

**Datum:**

**Filiale:**

**Betreuer:**

Hiermit beantrage(n) ich/wir bei der DenizBank (Wien) AG die Eröffnung eines „Classic Sparen“.

Art des beantragten Kontos:

KUNDENDATEN				
		1. Kontoinhaber, Kundennummer	2. Kontoinhaber, Kundennummer	
<b>Daten</b>	<input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr	Titel:		
	Vorname(n)*:		Vorname(n)*:	
	Nachname*:		Nachname*:	
	Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ)*:		Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ)*:	
<b>Zusatzdaten bei Neukunden</b>	Straße Nr.*:		Straße Nr.*:	
	Postleitzahl*:	Ort*:	Postleitzahl*:	Ort*:
	Land*:		Land*:	
	Staatsangehörigkeit*:		Staatsangehörigkeit*:	
	Beruf*:		Beruf*:	
	Position*:		Position*:	
	Beruf vorher*:		Beruf vorher*:	
	Telefon:		Telefon:	
	E-Mail:		E-Mail:	
	<b>Steuer-ID*:</b> * Pflichtfeld: Bitte unbedingt ausfüllen!		<b>Steuer-ID*:</b> * Pflichtfeld: Bitte unbedingt ausfüllen!	

**Anlagebetrag\***  
\* Pflichtfeld: Bitte unbedingt ausfüllen!

**Festgeld:** Laufzeit: Monate mit Zinsauszahlung auf Rückzahlungskonto

**Tagesgeld:**

**Vermerk über die Kontoeröffnung oder Überweisung:** .....

.....

**Fälligkeit/Rückzahlungskonto**

Bei Fälligkeit Anlagebetrag automatisch mit der gleichen Laufzeit wieder veranlagern\*, Zinsen zurückzahlen.

Bei Fälligkeit Anlagebetrag und Zinsertrag aus der letzten Zinsperiode zurückzahlen.

Auf Tagesgeldkonto der DenizBank zurückzahlen.

**\* Die Wiederanlage erfolgt mit gleicher Laufzeit zu den bei Fälligkeit gültigen Konditionen.**

**Verbindliches Referenzkonto für Rückzahlungen**

IBAN: Name des Kontoinhabers:

BIC: Name der Bank:

