

Postbank Geschäfts-Girokonto

Postbank corporate customer account



Eröffnen Sie für mich/uns bei der Deutsche Postbank AG ein Geschäfts-Girokonto
 Please open a corporate customer account for me/us at Deutsche Postbank AG

Kontobezeichnung
Account designation

Firma Company
 Frau Ms.
 Herr Mr.
 keine Anrede No salutory address

Vorname/n First name(s) **akademischer Grad** Academic title

Name/Geschäftsbezeichnung Last name/company name

noch Name/Geschäftsbezeichnung Additional line for name/company name

Straße, Hausnummer Street, number

Postleitzahl Postal code **Ort** City

Telefon: Vorwahl Rufnummer Phone: Area code Number

Telefax: Fax:

E-Mail: E-mail:

Bitte füllen Sie den Auftrag in Druckbuchstaben aus.
Please print in block letters.

Adressänderung
Change of address

Nur bei Änderung der Adresse innerhalb der letzten fünf Jahre
Only if address has changed during the last five years

Meine/unsere vorherige Adresse lautete:
My/our previous address was:

Straße, Hausnummer Street, number

Postleitzahl Postal code **Ort** City

Ansprechpartner
Person(s) to contact

Ansprechpartner/in bei mir/uns ist/sind:
The person(s) to contact in my/our company is/are:

Vorname/n, Name First name(s), last name

Bereich Finanzen
Finance department

Telefon: Vorwahl Rufnummer Phone: Area code Number

Telefax: Fax:

E-Mail: E-mail:

Bereich Organisation
Operations department

Vorname/n, Name First name(s), last name

Telefon: Vorwahl Rufnummer Phone: Area code Number

Telefax: Fax:

E-Mail: E-mail:

Gründungsjahr der Firma:
Year of founding of company:

Jahr Year **Branche** Business sector

Der Jahresumsatz (in Tausend EUR) beträgt: Total annual turnover (in EUR thousands):

Name des Konzerns Name of Group

Versandanschrift
Dispatch address

Senden Sie Kontoauszüge und sonstige Sendungen nicht an unsere oben genannte Adresse, sondern an folgende Adresse:
Please don't send bank statements and other communications to the above-mentioned address, but to the following address:

Zustellangaben/c.o./z. Hd. Delivery specifications, c/o. attn:

Straße, Hausnummer/Postfach Street, number/P.O. Box

Postleitzahl Postal code **Ort** City

Kunde
Client

Persönliche Angaben (nur für nicht eingetragene Geschäftsbetriebe)
Personal details (non-registered businesses only)

sämtliche Vornamen All first names

Name Last name

ggf. Geburtsname Name at birth if applicable

Straße, Hausnummer Street, number

Postleitzahl Postal code **Ort** City

Geburtsdatum Date of birth **Geburtsort** Place of birth

Staatsangehörigkeit Nationality

Familienstand marital status

verheiratet married
 ledig single
 verwitwet widowed
 geschieden/ getrennt lebend divorced/living separately

Telefon: Vorwahl Rufnummer Phone: Area code Number

E-Mail: E-mail:



SCHUFA

Hinweis
Bitte füllen Sie die anhängende SCHUFA-Erklärung aus.
Note
Please complete the attached SCHUFA declaration.

Kontoauszug
 Bank Statement

Senden Sie mir/uns die Kontoauszüge
 Please send me/us bank statements

zum Monatsanfang
 at the beginning of the month

zur Monatsmitte
 in the middle of the month

2 x monatlich (portopflichtig)
 twice a month (postage charged)

wöchentlich (portopflichtig)
 weekly (postage charged)

buchungstäglich (portopflichtig)
 for daily account movements (postage charged)

Postbank Online-Banking
 Postbank online home banking

Bitte richten Sie unser Girokonto für Postbank Online-Banking ein.
 Please set up our account for Postbank online banking.

ja/yes nein/no

Status des Unternehmens
 Status of business

Ich bin/Wir sind eingetragen im
 I am/We are registered in a

Handelsregister
 Commercial Registry

Vereinsregister
 Register of Associations

Genossenschaftsregister
 Register of Cooperatives

Partnerschaftsregister
 Register of Partnerships

Wir sind eine
 We are

Behörde
 a public authority

Anstalt/Körperschaft des öffentlichen Rechts
 an institution/corporation under public law

Stiftung des öffentlichen Rechts
 a foundation under public law

Stiftung des Privatrechts
 a private foundation

Partnerschaft
 a partnership

Europäische Aktiengesellschaft
 Societas Europaea (SE)

Europäische wirtschaftliche Interessenvereinigung (EWIV)
 European Economic Interest Grouping (EEIG)

Ich bin/Wir sind nicht eingetragen. Beigefügt ist
 I am/We are not registered. We enclose

Gewerbeanmeldung
 trading licence

Gesellschaftsvertrag
 articles of association

Satzung/Wahlprotokoll
 memorandum of association/ election minutes

Partnerschaftsvertrag
 partnership agreement

Sonstiges
 other documents

Umsatzsteuer
 Value-added tax

Ich bin/Wir sind zur Umsatzsteuer verpflichtet
 I am/We are subject to value-added tax

ja/yes nein/no

Erklärung zum Geldwäschegesetz
 Declaration on the German Money Laundering Act (Geldwäschegesetz)

Das ausgefüllte Formular „Wirtschaftlich Berechtigte/r“ sowie ein Organisationsdiagramm sind beigefügt.
 The completed form entitled “Beneficial Owner” and an organizational chart are enclosed.

