

Sie sind fast am Ziel. Bitte legitimieren Sie sich ganz einfach mit einer der folgenden Möglichkeiten:

Legitimation in einer Filiale der Deutschen Post



1. Drucken Sie diese Seite aus

Der für die Post benötigte POSTIDENT-Coupon befindet sich im unteren Abschnitt dieser Seite.

2. Gehen Sie zu einer Filiale der Deutschen Post

Bringen Sie bitte mit:

- Ihren gültigen Personalausweis oder Reisepass
- Den ausgedruckten POSTIDENT-Coupon

Der Mitarbeiter legitimiert Sie und leitet Ihre Daten kostenlos an die Commerzbank weiter.

Sie müssen den Vertrag NICHT an die Bank senden.

Legitimation in einer Filiale der Commerzbank



Gehen Sie zu einer Filiale der Commerzbank.

Bringen Sie Ihren gültigen Personalausweis oder Reisepass mit.

Der Mitarbeiter erledigt alles Notwendige für Sie.

Sie müssen den Vertrag NICHT an die Bank senden.

Hinweis: Alle Filialen, die derzeit für den Kundenverkehr geöffnet sind, finden Sie auf www.commerzbank.de.

Haben Sie Fragen? Wir sind jeden Tag 24h für Sie da: 069 5 8000 8000



Coupon für POSTIDENT durch Postfiliale

zur Identitätsfeststellung in einer Postfiliale

Gültiges Ausweisdokument (Personalausweis oder Reisepass) erforderlich!

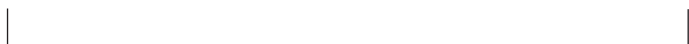


Hinweise für Filialmitarbeiter:

1. VGA 1611/PI aufrufen / Barcode scannen
2. Matrixcode scannen
3. POSTIDENT Formular nutzen
4. Formular im Postsache-Fensterbriefumschlag oder im Kundenrückumschlag an Rücksendeadresse



↑ Bitte Matrixcode scannen ↑



POSTIDENT
VGA 1611 / PI

Abrechnungsnummer

5 | 0 | 1 | 7 | 3 | 8 | 1 | 7 | 0 | 0 | 3 | 7 | 3 | 2

Vorgangsnummer

H | M | 3 | X | 4 | 1 | J | X | V | T | 0 | F | |

Referenznummer

G | D | 4 | 3 | 2 | 2 | P | U | 2 | 0 | 0 | 0 | |

Eröffnung einer Kundenbeziehung sowie eines Girokontos

Kunde Avinash Shah

Kundennummer 3962004950

IBAN DE76770400800200495000

Wichtig:

Bitte legitimieren Sie sich, damit wir das Konto für Sie eröffnen können.

Eine Beschreibung der möglichen Legitimationswege und welche Unterlagen Sie benötigen, finden Sie auf dem Informationsblatt dieses Antrags.

Die Vertragsunterlagen sind für Sie bestimmt und müssen nicht an die Bank gesendet werden.

I Angaben zu Produkten und zugehörigen Dienstleistungen

Ich beantrage bei der Commerzbank AG die folgenden Produkte zur privaten Nutzung:

Girokonto

Girokonto

Es gelten die Preise aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis. Dieses finden Sie unter www.commerzbank.de/preise.

Abweichend von den „Allgemeinen Bedingungen für Zahlungsdienste“, Textziffer A.1.2.a. Satz 2, stellt die Bank die Kontoauszüge nicht am Kontoauszugsdrucker, sondern ausschließlich im elektronischen Postfach (in Ihrem Online Banking unter dem Menüpunkt "Mein Postfach") zum Abruf bereit. Voraussetzung für die Nutzung des Girokontos und des elektronischen Postfachs ist die Teilnahme am Digital Banking. Die Vereinbarungen hierfür sind im Folgenden Bestandteil dieses Vertrags.

Kontokorrentabrede, Rechnungsperiode

Die Kontoführung erfolgt in laufender Rechnung. Bei einem Kontokorrentkonto erteilt die Bank jeweils zum Ende eines Kalenderquartals einen Rechnungsabschluss. Konten, die unter Ihrer Kundennummer mit verschiedenen Unterkontonummern geführt werden, sind selbstständige Konten.

