

Eröffnung einer Kundenverbindung – Identitätsfeststellung

Um Produkte der easybank AG 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:	
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	
Arbeitgeber (Name und Anschrift):	Derzeitiger Beruf:
	Branche des Arbeitgebers:
Mobiltelefon:	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: <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? 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:

- 1.)
- 2.)
- 3.)

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

Zukünftige Änderungen betreffend die oben angeführten Daten werde ich der easybank unverzüglich durch Zeichnung im e-banking oder per Post mit Unterschrift bekannt geben. Ich nehme zur Kenntnis, dass die easybank aufgrund meiner Angaben gegebenenfalls Personen- und Produktdaten gemäß dem Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz 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.

Zustimmungserklärung und Datenweitergabe

1. Ich erkläre mich ausdrücklich damit einverstanden, dass die easybank AG meinen Namen, Geburtsdatum, Anschrift/en sowie sonstige von mir bekannt gegebene Kontaktdaten sowie die hier vereinbarte Produktart (z.B. Giro oder Kredit) und zudem im Falle meiner Einordnung als Kommerzkunde auch Bezeichnung (z.B. Firma), Anschrift und Branchenzugehörigkeit meines Unternehmens bzw. des von mir vertretenen Vertragspartners 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, start:bausparkasse AG, IMMO BANK Aktiengesellschaft easyleasing GmbH und easy green energy GmbH & Co KG übermitteln kann. Falls Zustimmung nicht erwünscht, bitte streichen. Ich kann diese Zustimmung jederzeit widerrufen (Adresse siehe Fußzeile).

2. Ich gebe ausdrücklich meine Zustimmung von der easybank AG Informationen in Verbindung mit Produkten und Dienstleistungen (auch für Marketingzwecke) der easybank AG und der easy green energy GmbH & Co KG mittels Telefonanrufen, Fax und der Zusendung elektronischer Post (E Mail, SMS, Messenger-Services) zu erhalten. Die Zusendung der elektronischen Post kann auch für Servicezwecke 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 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 oder per Mail an easy@easybank.at senden.



Datum, rechtsverbindliche Unterschrift des Kunden

Berechtigung Kontoinhaber 2 / Zeichnungsberechtigter

Ich, _____, berechtige hiermit unten angeführte Person

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

als **Kontoinhaber 2** oder **Zeichnungsberechtigter** (bitte ankreuzen, falls kein Feld angekreuzt ist, dann gilt Kontoinhaber 2)

<input type="checkbox"/> Kontoinhaber 2 ist einzeln Verfügungsberechtigter und gilt als Gesamtgläubiger des Guthabens bzw. als Gesamtschuldner bei Kontoüberziehungen.
<input type="checkbox"/> Zeichnungsberechtigter ist ausschließlich zur Vornahme und zum Widerruf von Dispositionen über die Kontoforderung befugt.

Giroprodukte

<input type="checkbox"/> easy gratis	IBAN
<input type="checkbox"/> easy konto	IBAN

Für easy gratis/easy konto erhält der Kontoinhaber 2 / Zeichnungsberechtigte zu o.a. IBAN folgende Bezugsmittel (kostenpflichtig laut Preisblatt, bitte ankreuzen):

easy karte

easy karte mit Funktion kontaktlos Zahlen

Die Zusendung der easy karte erfolgt an Ihre Wohnadresse. Der PIN-Code für Ihre Bankomatkarte muss selbstständig im e-banking angefordert werden.

easy kreditkarte

easy kreditkarte (VISA) Monatl. Einkaufsreserve € 1.000,00 € 2.000,00

easy kreditkarte (MasterCard) Monatl. Einkaufsreserve € 1.000,00 € 2.000,00

easy kreditkarte gold

easy kreditkarte gold (VISA) Monatl. Einkaufsreserve € 3.000,00 € 5.000,00

easy kreditkarte gold (MasterCard) Monatl. Einkaufsreserve € 3.000,00 € 5.000,00

Die Zusendung der easy kreditkarte oder easy kreditkarte gold sowie der dazugehörige PIN-Code erfolgt getrennt an Ihre Wohnadresse.

Die Informationen gemäß Zahlungsdienstgesetz (ZaDiG) möchte der Kontoinhaber 2 / Zeichnungsberechtigte (bitte ankreuzen): Falls kein Feld angekreuzt ist, gilt „selbstständig unter www.easybank.at downloaden“
<input type="checkbox"/> per E-Mail erhalten an _____@_____.
<input type="checkbox"/> selbstständig unter www.easybank.at downloaden.
<input type="checkbox"/> per Post erhalten.