Verfügungsberechtigte/r
 Right of disposal

Über dieses Konto sollen weitere Personen verfügen können.
 Additional persons shall have right of disposal over this account.

ja/yes nein/no

Information per Telefon*
 Information by telephone*

Wenn ich möchte/wir möchten, dass die Postbank mich/uns über aktuelle Angebote der Postbank und des Postbankkonzerns informiert, dann gebe ich/geben wir hier an, unter welcher Rufnummer und an welchen Tagen/zu welchen Zeiten ich/wir von der Postbank angerufen werden möchte/möchten.
 If I/we would like Postbank to inform me/us of current offers of Postbank and the Postbank Group, I/we will enter my/our telephone number and the days/times when I/we would like Postbank to call us.

Telefon: Phone:	Vorwahl Area code	Rufnummer Number

Sie erreichen mich/uns (Tag, Uhrzeit):
 You can contact me/us (day, time):

Tag Day	Uhrzeit Time
------------	-----------------

E-Mail-Service*
 E-mail service*

Ich möchte/Wir möchten per E-Mail über aktuelle Angebote der Postbank und des Postbank Konzerns informiert werden und gebe meine/geben unsere E-Mail-Adresse hier an:
 I/We would like to be informed of current offers of Postbank and the Postbank Group by e-mail and enter my/our e-mail address here:

E-Mail:
 E-mail:

*Mit der Speicherung meiner/unserer Daten durch die Postbank zu diesem Zweck bin ich/sind wir einverstanden. Diesen Service kann ich/können wir jederzeit für die Zukunft widerrufen.
 *I/We give my/our consent for Postbank to store my/our data for this purpose. I/We can cancel this service at any time.

Übermittlung von Daten an infoscore

Ich willige/Wir willigen – auch für den Fall der Inanspruchnahme weiterer Produkte (Girokonten, Kreditkarten, Kredite) der Postbank – ein, dass die Postbank zum Zwecke der Bonitätsprüfung der nachfolgend genannten Wirtschaftsauskunftei Daten (Name, Adresse, Geburtsdatum, ggf. Vorschritt sowie Anfragegrund) im Rahmen der Beantragung der bonitären Leistung sowie ggf. der im Zusammenhang mit einem Girokonto möglichen Einrichtung eines Dispositionskredites und/oder der Ausstellung einer Kreditkarte sowie deren Beendigung übermittelt, und befreie/befreien die Bank in diesem Umfang vom Bankgeheimnis.

Die Adresse der Auskunftei lautet:

infoscore Consumer Data GmbH, Rheinstr. 99, 76532 Baden-Baden

Mir/Uns ist bekannt, dass die über mich/uns bei der Wirtschaftsauskunftei vorliegenden Informationen an die Postbank übermittelt werden. Die Wirtschaftsauskunftei wird mich/uns nicht nochmals gesondert über die erfolgte Datenübermittlung an die Postbank benachrichtigen.

Selbstverständlich erhalte ich/erhalten wir hiervon unabhängig auf Anforderung bei der Wirtschaftsauskunftei Auskunft über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten, die diese den ihr angeschlossenen Unternehmen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit weitergeben.

Im Fall der Beantragung eines Girokontos oder einer Kreditkarte beziehen wir von der infoscore Consumer Data GmbH auch Bonitätsinformationen auf Basis mathematisch-statistischer Verfahren unter Verwendung von Anschriftendaten. Die Wirtschaftsauskunftei stellt die Daten ihren Vertragspartnern nur zur Verfügung, wenn diese ein berechtigtes Interesse an der Datenübermittlung im Einzelfall glaubhaft darlegen. Die übermittelten Daten werden ausschließlich zu diesem Zweck verarbeitet und genutzt.

Transfer of data to infoscore

I/We consent to the transfer of data (name, address, date of birth, previous address, if applicable, and reason for inquiry) by Postbank to the following credit agency for the purpose of a credit check as part of an application for credit services and, if applicable, in conjunction with a current account, the possible establishment of an overdraft facility and/or the issuing of a credit card and its cancellation/termination, including, in the event of utilization, of further Postbank products (current accounts, credit cards, loans). I/We also release the Bank from its banking secrecy obligation to this extent.

The address of the credit agency is:

infoscore Consumer Data GmbH, Rheinstr. 99, 76532 Baden-Baden, Germany

I am/We are aware that the information about me/us at the credit agency will be transferred to Postbank. The credit agency will not notify me/us again separately that the data has been sent to Postbank.

Of course, independent of this, I/we will receive from the credit agency upon request about the stored data pertaining to me/us, which the credit agency transfers to their affiliated companies for an assessment of creditworthiness.

In the event of an application for a current account or a credit card, we will also receive creditworthiness information based on a statistical process from infoscore Consumer Data GmbH by using address information. The credit agency shall provide the data to their contract partners only if the partners' legitimate interest in transferring the data was presented in a credible way in each case. The transferred data will be processed and used exclusively for this purpose.

AGB/ Datenschutz Die Filialen und Agenturen der Deutsche Post AG sowie die Filialen der Postbank Filialvertrieb AG nehmen aufgrund vertraglicher Vereinbarungen Aufgaben (Beratung, Betreuung, Werbung, Vertrieb) für die Deutsche Postbank AG wahr.
 General terms and conditions/ Data protection The branches and agencies of Deutsche Post AG and the branches of Postbank Filialvertrieb AG perform tasks (consultancy, support, advertising, sales) for Deutsche Postbank AG on the basis of contractual agreements.

Die Geschäftssprache ist deutsch.
 Business will be conducted in German.

Bitte beachten Sie die Hinweise auf der Rückseite Ihrer Durchschrift, insbesondere zur Einbeziehung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen, zum Datenschutz und zur Anwendbarkeit des Bürgerlichen Gesetzbuches. Please note the additional information on the back of your copy of this form, especially as far as the applicability of Postbank's General Terms and Conditions, of Data Protection and of the German Civil Code (Bürgerliches Gesetzbuch) are concerned.