Laufzeit und Kündigung

Abweichend von Nummer 18 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen können Sie diesen Girokontovertrag ohne Einhaltung einer Frist nur zum Ende eines jeden Kalendermonats kündigen. Die Commerzbank hat eine Kündigungsfrist von zwei Monaten. Das Recht zur fristlosen Kündigung aus wichtigem Grund bleibt hiervon unberührt.

! Vereinbarung über die Folgen einer geduldeten Kontoüberziehung

Sofern Ihr Konto über eine eingeräumte Kontoüberziehung hinaus oder ohne eingeräumte Kontoüberziehungsmöglichkeit in Anspruch genommen wird und die Bank diese Kontoüberziehung duldet („geduldete Kontoüberziehung“), wird die Bank für den Betrag der geduldeten Kontoüberziehung einen veränderlichen Sollzinssatz in Höhe von derzeit 12,25 % jährlich in Rechnung stellen.

Die Bank wird den veränderlichen Sollzinssatz entsprechend den Änderungen des Zinssatzes €STR (Euro Short-Term Rate) nach folgender Maßgabe anpassen:

Die Bank legt zum Zwecke einer eventuellen Zinsanpassung jeweils zum 5. Februar/April/Juni/August/Oktober/Dezember eines jeden Jahres den Durchschnittszinssatz des €STR der vergangenen zwei Monate (Referenzzinssatz) zugrunde. Für Tage, an denen kein €STR ermittelt wird, ist der €STR des Vortages heranzuziehen. Der €STR (Referenzwert) wird von der Europäischen Zentralbank (kurz „EZB“ genannt) zur Verfügung gestellt und ist deren Webseite oder anderen öffentlichen Medien zu entnehmen. Auf Anforderung stellt die Bank Ihnen die für die Ermittlung des Referenzzinssatzes relevanten Daten zur Verfügung. Weicht der so sich auf Basis der von der EZB ermittelten und veröffentlichten Werte ergebende Referenzzinssatz um mehr als 0,10 Prozentpunkte von dem bei Vertragsabschluss bzw. der letzten Sollzinsanpassung maßgeblichen Referenzzinssatz ab, so erhöht bzw. senkt sich der Vertragszins entsprechend. Galt bei Vertragsabschluss bzw. der letzten Sollzinsanpassung noch ein Durchschnittszinssatz des EONIA der vergangenen zwei Monate, so wird dieser durch den zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses bzw. der letzten Sollzinsanpassung ermittelten Durchschnittszinssatz des €STR ersetzt. Die Sollzinsanpassung erfolgt mit sofortiger Wirkung. Fällt der Überprüfungstermin auf einen gesetzlichen Feiertag oder ein Wochenende, wird die Überprüfung am nächsten Werktag durchgeführt. Bei Sollzinssatzänderungen wird die Ratenhöhe so angepasst, dass die Darlehenslaufzeit nicht verändert wird.

Eröffnung einer Kundenbeziehung sowie eines Girokontos

Seite 2 / 8

Aktion Startguthaben 50

Kunde AvinashShah

Die Bank wird Sie in regelmäßigen Abständen über den angepassten Sollzinssatz und die angepasste Höhe der Raten informieren. Informationen zu diesem Referenzzinssatz befinden sich auf www.commerzbank.de (oder einer entsprechenden Nachfolgeside, die an die Stelle der Seite tritt).

Ändern sich beim €STR die wesentlichen Berechnungsgrundlagen oder kann dieser dauerhaft nicht mehr verwendet werden, wird die Bank gegebenenfalls – unter Berücksichtigung aller gesetzlichen und vertraglichen Bestimmungen – einen anderen geeigneten Referenzwert zugrunde legen. Dieser kann aktuell noch nicht benannt werden. Die Bank wird Sie zu gegebener Zeit über den neuen Referenzwert informieren.

Commerzbank AG

Commerzbank Girocard mit Persönlicher Identifikationsnummer (PIN)

(Entspricht der standardisierten Zahlungskontenterminologie "Ausgabe einer Debitkarte". Nachfolgend wird die Bezeichnung "Commerzbank Girocard" oder "Karte" geführt.)

Bitte stellen Sie mir für das Girokonto eine Commerzbank Girocard mit Persönlicher Identifikationsnummer (PIN) zur Verfügung.