Bei Auswahl (durch Ankreuzen) von easy konto und/oder easy gratis gelten die „Besonderen Bedingungen für die easy karte“, bei Auswahl der easy kreditkarte die „Besonderen Bedingungen für die easy kreditkarte“, bei Auswahl der easy kreditkarte gold gelten die „Besondere Bedingungen easy kreditkarte gold“, die „Besonderen Bedingungen für die elektronische Kreditkartenabrechnung“ und die „Allgemeine Versicherungsbedingungen easy kreditkarte gold“ als hiermit vereinbart.

Sparprodukte

Bei der Führung eines Sparkontos (easy zinsmax) als Gemeinschaftskonto kann dieses von jedem Inhaber alleine geschlossen werden.

<input type="checkbox"/> easy zinsmax	IBAN
---------------------------------------	------

Bei Auswahl (durch Ankreuzen) von easy zinsmax gelten die "Besonderen Bedingungen für easy zinsmax" als hiermit vereinbart.

Zeichnungsberechtigte Personen gem. Z 32. der "Allgemeinen Geschäftsbedingungen der easybank AG" 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 Fälligestellung 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 Fälligestellungsgrund 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 easybank AG oder an den Kreditschutzverband von 1870 wenden kann, insbesondere auch, wenn ich meine Auskunfts-, Richtigstellungs-, Löschungs- und Widerspruchsrechte als Betroffener geltend machen will.

Ich erkläre mich gemäß § 38 Abs. 2 Z 5 BWG auch damit einverstanden, dass mich oder ein konzernmäßig mit mir verbundenes Unternehmen betreffende Daten, die der easybank AG im Rahmen der Geschäftsverbindung mit mir 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. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft, Bausparkasse Wüstenrot AG, BAWAG P SK Versicherung AG, BAWAG P.S.K. Leasing GmbH, easyleasing GmbH und easy green energy GmbH & Co KG weitergegeben werden und diese Unternehmen die Daten sowie deren eigene Daten über mich an die anderen Unternehmen weiterübermitteln oder an die easybank AG rückübermitteln können.

2. 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, das sind Name, Geburtsdatum, Anschrift sowie von mir bekannt gegebene Kontaktdaten und die vereinbarten Produktarten (z.B. Giro, Kredit), für Zwecke des Marketing von Finanzprodukten und zur Kundenberatung an die BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft, Bausparkasse Wüstenrot AG, BAWAG P S K. Versicherung AG, BAWAG P.S.K. Leasing GmbH, easyleasing GmbH und easy green energy GmbH & Co KG übermitteln kann. Ich kann diese Zustimmung jederzeit widerrufen.

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 easybank AG Informationen in Verbindung mit Produkten und Dienstleistungen (auch für Marketingzwecke) der easybank AG und der easy green energy GmbH & Co KG mittels Telefonanrufen, Fax und der Zusendung elektronischer Post (E Mail, SMS, Messenger-Services) zu erhalten. Die Zusendung der elektronischen Post kann auch für Servicezwecke 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 easybank Versicherungsunternehmen die erforderlichen Informationen zur Verfügung stellt, damit die Versicherungsunternehmen mir Auskünfte zu den mit der Karte einhergehenden Versicherungsleistungen geben können. Als Vertragsgrundlage für die Versicherungsleistungen gelten die Versicherungsbedingungen zur easy kreditkarte gold.

Für die Eröffnung eines Kontos und die Ausföhlung einer easy karte und Kreditkarte, sowie die problemlose Abwicklung daraus resultierender Geschäfte, ist die Einräumung einer Kontoüberschreitung vorgesehen und dadurch eine Bonitätsprüfung des Kontoinhabers erforderlich.

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.

Die gesetzlichen Informationen zum Fern-Finanzdienstleistungs-Gesetz (FernFinG) und die Beilage „Information zur Datenverarbeitung nach dem Finanzmarkt Geldwäschegesetz (FM-GwG)“ wurden mir zur Verfügung gestellt und mitgeteilt und nehme ich zur Kenntnis.

Die easybank AG ist Mitglied der Einlagensicherung der Banken und Bankiers Gesellschaft m.b.H. Die Gesellschaft garantiert als Sicherungseinrichtung die Auszahlung von Spareinlagen und Giro Guthaben 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 zur Kenntnis genommen.

Die "Allgemeinen Geschäftsbedingungen der easybank AG", die „Besonderen Bedingungen für electronic banking“ und das Preisblatt der easybank AG werden hiermit vereinbart.

Die Führung dieses Girokontos erfolgt: auf eigene Rechnung auf fremde Rechnung

X

Datum, Unterschrift Kontoinhaber

X

Datum, Unterschrift Kontoinhaber 2/Zeichnungsberechtigter