

Eröffnung von Konten für Minderjährige

Datum:

Filiale:

Betreuer:

Daten des Minderjährigen		
Persönliche Angaben	☐ Frau ☐ Herr	
	Vorname(n):	Nachname:
	Geburtsdatum: (TT.MM.JJJJ)	Geburtsort:
	Straße, Nr.:	
	Postleitzahl:	Ort:
	Land:	
	Steuer-ID:	
	Telefonnummer:	
	Sind Sie in einem anderen Staat als Deutschland oder den USA steuerlich ansässig?	
☐ Nein ☐ Ja In welchem Land? Ausländische Steuer-ID:		
E-Mail:		
Legitimation	Art des Ausweises (Geburtsurkunde):	
	Ausstellungsdatum:	
	Austellende Behörde:	
	Staatsangehörigkeit:	
Ich bin		
☐ Schüler/in	☐ in Ausbildung ☐ Angestellte/r	☐ Sonstiges:
Übermittlungsform der Kontoauszüge		
☐ Banklagernd	☐ Postzusendung	Eventuell abweichende Postanschrift:
Anlagebetrag*		
* Pflichtfeld: Bitte unbedingt ausfüllen!		
Festgeld:	Laufzeit:	Monate mit Zinsauszahlung auf Rückzahlungskonto
Tagesgeld:		
Vermerk über die Kontoeröffnung oder Überweisung:		
.....		
Fälligkeit/Rückzahlungskonto*		
* Pflichtfeld: Bitte unbedingt ausfüllen!		
☐ Bei Fälligkeit Anlagebetrag automatisch wieder veranlagen*, Zinsertrag aus der letzten Zinsperiode zurückzahlen ☐ Bei Fälligkeit Anlagebetrag und Zinsertrag aus der letzten Zinsperiode zurückzahlen		
Rückzahlungskonto		
IBAN:	Name des Kontoinhabers:	
BIC:	Name der Bank:	
*Die Wiederanlage erfolgt mit gleicher Laufzeit zu den bei Fälligkeit gültigen Konditionen		
Verfügungsberechtigung des/der gesetzlichen Vertreter(s)		
Bis zur Volljährigkeit des Minderjährigen soll(en) verfügungsberechtigt sein:		
☐ die gesetzlichen Vertreter gemeinsam		
☐ jeder der gesetzlichen Vertreter allein bis zu einem jederzeit zulässigen Widerruf durch einen gesetzlichen Vertreter		

Eröffnung von Konten für Minderjährige

Verfügungsberechtigung des Minderjährigen

☐ Der Minderjährige soll **nicht** verfügungsberechtigt sein.

☐ Neben oben geregelten Vertretungsberechtigung darf der Minderjährige selbst – ohne weitere Zustimmung des/der gesetzlichen Vertreter(s) – über sein Kontoguthaben durch Bargeldeinzahlungen und -abhebungen sowie durch Überweisungen und Daueraufträge verfügen.

Raum für besondere Vereinbarungen:

Die vorstehend eingeräumten Verfügungsmöglichkeiten des Minderjährigen können jederzeit durch einen gesetzlichen Vertreter widerrufen werden, mit der Folge, dass der Minderjährige nicht mehr verfügungsberechtigt ist. Änderungen oder Erweiterungen der Verfügungsberechtigung des Minderjährigen sind nur mit Zustimmung der gesetzlichen Vertreter möglich. Über Depotwerte kann der Minderjährige nicht verfügen.

Erklärung der gesetzlichen Vertreter zur Kontoeröffnung

Persönliche Angaben	Angaben 1. Gesetzliche Vertreter/in	
	Vorname:	Nachname:
	Geburtsdatum: (TT.MM.JJJJ):	Staatsangehörigkeit:
	Straße, Nr.:	
	Postleitzahl:	Ort:
	Land:	
	Steuer-ID:	
	Telefonnummer:	
	E-Mail:	
Legitimation	Art des Ausweises (Reisepass, Personalausweis/Postident):	
	Ausstellungsdatum:	
	Ausstellende Behörde:	
	Staatsangehörigkeit:	
Persönliche Angaben	Angaben 2. gesetzliche Vertreter/in	
	Vorname:	Nachname:
	Geburtsdatum: (TT.MM.JJJJ):	Staatsangehörigkeit:
	Straße, Nr.:	
	Postleitzahl:	Ort:
	Land:	
	Steuer-ID:	
	Telefonnummer:	
	E-Mail:	
Legitimation	Art des Ausweises (Reisepass, Personalausweis/Postident):	
	Ausstellungsdatum:	
	Ausstellende Behörde:	
	Staatsangehörigkeit:	

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. Bitten füllen Sie deshalb die Fragen vollständig und korrekt aus.

Gesetzliche Grundlage politisch exponierte Personen: § 6 Abs.2 GWG

1. Gesetzlicher Vertreter, Kundennummer	2. Gesetzlicher Vertreter, 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?