GwG, KWG und AO - Know Your Customer Fragen	
Die nachfolgenden Informationen werden unter anderem benötigt, um den Anforderungen der nationalen bzw. der EU-Geldwäscherichtlinien zu entsprechen. Bitte füllen Sie deshalb die Fragen vollständig und korrekt aus. Gesetzliche Grundlage politisch exponierte Personen: § 6 Abs.2 GWG	
1. Kontoinhaber, Kundennummer	2. Kontoinhaber, Kundennummer
Warum haben Sie sich für unser Institut entschieden?	Warum haben Sie sich für unser Institut entschieden?
Wie sind Sie auf unser Institut aufmerksam geworden?	Wie sind Sie auf unser Institut aufmerksam geworden?
Wie viel wollen Sie bei uns in etwa veranlagen?	Wie viel wollen Sie bei uns in etwa veranlagen?
Stammt das zu veranlagende Vermögen aus <input type="checkbox"/> Erbschaft <input type="checkbox"/> Schenkung <input type="checkbox"/> Verkauf – wenn ja, bitte näher ausführen: <input type="checkbox"/> Vermietung und Verpachtung beweglichen/unbeweglichen Vermögens <input type="checkbox"/> Aus angespartem Vermögen <input type="checkbox"/> Sonstiges – wenn ja, bitte näher ausführen:	Stammt das zu veranlagende Vermögen aus <input type="checkbox"/> Erbschaft <input type="checkbox"/> Schenkung <input type="checkbox"/> Verkauf – wenn ja, bitte näher ausführen: <input type="checkbox"/> Vermietung und Verpachtung beweglichen/unbeweglichen Vermögens <input type="checkbox"/> Aus angespartem Vermögen <input type="checkbox"/> Sonstiges – wenn ja, bitte näher ausführen:
Sind Sie eine politisch exponierte Person bzw. Angehöriger oder Nahestehender einer politisch exponierten Person? (Siehe Informationsblatt „politisch exponierte Personen“) <input type="checkbox"/> Ja – bitte näher ausführen: <input type="checkbox"/> Nein	Sind Sie eine politisch exponierte Person bzw. Angehöriger oder Nahestehender einer politisch exponierten Person? (Siehe Informationsblatt „politisch exponierte Personen“) <input type="checkbox"/> Ja – bitte näher ausführen: <input type="checkbox"/> Nein
Art und Zweck der Geschäftsbeziehung: <input type="checkbox"/> Zahlungsverkehr (z. B. Girokonto) <input type="checkbox"/> Vermögens-/Geldanlage <input type="checkbox"/> Kreditgeschäft <input type="checkbox"/> Sonstiges:	Art und Zweck der Geschäftsbeziehung: <input type="checkbox"/> Zahlungsverkehr (z. B. Girokonto) <input type="checkbox"/> Vermögens-/Geldanlage <input type="checkbox"/> Kreditgeschäft <input type="checkbox"/> Sonstiges:
<b>Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten<sup>1</sup>:</b> <input type="checkbox"/> Ich handle im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder). <input type="checkbox"/> Ich handle auf Veranlassung der nachfolgend aufgeführten, <b>natürlichen Person</b> . Wird auf Veranlassung einer <b>Gesellschaft</b> gehandelt, ist deren Name/Sitz hier aufzunehmen und Fußnote 1 zu beachten.	<b>Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten<sup>1</sup>:</b> <input type="checkbox"/> Ich handle im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder). <input type="checkbox"/> Ich handle auf Veranlassung der nachfolgend aufgeführten, <b>natürlichen Person</b> . Wird auf Veranlassung einer <b>Gesellschaft</b> gehandelt, ist deren Name/Sitz hier aufzunehmen und Fußnote 1 zu beachten.
Name (ggf. Name der Gesellschaft): Vorname(n): ggf. weitere Identifizierungsmerkmale (z. B. Anschrift/Sitz):	Name (ggf. Name der Gesellschaft): Vorname(n): ggf. weitere Identifizierungsmerkmale (z. B. Anschrift/Sitz):
<b>Mitwirkungspflicht des Konto-/Depotinhabers nach dem Geldwäschegesetz<sup>2</sup></b> Der Konto-/Depotinhaber ist verpflichtet, etwaige, sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen der gegenüber der Bank gemachten Pflichtangaben dieser unverzüglich anzuzeigen.	<b>Mitwirkungspflicht des Konto-/Depotinhabers nach dem Geldwäschegesetz<sup>2</sup></b> Der Konto-/Depotinhaber ist verpflichtet, etwaige, sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen der gegenüber der Bank gemachten Pflichtangaben dieser unverzüglich anzuzeigen.

<sup>1</sup> Wirtschaftlich Berechtigte(r) ist/sind immer die natürliche Person(en), auf deren Veranlassung das Konto/Depot letztlich eröffnet wird. Ergibt sich diese Berechtigtenstellung mittelbar, beispielsweise über eine Gesellschaft, sind die Angaben auf einem der dafür vorgesehenen Vordrucke 41.221 (für Kapitalgesellschaften), 41.222 (Personengesellschaften), 41.223 (Stiftung oder vergleichbare Rechtsform) oder gesondert aufzuzeichnen.

<sup>2</sup> §§ 4 Abs. 6, 6 Abs. 2 Nr. 1 GwG

## Selbstauskunft zum US- Steuerstatus gemäß FATCA

Selbstauskunft zum US-Steuerstatus gemäß dem Steuerabkommen FATCA zwischen Deutschland und den Vereinigten Staaten von Amerika

