

Bei Berechtigung bzw. Kontenauswahl (durch Ankreuzen) von easy gratis und/oder easy plus und/oder easy premium gelten die „Besonderen Bedingungen für die easy karte“, bei der Auswahl von easy plus und/oder easy premium gelten zusätzlich der Versicherungsschutz „easy Einkaufsschutz“, „easy Schlüssel SOS“, und die „Besonderen Bedingungen für easy premium“, bei Auswahl der easy kreditkarte gold gelten die „Besondere Bedingungen Geschäftsbedingungen für easybank Kreditkarten“, und die „Versicherungsbedingungen easy kreditkarte gold“ als hiermit vereinbart.

Zeichnungsberechtigte Personen gem. Z 32. der "Allgemeinen Geschäftsbedingungen der easybank" können über das Konto auch soweit verfügen, dass dadurch Verpflichtungen für mich als Kontoinhaber entstehen.

Zustimmungserklärung und Datenweitergabe

1. Ich erkläre mich 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 Identitätsdaten (Namen, Adresse, Geburtsdatum) und die Kreditkarten-, Kredit-/ Darlehensdaten (Höhe der Verbindlichkeit, Rückführungsmodalitäten)
- anlässlich der Gewährung oder Ablehnung der Kreditkarte, des Kredites/Darlehens dieser Umstand allfällige später vereinbarte Änderungen der Kreditkarten-, Kredit- Darlehensabwicklung wie etwa vorzeitiger Rückzahlung oder Laufzeitverlängerung
- ein allfälliges vertragswidriges Kundenverhalten
- allfällige Schritte im Zusammenhang mit der Fälligkeit bzw. 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 ich mich unwiderruflich damit einverstanden, dass im Rahmen der bestehenden Geschäftsverbindung und auch nach Beendigung der Geschäftsverbindung bis zur völligen Abwicklung aufgrund eines von mir 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 dem Fälligkeitstellungsgrund 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 ist bekannt, dass ich mich bei diesbezüglichen Unklarheiten an die BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft (im Folgenden: Bank) oder an den Kreditschutzverband von 1870 wenden kann, insbesondere auch, wenn ich meine Auskunfts-, Richtigstellungs-, Lösungs- und Widerspruchsrechte als Betroffener geltend machen will.

Ich/Wir stimme/n gemäß § 38 Abs 2 Z 5 BWG ausdrücklich zu, dass mich/uns oder ein konzernmäßig mit mir/uns verbundenes Unternehmen betreffende Daten, die der Bank im Rahmen der Geschäftsverbindung mit mir/uns bekannt geworden und zur Beurteilung der aus Geschäften mit der jeweils betroffenen Person oder Gesellschaft entstehenden Risiken notwendig oder zweckmäßig sind (insbesondere Bilanzdaten) an die BAWAG P.S.K. LEASING Holding GmbH, BFL Leasing GmbH, easyleasing GmbH, start:bausparkasse AG (Österreich), start:bausparkasse AG (Deutschland), SÜDWESTBANK AG, Health Coevo AG und Zahnärztekasse AG weitergegeben und von diesen Unternehmen an die Bank. rückübermittelt werden.

2. Ich/Wir erkläre/n mich/uns ausdrücklich damit einverstanden, dass die Bank meinen/unseren Namen, Geburtsdatum, Anschrift/en sowie sonstige von mir/uns bekannt gegebene Kontaktdaten sowie die hier vereinbarte Produktart (z.B. Giro oder Kredit) und zudem im Falle meiner/unserer Einordnung als Kommerzkunde auch Bezeichnung (z.B. Firma), Anschrift und Branchenzugehörigkeit meines/unseres Unternehmens bzw. des von mir/uns vertretenen Vertragspartners für Zwecke des Marketing von Finanzprodukten und zur Kundenberatung an die Bausparkasse Wüstenrot AG, start:bausparkasse AG (Österreich), BAWAG P.S.K. Versicherung AG, easyleasing GmbH, easygreen energy GmbH & Co KG und SÜDWESTBANK AG übermitteln kann. Ich/Wir kann/können diese Zustimmung jederzeit widerrufen (Adresse siehe Fußzeile).