Der Verfügungsrahmen Ihrer Commerzbank Girocard beträgt:

		Pro Tag bis zu	Pro Woche bis zu
Inland	Bargeldauszahlung am Geldautomaten	2.000 Euro	2.000 Euro
	Bargeldlos bezahlen	2.000 Euro	2.000 Euro
Ausland	Bargeldauszahlung am Geldautomaten	500 Euro	2.000 Euro
	Bargeldlos bezahlen	2.000 Euro	2.000 Euro

Für Verfügungen im Inland kann ein anderer Verfügungsrahmen gesondert in Ihrer kontoführenden Filiale vereinbart werden.

Der Verfügungsrahmen einer Commerzbank Girocard gibt an, bis zu welchem Betrag Sie die Karte maximal nutzen können. Sie müssen dafür sorgen, dass auf dem Girokonto ausreichendes Guthaben vorhanden ist oder eine eingeräumte Kontoüberziehung möglich ist. Der Verfügungsrahmen der Commerzbank Girocard stellt keine eingeräumte Kontoüberziehungsmöglichkeit dar.

Mastercard Debit zum Girokonto

(Entspricht der standardisierten Zahlungskontenterminologie "Ausgabe einer Debitkarte". Nachfolgend wird die Bezeichnung "Mastercard Debit" oder "Karte" geführt.)

☒ Ich beantrage zu meinem Girokonto zusätzlich eine Mastercard Debit für zurzeit 3,50 Euro pro Monat, die ich auch für Zahlungen im Internet nutzen kann.

Die Karte soll für das neu zu eröffnende Girokonto gelten.

Sofern Sie eine Betragsgrenze für Zahlungen im Internet wünschen, können Sie diese im Online Banking einrichten.

Für einen sicheren Umgang mit der Karte im Internet sorgt das MasterCard® Identity Check™-Verfahren.

Anmeldung zur Teilnahme am Digital Banking

Das neu zu eröffnende Girokonto, die Mastercard Debit (sofern beantragt) und alle zukünftigen Konten und Depots unter meiner Kundennummer 3962004950 werden für das Digital Banking freigeschaltet.

Authentifizierung und Autorisierung

Zur Authentifizierung des Teilnehmers und zur Autorisierung seiner Willenserklärungen werden folgende Verfahren vereinbart:

- Für das Telefon Banking: PIN und mündliche Zustimmung
- Für das Online Banking: PIN und photoTAN mit photoTAN-App oder photoTAN-Lesegerät

Die Commerzbank sieht folgendes TAN-Verfahren für das Online Banking vor:

- photoTAN-Verfahren mit Smartphone-App oder photoTAN-Lesegerät (das Lesegerät kann im Online Banking-Portal der Commerzbank bestellt werden)

Den Aktivierungsbrief für das photoTAN-Verfahren und die Teilnehmernummer sendet Ihnen die Commerzbank zu. Sofern Sie das photoTAN-Verfahren nicht innerhalb von 180 Tagen aktivieren, wird dieses wieder deaktiviert. Eine spätere Anmeldung ist jederzeit möglich.

Sofern Sie keine anders lautenden Limite zu Ihrer Kundennummer vereinbaren, gelten für das Online Banking die folgenden Standardlimite: 10.000 Euro pro Auftrag im Inlandszahlungsverkehr, 0 Euro im Auslandszahlungsverkehr, 10.000 Euro pro Auftrag im Wertpapiergeschäft (max. 50.000 Euro pro Tag). Ein anderer Nutzungsumfang kann separat pro Kundennummer festgelegt werden. Zukünftige Konten und Depots werden automatisch im Digital Banking mit den vereinbarten Limiten pro Kundennummer freigeschaltet.

Eröffnung einer Kundenbeziehung sowie eines GirokontosKunde AvinashShah

Der Nutzungsumfang für den Digital Banking-Nutzer soll im Rahmen des bestehenden Vertragsverhältnisses bzw. der bestehenden Kontovollmacht eingerichtet werden. Ihre Transaktionen können Sie im Online Banking mit dem photoTAN-Verfahren autorisieren. Ohne TAN-Verfahren können Sie im Online Banking lediglich Konto- und Depotinformationen abrufen sowie im Telefon Banking Informationen abrufen und Aufträge erteilen.

