

Eröffnung einer Kundenverbindung – Identitätsfeststellung

Um Produkte der easybank AG eröffnen zu können, sind vor der ersten Eröffnung einige persönliche Angaben sowie die Legitimation der Unterschrift jedes Kunden erforderlich.

Dieses Identitätsfeststellungsformular gilt für alle künftigen Produkteröffnungen.

Anrede <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr	Titel
Vorname	
Nachname	

HAUPTWOHSITZ

Straße/Haus Nr.
PLZ/Ort
Land

Geburtsname	Geburtsdatum
Geburtsland	Geburtsort
Familienstand <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> in eingetragener Partnerschaft lebend <input type="checkbox"/> aufgelöste eingetragene Partnerschaft <input type="checkbox"/> hinterbliebener eingetragener Partner
Staatsbürgerschaft	2. Staatsbürgerschaft
in Österreich seit (wenn nicht österreichischer Staatsbürger):	
Ausbildung	derzeitiger Beruf
Arbeitgeber (Name und Anschrift) Tel.-Nr.	beschäftigt seit
Telefon privat	Telefon Büro
Telefon mobil	E-Mail

Erklärung gemäß Devisengesetz

<input type="checkbox"/> Deviseninländer: Gemäß Devisengesetz § 1 Abs. 1 Z 11 bin ich Deviseninländer. Definition: Natürliche Personen, die ihren Wohnsitz im Inland haben oder sich länger als drei Monate im Inland aufhalten.
<input type="checkbox"/> Devisenausländer: Ich erkläre mit rechtsverbindlicher Wirkung, gemäß der hier genannten Definitionen aus dem österreichischen Devisengesetz 2004 Devisenausländer zu sein. Definition: Natürliche Personen, die nicht Inländer sind;
Wohnsitzerklärung für Zwecke der Kapitalertragssteuer: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> keinen Wohnsitz bzw. gewöhnlichen Aufenthalt im Sinne des § 26 BAO in Österreich zu haben <input type="checkbox"/> bzw. einen Zweitwohnsitz iSd Zweitwohnsitzverordnung in Österreich zu haben, d.h. dass sich mein Mittelpunkt der Lebensinteressen länger als 5 Kalenderjahre im Ausland befindet und diese Wohnung allein oder gemeinsam mit anderen inländischen Wohnungen an höchstens 70 Tagen im Kalenderjahr benutzt wird. Ein Verzeichnis über die Tage der inländischen Wohnungsbenutzung wird geführt. Weiters gibt es keinen inländischen Wohnsitz eines etwaigen unbeschränkt steuerpflichtigen (Ehe-)Partners, von dem ich nicht dauernd getrennt lebe.

Sind Sie in den USA steuerpflichtig? <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	Falls JA, benötigen wir das US-Steuerformular W-9 und Ihre Entbindung vom Bankgeheimnis und vom Datenschutz (Waiver).
--	---

Unterschrift auf Seite 2 →

Erklärung der steuerlichen Ansässigkeit gemäß Gemeinsamer Meldestandard Gesetz

Das "Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz" (GMSG) verpflichtet alle österreichischen Finanzinstitute zur Einhaltung besonderer Sorgfalt sowie zur Einholung von Informationen von ihren Kunden zu ihrem Steuerstatus und regelt den Informationsaustausch über Daten von im Ausland Steuerpflichtigen. Eine Kontoeröffnung darf nur bei Vorliegen einer vollständigen Selbstauskunft erfolgen (§ 30 Abs. 2 GMSG). Bitte beachten Sie, dass wir zur Meldung bestimmter Personen-, Konto- und Depotdaten von potentiell im Ausland Steuerpflichtigen an die nationale Steuerbehörde verpflichtet sind. Bitte beachten Sie, dass diese Selbstauskunft Ihre Steuererklärung nicht ersetzt.