3. Ich nehme zur Kenntnis, dass es zu Beweis Zwecken bei Telefonaten zu Wertpapiergeschäften, mit Kundenberatungs- und Beschwerdestellen und beim e-banking per Telefon zu Gesprächsaufzeichnungen kommt.

4. Ich gebe ausdrücklich meine Zustimmung von der Bank Informationen in Verbindung mit Produkten und Dienstleistungen (auch für Marketingzwecke) der Bank mittels Telefonanrufen, Fax und der Zusendung elektronischer Post (E-Mail, SMS, Messenger-Services) zu erhalten. Die Zusendung der elektronischen Post kann auch für Servicezweck erfolgen, wobei ich/wir einer Zusendung als Massensendung ausdrücklich zustimme. Falls Zustimmung nicht erwünscht, bitte streichen. Ich kann diese Zustimmung jederzeit widerrufen (Adresse siehe Fußzeile).

5. Ich erkläre gem. § 8 Abs 5 FernFinG ausdrücklich vor Ablauf der 14-tägigen Rücktrittsfrist meine/unsere Zustimmung zur Erfüllung des Vertrages.

6. Ich bin damit einverstanden, dass die Bank der Europäischen Reiseversicherung AG die erforderlichen Informationen zur Verfügung stellt, damit die Europäische Reiseversicherung AG mir Auskünfte zu den mit der Karte einhergehenden Versicherungsleistungen geben können. Als Vertragsgrundlage für die Versicherungsleistungen gelten die „Versicherungsbedingungen der easy kreditkarte gold“ (sofern diese gewählt wurde) und die Versicherungsbedingungen „easy Einkaufsschutz“, „easy Schlüssel-SOS“ und die „Besonderen Bedingungen easy premium“.

Die bei Überschreitungen gemäß §§ 23f Verbraucherkreditgesetz (VKrG) anwendbaren Sollzinssätze entnehme ich dem vereinbarten Preisblatt. Es besteht kein Anspruch auf eine Überschreitung; eine zugelassene Überschreitung kann der Höhe nach jederzeit geändert werden.

Gesetzliche Informationen:

Die „gesetzlichen Informationen zum Fern-Finanzdienstleistungs-Gesetz (FernFinG)“, die Beilage „Information zur Datenverarbeitung nach dem Finanzmarkt Geldwäschegesetz (FM-GwG)“, das „Informationsblatt zum Datenschutz“ und die „Allgemeinen Informationen zu Zahlungsdienstleistungen für Verbraucher“ habe ich erhalten.

Die Bank ist Mitglied der Einlagensicherung der Banken und Bankiers Gesellschaft m.b.H. Die Gesellschaft garantiert als Sicherungseinrichtung die Auszahlung von Spareinlagen und Giroguthaben bis zu einem Höchstbetrag von € 100.000.-- pro Einleger. Zu Ihrer Information finden Sie den Gesetzestext mit allen Details unter www.easybank.at. Die Information zur Einlagensicherung habe ich erhalten.

Folgenden Bedingungen und das Preisblatt werden hiermit vereinbart:

Die "Allgemeinen Geschäftsbedingungen der easybank ", die „Besonderen Bedingungen für electronic banking“. In Abhängigkeit des ausgewählten Kontoproduktes easy gratis, easy plus oder easy premium wird das jeweilige Preisblatt vereinbart.

Die Führung dieses Girokontos erfolgt:

auf eigene Rechnung

auf fremde Rechnung

X

Datum, Unterschrift Kontoinhaber

X

Datum, Unterschrift Mitinhaber / Zeichnungsberechtigter

Identitätsfeststellung – Mitinhaber / Zeichnungsberechtigter

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

Dieses Identitätsfeststellungsformular gilt für alle künftigen Produkteröffnungen.