Aufzeichnung von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation

Die Commerzbank ist berechtigt, telefonisch erteilte Aufträge und Anfragen zum Zwecke der Beweissicherung aufzuzeichnen. Die Aufzeichnungen werden längstens für drei Monate aufbewahrt und dann gelöscht. Abweichend hierzu ist die Commerzbank bei telefonisch veranlassten Aufträgen und Anträgen mit Bezug zum Wertpapiergeschäft gesetzlich verpflichtet, alle diesbezüglichen Telefonate bzw. die elektronische Kommunikation aufzuzeichnen und diese Aufzeichnungen fünf, auf Veranlassung der zuständigen Behörde auch sieben Jahre, aufzubewahren. Erst nach Ablauf dieser gesetzlichen Aufbewahrungsfristen werden diese Aufzeichnungen gelöscht.

II Angaben zum Kontoinhaber und allgemeine Regelungen

Für die beantragten Produkte und die gesamte Kundenbeziehung mit der Commerzbank AG gelten die nachfolgenden Angaben und Erklärungen:

Persönliche Informationen

Anrede	<u>Herr</u>	Titel	
Vorname(n)	<u>Avinash</u>		
Nachname	<u>Shah</u>		
Geburtsname			
Geburtsdatum	<u>23.07.1999</u>	Geburtsort	<u>Nepal</u>
Geburtsland	<u>Nepal</u>		
Staatsangehörigkeit	<u>Nepal</u>		
Steuer-ID (deutsch)			
Familienstand			
Beruf	<u>wirtschaftlich unselbstständige Person</u>		
Position/Gruppe	<u>Auszubildende/Auszubildender</u>		
Branche	<u>Auszubildende/Auszubildender</u>		
Selbstständig seit			

☐ Ich bin außerhalb von Deutschland geschäftlich tätig.

Im Ausland tätig

Ich bin in folgenden Ländern tätig:

Land 1	
Land 2	
Land 3	
Land 4	

Informationen zu erwartenden Kontoumsätzen

Welche regelmäßigen monatlichen Geldeingänge erwarten Sie auf dem Konto? 1 – 1000 Euro

Welche regelmäßigen Bargeldein-/Bargeldauszahlungen erwarten Sie auf dem Konto (inkl. Schecks)? 1 – 1500 Euro

☐ Ich tätige/erhalte regelmäßig Überweisungen ins/aus dem Ausland.

Ich tätige in folgende Länder Überweisungen:

Von/nach Land 1	
Von/nach Land 2	
Von/nach Land 3	
Von/nach Land 4	
Von/nach Land 5	

Eröffnung einer Kundenbeziehung sowie eines Girokontos

Seite 4 / 8

Aktion Startguthaben 50

Kunde AvinashShah**Kontaktdaten (Derzeitiger Hauptwohnsitz / Meldeadresse)**

Straße, Hausnummer egelseestraße 24
PLZ, Ort 96050 egelseestraße 24 ,96050 bamberg. ground floor
Land Deutschland
wohnhafte seit 10.04.2022
E-Mail shah.avinash1090@gmail.com
Telefon (mobil) 004915753119326

! Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten

(gilt einheitlich für alle mit diesem Antrag vereinbarten Produkte)

Der Vertragspartner erklärt, im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung zu handeln (insbesondere nicht als Treuhänder).

! Mitwirkungspflicht des Vertragspartners gemäß § 11 Abs. 6 GwG

Der Vertragspartner ist verpflichtet, etwaige sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebenden Änderungen der gegenüber der Bank hier gemachten Angaben unverzüglich anzuzeigen.

Allgemeine Geschäftsbedingungen und Sonderbedingungen

Maßgebend für die Geschäftsverbindung sind die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank. Daneben gelten für einzelne Geschäftsbeziehungen Sonderbedingungen, die Abweichungen oder Ergänzungen zu diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen enthalten. Im Einzelnen handelt es sich hierbei zum Beispiel um die Allgemeinen Bedingungen für Zahlungsdienste, die Bedingungen für die Commerzbank Girocard, die Kreditkartenbedingungen der Commerzbank AG nebst der Versicherungsbestätigung, die Bedingungen für das Bankterminal und die Digital Banking Bedingungen.

Der Wortlaut der einzelnen Regelungen kann in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden und wird auf Wunsch ausgehändigt oder zugesandt. Sie können auch später noch die Übersendung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen und Sonderbedingungen verlangen.

Erklärung zur Steuerpflicht

Die steuerlichen Auswirkungen der Vermögensanlagen hängen von der individuellen Situation des Kunden ab. Die Bank weist mich ausdrücklich darauf hin, dass ich verpflichtet sein kann, Erträge aus Vermögensanlagen gegenüber den zuständigen Fiskalbehörden zu erklären.