<p>1. Sind Sie US-Steuerpflichtig?</p> <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<p>1. Sind Sie US-Steuerpflichtig?</p> <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
<p>2. Sind Sie in Besitz einer US- Staatsbürgerschaft?</p> <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<p>2. Sind Sie in Besitz einer US- Staatsbürgerschaft?</p> <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
<p>3. Sind Sie in Besitz einer Green Card?</p> <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<p>3. Sind Sie in Besitz einer Green Card?</p> <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
<p>4. Sind Sie in den USA geboren?</p> <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<p>4. Sind Sie in den USA geboren?</p> <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
<p><b>Im Falle der Bejahung <u>einer</u> der oben gestellten Fragen, übermitteln Sie bitte das zutreffende Formular (W-9 oder W-8BEN) ausgefüllt an DenizBankAG.</b></p> <p><input type="checkbox"/> <b>W-9 Formular</b> des Internal Revenue Services: für natürliche Personen (<b><u>Wenn eine Steuerpflicht in den USA besteht</u></b>)</p> <p><input type="checkbox"/> <b>W-8 BEN</b> des Internal Revenue Services: für natürliche Personen (<b><u>Wenn KEINE Steuerpflicht in den USA besteht- Bitte Beweisdokumente beizufügen, welche die Ausnahme von der US-Steuerpflicht bestätigen.</u></b>)</p> <p>Ich bestätige mit meiner Unterschrift, dass ich jedwede Änderungen o.a. Angaben unverzüglich der DenizBankAG bekannt geben werde.</p>	<p><b>Im Falle der Bejahung <u>einer</u> der oben gestellten Fragen, übermitteln Sie bitte das zutreffende Formular (W-9 oder W-8BEN) ausgefüllt an DenizBankAG.</b></p> <p><input type="checkbox"/> <b>W-9 Formular</b> des Internal Revenue Services: für natürliche Personen (<b><u>Wenn eine Steuerpflicht in den USA besteht</u></b>)</p> <p><input type="checkbox"/> <b>W-8 BEN</b> des Internal Revenue Services: für natürliche Personen (<b><u>Wenn KEINE Steuerpflicht in den USA besteht- Bitte Beweisdokumente beizufügen, welche die Ausnahme von der US-Steuerpflicht bestätigen.</u></b>)</p> <p>Ich bestätige mit meiner Unterschrift, dass ich jedwede Änderungen o.a. Angaben unverzüglich der DenizBankAG bekannt geben werde.</p>

## Ermächtigung E-Mail- und/oder Telefaxaufträge

### Erstantragsteller

Ich/Wir ermächtige/n die DenizBank (Wien) AG zu der Annahme von

- E-Mail-Aufträgen  
 Telefaxaufträgen

gemäß den unten angeführten Bedingungen (siehe das Feld „Bedingungen für E-Mail- und/oder Telefaxaufträge“).

### Bedingungen für E-Mail-und/ oder Telefaxaufträge (sofern oben angekreuzt)

Der/Die Kunde(n) beauftragt/beauftragen die DenizBank (Wien) AG, Aufträge, die der DenizBank (Wien) AG von dem/den Kunde(n) per E-Mail als unveränderbares Dokument inklusive Unterschrift oder Telefax erteilt werden und eine laut der bei der DenizBank (Wien) AG hinterlegten Unterschriftsprobe gültige Unterfertigung aufweisen, anzunehmen und für seine/ihre Rechnung durchzuführen. Für E-Mail- oder Telefaxaufträge wird von der DenizBank (Wien) AG eine Postengebühr gemäß dem aktuellen Preisaushang verrechnet, soweit hierfür ein Entgelt ausgewiesen ist.

Bei E-Mail- oder Telefaxaufträgen bestehen diverse Risiken, insbesondere die Gefahr, dass die DenizBank (Wien) AG aufgrund der gewählten Übermittlungsform eine Unterschriftsfälschung nicht erkennt etwa, weil ein Unbefugter eine vom Kunden stammende Unterschrift in ein gefälschtes Schreiben kopiert hat.

Bei Gemeinschaftskonten kommt eine E-Mail- und/oder Telefaxvereinbarung nur dann wirksam zustande, wenn alle Kontoinhaber die DenizBank (Wien) AG mit der Annahme von E-Mail- und/oder Telefaxaufträgen beauftragen.

Diese E-Mail- und/oder Telefaxvereinbarung ist gültig, solange sie nicht vom Kunden bzw bei Gemeinschaftskonten von einem der Kunden mit Wirksamkeit für alle schriftlich widerrufen wird.

## Kirchensteuer

Wichtige Informationen für Kunden, die der Kirchensteuer unterliegen

Kirchensteuer auf abgeltend besteuerte Kapitalerträge wird ab dem 1. Januar 2015 automatisch einbehalten und an die steuererhebenden Religionsgemeinschaften abgeführt. „Automatisch“ bedeutet, dass die Mitglieder dieser Religionsgemeinschaften nichts weiter veranlassen müssen, um ihren kirchensteuerlichen Pflichten im Zusammenhang mit der Abgeltungsteuer nachzukommen. Kirchensteuer fällt nur an, soweit auch Kapitalertragssteuer anfällt.

Zur Vorbereitung des automatischen Abzugs der Kirchensteuer auf Abgeltungsteuer sind wir gesetzlich verpflichtet, einmal jährlich beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) für alle Kunden ihr „Kirchensteuerabzugsmerkmal“ (KISTAM) abzufragen, das Auskunft über die Religionszugehörigkeit und den gültigen Kirchensteuersatz gibt.