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

Hauptwohnsitz

Wohnadresse:	
PLZ, Ort:	
Land:	
Wohnhaft seit:	Wohnsituation:

Persönliche Daten

Geburtsdatum:	
Geburtsort:	Geburtsland:
Staatsbürgerschaft:	2. Staatsbürgerschaft:
Familienstand:	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> eingetragene Partnerschaft <input type="checkbox"/> verwitwet
Ausbildung:	<input type="checkbox"/> Studium <input type="checkbox"/> Fachhochschule <input type="checkbox"/> Matura <input type="checkbox"/> Lehre <input type="checkbox"/> Polytechnikum <input type="checkbox"/> Handelsschule <input type="checkbox"/> Pflichtschule

Berufliche Angaben

Arbeitgeber (Name und Anschrift):	Derzeitiger Beruf:
	Beschäftigt seit:
Branche des Arbeitgebers:	Derzeitiges Einkommen:

Kontaktdaten

Mobiltelefon:	E-Mail:
----------------------	----------------

Steuerliche Angaben

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.

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;

Falls Devisenausländer: Wohnsitzerklärung für Zwecke der Kapitalertragssteuer:

keinen Wohnsitz bzw. gewöhnlichen Aufenthalt im Sinne des § 26 BAO in Österreich zu haben

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 Wohngebäudebenutzung 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? Ja Nein

Falls JA, benötigen wir das US-Steuerformular W-9 und Ihre Entbindung vom Bankgeheimnis und vom Datenschutz (Waiver).

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.

Ich bestätige, dass ich ausschließlich im Hauptwohnsitzland steuerlich ansässig bin

Ich bin zusätzlich steuerlich ansässig in:

Steuer-Identifikationsnummer (TIN) (für Länder ungleich Österreich)

1.)

2.)

3.)

Zukünftige Änderungen betreffend die oben angeführten Daten werde ich der Bank unverzüglich durch Zeichnung im easy internetbanking oder per Post mit Unterschrift bekannt geben. Ich nehme zur Kenntnis, dass die Bank aufgrund meiner Angaben gemäß dem Gemeinsamen Meldestandard-Gesetz Personen- und Produktdaten an die österreichische Finanzbehörde melden muss.

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

Zustimmungserklärung und Datenweitergabe

1. Ich/Wir erkläre/n mich/uns ausdrücklich damit einverstanden, dass die Bank meinen/unseren Namen, Geburtsdatum, Anschrift/en sowie sonstige von mir/uns bekannt gegebene Kontaktdaten sowie die hier vereinbarte Produktart (z.B. Giro oder Kredit) und zudem im Falle meiner/unserer Einordnung als Kommerzkunde auch Bezeichnung (z.B. Firma), Anschrift und Branchenzugehörigkeit meines/unseres Unternehmens bzw. des von mir/uns vertretenen Vertragspartners für Zwecke des Marketing von Finanzprodukten und zur Kundenberatung an die Bausparkasse Wüstenrot AG, start:bausparkasse AG (Österreich), BAWAG P.S.K. Versicherung AG, easyleasing GmbH, easygreen energy GmbH & Co KG und SÜDWESTBANK AG übermitteln kann. Ich/Wir kann/können diese Zustimmung jederzeit widerrufen (Adresse siehe Fußzeile).

2. Ich gebe ausdrücklich meine Zustimmung von der Bank Informationen in Verbindung mit Produkten und Dienstleistungen (auch für Marketingzwecke) der Bank mittels Telefonanrufen, Fax und der Zusendung elektronischer Post (E-Mail, SMS, Messenger-Services) zu erhalten. Die Zusendung der elektronischen Post kann auch für Servicezweck erfolgen, wobei ich/wir einer Zusendung als Massensendung ausdrücklich zustimme. Falls Zustimmung nicht erwünscht, bitte streichen. Ich kann diese Zustimmung jederzeit widerrufen (Adresse siehe Fußzeile)..