Hinweise zu den Angaben der steuerlichen Ansässigkeit und zur unbeschränkten Steuerpflicht in den Vereinigten Staaten von Amerika

Die Commerzbank AG erhebt und verarbeitet die Angaben zur steuerlichen Ansässigkeit auf der Grundlage des Finanzkonten Informationsaustauschgesetzes (FKAustG) und Angaben zur unbeschränkten Steuerpflicht in den Vereinigten Staaten von Amerika auf Grundlage der FATCA-USA-Umsetzungsverordnung (FATCA-USA-UmsV). Hierzu werden die vorgeschriebenen Angaben an das Bundeszentralamt für Steuern übermittelt, soweit Sie die Vereinigten Staaten von Amerika angegeben haben oder eine der von Ihnen angegebenen steuerlichen Ansässigkeiten in einem EU-Mitgliedstaat oder einem anderen Staat, der einen steuerlichen Datenaustausch mit Wirkung für die Bundesrepublik Deutschland vereinbart hat, belegen ist. Es wird darauf hingewiesen, dass in diesem Sinne unrichtige oder unvollständige Angaben im Land der steuerlichen Ansässigkeit strafbar sein können.

Erklärung zur steuerlichen Ansässigkeit und zur unbeschränkten Steuerpflicht in den Vereinigten Staaten von Amerika☒ Ich bin **ausschließlich** in Deutschland steuerlich ansässig und nicht in den USA unbeschränkt steuerpflichtig.☐ Ich bin neben Deutschland auch in anderen Ländern steuerlich ansässig bzw. in den USA unbeschränkt steuerpflichtig und zwar in:

Land 2 _____

Steuer-ID (TIN) _____

Land 3 _____

Steuer-ID (TIN) _____

Eröffnung einer Kundenbeziehung sowie eines Girokontos

Seite 5 / 8

Aktion Startguthaben 50

Kunde AvinashShah

Ich versichere, dass diese Angaben vollständig und zutreffend sind und verpflichte mich, zukünftige Änderungen der Bank unverzüglich mitzuteilen. Angaben zu weiteren steuerlichen Ansässigkeiten sind - soweit vorhanden - auf der letzten Seite dieses Antrags vermerkt.

Information zur Kirchensteuer

Für Kirchenmitglieder führen wir seit 2015 die Kirchensteuer auf einbehaltene Kapitalertragsteuer automatisch an das Finanzamt ab. Zur Vereinfachung fragen wir Ihre Religionszugehörigkeit jährlich beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) ab. Möchten Sie nicht, dass das BZSt Ihre Religionszugehörigkeit verschlüsselt übermittelt, können Sie der Datenweitergabe bis zum 30.06. eines Jahres widersprechen (www.formulare-bfinv.de, „Kirchensteuer“). Ein bereits beantragter Sperrvermerk gilt bis zu seinem Widerruf, wir führen dann keine Kirchensteuer ab. Im Folgejahr sind Sie dann zur Abgabe einer Steuererklärung zur Erhebung der Kirchensteuer verpflichtet. Ausführliche Informationen finden Sie auf unserer Internetseite.

Hinweis zur Umsatzsteuer

USt-IdNr. DE 114 103 514 · Commerzbank AG, Kaiserplatz, 60261 Frankfurt am Main

Soweit bei der Abrechnung von Bankdienstleistungen keine Umsatzsteuer ausgewiesen ist, sind diese nach § 4 Nr. 8 UStG von der Umsatzsteuer befreit.

! Informations-Service zu aktuellen Angeboten und wichtigen Finanzthemen

Ich bin damit einverstanden, dass die Commerzbank AG meine Telefonnummer und/oder meine E-Mail-Adresse nutzt und mich telefonisch und/oder per E-Mail über wichtige Finanzthemen und ihre aktuellen Angebote zu üblicherweise von einer Bank vertriebenen Finanzprodukten insbesondere aus den Bereichen Zahlungsverkehr, Karten, Einlagen, Wertpapiere/Depot, Vermögensverwaltung, Bausparen, Kredite und Versicherungen informiert sowie über Produkte und Dienstleistungen ihrer Kooperationspartner (Allianz Beratungs- und Vertriebs-AG, Allianz Deutschland AG, Allianz Global Investors Kapitalanlagegesellschaft mbH, Allianz Lebensversicherungs-AG, Allianz Pension Consult GmbH, Allianz Private Krankenversicherungs-AG, Allianz Versicherungs-AG, Euler Hermes Kreditversicherungs-AG, Wüstenrot Bausparkasse AG, Commerzbank AG, Commerz Real AG, Commerz Real Investmentgesellschaft mbH) oder mich zum Zweck der Markt- und Meinungsforschung anspricht. Die Einwilligung ist freiwillig und kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