Eröffnung von Konten für Minderjährige

Wie viel wollen Sie bei uns in etwa veranlagen?	Wie viel wollen Sie bei uns in etwa veranlagen?
Stammt das zu veranlagende Vermögen aus ☐ Erbschaft ☐ Schenkung ☐ Verkauf – Wenn ja, bitte näher ausführen: ☐ Vermietung und Verpachtung beweglichen/unbeweglichen Vermögens ☐ Aus angespartem Vermögen ☐ Sonstiges – Wenn ja, bitte näher ausführen:	Stammt das zu veranlagende Vermögen aus ☐ Erbschaft ☐ Schenkung ☐ Verkauf – Wenn ja, bitte näher ausführen: ☐ Vermietung und Verpachtung beweglichen/unbeweglichen Vermögens ☐ Aus angespartem Vermögen ☐ 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“) ☐ Ja – Wenn ja, bitte näher ausführen: ☐ Nein	Sind Sie eine politisch exponierte Person bzw. Angehöriger oder Nahestehender einer politisch exponierten Person? (Siehe Informationsblatt „politisch exponierte Personen“) ☐ Ja – Wenn ja, bitte näher ausführen: ☐ Nein
Art und Zweck der Geschäftsbeziehung: ☐ Zahlungsverkehr (z. B. Girokonto) ☐ Vermögens-/Geldanlage ☐ Kreditgeschäft ☐ Sonstiges:	Art und Zweck der Geschäftsbeziehung: ☐ Zahlungsverkehr (z. B. Girokonto) ☐ Vermögens-/Geldanlage ☐ Kreditgeschäft ☐ Sonstiges:
Abklärung des wirtschaftlichen Berechtigten¹: ☐ Ich handle im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder). ☐ 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 wirtschaftlichen Berechtigten¹: ☐ Ich handle im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder). ☐ 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):
Mitwirkungspflicht des Konto-/Depotinhabers nach dem Geldwäschegesetz² Der Konto-/Depotinhaber ist verpflichtet, etwaige sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen der gegenüber der Bank gemachten Pflichtangaben dieser unverzüglich anzuzeigen.	Mitwirkungspflicht des Konto-/Depotinhabers nach dem Geldwäschegesetz² Der Konto-/Depotinhaber ist verpflichtet, etwaige sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen der gegenüber der Bank gemachten Pflichtangaben dieser unverzüglich anzuzeigen.

Selbstausskunft zum US- Steuerstatus gemäß FATCA

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

1. Sind Sie US-Steuerpflichtig? ☐ Ja ☐ Nein	1. Sind Sie US-Steuerpflichtig? ☐ Ja ☐ Nein
2. Sind Sie in Besitz einer US- Staatsbürgerschaft? ☐ Ja ☐ Nein	2. Sind Sie in Besitz einer US- Staatsbürgerschaft? ☐ Ja ☐ Nein
3. Sind Sie in Besitz einer Green Card? ☐ Ja ☐ Nein	3. Sind Sie in Besitz einer Green Card? ☐ Ja ☐ Nein
4. Sind Sie in den USA geboren? ☐ Ja ☐ Nein	4. Sind Sie in den USA geboren? ☐ Ja ☐ Nein
Im Falle der Bejahung einer der oben gestellten Fragen, übermitteln Sie bitte das zutreffende Formular (W-9 oder W-8BEN) ausgefüllt an DenizBankAG. ☐ W-9 Formular des Internal Revenue Services: für natürliche Personen (Wenn eine Steuerpflicht in den USA besteht) ☐ W-8 BEN des Internal Revenue Services: für natürliche Personen	Im Falle der Bejahung einer der oben gestellten Fragen, übermitteln Sie bitte das zutreffende Formular (W-9 oder W-8BEN) ausgefüllt an DenizBankAG. ☐ W-9 Formular des Internal Revenue Services: für natürliche Personen (Wenn eine Steuerpflicht in den USA besteht) ☐ W-8 BEN des Internal Revenue Services: für natürliche Personen

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.

² §§ 4 Abs. 6, 6 Abs. 2 Nr. 1 GwG

Eröffnung von Konten für Minderjährige

**(Wenn KEINE Steuerpflicht in den USA besteht- Bitte
Beweisdokumente beizufügen, welche die Ausnahme von der
US-Steuerpflicht bestätigen.)**

Ich bestätige mit meiner Unterschrift, dass ich jedwede Änderungen o.a. Angaben unverzüglich der DenizBankAG bekannt geben werde.

**(Wenn KEINE Steuerpflicht in den USA besteht- Bitte
Beweisdokumente beizufügen, welche die Ausnahme von der
US-Steuerpflicht bestätigen.)**

Ich bestätige mit meiner Unterschrift, dass ich jedwede Änderungen o.a. Angaben unverzüglich der DenizBankAG bekannt geben werde.

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 Unterschriftprobe 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 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

Allgemeine Geschäftsbedingungen

Maßgebend für die Geschäftsverbindung sind die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank. Daneben gelten für die einzelnen Geschäftsbeziehungen Sonderbedingungen, die Abweichungen oder Ergänzungen zu diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen enthalten. Der Wortlaut der einzelnen Regelungen kann in den Geschäftsräumen der Bank und unter www.denizbank.de/AGB eingesehen werden. Der Kontoinhaber kann auch später noch die Übersendung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen und Sonderbedingungen an sich verlangen.

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.

Eröffnung von Konten für Minderjährige

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 gerichtet werden.

Ort, Datum Kundin/Kunde: Unterschrift

Ort, Datum	Ort, Datum
1. gesetzl. Vertreter/in: Unterschrift	2. gesetzl. Vertreter/in: Unterschrift

Von der Bank auszufüllen:		Datum:
Bearbeitet von:	Kopien von:	
Freigegeben von:	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. Zahlungs-empfängers beantworten und auf Anfrage diese Daten den zuständigen Behörden zur Verfügung stellen muss.