Datum
 Date
 | | | | |

Unterschrift
 Signature

1. Kontoinhaber/in bzw. Vertretungsberechtigte/r
 1st account holder or first authorized representative

Vor- und Zuname in Druckbuchstaben
 First name(s) and last name in block letters

2. Kontoinhaber/in bzw. Vertretungsberechtigte/r
 2nd account holder or second authorized representative

Vor- und Zuname in Druckbuchstaben
 First name(s) and last name in block letters

*Wir bedanken uns für Ihren Auftrag!
 Thank you for your order!*

Hinweise

Geldwäschegesetz

§ 3 Abs. 1 Nr. 3 Geldwäschegesetz (GwG) verpflichtet uns, abzuklären, ob unser Vertragspartner für einen wirtschaftlich Berechtigten handelt.

Wirtschaftlich Berechtigte können ausschließlich natürliche Personen sein,

- auf deren Veranlassung der Vertrag geschlossen wird (z.B. aufgrund von Treuhandverhältnis) oder
- in deren Eigentum oder unter deren Kontrolle der Kontoinhaber letztlich steht oder
- die hauptsächlich Begünstigte einer fremdnützigen Gesellschaft sind.

Gemäß dem GwG ist der Kontoinhaber verpflichtet, etwaige sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen der gegenüber der Bank gemachten Pflichtangaben dieser unverzüglich anzuzeigen (§ 4 Abs. 6 GwG).

Einbeziehung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen

Für die Geschäftsverbindung gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie Nr. 12.4, Nr. 12.6 und Nr. 13 bis 15 des Preis- und Leistungsverzeichnisses der Deutsche Postbank AG. Daneben gelten für einzelne Geschäftsbeziehungen besondere Bedingungen. Sie enthalten Abweichungen oder Ergänzungen zu den Allgemeinen Geschäftsbedingungen. Hierzu gehören insbesondere die besonderen Bedingungen für die Bereitstellung von Kontoauszugsinformationen, für die Postbank Card, für Scheckverkehr, für Überweisungen, für Zahlungsanweisungen (Inland), für Aufträge zu Scheckzahlungen und zu Barauszahlungen an Empfänger im Ausland, für Terminierte Überweisungen, für Einreichen von Überweisungen mit Telefax, für Daueraufträge zu Überweisungen und sonstigen Zahlungen, für Zahlungen mittels Lastschrift im Einzugsermächtigungsverfahren, für Zahlungen mittels Lastschrift im Abbuchungsauftragsverfahren, für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren, für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Firmenlastschriftverfahren, für Fremdwährungskonten, für Postbank Online-Banking und für Telefon-Banking.

Sie können den Wortlaut dieser Bedingungen in den Postbank Finanzcentern und in den Filialen und Agenturen der Deutsche Post AG, die Finanzdienstleistungen anbieten, einsehen. Auf Wunsch senden wir Ihnen die Bedingungen gerne zu.

Beschränkte Anwendung der Bestimmungen des Bürgerlichen Gesetzbuches zu Zahlungsdiensten

Folgende Bestimmungen des Bürgerlichen Gesetzbuches finden keine Anwendung: § 675d Abs. 1 Satz 1, Abs. 2 bis Abs. 4; § 675f Abs. 4 Satz 2, die §§ 675g, 675h, 675j Abs. 2, und § 675p sowie die §§ 675v bis 676.

Datenschutz

Die Deutsche Postbank AG erhebt, verarbeitet und nutzt Ihre Daten für die Begründung, Durchführung oder Beendigung eines rechtsgeschäftlichen oder rechtsgeschäftsähnlichen Schuldverhältnisses und der weiteren Pflege der Kundenbeziehung sowie zum Zwecke der Werbung und der Markt- oder Meinungsforschung. Die Filialen und Agenturen der Deutschen Post AG sowie die Filialen der Postbank Filialvertrieb AG nehmen aufgrund vertraglicher Vereinbarungen Aufgaben (Beratung, Betreuung, Werbung, Vertrieb) für die Deutsche Postbank AG wahr. Die Daten werden innerhalb der Postbank im Rahmen der Erfüllung des Vertragsverhältnisses von verschiedenen Fachbereichen verarbeitet und genutzt. Zum Zwecke der Entscheidung über die Begründung, Durchführung oder Beendigung eines Vertragsverhältnisses mit dem Betroffenen darf ein Wahrscheinlichkeitswert für ein bestimmtes zukünftiges Verhalten erhoben oder verwendet werden (Score-Verfahren). Soweit es zur Vertragserfüllung erforderlich ist, werden personenbezogene Daten z. B. im Rahmen der Abwicklung von Zahlungsverkehrsaufträgen an eingeschaltete Institutionen (insbesondere Geld- und Kreditinstitute) bzw. zur Abwicklung von Postbankdienstleistungen sowie zur Beratung und Betreuung in allen Finanzdienstleistungsangelegenheiten an die Filialen der Deutschen Post AG und die Postbank Filialvertrieb AG weitergegeben. Die Datenverarbeitung erfolgt durch die Postbank Systems AG.

Widerspruchsrecht

Sofern Sie keine Ansprache für Zwecke der Werbung sowie der Markt- und Meinungsforschung wünschen, können Sie gegenüber der Postbank einer Verarbeitung und Nutzung Ihrer Daten für diese Zwecke jederzeit für die Zukunft widersprechen.

Die für die Legitimationsprüfung erforderliche Aufzeichnung von Ausweisdaten bzw. die Anfertigung einer Kopie des Ausweises erfolgt aufgrund des § 4 GwG i.V.m. § 8 GwG und wird ausschließlich im Rahmen der Anforderungen des Geldwäschegesetzes genutzt.

Haben Sie noch Fragen?

Dann sprechen Sie persönlich mit uns oder rufen Sie uns an: Das Firmenkunden Center steht Ihnen von Montag bis Freitag unter 0180 3040636 (9 Cent/Minute aus dem dt. Festnetz; Mobilfunktarif max. 42 Cent/Minute) gerne zur Verfügung.