3. Ich nehme zur Kenntnis, dass es zu Beweis Zwecken bei Telefonaten zu Wertpapiergeschäften, mit Kundenberatungs- und Beschwerdestellen und beim e-banking per Telefon zu Gesprächsaufzeichnungen kommt.

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
Nummer:	Ausstellungsdatum:	ausstellende Behörde:	

ACHTUNG: Bitte die Unterschrift für die Legitimation erst vor einer/einem Mitarbeiterin/Mitarbeiter der BAWAG P.S.K., 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 das easybank Service Center, Wiedner Gürtel 11, 1100 Wien oder per Mail an easy@easybank.at senden.

X _____
 Datum, rechtsverbindliche Unterschrift des Kunden

Kundenfragebogen private und nicht protokollierte Einzelunternehmen (Mitinhaber / Zeichnungsberechtigter)

easybank Service Center: easy@easybank.at

Telefonnummer: 05 70 05-500

Titel, Vorname:

Nachname:

Geburtsdatum:

IBAN:

Allgemeiner Teil

1. Aktuelle Telefonnummer:

2. Aktuelle E-Mail Adresse:

3. Branche des Arbeitgebers:

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Banken | <input type="checkbox"/> Hotel, Gastronomie |
| <input type="checkbox"/> Baugewerbe | <input type="checkbox"/> Landwirtschaft |
| <input type="checkbox"/> Bergbau | <input type="checkbox"/> Öffentlicher Dienst |
| <input type="checkbox"/> Chemie | <input type="checkbox"/> Personentransport, Postdienstleistungen |
| <input type="checkbox"/> Dienstleistung | <input type="checkbox"/> Produktion, Industrie |
| <input type="checkbox"/> Energieversorgung | <input type="checkbox"/> Reinigung |
| <input type="checkbox"/> Gesundheitswesen | <input type="checkbox"/> Stiftung |
| <input type="checkbox"/> Glückspiel | <input type="checkbox"/> Verlagswesen, Kommunikation |
| <input type="checkbox"/> Gütertransport | <input type="checkbox"/> Versicherungen |
| <input type="checkbox"/> Handel | <input type="checkbox"/> Waffen |

4. Monatliches Nettoeinkommen in EUR:

5. Beruf/Tätigkeit:

- Selbstständig
 Unselbstständig

6. Herkunft der Einkünfte:

- Einkünfte aus unselbstständiger Tätigkeit / Pensionszahlungen
 Einkünfte aus selbstständiger Tätigkeit
 Einkünfte aus staatlichen Beihilfen
 Einkünfte aus Lehrlingsentschädigung / Taschengeld
 Laufenden Einkommen aus Erträgen / Dividenden / Mieteinnahmen
 Erbschaft / Schenkung
 Verkauf von Vermögenswerten (z.B.: Immobilien, Wertpapiere, Beteiligungen)
 Ablauf von Versicherungen / Verträgen
 Sonstiges – bitte um Angabe:

Produktabhängige Fragen

Teil Giro

(nur auszufüllen, wenn Sie über ein Girokonto verfügen)

7. Erwartete monatliche Gutschriften (BAR):

- keine
- bis EUR 2.000,-
- bis EUR 5.000,-
- bis EUR 10.000,-
- über EUR 10.000,-

8. Erwartete monatliche Gutschriften (BAR und UNBAR):

- keine
- bis EUR 10.000,-
- bis EUR 20.000,-
- bis EUR 50.000,-
- bis EUR 100.000,-
- über EUR 100.000,-

9. Erwarten Sie Gutschriften aus einem Nicht-EU-Land:

- Ja
- Nein

Teil Prepaidkarten

(nur auszufüllen, wenn Sie über eine Prepaidkarte verfügen)

10. In welcher Höhe wird Ihre Prepaidkarte monatlich BAR beladen?

- gar nicht
- bis EUR 2.000,-
- bis EUR 5.000,-
- bis EUR 10.000,-
- über EUR 10.000,-

11. In welcher Höhe wird Ihre Prepaidkarte monatlich in Summe (BAR und UNBAR) beladen?

- gar nicht
- bis EUR 10.000,-
- bis EUR 20.000,-
- bis EUR 50.000,-
- bis EUR 100.000,-
- über EUR 100.000,-

