

UMSTIEG AUF ONLINE SPAREN

Datum:
Filiale:
Betreuer:

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

- Ich/wir stelle(n) den Antrag, auf Online Sparen umzusteigen. Ich/wir akzeptiere(n) die diesem Antrag beigelegten Sonderbedingungen für Online Sparen, Teilnahmebedingungen Internetbanking und Informationsblatt im Fernabsatz und bestätige(n), diese erhalten zu haben. Ich/wir ersuche(n) Sie daher, alle meine/unsere Festgeldkonten bei Fälligkeit auf Online Sparen umzustellen. Sämtliche bestehenden Festgelder werden zur nächsten Fälligkeit auf mein/unser Stammkonto (Zahlungskonto) zurücküberwiesen, von wo aus ich/wir die Gelder selbständig weiter veranlagern kann/können.
- Bitte übertragen Sie den gesamten Betrag von meinem/unserem Festgeldkonto Nr.:
auf mein/unser Stammkonto (Zahlungskonto).

Kundendaten

		Erstantragsteller		Zweitantragsteller		
Persönliche Daten	<input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr	Titel:		<input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr	Titel:	
	Vorname(n):			Vorname(n):		
	Nachname:			Nachname:		
	Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ):			Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ):		
Zusatzdaten	Straße:			Straße:		
	Postleitzahl:	Ort:		Postleitzahl:	Ort	
	Land:			Land:		
	Nationalität:			Nationalität:		
	Telefon:			Telefon:		
	Beruf:			Beruf:		
	Position:			Position:		
E-Mail:			E-Mail:			

Teilnahme Internetbanking Erstantragsteller

- Ich beantrage die vertraglich verbindliche Teilnahme am Internetbanking und bestätige, die Teilnahmebedingungen gelesen und akzeptiert zu haben.
- SMS-TAN**
Bei SMS-TAN erhalten Sie Ihren PIN per SMS, Mobilnummer:

Teilnahme Internetbanking Zweitantragsteller

- Ich beantrage die vertraglich verbindliche Teilnahme am Internetbanking und bestätige, die Teilnahmebedingungen gelesen und akzeptiert zu haben.
- SMS-TAN**
Bei SMS-TAN erhalten Sie Ihren PIN per SMS, Mobilnummer:

Ermächtigung E-Mail- und/oder Telefaxaufträge Erstantragsteller

Ich ermächtige 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“).

Ermächtigung E-Mail- und/oder Telefaxaufträge Zweitantragsteller

Ich ermächtige 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.

Bei E-Mail- oder Telefaxaufträgen bestehen diverse Risiken, insbesondere die Gefahr, dass die DenizBank (Wien) AG aufgrund der gewählten Übermittlungsform eine Unterschriftenfälschung 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.

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

Erstantragsteller, Kundennummer	Zweitrantragsteller, Kundennummer
<input type="checkbox"/> Ich/Wir handle/handeln im eigenen Namen und auf eigene Rechnung. <input type="checkbox"/> Ich/Wir handle/handeln im Namen/auf Rechnung von _____	<input type="checkbox"/> Ich/Wir handle/handeln im eigenen Namen und auf eigene Rechnung. <input type="checkbox"/> Ich/Wir handle/handeln im Namen/auf Rechnung von _____
Warum haben Sie sich für unser Institut entschieden?	Warum haben Sie sich für unser Institut entschieden?
Welchen Betrag möchten Sie bei uns in etwa verlangen?	Welchen Betrag möchten Sie bei uns in etwa verlangen?
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 – Wenn 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 – Wenn 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:
Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten¹: <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, natürlichen Person . Wird auf Veranlassung einer Gesellschaft gehandelt, ist deren Name/Sitz hier aufzunehmen und Fußnote 1 zu beachten.	Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten¹: <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, natürlichen Person . Wird auf Veranlassung einer Gesellschaft 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):

¹ 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.