Notes

Money Laundering Act

Section 3(1) no. 3 of the German Money Laundering Act (Geldwäschegesetz – GWG) requires us to clarify if our contract partners are acting for a beneficial owner.

Beneficial owners can only be natural persons who

- prompt another party to enter into a contract (e.g. due to a trustee relationship) or
- ultimately own or have control over the account holder or
- are the main beneficiaries of a third-party company.

In accordance with GwG section 4(6), any changes to the mandatory disclosures made to the Bank that occur over the course of the business relationship must be reported to the bank immediately by the account holder.

Inclusion of General Terms and Conditions of Business

The business relationship is governed by the General Terms and Conditions of Business of Deutsche Postbank AG and No. 12.4, No. 12.6, No. 13 to 15 of the “List of Prices and Services.” In addition, individual business contacts are governed by special terms and conditions. These comprise variations or supplements to the General Terms and Conditions of Business. In particular, this includes the special conditions for the provision of bank statement information, for Postbank Cards, for check transfer, for credit transfers, for domestic money orders, for orders to check payments and cash payments to recipients in foreign countries, for standing orders to credit transfers and other payments, for timed payments, for presenters of transfers via fax/facsimile transmission, for payments by direct debits (Einzugsermächtigungslastschrift/Abbuchungsauftragslastschrift) for payments by SEPA core direct debits, for SEPA business direct debits, for foreign currency accounts, for Postbank online banking and for telephone banking.

The wording of these terms and conditions may be studied in Postbank Finanzcentern and in offices and agencies of Deutsche Post AG, which offer financial services of the bank. We will also be glad to send you the terms and conditions on request.

Limited Application of the German Civil Code (Bürgerliches Gesetzbuch)

With respect to the payment service agreement, the following provisions of the German Civil Code shall not apply: Section 675d first paragraph first sentence and second paragraph up to fourth paragraph; Section 675g, 675h and 675j second paragraph, Section 675p as well as 675v up to 676.

Data Protection

Deutsche Postbank AG gathers, processes and uses your data for the establishment, implementation or termination of an obligation deriving from or obligations similar to liabilities and the further maintenance of the customer relationship as well as for advertising, marketing or opinion poll services. The branches and agencies of Deutsche Post AG as well as the branches of Postbank Filialvertrieb AG perform tasks (consulting, advising, advertising, sales) for Deutsche Postbank AG under contractual agreements. The data will be processed and used within Postbank by various specialist departments to fulfill the contractual relationship. For the purposes of deciding on the establishment, implementation or termination of a contractual relationship with the relevant party, a probability value for a certain future behavior may be created and used (score method). Insofar as it is necessary for the fulfillment of the contract, personal data will be forwarded (e.g. as part of the settlement of payment orders to institutions involved, especially finance companies and banks, or for the settlement of Postbank services and consulting and advising in all financial services matters) to Deutsche Post AG branches and Postbank Filialvertrieb AG. Data will be processed by Postbank Systems AG.

Right of objection

If you do not wish your data to be designated for advertising, marketing, and opinion poll purposes, you may object vis-à-vis Postbank to the future processing and use of your data for these purposes at any time.

The recording of identification data and the photocopy of the identification card required to check identification is based on section 4 of the German Money Laundering Act (Geldwäschegesetz – GWG) in conjunction with section 8 GwG and is used exclusively due to the requirements of this Act.

Do you have any further inquiries?

Please feel free to contact us personally or to call the Corporate Customer Center, which is at your disposal from Monday through Friday at: 0180 3040636 (9 euro cents/minute from the German landline network; cell phone rate max. 42 euro cents/minute.)

Filialvermerke

Der Auftrag ist **eigenhändig** unterschrieben von
1. Kunde bzw. 1. Vertretungsberechtigter

Legiti-
mation

Vorname/n, Name – wie im Ausweispapier angegeben

Art und Nummer des Ausweises

Ausstellende Behörde

Ausstellungsort

Ausstellungsdatum | **Hinweis:**
Der Vermerk „persönlich bekannt“
ist nicht zulässig.

Private Anschrift:

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Geburtsdatum | Geburtsort

Staatsangehörigkeit

Gebietszugehörigkeit: gebietsansässig gebietsfremd

Es ist beigefügt:

Handelsregisterauszug (bei GmbH zusätzlich Gesellschaftsvertrag)

Genossenschaftsregisterauszug Vereinsregisterauszug

Partnerschaftsregisterauszug Gesellschaftsvertrag

Satzung/Wahlprotokoll Gewerbeanmeldung

Partnerschaftsvertrag

Sonstiges

Der Auftrag ist **eigenhändig** unterschrieben von
2. Kunde bzw. 2. Vertretungsberechtigter

Legiti-
mation

Vorname/n, Name – wie im Ausweispapier angegeben

Art und Nummer des Ausweises

Ausstellende Behörde

Ausstellungsort

Ausstellungsdatum | **Hinweis:**
Der Vermerk „persönlich bekannt“
ist nicht zulässig.

Private Anschrift:

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Geburtsdatum | Geburtsort

Staatsangehörigkeit

Gebietszugehörigkeit: gebietsansässig gebietsfremd

Vertriebsschlüssel

| | | | | | | | | |

Betreuerschlüssel

| | | | | | | | | |

AGB

Tagesstempel

Unterschrift

Wirtschaftlich Berechtigte/r

Beneficial Owner

Kontonummer Account number
Kontobezeichnung/Kontoinhaber/in Account description/account holder
noch Kontobezeichnung/Kontoinhaber/in further account description/account holder
noch Kontobezeichnung/Kontoinhaber/in further account description/account holder

Hinweise
Note

Gemäß § 3 Abs. 1 Nr. 3 Geldwäschegesetz (GwG) ist die Bank verpflichtet, abzuklären, ob ihr Vertragspartner für einen wirtschaftlich Berechtigten handelt. Der Konto-/Depotinhaber ist gesetzlich zur Mitwirkung und Aktualisierung der Angaben verpflichtet (§ 4 Abs. 6 GwG).