☒ Telefonnummer ☒ E-Mail-Adresse

! Einwilligung zur Verarbeitung weiterer persönlicher Angaben

☐ Ich bin damit einverstanden, dass die Commerzbank meine weiteren persönlichen Angaben für die Beratung bei Finanzdienstleistungen nutzt. Ich kann die Einwilligung ohne Einfluss auf den Vertrag jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen.

Um Sie in allen Fragen zu Finanzdienstleistungen (z. B. Bausparen, Baufinanzierung, Immobilienvermittlung, sonstigen Kreditinstituts- und Versicherungsprodukten) umfassend beraten und betreuen zu können, möchte die Commerzbank AG neben den Daten, die sie gemäß datenschutzrechtlicher Regelungen verarbeiten darf, die nachfolgenden weiteren freiwilligen Angaben verarbeiten (freiwillig nur bei Guthaben- bzw. Einlagenkonten, ansonsten verpflichtend):

Bei einer privaten Kundenbeziehung:

Familienstand; Anzahl Kinder; Monatsnettoeinkommen; sonstige Einkünfte; Arten der Einkommen; besondere Verpflichtungen; Vermögen; berufliche Position; beschäftigt seit; selbstständig seit; Anzahl der im Haushalt lebenden Personen; Probezeit; Probezeit bis.

Bei einer geschäftlichen Kundenbeziehung zusätzlich:

Informationen zum Unternehmen wie z. B. Branche, Mitarbeiteranzahl, Geschäftszweck, Unternehmensziele und -perspektiven, Finanzinformationen wie z. B. Umsatz und Gewinn, Präferenzen und Produktnutzung im Zahlungsverkehr, Angaben zur Liquiditätssteuerung, Angaben Geschäftsvermögen und Gewinnverwendung, Produktnutzung im Bereich Risikoabsicherung und Vorsorge, Präferenzen zur Zusammenarbeit oder vergleichbare Daten.

Eröffnung einer Kundenbeziehung sowie eines Girokontos

Seite 6 / 8

Aktion Startguthaben 50

Kunde AvinashShah

! Datenschutzrechtlicher Hinweis

Die Bank verarbeitet die von Ihnen erhobenen personenbezogenen Daten auch für Zwecke der Werbung oder der Markt- und Meinungsforschung. **Der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten für die vorgenannten Zwecke können Sie jederzeit widersprechen.** Bitte beachten Sie darüber hinaus unsere Hinweise entsprechend den Informationspflichten nach Artikeln 13 und 14 der EU-Datenschutzgrundverordnung.

Auf unseren Websites können zu statistischen Zwecken nicht-personenbezogene Daten in anonymisierter Form durch Web-Controlling-Technologien gesammelt und gespeichert werden.

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 Geldtransfers“ (EU-Geldtransferverordnung) 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 Begünstigten (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 Übermittlung von Daten an Kooperationspartner

Die Commerzbank AG arbeitet im Interesse einer umfassenden Beratung und Betreuung ihrer Kunden mit den nachstehend aufgeführten Gesellschaften eng zusammen.

☐ Damit mich auch diese Gesellschaften – über den Zweck dieses Vertrages hinaus – in allen Fragen zu Finanzdienstleistungen (z.B. Bausparen, Baufinanzierung, Immobilienvermittlung, sonstige Kreditinstituts- und Versicherungsprodukte) beraten können, bin ich damit einverstanden, dass die Bank ihnen die für die Aufnahme und Durchführung der Beratung erforderlichen Angaben zur dortigen Datenverarbeitung und Nutzung übermittelt. Soweit die unten aufgeführten Gesellschaften für diese Zwecke Vermittler einsetzen, die ausschließlich für sie tätig sind, können diese Angaben zum gleichen Zweck auch an den für mich zuständigen Vermittler dieser Gesellschaften zur dortigen Datenverarbeitung und Nutzung übermittelt werden. Den Namen des für mich im Einzelfall zuständigen Vermittlers kann ich auf Nachfrage von der Bank/dem Kooperationspartner erfahren.