12. Wird Ihre Prepaidkarte aus einem Nicht-EU-Land aufgeladen?

- Ja
- Nein

Teil Spar/Wertpapierverrechnungskonto

(nur auszufüllen, wenn Sie über ein Sparkonto oder Wertpapier-Verrechnungskonto verfügen)

13. Geplantes Veranlagungsvolumen?

- bis EUR 50.000,-
- bis EUR 250.000,-
- bis EUR 700.000,-
- über EUR 700.000,-

Ich bestätige die Richtigkeit der in diesem Fragebogen angegebenen Daten gemäß „Finanzmarkt- Geldwäschegesetz (FM-GwG)“ und dass ich die Beilage „Information zur Datenverarbeitung nach dem Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (FM-GwG)“ erhalten habe.

X

Datum, rechtsverbindliche Unterschrift des Kunden

Änderung persönlicher Daten

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

Hauptwohnsitz

Wohnadresse:	
PLZ, Ort:	
Land:	
Wohnhaft seit:	Wohnsituation:

Persönliche Daten

Geburtsdatum:					
Geburtsort:	Geburtsland:				
Staatsbürgerschaft:	2. Staatsbürgerschaft:				
Familienstand:	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet	<input type="checkbox"/> geschieden	<input type="checkbox"/> eingetragene Partnerschaft	<input type="checkbox"/> verwitwet
Ausbildung:	<input type="checkbox"/> Studium	<input type="checkbox"/> Fachhochschule	<input type="checkbox"/> Matura	<input type="checkbox"/> Lehre	
	<input type="checkbox"/> Polytechnikum	<input type="checkbox"/> Handelsschule	<input type="checkbox"/> Pflichtschule		

Berufliche Angaben

Arbeitgeber (Name und Anschrift):	Derzeitiger Beruf:
	Beschäftigt seit:
Branche des Arbeitgebers:	Derzeitiges Einkommen:

Kontaktdaten

Mobiltelefon:	E-Mail:
---------------	---------

Steuerliche Angaben

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.

Devisenaufländer: Ich erkläre mit rechtsverbindlicher Wirkung, gemäß der hier genannten Definitionen aus dem österreichischen Devisengesetz 2004 Devisenaufländer zu sein. Definition: Natürliche Personen, die nicht Inländer sind.

Falls JA, Wohnsitzerklärung für Zwecke der Kapitalertragssteuer:

keinen Wohnsitz bzw. gewöhnlichen Aufenthalt im Sinne des § 26 BAO in Österreich zu haben

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? Ja Nein

Falls JA, benötigen wir das US-Steuerformular W-9 und Ihre Entbindung vom Bankgeheimnis und vom Datenschutz (Waiver).

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.)	

Zukünftige Änderungen betreffend die oben angeführten Daten werde ich der BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft (im Folgenden Bank) unverzüglich durch Zeichnung im easy internetbanking oder per Post mit Unterschrift bekannt geben. Ich nehme zur Kenntnis, dass die Bank aufgrund meiner Angaben gemäß dem Gemeinsamen Meldestandard-Gesetz Personen- und Produktdaten an die österreichische Finanzbehörde melden muss.

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

Zustimmungserklärung und Datenweitergabe

1. Ich/Wir erkläre/n mich/uns ausdrücklich damit einverstanden, dass die Bank meinen/unseren Namen, Geburtsdatum, Anschrift/en sowie sonstige von mir/uns bekannt gegebene Kontaktdaten sowie die hier vereinbarte Produktart (z.B. Giro oder Kredit) und zudem im Falle meiner/unserer Einordnung als Kommerzkunde auch Bezeichnung (z.B. Firma), Anschrift und Branchenzugehörigkeit meines/unseres Unternehmens bzw. des von mir/uns vertretenen Vertragspartners für Zwecke des Marketing von Finanzprodukten und zur Kundenberatung an die Bausparkasse Wüstenrot AG, start:bausparkasse AG (Österreich), BAWAG P.S.K. Versicherung AG, easyleasing GmbH, easygreen energy GmbH & Co KG und SÜDWESTBANK AG übermitteln kann. Ich/Wir kann/können diese Zustimmung jederzeit widerrufen (Adresse siehe Fußzeile).