<input type="checkbox"/> Ich bestätige, dass ich ausschließlich im Hauptwohnsitzland steuerlich ansässig bin.	
<input type="checkbox"/> Ich bin zusätzlich steuerlich ansässig in:	Steuer-Identifikationsnummer (TIN) (für Länder ungleich Österreich
1.)	
2.)	
3.)	

Für die beabsichtigte Geschäftsverbindung gilt jedenfalls Folgendes als vereinbart:

- * Ich nehme zur Kenntnis, dass die BAWAG P.S.K Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft als Dienstleister der easybank AG tätig wird und für diese meine Daten verarbeitet.
- * Ich bin einverstanden, dass alle Telefongespräche mit der easybank AG zu meiner persönlichen Sicherheit aufgezeichnet werden.
- * Ich bin damit einverstanden, dass mich die easybank AG telefonisch für Zwecke des Marketings von Finanzprodukten kontaktiert. Ich kann diese Zustimmung jederzeit widerrufen.
- * Ich bin einverstanden, dass mir die easybank AG regelmäßig Informationen via E-Mail zusendet. Ich kann diese Zustimmung jederzeit widerrufen.

Zustimmungserklärung zur Datenweitergabe

Ich erkläre mich gemäß § 38 Abs. 2 Z 5 BWG und gemäß § 8 Abs. 1 Z 2 DSG 2000 damit einverstanden, dass die easybank AG alle mich betreffenden Daten und Informationen, die ihr im Rahmen der mit mir bestehenden Geschäftsbeziehung bekannt werden, für Zwecke des Marketing von Finanzprodukten und zur Kundenberatung an die BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft, BAWAG P.S.K. Versicherung AG, BAWAG P.S.K. LEASING GmbH, easyleasing GmbH und easy green energy GmbH & Co KG übermitteln kann, und dass diese Unternehmen die Daten sowie deren eigene Daten über mich auch an die anderen angeführten Unternehmen weiter übermitteln oder an die easybank AG rückübermitteln können. Ich kann diese Zustimmung jederzeit widerrufen.

Zukünftige Änderungen betreffend die oben angeführten Daten werde ich der easybank unverzüglich durch Zeichnung im easy internetbanking oder per Post mit Unterschrift bekannt geben.

Ich nehme zur Kenntnis, dass die easybank aufgrund meiner Angaben gemäß dem Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz Personen- und Produktdaten an die österreichische Finanzbehörde melden muss.

Sollte die easybank auf Grund unrichtiger Angaben in dieser Erklärung oder sonst auf Grund einer abweichenden Beurteilung seitens der Finanzbehörde in Anspruch genommen werden, werde ich die easybank in Bezug auf ungekürzt oder nicht vorschriftsmäßig gekürzt zugegangene Kapitalerträge vollkommen schad- und klaglos halten.

Durch Zeichnung der auf diesem Formular abgegebenen Erklärungen bestätige ich, alle in diesen Erklärungen getätigten Angaben nach bestem Wissen und Gewissen wahrheitsgemäß, korrekt und vollständig gemacht und geprüft zu haben.

HINWEIS: Wird von BAWAG P.S.K. ausgefüllt:	
Hiermit bestätigen wir die Identität der auf der 1. Seite genannten Person, die wir anhand eines gültigen amtlichen Lichtbildausweises identifiziert haben. Die zu identifizierende Person hat die Unterschrift in unserer Gegenwart vollzogen.	
Datum:	Stampiglie und zwei Unterschriften der bestätigenden Stelle:
BAWAG P.S.K.-Filiale-GS:	
Postamt-PLZ:	
Bitte Ausweiskopie beilegen!	
legitimiert durch:	
<input type="checkbox"/> Führerschein <input type="checkbox"/> Personalausweis <input type="checkbox"/> Reisepass <input type="checkbox"/> Dienstausweis <input type="checkbox"/> ID-Card <input type="checkbox"/> Sonstige:	
Nummer:	Ausstellungsdatum: ausstellende Behörde:
ACHTUNG: Bitte die Unterschrift für die Legitimation erst vor einem/einer Mitarbeiter/Mitarbeiterin der BAWAG P.S.K., Post oder easybank leisten.	
Wenn Sie bereits Kunde sind, müssen Sie nicht mehr zu einer Geschäftsstelle der BAWAG P.S.K. oder Post, sondern können dieses Formular per Post an die easybank, Quellenstraße 51-55, 1100 Wien senden.	