Außerdem werden wir nach Ablauf einer Wartefrist von drei Monaten nach Eröffnung der Geschäftsbeziehung eine Abfrage aus ebendiesem Anlass vornehmen (Anlassabfrage). 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, der auf [www.formulare-bfinv.de](http://www.formulare-bfinv.de) unter dem Stichwort „Kirchensteuer“ bereitsteht. Bei Regelabfragen muss die Sperrvermerkserklärung spätestens am 30. Juni eines Jahres beim BZSt eingehen. In diesem Fall sperrt das BZSt bis zu Ihrem Widerruf die Übermittlung Ihres KISTAM für den aktuellen und alle folgenden Abfragezeiträume (jeweils 1. September bis 31. Oktober). Wenn sie die Sperrvermerkserklärung einmal abgegeben haben, so müssen Sie diese nicht jedes Jahr erneut abgeben.

Bei Anlassabfragen muss Ihre Sperrvermerkserklärung zwei Monate vor unserer Abfrage beim BZSt eingehen. Das BZSt ist bei einer Sperre gesetzlich verpflichtet, Ihr zuständiges Finanzamt über die Tatsache unserer Anfrage und unsere Anschrift zu informieren. Das Finanzamt ist gesetzlich gehalten, Sie wegen Ihrer Sperre zur Abgabe einer Kirchensteuererklärung aufzufordern.

Weitere Fragen richten Sie bitte an das Bundeszentralamt für Steuern, An der Kuppe 1, 53225 Bonn, oder telefonisch unter 0228 / 406-1240. [www.bzst.de](http://www.bzst.de)

## Regelungen für das Gemeinschaftskonto „oder“ (Gemeinschaftskonten mit Einzelverfügungsberechtigung)

### 1. Einzelverfügungsberechtigung

Jeder Kontoinhaber darf über die Konten ohne Mitwirkung der anderen Kontoinhaber verfügen und zu Lasten der Konten alle mit der Kontoführung im Zusammenhang stehenden Vereinbarungen treffen, sofern nicht nachstehend etwas anderes geregelt ist:

#### a) Erteilung und Widerruf von Vollmachten

Eine Kontovollmacht kann nur von allen Kontoinhabern gemeinschaftlich erteilt werden. Der Widerruf durch einen der Kontoinhaber führt zum Erlöschen der Vollmacht. Über einen Widerruf ist die Bank unverzüglich und aus Beweisgründen in Textform zu unterrichten.

#### b.) Auflösung der Konten/Depots

Eine Auflösung der Konten kann nur durch alle Kontoinhaber gemeinschaftlich erfolgen (zur Ausnahme für den Todesfall siehe Regelung für den Todesfall eines Kontoinhabers beim Gemeinschaftskonto „oder“).

### 2. Eröffnung weiterer Konten

Jeder Kontoinhaber ist allein berechtigt, zum Zwecke der Geldanlage Sparkonten, Tagesgeldkonten und Festgeldkonten mit Einzelverfügungsberechtigung für jeden Kontomitinhaber zu den hier getroffenen Vereinbarungen zu eröffnen. Die Bank wird alle Kontomitinhaber hierüber in geeigneter Weise unterrichten.

### 3. Gesamtschuldnerische Haftung

Für die Verbindlichkeiten aus den Gemeinschaftskonten/-depots haften die Kontoinhaber als Gesamtschuldner, d. h., die Bank kann von jedem einzelnen Kontoinhaber die Erfüllung sämtlicher Ansprüche fordern.

### 4. Widerruf der Einzelverfügungsberechtigung

Jeder Kontoinhaber kann die Einzelverfügungsberechtigung eines anderen Kontoinhabers jederzeit mit Wirkung für die Zukunft der Bank gegenüber widerrufen. Über den Widerruf ist die Bank unverzüglich und aus Beweisgründen in Textform zu unterrichten. Sodann können alle Kontoinhaber nur noch gemeinsam über die Konten/Depots verfügen.

## Regelung für den Todesfall eines Kontoinhabers beim Gemeinschaftskonto „oder“

Nach dem Tode eines Kontoinhabers bleiben die Befugnisse des/der anderen Kontoinhaber(s) unverändert bestehen. Jedoch kann/können der/die überlebende(n) Kontoinhaber ohne Mitwirkung der Erben die Konten (Girokonten, Tagesgeldkonten, Festgelder) auflösen. Eine Umwandlung des Gemeinschaftskontos in ein Einzelkonto kann ebenso ohne Mitwirkung der Erben erfolgen.