Wirtschaftlich Berechtigter im Sinne dieser Vorschrift ist die natürliche Person, in deren Eigentum oder unter deren Kontrolle der Vertragspartner letztlich steht, oder die natürliche Person, auf deren Veranlassung eine Transaktion letztlich durchgeführt oder eine Geschäftsbeziehung letztlich begründet wird.

Eine solche Kontrolle/ein solches Eigentum liegt vor, wenn eine natürliche Person direkt oder indirekt mehr als 25 % der Kapitalanteile hält oder mehr als 25 % der Stimmrechte kontrolliert.¹

Auf Veranlassung eines Dritten handelt der Vertragspartner, wenn der Dritte ein eigenes wirtschaftliches Interesse an der Geschäftsbeziehung/Transaktion hat.

Zu erfassen sind zudem alle natürlichen Personen, denen als Begünstigte von fremdnützigen Gestaltungen (Treuhandmodelle, Trusts, Stiftungen etc.) mindestens 25 % der Vermögenswerte zustehen.²

In accordance with section 3 (1) no. 3 of the German Money Laundering Act (Geldwäschegesetz – GWG), the Bank is required to clarify if its contract partners are acting for a beneficial owner. The account holder/securities account holder is legally required to cooperate in submitting this information and updating it (section 4 (6) GwG).

A beneficial owner within the meaning of this provision is a natural person who ultimately owns or exercises control over the contract partner, or the natural person on whose prompting a transaction is ultimately performed or upon which a business relationship is ultimately founded.

Such control or ownership exists if a natural person directly or indirectly possesses more than 25% of the equity interest or controls more than 25% of the voting rights.¹

The contract partner is acting at the instigation of a third party if the third party has an economic interest of its own in the business relationship/transaction.

In addition, all natural persons who are entitled to at least 25% of the assets as beneficiaries of third-party structures (trustee models, foundations, etc.) must be recorded.²

Ausnahmen von der Erhebungspflicht

Es besteht keine Erhebungspflicht aufgrund gesetzlicher Erleichterungsregelungen, da:

Information collection is not required due to legal facilitation rules because:

die Gesellschaft an einem organisierten Markt im Sinne des § 2 Abs. 5 WpHG notiert ist, an dem dem Gemeinschaftsrecht entsprechende Transparenzanforderungen im Hinblick auf Stimmrechtsanteile oder gleichwertige internationale Standards gelten.³

the company is listed on an organized market within the meaning of section 2(5) of the German Securities Trading Act (Wertpapierhandelsgesetz – WpHG) in which transparency requirements in regard to voting rights corresponding to EU or other international standards apply.³

Bezeichnung des geregelten Marktes Name of regulated market
Betreiber Market operator

Exceptions to the information collection requirement

Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten

Information on the beneficial owner

es sich um eine Behörde im Sinne des § 5 Abs. 2 Nr. 4 GwG handelt.⁴
the party is a public authority within the meaning of section 5(2) no. 4 GwG.⁴

es sich um ein Kreditinstitut oder weiteres Unternehmen im Sinne des § 5 Abs. 2 Nr. 1 GwG handelt.⁵
the party is a bank or other company within the meaning of section 5(2) no. 1 GwG.⁵

folgende sonstige Erleichterungsregelung vorliegt:⁶
the following other facilitation rule exists:⁶

--

Es gibt keinen erkennbaren wirtschaftlich Berechtigten, da die Beteiligungsgrenze nicht überschritten ist und keine anderen Anhaltspunkte für die Kontrolle einer natürlichen Person bestehen.

There is no identifiable beneficial owner because the ownership interest limit has not been exceeded and there is no other indication of control held by a natural person.

Zur vorgenannten Geschäftsbeziehung gibt es folgende wirtschaftlich Berechtigte:

The following beneficial owners are involved in the business relationship:

Kontrolle/Eigentum auf Veranlassung eines Dritten
Control/ownership at the instigation of a third party

fremdnützige Gestaltung
Other form

1. wirtschaftlich Berechtigter

1st Beneficial owner

Vorname/n First name/s	
Name Last name	
Straße, Hausnummer (Privatadresse) Street, number (private address)	
Postleitzahl Postal code	Ort City
Geburtsdatum Date of birth	
Beteiligungsquote Geschäftsanteile/Stimmrechte Ownership interest in shares/voting rights	

2. wirtschaftlich Berechtigter

2nd Beneficial owner

Vorname/n First name/s	
Name Last name	
Straße, Hausnummer (Privatadresse) Street, number (private address)	
Postleitzahl Postal code	Ort City
Geburtsdatum Date of birth	
Beteiligungsquote Geschäftsanteile/Stimmrechte Ownership interest in shares/voting rights	

3. wirtschaftlich Berechtigter
3rd Beneficial owner

Vorname/n First name/s	
Name Last name	
Straße, Hausnummer (Privatadresse) Street, number (private address)	
Postleitzahl Postal code	Ort City
Geburtsdatum Date of birth	
Beteiligungsquote Geschäftsanteile/Stimmrechte Ownership interest in shares/voting rights	

4. wirtschaftlich Berechtigter
4th Beneficial owner

Vorname/n First name/s	
Name Last name	
Straße, Hausnummer (Privatadresse) Street, number (private address)	
Postleitzahl Postal code	Ort City
Geburtsdatum Date of birth	
Beteiligungsquote Geschäftsanteile/Stimmrechte Ownership interest in shares/voting rights	

Nachweise
Documented proof

Ich füge neben der Kopie/den Kopien eines gültigen Legitimationsdokumentes des/der wirtschaftlich Berechtigten (z. B. Personalausweis, Reisepass) folgende Unterlagen bei:
In addition to the copy of a valid proof of identity (identity card, passport) from the beneficial owner/owners, I am/we are enclosing the following documents:

Datum Date

Unterschrift
Signature

1. Kontoinhaber/in bzw. Vertretungsberechtigte/r 1st account holder or first authorized representative
Vor- und Zuname in Druckbuchstaben First name(s) and name in block letters
2. Kontoinhaber/in bzw. Vertretungsberechtigte/r 2nd account holder or second authorized representative
Vor- und Zuname in Druckbuchstaben First name(s) and name in block letters

Hinweis:
Die Informationen zu 1 bis 6 befinden sich auf der Rückseite/Folgeseite.
Note:
The information on numbers 1 to 6 is on the reverse/following page.