2. Ich gebe ausdrücklich meine Zustimmung von der Bank Informationen in Verbindung mit Produkten und Dienstleistungen (auch für Marketingzwecke) der Bank mittels Telefonanrufen, Fax und der Zusendung elektronischer Post (E-Mail, SMS, Messenger-Services) zu erhalten. Die Zusendung der elektronischen Post kann auch für Servicezweck erfolgen, wobei ich/wir einer Zusendung als Massensendung ausdrücklich zustimme. Falls Zustimmung nicht erwünscht, bitte streichen. Ich kann diese Zustimmung jederzeit widerrufen (Adresse siehe Fußzeile).

3. Ich nehme zur Kenntnis, dass es zu Beweis Zwecken bei Telefonaten zu Wertpapiergeschäften, mit Kundenberatungs- und Beschwerdestellen und beim e-banking per Telefon zu Gesprächsaufzeichnungen kommt.

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.

X

Datum, rechtsverbindliche Unterschrift des Kunden

Kundenfragebogen private und nicht protokollierte Einzelunternehmen (Kontoinhaber)

easybank Service Center:	easy@easybank.at
Telefonnummer:	05 70 05-500
Titel, Vorname:	
Nachname:	
Geburtsdatum:	
IBAN:	

Allgemeiner Teil

1. Aktuelle Telefonnummer:

2. Aktuelle E-Mail Adresse:

3. Branche des Arbeitgebers:

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Banken
<input type="checkbox"/> Baugewerbe
<input type="checkbox"/> Bergbau
<input type="checkbox"/> Chemie
<input type="checkbox"/> Dienstleistung
<input type="checkbox"/> Energieversorgung
<input type="checkbox"/> Gesundheitswesen
<input type="checkbox"/> Glückspiel
<input type="checkbox"/> Gütertransport
<input type="checkbox"/> Handel | <input type="checkbox"/> Hotel, Gastronomie
<input type="checkbox"/> Landwirtschaft
<input type="checkbox"/> Öffentlicher Dienst
<input type="checkbox"/> Personentransport, Postdienstleistungen
<input type="checkbox"/> Produktion, Industrie
<input type="checkbox"/> Reinigung
<input type="checkbox"/> Stiftung
<input type="checkbox"/> Verlagswesen, Kommunikation
<input type="checkbox"/> Versicherungen
<input type="checkbox"/> Waffen |
|--|---|

4. Monatliches Nettoeinkommen in EUR:

5. Beruf/Tätigkeit:

-
- Selbstständig
-
-
- Unselbstständig

6. Herkunft der Einkünfte:

-
- Einkünfte aus unselbstständiger Tätigkeit / Pensionszahlungen
-
-
- Einkünfte aus selbstständiger Tätigkeit
-
-
- Einkünfte aus staatlichen Beihilfen
-
-
- Einkünfte aus Lehrlingsentschädigung / Taschengeld
-
-
- Laufenden Einkommen aus Erträgen / Dividenden / Mieteinnahmen
-
-
- Erbschaft / Schenkung
-
-
- Verkauf von Vermögenswerten (z.B.: Immobilien, Wertpapiere, Beteiligungen)
-
-
- Ablauf von Versicherungen / Verträgen
-
-
- Sonstiges – bitte um Angabe:

Produktabhängige Fragen

Teil Giro

(nur auszufüllen, wenn Sie über ein Girokonto verfügen)

7. Erwartete monatliche Gutschriften (BAR):

- keine
- bis EUR 2.000,-
- bis EUR 5.000,-
- bis EUR 10.000,-
- über EUR 10.000,-