Zu diesem Zweck dürfen übermittelt werden:

- Personalien (Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf oder vergleichbare Daten)
- Kontokorrent (Saldo/Limit oder vergleichbare Daten)
- Karten (Produkt/Anzahl oder vergleichbare Daten)
- Einlagen (Produktart, Guthaben, Verzinsung, Laufzeit oder vergleichbare Daten)
- Kredite (Produktart, Limit, Inanspruchnahme, Verzinsung, Laufzeit oder vergleichbare Daten)
- Verwahrungsgeschäfte (Depotbestand, Kurswert oder vergleichbare Daten)

Beschränkt auf diesen Zweck entbinde ich die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Hiermit verbunden ist jedoch keine generelle Entbindung vom Bankgeheimnis.

Wird der Kreis der nachstehend aufgeführten Gesellschaften erweitert, wird mir die Bank dies spätestens 2 Monate vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Wirksamwerdens zunächst schriftlich bekannt geben. Habe ich mit der Bank im Rahmen der Geschäftsbeziehung einen elektronischen Kommunikationsweg vereinbart (z.B. Internet Banking), kann die Bekanntgabe auch auf diesem Wege erfolgen, wenn die Art der Übermittlung es mir erlaubt, die Änderungen in lesbarer Form zu speichern oder auszudrucken. Meine Genehmigung der Änderungen gilt erst dann als erteilt, wenn ich nicht schriftlich oder auf dem vereinbarten elektronischen Weg Widerspruch erhebe. Ich muss den Widerspruch vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Wirksamwerdens bei der Bank angezeigt haben. Auf mein Widerspruchsrecht und die Folge der Nichtausübung wird die Bank mich bei Bekanntgabe der Erweiterung des Gesellschaftskreises besonders hinweisen.

Die vorstehende Einwilligungserklärung ist freiwillig und kann ohne Einfluss auf den Vertrag mit der Bank jederzeit ganz oder teilweise für die Zukunft widerrufen werden.

Gesellschaften im Sinne der vorstehenden Einwilligungserklärung (Stand: 01.05.2018)

- Allianz Beratungs- und Vertriebs-AG
- Allianz Deutschland AG
- Allianz Global Investors Kapitalanlagegesellschaft mbH
- Allianz Lebensversicherungs-AG

**Eröffnung einer Kundenbeziehung sowie
eines Girokontos**

Seite 7 / 8

Aktion Startguthaben 50

Kunde AvinashShah

- Allianz Pension Consult GmbH
- Allianz Private Krankenversicherungs-AG
- Allianz Versicherungs-AG
- Euler Hermes Kreditversicherungs-AG
- Wüstenrot Bausparkasse AG
- Commerzbank AG
- Commerz Real AG
- Commerz Real Investmentgesellschaft mbH

! Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die Commerzbank AG übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlung sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Commerzbank AG oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrecht und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit die Commerzbank AG insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter www.schufa.de eingesehen werden können) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.

Eröffnung einer Kundenbeziehung sowie eines Girokontos

Seite 8 / 8

Aktion Startguthaben 50

Kunde AvinashShah**! Einlagensicherung und Rahmenvereinbarung**

☒ Ich habe den Hinweis zum Umfang der Einlagensicherung zur Kenntnis genommen und bin mit der Vereinbarung zur Verwahrung von Einlagen einverstanden.

(1) Hinweis zum Umfang der Einlagensicherung

Die Bank ist dem Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e.V. und der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH angeschlossen.

Der Einlagensicherungsfonds sichert gemäß seinem Statut – vorbehaltlich der darin vorgesehenen Ausnahmen – Einlagen, hierzu zählen Sicht-, Termin- und Spareinlagen einschließlich der auf den Namen lautenden Sparbriefe.

Nicht gesichert werden unter anderem **Verbindlichkeiten aus Inhaber- und Orderschuldverschreibungen**, die zu den Eigenmitteln der Bank zählenden Einlagen sowie Einlagen von Kreditinstituten im Sinne des Art. 4 Abs. 1 Nr. 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR), Finanzinstituten im Sinne des Art. 4 Abs. 1 Nr. 26 CRR, Wertpapierfirmen im Sinne des Art. 4 Abs. 1 Nr. 1 der Richtlinie 2004/39/EG und Gebietskörperschaften.