¹ Einstufige Beteiligungsstruktur

Bei ausschließlich unmittelbarer Beteiligung natürlicher Personen am Kunden sind wirtschaftlich Berechtigte (wB) die Anteilhaber, die mehr als 25 % der Anteile halten.

single-level participation

If only natural persons have direct ownership interest in the customer, the beneficial owners (B.O.) are shareholders holding more than 25% of shares.

Mehrstufige Beteiligungsstruktur

Werden die Anteile nicht nur von natürlichen Personen, sondern wiederum von juristischen Personen/Personenmehrheiten gehalten, sind wB die natürlichen Personen, die die zwischengeschalteten Gesellschaften kontrollieren/beherrschen, sei es **gesellschaftsrechtlich** (insbesondere durch Mehrheitsbeteiligung) oder **faktisch** (z. B. durch maßgebliche Steuerung der Unternehmenspolitik, Stellung als Komplementär).

multi-level participation

If the shares are held not only by natural persons but in turn by legal persons or groups of legal persons, the B.O. are the natural persons who control/dominate the intermediary companies, whether under corporate law (especially via majority ownership) or de facto (e.g. via determining corporate policy, position as general partner).

² Ist der Begünstigte noch nicht bestimmt, wird das Vermögen aber hauptsächlich für eine Gruppe von natürlichen Personen verwaltet, so gilt diese Gruppe von natürlichen Personen als wB.

If the beneficiary has not yet been determined but the assets are being managed primarily for a group of natural persons, this group of natural persons is deemed B.O.

³ EU-Börse im Sinne von § 2 Abs. 5 WphG oder Börsen/Börsensegmente eines gleichwertigen Drittstaates (Argentinien, Aruba, Australien, Brasilien, Kanada, Französisch Polynesien, Hongkong, Japan, Mayotte, Mexiko, Neukaledonien, Neuseeland, Niederländische Antillen, Russische Föderation, Saint Pierre et Miquelon, Singapur, Schweiz, Südafrika, USA, Wallis und Futuna).

EU stock market within the meaning of section 2(5) of the WphG or stock markets/market segments of an equivalent third-party country (Argentina, Aruba, Australia, Brazil, Canada, French Polynesia, Hong Kong, Japan, Mayotte, Mexico, New Caledonia, New Zealand, Netherlands Antilles, Russian Federation, Saint Pierre and Miquelon, Singapore, Switzerland, South Africa, United States, as well as Wallis and Futuna)

⁴ Behörden im Sinne des § 5 Abs. 2 Nr. 4 GwG sind insbesondere inländische Behörden im Sinne des § 1 Abs. 4 Verwaltungsverfahrensgesetz (z. B. Oberfinanzdirektionen, Außenstellen von Ämtern, Dienststellen von Polizeiverbänden des Bundes und der Länder). Unter den Behördenbegriff fallen auch juristische Personen des öffentlichen Rechts (z. B. Gebietskörperschaften, Handwerkskammern, Universitäten, Rundfunkanstalten).

Public authorities within the meaning of section 5(2) no. 4 GwG, are in particular German public authorities within the meaning of section 1(4) of the German Administrative Procedures Act (Verwaltungsverfahrensgesetz) (e.g. Regional Tax Offices [Oberfinanzdirektionen], branches of government departments, offices of state or Federal police). Legal persons under public law (e.g. local authorities, Chambers of Handicrafts, universities, radio stations) also fall under the term public authority.

⁵ Unternehmen im Sinne des § 5 Abs. 2 Nr. 1 GwG sind:

Companies in the sense of section 5(2) no. 1 GwG are:

- **Kredit- und Finanzinstitute** (= Unternehmen, die Bankgeschäfte gewerbsmäßig oder in einem Umfang betreiben, der einen in kaufmännischer Weise eingerichteten Geschäftsbetrieb erfordert) **mit Sitz in der EU und gleichwertigen Drittländern**

Banks and financial institutions (= companies that perform banking transactions commercially or on a scale that requires a commercially established enterprise) **headquartered in the EU and equivalent third-party countries**

- **inländische Finanzdienstleistungsinstitute** (= Unternehmen, die Finanzdienstleistungen für andere gewerbsmäßig oder in einem Umfang erbringen, der einen in kaufmännischer Weise eingerichteten Geschäftsbetrieb erfordert, und die keine Kreditinstitute sind) **und im Inland gelegene Zweigstellen und Zweigniederlassungen von Finanzdienstleistungsinstituten mit Sitz im Ausland**

German financial services institutions (= companies that perform financial services for others commercially or on a scale that requires a commercially established enterprise, and are not banks) **and branches or branch offices of financial services institutions headquartered in a foreign country**

- **inländische Finanzunternehmen** (= Unternehmen, die keine Institute und keine Kapitalanlagegesellschaften oder Investmentaktiengesellschaften sind und deren Haupttätigkeit darin besteht, eines der im Katalog des § 1 Abs. 3 Satz 1 Nr. 1 bis 8 KWG genannten Geschäfte zu betreiben) **und im Inland gelegene Zweigstellen und Zweigniederlassungen solcher Unternehmen mit Sitz im Ausland**
- German financial companies (= companies that are not banks, investment companies or investment stock corporations whose main activities are performing transactions listed in section 1(3) sentence 1, no. 1 to 8 of

the German Banking Act (Kreditwesengesetz) and the branches or branch offices of such companies headquartered in other countries