Datum, rechtsverbindliche Unterschrift des Kunden

Selbstauskunft easy wohnkredit

Betrag in €:
Laufzeit in Monaten:

Kreditnehmer:		Geburtsdatum		Ehepartner/Mitinhaber:		Geburtsdatum	
Vor- und Zuname (auch frühere Namen)				Vor- und Zuname (auch frühere Namen)			
Straße/Hausnr.				Straße/Hausnr.			
PLZ/Ort		wohnhaft seit		PLZ/Ort		wohnhaft seit	
Familienstand	Staatsbürgerschaft	Präsenz-/Zivildienst abgeleistet <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> befreit		Familienstand	Staatsbürgerschaft	Präsenz-/Zivildienst abgeleistet <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> befreit	
Beruf	Ausbildung	Tel.-/Handy-Nr.		Beruf	Ausbildung	Tel.-/Handy-Nr.	
Arbeitgeber (Name und Anschrift) Tel.-Nr.				Arbeitgeber (Name und Anschrift) Tel.-Nr.			
beschäftigt seit		Unterhaltsberechtigte Personen: davon Kinder Alter:		beschäftigt seit		Unterhaltsberechtigte Personen: davon Kinder Alter:	
Wohnart <input type="checkbox"/> Mietwohnung <input type="checkbox"/> Genossenschaft, geförderte Mietwohnung <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung <input type="checkbox"/> Haus auf Eigengrund <input type="checkbox"/> Haus auf Pachtgrund <input type="checkbox"/> Andere							
Gehaltskonto bei BIC:		IBAN		Konto bei BIC:		IBAN	
Verbindlichkeiten (Kredite, Bürgschaften, Leasing, Warenkredite etc.):							
Kreditgeber	Kredit-IBAN	ursprüngliche Höhe	derzeitige Höhe	Laufzeit	Ratenhöhe	Abdeckung	
		€	€		€	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
		€	€		€	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
		€	€		€	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Ich/Wir beantrage/n die Gewährung eines easy wohnkredites für folgenden Verwendungszweck:							
Objektadresse:				Erstbezug <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein			
Voraussichtlicher Bezugstermin:		Wohnnutzfläche:		Anzahl der Wohnräume:			
Finanzierungsplan							
Bau- und Grundkostenanteil		€	Wohnbaugesellschaft:				
Sanierungsinvestitionen		€					
Einrichtung (Küche, Wohnraum...)		€					
abzüglich Eigenmittel		-€					
benötigter Kreditbetrag		€					
Überweisung auf IBAN/BIC:							

Folgende Unterlagen lasse ich Ihnen zukommen:

- drei aktuelle Gehaltsabrechnungen in Kopie vom Kreditnehmer/Mitkreditnehmer
- Restschuldbestätigung pro bestehendem/abzudeckendem Kredit
- Vinkulierung einer bestehenden Er- und Ablebensversicherung (Kopie der Polizze beilegen)
- Neuabschluss einer Restschuldbestätigung

Bei nicht im gleichen Haushalt lebenden mitverpflichteten Personen sind die jeweiligen separaten Selbstauskünfte/Haushaltsrechnungen von allen zu fertigen.