Die Rechte des Verstorbenen werden durch dessen Erben gemeinschaftlich wahrgenommen. Das Recht zum Widerruf der Einzelverfügungsberechtigung steht jedoch jedem Erben allein zu. Widerruft ein Miterbe, bedarf jede Verfügung über die Konten seiner Mitwirkung. Widerrufen sämtliche Miterben die Einzelverfügungsberechtigung eines Kontoinhabers, so können sämtliche Kontoinhaber nur noch gemeinschaftlich mit sämtlichen Miterben über die Konten verfügen.

## Weitere Bedingungen und Empfangsbestätigung:

Der Kunde akzeptiert mit seiner Unterschrift die obigen Bedingungen sowie die Sonderbedingungen für Festgeldkonten. Der Kunde bestätigt den Erhalt einer Kopie der Sonderbedingungen. Darüber hinaus akzeptiert der Kunde die allgemeinen Geschäftsbedingungen der DenizBank (Wien) AG. Diese sind unter [www.denizbank.de](http://www.denizbank.de) und in sämtlichen Filialen der DenizBank (Wien) AG einsehbar, auf Wunsch werden diese ausgehändigt.

## Risikohinweis betreffend Wechselkursrisiko

Dem Kunden ist bewusst, dass sich der Eurogegenwert der Spareinlage in Fremdwährung durch Währungsschwankungen beträchtlich erhöhen aber auch vermindern kann. Die Wechselkursverluste bei einer Zurückwechselung in Euro können somit unter Umständen höher sein als die Zinserträge. Der Kunde bestätigt ausdrücklich, über das Fremdwährungs- und Wechselkursrisiko aufgeklärt worden zu sein.

### Informationen zur Einlagensicherung:

Die DenizBank (Wien) AG unterliegt als deutsche Zweigniederlassung der DenizBank AG mit Hauptsitz in Wien den österreichischen Bestimmungen zur Einlagensicherung und Anlegerentschädigung (ESAEG; BWG). Die Erstattung von Einlagen, die nicht auf Euro lauten, erfolgt im Sicherungsfall in Euro. Für die Berechnung ist der Devisenmittelkurs jenes Tages heranzuziehen, an dem der Sicherungsfall eingetreten ist.

Der Kunde bestätigt daher auch ausdrücklich, darauf hingewiesen worden zu sein, dass das Fremdwährungs- und Wechselkursrisiko auch bei Eintritt des Sicherungsfalls eine Rolle spielen kann.

**Datenschutzrechtliche Hinweise und Einwilligungserklärungen**

Die Bank verarbeitet und nutzt die von Ihnen erhobenen personenbezogenen Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten, im Rahmen der Interessenabwägung, aufgrund Ihrer Einwilligung, aufgrund gesetzlicher Vorgaben oder im öffentlichen Interesse. Weitere Einzelheiten können Sie unseren Informationen zum Datenschutz unter <https://www.denizbank.de/Datenschutz> und den jeweils maßgeblichen Vertragsunterlagen entnehmen.

Die Bank verarbeitet und nutzt die von Ihnen erhobenen personenbezogenen Daten auch für Zwecke der Werbung sowie der Markt- oder Meinungsforschung. Sie können jederzeit der Verarbeitung und Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten für Zwecke der Werbung sowie der Markt- oder Meinungsforschung widersprechen.

**Hiermit erkläre ich mich nach Kenntnisnahme des Datenschutzhinweises gemäß Art. 13 und 14 DSGVO mit der darin genannten Nutzung meiner Daten einverstanden.**

**Hiermit berechtere ich die DenizBank (Wien) AG zudem, meine personenbezogenen Daten (z.B. Name, Geburtsdatum, Adress- und Kontaktdaten) zum Zwecke von auf mich zugeschnittener Werbung für Dienstleistungen und Produkte zu verarbeiten.**

Ich bin damit einverstanden, dass ich über folgende Kanäle kontaktiert werde:

- Post                                       Telefon                                       E-Mail / Internetbanking Postbox

**Widerrufsrecht**

Sollten Sie uns die oben genannte Einwilligungserklärung für die werbliche Kontaktaufnahme erteilen, so können Sie diese Einwilligung in die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf keine Auswirkungen auf die Rechtmäßigkeit der bis zu diesem Zeitpunkt genehmigten Datenverarbeitung hat.