- **Versicherungsunternehmen** (soweit sie Geschäfte betreiben, die unter die Richtlinie 2002/83/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 5. November 2002 über Lebensversicherungen fallen, oder soweit sie Unfallversicherungsverträge mit Prämienrückgewähr anbieten) **und im Inland gelegene Niederlassungen solcher Unternehmen mit Sitz im Ausland**

Insurance companies (insofar as they perform transactions falling under Directive 2002/83/EC of the European Parliament and European Council of November 5, 2002, regarding life insurance; or insofar as they offer accident insurance agreements with premium redemption) **and German branches of such companies headquartered in a foreign country**

- **Versicherungsvermittler** im Sinne des § 59 des Versicherungsvertragsgesetzes (soweit sie Lebensversicherungen oder Dienstleistungen mit Anlagezweck vermitteln, mit Ausnahme der gemäß § 34d Abs. 3 oder Abs. 4 der Gewerbeordnung tätigen Versicherungsvermittler) **und im Inland gelegene Niederlassungen entsprechender Versicherungsvermittler mit Sitz im Ausland**

Insurance intermediaries within the meaning of section 59 of the German Insurance Contract Act (insofar as they broker life insurance for investment purposes or services with investment purposes, with the exception of insurance intermediaries operating under section 34d(3) or (4) of the German Industrial Code [Gewerbeordnung]) **and German branches of such insurance intermediaries headquartered in a foreign country**

- **Investmentaktiengesellschaften** im Sinne des § 2 Abs. 5 des Investmentgesetzes und **Kapitalanlagegesellschaften** im Sinne des § 2 Abs. 6 des Investmentgesetzes **und im Inland gelegene Niederlassungen solcher Gesellschaften mit Sitz im Ausland**

Investment stock corporations within the meaning of section 2(5) of the Investmentgesetz (German Investment Act) and **investment companies** within the meaning of section 2(6) of the *Investmentgesetz* **and German branches of such insurance intermediaries headquartered in a foreign country**

⁶ Sonstige Erleichterungsregelungen:

Other facilitation rules:

z. B. § 5 Abs. 2 Nr. 3 GwG: bei der Feststellung der Identität des wirtschaftlich Berechtigten bei **Anderkonten von Verpflichteten im Sinne von § 2 Abs. 1 Nr. 7 GwG**, sofern das kontoführende Institut vom Inhaber des Anderkontos die Angaben über die Identität des wirtschaftlich Berechtigten auf Anfrage erhalten kann; dies gilt auch für Anderkonten von Notaren oder anderen selbstständigen Angehörigen von Rechtsberufen, die **in Mitgliedsstaaten der EU oder gleichwertigen Drittstaaten ansässig sind**.

e.g. section 5(2) no. 3 GwG: in determining the identity of the beneficial owner from escrow accounts of obligated parties within the meaning of section 2(1) no. 7 GwG, if the bank managing the account can obtain the information upon request from the owner of the escrow account on the identity of the beneficial owner. This also applies to escrow accounts of notaries or other independent members of the legal profession who are **resident in EU member states or equivalent third-party countries**

Verpflichtete im Sinne von § 2 Abs. 1 Nr. 7 GwG sind:

Rechtsanwälte, Kammerrechtsbeistände und registrierte Personen im Sinne des § 10 des Rechtsdienstleistungsgesetzes, Patentanwälte sowie Notare,

Obligated parties within the meaning of section 2(1) 7 GwG.

Attorneys, persons authorized to perform legal services under German law (Kammerrechtsbeistände) and registered persons within the meaning of section 10 of the German Legal Services Act (Rechtsdienstleistungsgesetz), patent attorneys as well as notaries,

- wenn sie für ihren Mandanten an der Planung oder Durchführung von folgenden Geschäften mitwirken:
if they are involved with their clients in the planning and implementation of the following transactions:

a) Kauf und Verkauf von Immobilien oder Gewerbebetrieben,
Purchase and sale of real estate or business operations,

b) Verwaltung von Geld, Wertpapieren oder sonstigen Vermögenswerten,
Managing cash, securities or other assets,

c) Eröffnung oder Verwaltung von Bank-, Spar- oder Wertpapierkonten,
Opening or managing bank, savings or securities accounts,

d) Beschaffung der zur Gründung, zum Betrieb oder zur Verwaltung von Gesellschaften erforderlichen Mittel,
Procuring financial means required to found, operate or manage companies,

e) Gründung, Betrieb oder Verwaltung von Treuhandgesellschaften, Gesellschaften oder ähnlichen Strukturen.
Founding, operating or managing trust companies, companies or similar structures.

- wenn sie im Namen und auf Rechnung des Mandanten Finanz- oder Immobilientransaktionen durchführen.

if they perform financial or real estate transactions in the name of and on behalf of clients.

Postbank SCHUFA-Erklärung zu Kontoeröffnungsanträgen

Postbank SCHUFA declaration for account applications

Ich willige/Wir willigen ein, dass die Deutsche Postbank AG (nachfolgend Postbank) der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Durchführung und die Beendigung dieser Kontoverbindung übermittelt.

I/We hereby consent to Deutsche Postbank AG (Postbank) forwarding to SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Germany, data about the application for, management and closure of this account.