Unterschrift auf Seite 2 →

Haushaltsrechnung

Kreditnehmer Name:	Mitinhaber im gemeinsamen Haushalt Name:
------------------------------	--

Einnahmen			
Monatliches Nettoeinkommen	EUR	Monatliches Nettoeinkommen	EUR
Regelmäßige Überstunden u. Zulagen	EUR	Regelmäßige Überstunden u. Zulagen	EUR
Familienbeihilfe	EUR	Familienbeihilfe	EUR
Sonstige Einkommen	EUR	Sonstige Einkommen	EUR
Summe Einnahmen im gemeinsamen Haushalt			EUR

Ausgaben		Anmerkungen/Kommentar:	
Lebenshaltungskosten	EUR		
ORF, Telefon, Internet	EUR		
Autokosten	EUR		
Wohnkosten (inkl. Betriebskosten)	EUR		
Kreditraten (eigen)	EUR		
Kreditraten (fremd)	EUR		
Versicherungsprämien	EUR		
Leasingrate	EUR		
Sonst. Verpflichtungen (z.B. Alimente)	EUR		
Ansparprodukt	EUR		
Bausparen	EUR		
Sonstige Sparformen	EUR		
Summe Ausgaben im gemeinsamen Haushalt			EUR

Ergebnis		Anmerkungen/Kommentar:	
	Summe Einnahmen	EUR	
-	Summe Ausgaben	EUR	
=	Verfüg. Einkommen	EUR	

Ich/Wir bestätige/n die Richtigkeit meiner/unsere obigen Angaben. Ich/Wir erkläre/n, dass ich/wir voll geschäftsfähig bin/sind, über mein/unsere Vermögen bisher das Ausgleichs- oder Konkursverfahren nicht beantragt bzw. eröffnet wurde und auf mein/unsere Vermögen während der letzten 5 Jahre nicht Exekution geführt wurde.

Weiters bestätige/n ich/wir die Beantragung des Kredites auf

eigene Rechnung fremde Rechnung

1. Ich/Wir erkläre/n mich/uns gemäß § 38 Abs. 2 Z 5 BWG damit einverstanden, dass die easybank meine/unsere nachstehenden Daten an die Kleinkreditevidenz und die Warnliste, die derzeit beim Kreditschutzverband von 1870 eingerichtet sind, übermittelt: Name, Anschrift, Geburtsdatum, Höhe der Verbindlichkeit, Rückführungsmodalitäten, Schritte der easybank im Zusammenhang mit der Fälligkeit und der Rechtsverfolgung sowie dem Missbrauch von Zahlungsinstrumenten. Zweck der Übermittlung ist die Verwahrung, Zusammenführung und Weitergabe der vorstehend angeführten Daten durch den Empfänger an andere Kreditinstitute, Leasinggesellschaften, die Förderstelle und andere Finanzinstitute und Versicherungsunternehmen zur Wahrung ihrer Gläubigerschutzinteressen.

Ich/Wir erkläre/n mich/uns gemäß § 38 Abs. 2 Z 5 BWG unwiderruflich damit einverstanden, dass im Rahmen der Geschäftsanbahnung bzw. der bestehenden Geschäftsverbindung und auch nach Beendigung der Geschäftsverbindung bis zur völligen Abwicklung

- anlässlich der Beantragung meine/unsere Identitätsdaten (Namen, Adresse, Geburtsdatum) und die Kredit- / Darlehensdaten (Höhe der Verbindlichkeit, Rückführungsmodalitäten)
- anlässlich der Gewährung oder Ablehnung des Kredites / Darlehens dieser Umstand allfällige später vereinbarte Änderungen der Kredit- / Darlehensabwicklung wie etwa vorzeitiger Rückzahlung oder Laufzeitverlängerung
- ein allfälliges vertragswidriges Kundenverhalten
- allfällige Schritte im Zusammenhang mit der Fälligkeit und der Rechtsverfolgung

an die Kleinkreditevidenz beim Kreditschutzverband von 1870 mit Sitz in Wien gemeldet werden. Bei der Kleinkreditevidenz handelt es sich um ein zu Zwecken des Gläubigerschutzes und der Risikominimierung geführtes Informationsverbundsystem von Kreditinstituten, kreditgewährenden Versicherungsunternehmen sowie Leasingunternehmen, dessen Betreiber der Kreditschutzverband von 1870 ist. Die in der Kleinkreditevidenz gespeicherten Daten werden ausschließlich an Kreditinstitute, kreditgewährende Versicherungsunternehmen und Leasinggesellschaften mit Sitz in einem Mitgliedstaat des europäischen Wirtschaftsraums (EWR) auf Anfrage weitergegeben, soweit diese eine Rechtspflicht zur korrekten Beurteilung des Kreditrisikos, das ein Kreditwerber darstellt, trifft.