8. Erwartete monatliche Gutschriften (BAR und UNBAR):

- keine
- bis EUR 10.000,-
- bis EUR 20.000,-
- bis EUR 50.000,-
- bis EUR 100.000,-
- über EUR 100.000,-

9. Erwarten Sie Gutschriften aus einem Nicht-EU-Land:

- Ja
- Nein

Teil Prepaidkarten

(nur auszufüllen, wenn Sie über eine Prepaidkarte verfügen)

10. In welcher Höhe wird Ihre Prepaidkarte monatlich BAR beladen?

- gar nicht
- bis EUR 2.000,-
- bis EUR 5.000,-
- bis EUR 10.000,-
- über EUR 10.000,-

11. In welcher Höhe wird Ihre Prepaidkarte monatlich in Summe (BAR und UNBAR) beladen?

- gar nicht
- bis EUR 10.000,-
- bis EUR 20.000,-
- bis EUR 50.000,-
- bis EUR 100.000,-
- über EUR 100.000,-

12. Wird Ihre Prepaidkarte aus einem Nicht-EU-Land aufgeladen?

- Ja
- Nein

Teil Spar/Wertpapierverrechnungskonto

(nur auszufüllen, wenn Sie über ein Sparkonto oder Wertpapier-Verrechnungskonto verfügen)

13. Geplantes Veranlagungsvolumen?

- bis EUR 50.000,-
- bis EUR 250.000,-
- bis EUR 700.000,-
- über EUR 700.000,-

Ich bestätige die Richtigkeit der in diesem Fragebogen angegebenen Daten gemäß „Finanzmarkt- Geldwäschegesetz (FM-GwG)“ und dass ich die Beilage „Information zur Datenverarbeitung nach dem Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (FM-GwG)“ erhalten habe.

X

Datum, rechtsverbindliche Unterschrift des Kunden

Information zur Datenverarbeitung nach dem Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (FM-GwG)

Stand März 2020

Das Kreditinstitut ist durch das Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (FM-GwG) im Rahmen seiner Sorgfaltspflichten zur Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung dazu verpflichtet, von Personen bei Begründung der Geschäftsbeziehung oder anlässlich einer gelegentlichen Transaktion bestimmte Dokumente und Informationen einzuholen und aufzubewahren. Diese Daten dürfen nicht in einer Weise weiterverarbeitet werden, die mit diesen Zwecken unvereinbar sind. Diese personenbezogenen Daten dürfen nicht für andere Zwecke, wie beispielsweise für kommerzielle Zwecke, verarbeitet werden.

Das Kreditinstitut hat u.a. die Identität von Kunden, wirtschaftlichen Eigentümern von Kunden oder allfälligen Treugebern des Kunden festzustellen und zu prüfen, den vom Kunden verfolgten Zweck und die vom Kunden angestrebte Art der Geschäftsbeziehung zu bewerten, Informationen über die Herkunft der eingesetzten Mittel einzuholen und zu prüfen, sowie die Geschäftsbeziehung und die in ihrem Rahmen durchgeführten Transaktionen kontinuierlich zu überwachen. Das Kreditinstitut hat insbesondere Kopien der erhaltenen Dokumente und Informationen, die für die Erfüllung der beschriebenen Sorgfaltspflichten erforderlich sind und die Transaktionsbelege und -aufzeichnungen, die für die Ermittlung von Transaktionen erforderlich sind, aufzubewahren.

Die Datenverarbeitungen im Rahmen der beschriebenen Sorgfaltspflichten beruhen auf einer gesetzlichen Verpflichtung der Bank, sie dienen dem öffentlichen Interesse. Ein Widerspruch des Kunden gegen diese Datenverarbeitungen darf daher von der Bank nicht beachtet werden.

Das Kreditinstitut hat auf der Grundlage des FM-GwG verarbeitete Daten nach Ablauf einer Aufbewahrungsfrist von 10 Jahren zu löschen, es sei denn, Vorschriften anderer Bundesgesetze erfordern oder berechtigen zu einer längeren Aufbewahrungsfrist.