Bank 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 Bank Zahlungsdaten überprüfen, Nachfragen anderer Kreditinstitute zur Identität des Zahlers bzw. Zahlungsempfängers beantworten und auf Anfrage diese Daten den zuständigen Behörden zur Verfügung stellen muss.

**Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung:** Die Daten dieses Kontoeröffnungsantrages werden von der Prosegur Cash Services Germany GmbH zum Zweck der Abwicklung von Werttransportdienstleistungen und der Kundenbetreuung und von der flatexDEGIRO Bank AG zur Durchführung des Vertrages erhoben. Soweit personenbezogene Daten dieses Antrages nachträglich geändert oder ergänzt werden, willige (n) ich/wir in die wechselseitige Übermittlung zwischen flatexDEGIRO Bank AG und Prosegur Cash Services Germany GmbH zur Speicherung und Verarbeitung zu den oben genannten Zwecken ein. Ich/wir willige (n) in die Übermittlung der Daten über die Entwicklung meines/unsers Kontos einschließlich weiterer Daten der Vertragsdurchführung von der flatexDEGIRO Bank AG an die Prosegur Cash Services Germany GmbH zur Speicherung und Verarbeitung zum Zweck der Durchführung des Vertrages und der Kundenbetreuung ein.

Weitere Informationen finden Sie in der Anlage "Informationen zu Datenverarbeitung und Datenschutz".

**Kontokorrentabrede, Rechnungsperiode:** Die Konten werden in laufender Rechnung geführt (Kontokorrentkonto), sofern nicht eine abweichende Regelung besteht. Die Bank erteilt jeweils zum Ende eines Kalendermonats einen Rechnungsabschluss. Die Rechtswirkungen eines Rechnungsabschlusses sowie die Pflicht, dessen Inhalt zu prüfen, um gegebenenfalls Einwendungen zu erheben, sind in Nr. 8 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen geregelt.

**Wichtiger Hinweis:** Streichungen im Text der Schlussklärung einschließlich der "Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung" sind nicht zulässig und führen zur Ablehnung der Kontoeröffnung.



Ort, Datum



Firmenstempel und Unterschriften der Geschäftsinhaber, persönlich haftenden Gesellschafter, Partner, Vorstandsmitglieder oder Geschäftsführer

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

- das aktuell gültige Preisverzeichnis,
- die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) und Sonderbedingungen,
- den Informationsbogen für den Einleger,
- Information zu Datenverarbeitung und Datenschutz.



Ort, Datum



Firmenstempel und Unterschriften der Geschäftsinhaber, persönlich haftenden Gesellschafter, Partner, Vorstandsmitglieder oder Geschäftsführer

## Kontoeröffnung

für Einzelkaufleute, Personenhandels- und Kapitalgesellschaften, Partnerschaftsgesellschaften, GbR sowie sonstige juristische Personen, Kreditinstitute und öffentliche Einrichtungen

### Anlage zum Kontoeröffnungsantrag

#### Einwilligungserklärung

1. Der Anspruch des Kunden auf Auszahlung seines Kontoguthabens erlischt, wenn er nicht auf andere Weise erfüllt wird, sobald und soweit die flatexDEGIRO Bank AG den dem Kontoguthaben entsprechenden Barbetrag in Form von Münzen und/oder Noten aus ihrer Bar-Kassen in den Cash-Centern der Prosegur Cash Services Germany GmbH an den Kunden übereignet.

Die Parteien sind sich einig, dass der Eigentumsübergang von der flatexDEGIRO Bank AG an den Kunden erfolgt, wenn und soweit

- a) Münzen und/oder Noten durch einen Mitarbeiter der Prosegur Cash Services Germany GmbH aus einer der Bar-Kassen entnommen und äußerlich erkennbar für den Kunden separiert worden sind (die flatexDEGIRO Bank AG weist die Prosegur Cash Services Germany GmbH an, ab diesem Zeitpunkt den Besitz an den betreffenden Münzen und/oder Noten für den Kunden zu mitteln)

und

- b) die flatexDEGIRO Bank AG den Gegenwert der für den Kunden aus der betreffenden Bar-Kasse entnommenen Münzen und/oder Noten dem Tauschkassenkonto der flatexDEGIRO Bank AG gutgeschrieben hat.

**Der Kunde erteilt der flatexDEGIRO Bank AG hiermit die Ermächtigung, die für seine Bargeldversorgung bestimmten Gegenwerte von dem Versorgungskonto zu Gunsten des Tauschkassenkontos einzuziehen.**

2. Verfügungen des Kunden über das Guthaben auf seinem Konto sind im Hinblick auf die Vorbereitung der Auslieferung des von dem Kunden bei der Prosegur Cash Services Germany GmbH bestellten Bargeldes durch die Prosegur Cash Services Germany GmbH nur bis zu einem von der Prosegur Cash Services Germany GmbH bestimmten Zeitpunkt vor der Bargeldauslieferung, dem sog. Zeitpunkt der "KONTOSPERRE" (derzeit bis 9.00 Uhr morgens des ersten Bankarbeitstages vor dem gewünschten Tag der Auslieferung) möglich.

Danach wird die flatexDEGIRO Bank AG das Versorgungskonto vorübergehend sperren und Verfügungen des Kunden nur nach vorheriger schriftlich oder auf telekommunikativem Weg erteilter Zustimmung der Prosegur Cash Services Germany GmbH zulassen. Die flatexDEGIRO Bank AG hebt die Kontosperre auf, sobald sie den Gegenwert der für den Kunden aus der Bar-Kasse entnommenen Münzen und/oder Noten dem der Bar-Kasse zugeordneten Tauschkassenkonto der flatexDEGIRO Bank AG gutgeschrieben hat. Über Änderungen des generellen Zeitpunkts der KONTOSPERRE wird der Kunde rechtzeitig vorher unterrichtet.

**Diesem Vorgehen stimmt der Kunde ausdrücklich zu.**

X

Ort, Datum

X

Firmenstempel und Unterschriften der Geschäftsinhaber, persönlich haftenden Gesellschafter, Partner, Vorstandsmitglieder oder Geschäftsführer

# 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](mailto:kundeninfo@flatex.com)  
[www.flatexdegiro.com](http://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](mailto: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 Geldwäscheprevention, 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.

**Hinweis für Kunden des Vertragspartners Prosegur:** Die Prosegur Cash Services Germany GmbH hat zur Abwicklung der Bargeldversorgung lesenden Zugriff auf die Konten, um vor Auslieferung der Münzen und Noten die Anschaffung des entsprechenden Betrages auf dem Konto prüfen zu können. Rechtsgrundlage ist hier Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO (Durchführung eines Vertrages).

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.