Ebenso erkläre/n ich/wir mich/uns unwiderruflich damit einverstanden, dass im Rahmen der bestehenden Geschäftsverbindung und auch nach Beendigung der Geschäftsverbindung bis zur völligen Abwicklung aufgrund eines von mir/uns gesetzten vertragswidrigen Verhaltens folgende Daten an die Warnliste der österreichischen Kreditinstitute, betrieben vom Kreditschutzverband von 1870 mit Sitz in Wien, gemeldet werden: Name, Anschrift, Geburtsdatum, Höhe der Verbindlichkeit, Rückführungsmodalitäten, Schritte des Kreditinstituts im Zusammenhang mit der Fälligkeit und der Rechtsverfolgung sowie den Missbrauch von Zahlungsinstrumenten. Bei der Warnliste handelt es sich um ein zu Zwecken des Gläubigerschutzes und der Risikominimierung geführtes Informationsverbundsystem, aus dem die teilnehmenden Kreditinstitute Warnhinweise auf vertragswidriges Kundenverhalten entnehmen können. Die in der Warnliste gespeicherten Daten werden ausschließlich an die dazu berechtigten Kreditinstitute weitergegeben, damit diese ihre gesetzliche Sorgfaltspflicht zur konkreten Beurteilung eines Kreditrisikos besser wahrnehmen können.

Mir/Uns ist bekannt, dass ich/wir mich/uns bei diesbezüglichen Unklarheiten an meinen/unseren Kundenbetreuer oder an den Kreditschutzverband von 1870 wenden kann/können, insbesondere auch, wenn ich/wir meine/unsere Auskunfts-, Richtigstellungs-, Löschungs- und Widerspruchsrechte als Betroffene/r geltend machen will/wollen.

2. Ich/Wir erkläre/n mich/uns gemäß § 38 Abs. 2 Z 5 BWG und gemäß § 8 Abs. 1 Z 2 DSG 2000 damit einverstanden, dass die easybank alle mich/uns betreffenden Daten, die ihr im Rahmen der mit mir/uns bestehenden Geschäftsbeziehung bekannt werden, für Zwecke des Marketing von Finanzprodukten und zur Kundenberatung an die BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft, BAWAG P.S.K. Versicherung AG und BAWAG P.S.K. LEASING GmbH, easyleasing GmbH und easy green energy GmbH & Co KG übermitteln kann und diese Unternehmen die Daten sowie deren eigene Daten über mich/uns auch an die anderen Unternehmen weiterübermitteln oder an die easybank rückübermitteln können. Ich/Wir kann/können diese Zustimmung jederzeit widerrufen.

Ich bin damit einverstanden, dass mich die easybank AG telefonisch für Zwecke des Marketings von Finanzprodukten kontaktiert. Ich kann diese Zustimmung jederzeit widerrufen.

Die "Allgemeinen Geschäftsbedingungen der easybank AG" sowie die "Besonderen Bedingungen für electronic banking" werden hiermit vereinbart. Die Information zum Fern-Finanzdienstleistungs-Gesetz (FernFinG) habe/n ich/wir mit den Geschäftsbedingungen zur Kenntnis genommen. Ich/Wir erteile/n weiters gemäß § 8 Abs 5 FernFinG ausdrücklich vor Ablauf der 14-tägigen Rücktrittsfrist meine/unsere Zustimmung zur Erfüllung des Vertrages.

 _____ Datum, Unterschrift Kreditnehmer	 _____ Datum, Unterschrift Ehepartner/Mitkreditnehmer
--	--

Bei nicht im gleichen Haushalt lebenden mitverpflichteten Personen sind die jeweiligen separaten Selbstauskünfte/Haushaltsrechnungen von allen zu fertigen.