Der Widerruf kann formfrei an DenizBank (Wien) AG, Zweigniederlassung Frankfurt, Münchener Str. 7, 60329 Frankfurt/Main, oder per E-Mail an [servicecenter@denizbank.de](mailto:servicecenter@denizbank.de) gerichtet werden.

**Mit seiner Unterschrift stimmt der Kunde den Bedingungen zu, bestätigt den Erhalt aller oben angeführten Unterlagen und versichert, dass seine Angaben korrekt sind:**

<b>Ort, Datum</b>	<b>Unterschrift 1. Kontoinhaber</b>
<b>Ort, Datum</b>	<b>Unterschrift 2. Kontoinhaber</b>
<b>Ort, Datum</b>	<b>Unterschrift Kundenbetreuer</b>

Bitte vergewissern Sie sich, dass Sie Ihre **Steuer-ID** ausgefüllt haben, Sie können diese auch **hier bekannt geben:**

\_\_\_\_\_

**Von der Bank auszufüllen:**

Stamnummer(n): \_\_\_\_\_

- Kundendaten geprüft
- Internetbanking Registrierungsantrag erfasst
- Internetbanking freigegeben (EDV)

Unterschrift Betreuer: \_\_\_\_\_

**Hinweis zur Verarbeitung personenbezogener Daten gemäß EU-Geldtransferverordnung**

Die „Verordnung (EU) 2015/847 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 20. Mai 2015 über die Übermittlung von Angaben bei Überweisungen“ (EU-Geldtransferverordnung) dient dem Zweck der Verhinderung, Aufdeckung und Ermittlung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung bei Überweisungen. Sie verpflichtet die Bank, bei der Ausführung von Überweisungen Angaben zum Auftraggeber (Zahler) und Begünstigten (Zahlungsempfänger) zu prüfen und zu übermitteln. Diese Angaben bestehen aus Name und Kundenkennung von Zahler und Zahlungsempfänger und der Adresse des Zahlers.

Bei Überweisungen 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.

# POST IDENT

**DenizBank (Wien) AG – Zweigstelle Frankfurt / Main**  
 Münchener Straße 7, 60329 FRANKFURT  
 Telefon 069 / 427 260 30  
 Fax 069 / 427 260-4629

**Bitte für jeden Antragsteller je einen Coupon verwenden.**

Gehen Sie bitte mit dem PostIdent-Coupon und gültigen Personalausweis oder Reisepass zu einer Filiale der Deutschen Post AG ihrer Wahl und legitimieren Sie sich dort am Schalter (**PostIdent ist für Sie kostenlos.**)

Wenn Sie bereits Kunde der DenizBank Wien AG sind, dann senden Sie uns Ihre Kontoeröffnungsunterlagen bitte in einem verschlossenen Umschlag direkt zu. Eine Identitätsfeststellung über die Post ist für Sie in diesem Fall nicht mehr notwendig



**Achtung MaV!**

Formular und diesen Coupon im Postsache-Fensterbriefumschlag oder im Kundenrückumschlag an angegebene Adresse schicken!



**Wichtig!** Bitte nehmen Sie diesen Coupon und lassen Sie sich bei einer Postfiliale mit einem gültigen Personalausweis oder Reisepass identifizieren.

**DenizBank Wien AG**  
 Zweigstelle Frankfurt  
 Münchener Straße 7  
  
 60329 Frankfurt / Main

Abrechnungsnummer													
5	1	1	1	0	3	1	4	8	7	3	7	0	1
Referenznummer													
0													

**Achtung MaV!**

- Barcode einscannen
- **POSTIDENT®** Formular nutzen
- Formular an Absender



MaV: Bei Fragen wenden Sie sich bitte an die Mitarbeiter-Hotline



**Achtung MaV!**

Formular und diesen Coupon im Postsache-Fensterbriefumschlag oder im Kundenrückumschlag an angegebene Adresse schicken!



**Wichtig!** Bitte nehmen Sie diesen Coupon und lassen Sie sich bei einer Postfiliale mit einem gültigen Personalausweis oder Reisepass identifizieren.

**DenizBank Wien AG**  
 Zweigstelle Frankfurt  
 Münchener Straße 7  
  
 60329 Frankfurt / Main

Abrechnungsnummer													
5	1	1	1	0	3	1	4	8	7	3	7	0	1
Referenznummer													
0													

**Achtung MaV!**

- Barcode einscannen
- **POSTIDENT®** Formular nutzen
- Formular an Absender



MaV: Bei Fragen wenden Sie sich bitte an die Mitarbeiter-Hotline