Die Sicherungsgrenze je Gläubiger beträgt bis zum 31. Dezember 2019 20 %, bis zum 31. Dezember 2024 15 % und ab dem 1. Januar 2025 8,75 % der Eigenmittel der Bank im Sinne von Art. 72 CRR.

Die jeweilige Sicherungsgrenze wird dem Kunden von der Bank auf Verlangen bekannt gegeben. Die Sicherungsgrenze, das Statut des Einlagensicherungsfonds sowie weitere Informationen zur Einlagensicherung können auch im Internet unter <https://einlagensicherungsfonds.de> abgefragt werden. Wegen weiterer Einzelheiten der Sicherung wird insbesondere auf § 6 des Statuts des Einlagensicherungsfonds verwiesen.

Nachfolgende Einschränkung gilt nicht für natürliche Personen und rechtsfähige Stiftungen

Einlagen von anderen Gläubigern als natürlichen Personen und rechtsfähigen Stiftungen werden nicht geschützt, wenn

- (i) es sich bei der Einlage um eine Verbindlichkeit aus einer Namensschuldverschreibung oder einem Schuldscheindarlehen handelt oder
- (ii) die Laufzeit der Einlage mehr als 18 Monate beträgt. Auf Einlagen, die bereits vor dem 01. Januar 2020 bestanden haben, findet die Laufzeitbeschränkung keine Anwendung. Nach dem 31. Dezember 2019 entfällt der Bestandsschutz nach vorstehendem Satz, sobald die betreffende Einlage fällig wird, gekündigt werden kann oder anderweitig zurückgefordert werden kann, oder wenn die Einlage im Wege einer Einzel- oder Gesamtrechtsnachfolge übergeht.

Verbindlichkeiten der Banken, die bereits vor dem 1. Oktober 2017 bestanden haben, werden nach Maßgabe und unter den Voraussetzungen der bis zum 1. Oktober 2017 geltenden Regelungen des Statuts des Einlagensicherungsfonds gesichert. Nach dem 30. September 2017 entfällt der Bestandsschutz nach dem vorstehenden Satz, sobald die betreffende Verbindlichkeit fällig wird, gekündigt oder anderweitig zurückgefordert werden kann, oder wenn die Verbindlichkeit im Wege einer Einzel- oder Gesamtrechtsnachfolge übergeht.

Sicherung von Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften

Ist die Bank pflichtwidrig außer Stande, Wertpapiere des Kunden zurückzugeben, so besteht neben der Haftung der Bank im Entschädigungsfall ein Entschädigungsanspruch gegen die Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH. Der Anspruch gegen die Entschädigungseinrichtung ist der Höhe nach begrenzt auf 90 % des Wertes dieser Wertpapiere, maximal jedoch auf den Gegenwert von 20.000 Euro.


Ich bin darauf hingewiesen worden, dass für die von der Bank ausgegebenen Inhaberpapiere kein Einlagensicherungsschutz besteht.

(2) Rahmenvereinbarung zur Verwahrung von Einlagen

Der Kunde und die Bank sind sich darüber einig, dass die Einlagen- und Girokonten insbesondere der sicheren Verwahrung von Einlagen des Kunden dienen, die im Falle einer allgemeinen positiven Zinsentwicklung für die Geldanlage herangezogen werden können. Weiterhin dienen die Girokonten der Abwicklung von Zahlungsverkehrsvorgängen und der Abwicklung von Kartenumsätzen aus Debitkarten und/oder Kreditkarten. Ein zu entrichtendes Entgelt für die Verwahrung der Einlagen oberhalb eines Freibetrages ist dem Preis- und Leistungsverzeichnis zu entnehmen. Dies gilt ebenfalls für alle Folgeverträge.

Unterschrift

Ort, Datum egelseestraße 24 ,96050 bamberg. ground floor 10-04-2022 20:24

Unterschrift des Kunden  Der Vertrag ist für Ihre Unterlagen bestimmt. Eine Unterschrift ist nicht erforderlich.

Interner Hinweis für die Legitimation in einer Filiale der Commerzbank

Nutzen Sie die Anwendung „Legitimation Onlineaufträge“ im Comnet/ONE und folgen Sie den Anweisungen.

Kontoführende Filiale 46112 Kundennummer 3962004950

Werbecode KwK _____