<p>Mitwirkungspflicht des Konto-/Depotinhabers nach dem Geldwäschegesetz²</p> <p>Der Konto-/Depotinhaber ist verpflichtet, der Bank etwaige sich im Lauf der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen der ihr gegenüber gemachten Pflichtangaben unverzüglich anzuzeigen.</p>	<p>Mitwirkungspflicht des Konto-/Depotinhabers nach dem Geldwäschegesetz²</p> <p>Der Konto-/Depotinhaber ist verpflichtet, der Bank etwaige sich im Lauf der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen der ihr gegenüber gemachten Pflichtangaben unverzüglich anzuzeigen.</p>
<p>Selbstauskunft zum US- Steuerstatus gemäß FATCA</p> <p>Selbstauskunft zum US-Steuerstatus gemäß dem Steuerabkommen FATCA zwischen Deutschland und den Vereinigten Staaten von Amerika</p>	
<p>1. Sind Sie US-Steuerpflichtig?</p> <p><input type="checkbox"/> Ja</p> <p><input type="checkbox"/> Nein</p>	<p>1. Sind Sie US-Steuerpflichtig?</p> <p><input type="checkbox"/> Ja</p> <p><input type="checkbox"/> Nein</p>
<p>2. Sind Sie in Besitz einer US- Staatsbürgerschaft?</p> <p><input type="checkbox"/> Ja</p> <p><input type="checkbox"/> Nein</p>	<p>2. Sind Sie in Besitz einer US- Staatsbürgerschaft?</p> <p><input type="checkbox"/> Ja</p> <p><input type="checkbox"/> Nein</p>
<p>3. Sind Sie in Besitz einer Green Card?</p> <p><input type="checkbox"/> Ja</p> <p><input type="checkbox"/> Nein</p>	<p>3. Sind Sie in Besitz einer Green Card?</p> <p><input type="checkbox"/> Ja</p> <p><input type="checkbox"/> Nein</p>
<p>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.</p> <p><input type="checkbox"/> W-9 Formular des Internal Revenue Services: für natürliche Personen (Wenn eine Steuerpflicht in den USA besteht)</p> <p><input type="checkbox"/> W-8 BEN des Internal Revenue Services: für natürliche Personen (Wenn KEINE Steuerpflicht in den USA besteht- Bitte Beweisdokumente beizufügen, welche die Ausnahme von der US-Steuerpflicht bestätigen.)</p> <p>Ich bestätige mit meiner Unterschrift, dass ich jedwede Änderungen o.a. Angaben unverzüglich der DenizBankAG bekannt geben werde.</p>	<p>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.</p> <p><input type="checkbox"/> W-9 Formular des Internal Revenue Services: für natürliche Personen (Wenn eine Steuerpflicht in den USA besteht)</p> <p><input type="checkbox"/> W-8 BEN des Internal Revenue Services: für natürliche Personen (Wenn KEINE Steuerpflicht in den USA besteht- Bitte Beweisdokumente beizufügen, welche die Ausnahme von der US-Steuerpflicht bestätigen.)</p> <p>Ich bestätige mit meiner Unterschrift, dass ich jedwede Änderungen o.a. Angaben unverzüglich der DenizBankAG bekannt geben werde.</p>

Gemeinschaftskonten – wechselseitige Vollmacht für die Eröffnung von Sparkonten via Internetbanking

Die Antragsteller erteilen dem jeweils Anderen die Vollmacht, in seinem Namen und auf seine Rechnung mit der DenizBank (Wien) AG Sparkontoeröffnungsverträge betreffend ODER-Gemeinschaftskonten (des Vollmachtgebers und Vollmachtnehmers) – d.h. Geschäftsbeziehungen, bei denen sowohl der Vollmachtnehmer als auch der Vollmachtgeber allein verfügungs- und zeichnungsberechtigt sind – abzuschließen. Diese Vollmacht ist ausdrücklich auf die Eröffnung von Sparkonten via Onlinebanking (mittels TAN-Unterschrift) beschränkt. Sie erstreckt sich nicht auf weitere Verfügungen wie zum Beispiel die Erteilung einer Verfügungs- bzw. Zeichnungsberechtigung.

Diese Vollmacht ist bis auf Widerruf gültig und rechtswirksam. Der Widerruf erfolgt postalisch schriftlich per Einschreiben an die zum Zeitpunkt des Widerrufs gültige aktuelle Adresse der DenizBank (Wien) AG Zentrale.

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 und in sämtlichen Filialen der DenizBank (Wien) AG einsehbar, auf Wunsch werden diese ausgehändigt.

² §§ 4 Abs. 6, 6 Abs. 2 Nr. 1 GWG.

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 berechtige 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 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:

Ort, Datum	Unterschrift Kontoinhaber 1	Ort, Datum	Unterschrift Kontoinhaber 2
Ort, Datum	Unterschrift Kundenbetreuer		

Von der Bank auszufüllen

Stammmummer(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.