Eröffnung einer Kundenverbindung – Identitätsfeststellung

Um Produkte 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 ☐ Frau ☐ Herr	Titel
Vorname	
Nachname	

HAUPTWOHNSITZ

Straße/Haus Nr.
PLZ/Ort
Land

Geburtsname	Geburtsdatum
Geburtsland	Geburtsort
Familienstand ☐ ledig ☐ verheiratet ☐ geschieden ☐ verwitwet	☐ in eingetragener Partnerschaft lebend ☐ aufgelöste eingetragene Partnerschaft ☐ 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

☐ **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;

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.

☐ **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 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 Gemeinsamer 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 gekürzt zugegangene Kapitalerträge vollkommen schad- und klaglos halten.

Zustimmungserklärung zur Datenweitergabe

1. **Ich/Wir erkläre/n mich/uns ausdrücklich damit einverstanden, dass die BAWAG P.S.K. 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/Wir nehme/n zur Kenntnis, dass es zu Beweiszwecken bei Telefonaten zu Wertpapiergeschäften, mit Kundenberatungs-und Beschwerdestellen und beim e-banking per Telefon zu Gesprächsaufzeichnungen kommt.**
3. **Ich gebe ausdrücklich meine Zustimmung von der BAWAG P.S.K. Informationen in Verbindung mit Produkten und Dienstleistungen (auch für Marketingzwecke) der BAWAG P.S.K. 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).**

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.

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:

☐ Führerschein ☐ Personalausweis ☐ Reisepass ☐ Dienstausweis ☐ ID-Card ☐ Sonstige: ……

Nummer: Ausstellungsdatum: ausstellende Behörde:

ACHTUNG: Bitte die Unterschrift für die Legitimation erst vor einem/einer BAWAG P.S.K.-Mitarbeiter/ Mitarbeiterin 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 senden.

Datum, rechtsverbindliche Unterschrift des Kunden

easybank

Selbstauskunft easy homekredit/easy kredit

☐ fix ☐ variabel

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 ☐ ja ☐ nein ☐ befreit	Familienstand / Staatsbürgerschaft	Präsenz-/Zivildienst abgeleistet ☐ ja ☐ nein ☐ 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 ☐ **Mietwohnung** ☐ **Genossenschaft, geförderte Mietwohnung** ☐ **Eigentumswohnung**
☐ **Haus auf Eigengrund** ☐ **Haus auf Pachtgrund** ☐ **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
		€	€		€	☐ ja ☐ nein
		€	€		€	☐ ja ☐ nein
		€	€		€	☐ ja ☐ nein

Ich/Wir beantrage/n die Gewährung eines easy homekredites für folgenden Verwendungszweck:

Liegenschafts/Objektadresse:

Grundbuchsdaten: EZ KG Erstbezug: ☐ ja ☐ nein

Voraussichtlicher Bezugstermin: Wohnnutzfläche: Anzahl der Wohnräume:

Finanzierungsplan

Kaufpreis	€	**abzüglich:** Eigenmittel	- €
Kaufnebenkosten	€	Gefördertes Landesdarlehen	- €
Sanierungsinvestitionen	€	Förderung	☐ ja ☐ nein
Einrichtung (Küche, Wohnraum…)	€	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

☐ Grundbuchsauszug

☐ Maklerexposee

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

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

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

☐ eigene Rechnung ☐ fremde Rechnung

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 Fälligstellung 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/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 Fälligstellung 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 die Bank 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.

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.

Kundenfragebogen Private und nicht protokollierte Einzelunternehmen

1. Hauptzweck der Geschäftsbeziehung:

2. Branche des Arbeitgebers / Branche:

- ☐ Banken
- ☐ Baugewerbe
- ☐ Bergbau
- ☐ Chemie
- ☐ Dienstleistung
- ☐ Energieversorgung
- ☐ Gesundheitswesen
- ☐ Glückspiel
- ☐ Gütertransport
- ☐ Handel
- ☐ Hotel, Gastronomie
- ☐ Landwirtschaft
- ☐ Öffentlicher Dienst
- ☐ Personentransport, Postdienstleistungen
- ☐ Produktion, Industrie
- ☐ Reinigung
- ☐ Stiftung
- ☐ Verlagswesen, Kommunikation
- ☐ Versicherungen
- ☐ Waffen

3. Monatliches Nettoeinkommen in EUR:

4. Beruf / Tätigkeit:

- ☐ Selbständig
- ☐ Unselbständig

6. Herkunft der Einkünfte:

- ☐ Einkünfte aus unselbständiger Erwerbstätigkeit / Pensionszahlungen
- ☐ Einkünfte aus selbständiger Erwerbstätigkeit
- ☐ Einkünfte aus staatlichen Beihilfen
- ☐ Einkünfte aus Lehrlingsentschädigung / Taschengeld
- ☐ Laufendes Einkommen aus Erträgnissen / Dividenden / Mieteinnahmen
- ☐ Erbschaft / Schenkung
- ☐ Verkauf von Vermögenswerten (z. B. Immobilien, Wertpapiere, Beteiligungen)
- ☐ Ablauf von Versicherungen / Verträgen
- ☐ Sonstiges - bitte um Angabe:……..……..

5. Erwartete monatliche Gutschriften (BAR):

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

6. 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,--

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

☐ Ja
☐ Nein

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

Die "Allgemeinen Geschäftsbedingungen der easybank" 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.

Ich bestätige die Richtigkeit der oben angeführten Daten gemäß „Finanzmarktgeldwäschegesetz (FM-GwG)“, und die Beilage „Information zur Datenverarbeitung nach dem Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (FM-GwG)“ erhalten und zur Kenntnis genommen zu haben sowie dass ich auch alle anderen in dieser Erklärung getätigten Angaben nach bestem Wissen und Gewissen wahrheitsgemäß, korrekt und vollständig gemacht und geprüft habe.

X	X
Datum, Unterschrift Kreditnehmer	Datum, Unterschrift Mitkreditnehmer

easy@easybank.at | www.easybank.at | Wiedner Gürtel 11 | 1100 Wien
BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft | Handelsgericht Wien | FN 205340x

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.

easy@easybank.at | www.easybank.at | Wiedner Gürtel 11 | 1100 Wien
BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft | Handelsgericht Wien | FN 205340x