1. Kunde/in Customer 1
Vorname/n First name(s)
Name Last name
2. Kunde/in Customer 2
Vorname/n First name(s)
Name Last name

Unabhängig davon wird die Postbank der SCHUFA auch Daten über ihre gegen mich/uns bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28a Absatz 1 Satz 1) zulässig, wenn ich/wir die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe/haben, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen der Postbank oder Dritter erforderlich ist und

- die Forderung vollstreckbar ist oder ich/wir die Forderung ausdrücklich anerkannt habe/haben oder
- ich/wir nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt worden bin/sind, die Postbank mich/uns rechtzeitig, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung, über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens vier Wochen unterrichtet hat und ich/wir die Forderung nicht bestritten habe/haben oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen von der Postbank fristlos gekündigt werden kann und die Postbank mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird die Postbank der SCHUFA auch Daten über sonstiges nichtvertragsgemäßes Verhalten (Konten- oder Kreditkartenmissbrauch oder sonstiges betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Postbank oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse der/des Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.

Insoweit befreie ich/befreien wir die Postbank zugleich vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestandes zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score). Die erhaltenen Daten übermittelt sie an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und der Schweiz, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferung finanzielle Ausfallrisiken tragen (insbesondere Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften, aber auch etwa Vermietungs-, Handels-, Telekommunikations-, Energieversorgungs-, Versicherungs- und Inkassounternehmen). Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und die Übermittlung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Daher kann der Umfang der jeweils zur Verfügung gestellten Daten nach Art der Vertragspartner unterschiedlich sein. Darüber hinaus nutzt die SCHUFA die Daten zur Prüfung der Identität und des Alters von Personen auf Anfrage ihrer Vertragspartner, die beispielsweise Dienstleistungen im Internet anbieten.

Ich kann/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren sind unter www.meineschufa.de abrufbar.

Die postalische Adresse der SCHUFA lautet:

SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservice,
Postfach 56 40, 30056 Hannover

Irrespective thereof, Postbank may also forward to SCHUFA information about its claims against me/us for outstanding invoices. This is permissible in accordance with the German Data Protection Act (section 28a, subsection 1, sentence 1) if I/we have not paid the due amount irrespective of the fact that it has fallen due for payment, if the forwarding is necessary to safeguard justified interests of Postbank or third parties, and if

- the claim is enforceable, or I/we have expressly acknowledged the claim, or
- after the claim fell due for payment, I/we received at least two written reminders, Postbank informed me/us in good time, at the earliest, however, by way of the first reminder, of the pending forwarding after four weeks at least, and I/we did not dispute the claim, or
- the contractual relationship that forms the basis of the claim may be terminated without notice by Postbank on the basis of payment arrears, and if Postbank has informed me/us of the pending forwarding.

Furthermore, Postbank shall also forward to SCHUFA data about other conduct that is not as per agreement (e.g. account or credit card misuse or other fraudulent acts). Such notification may only be provided in accordance with the German Data Protection Act (section 28, subsection 2) insofar as this is necessary to safeguard Postbank's or a third party's justified interests, and there is no reason to assume that the affected party's interest that is worthy of protection overrides the exclusion of such forwarding.

I/We thus hereby simultaneously release Postbank from its obligation to maintain banking secrecy.

SCHUFA stores and uses the received data. The use includes calculating a probability value on the basis of the SCHUFA database to assess the credit risk (score). It forwards the received data to its clients in the European Economic Area and Switzerland to provide such parties with information on assessing the creditworthiness of natural persons. SCHUFA clients are companies that are subject to financial default risks on the basis of services or deliveries (credit institutions and credit card and leasing companies, in particular, but also letting, trading, telecommunications, energy supply, insurance and collection companies). SCHUFA only makes personal data available if a justified interest in that respect has been credibly presented, and if the forwarding is permissible after consideration having been given to all interest. Therefore, the scope of the respective data that are made available may vary depending on the type of contracting party. Furthermore, SCHUFA uses the data to check the identity and age of persons at the request of its clients, who, for example, render Internet services.

I am/I/we are entitled to receive information about the data concerning me/us that are stored at SCHUFA. Further information on the SCHUFA information and score procedure can be viewed at www.meineschufa.de. SCHUFA postal address is: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, PO Box 5640, 30056 Hannover, Germany.

Datum Date
■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■
Unterschrift Signature
1. Kontoinhaber/in bzw. Vertretungsberechtigte/r 1st account holder or first authorized representative
Vor- und Zuname in Druckbuchstaben First name(s) and last name in block letters
2. Kontoinhaber/in bzw. Vertretungsberechtigte/r 2nd account holder or second authorized representative
Vor- und Zuname in Druckbuchstaben First name(s) and last name in block letters

Postbank Geschäfts-Girokonto

Postbank corporate customer account

Eröffnen Sie für mich/uns bei der Deutsche Postbank AG ein Geschäfts-Girokonto
 Please open a corporate customer account for me/us at Deutsche Postbank AG

Kontobezeichnung
 Account designation

Firma Company
 Frau Ms.
 Herr Mr.
 keine Anrede No salutory address

Vorname/n First name(s) akademischer Grad Academic title

Name/Geschäftsbezeichnung Last name/company name

noch Name/Geschäftsbezeichnung Additional line for name/company name

Straße, Hausnummer Street, number

Postleitzahl Postal code Ort City

Telefon: Phone: Vorwahl Area code Rufnummer Number

Telefax: Fax:

E-Mail: E-mail:

Bitte füllen Sie den Auftrag in Druckbuchstaben aus.
 Please print in block letters.

Adressänderung
 Change of address

Nur bei Änderung der Adresse innerhalb der letzten fünf Jahre
 Only if address has changed during the last five years

Meine/unsere vorherige Adresse lautete:
 My/our previous address was:

Straße, Hausnummer Street, number

Postleitzahl Postal code Ort City

Ansprechpartner
 Person(s) to contact

Ansprechpartner/in bei mir/uns ist/sind:
 The person(s) to contact in my/our company is/are:

Vorname/n, Name First name(s), last name

Bereich Finanzen
 Finance department

Telefon: Phone: Vorwahl Area code Rufnummer Number

Telefax: Fax:

E-Mail: E-mail:

Bereich Organisation
 Operations department

Vorname/n, Name First name(s), last name

Telefon: Phone: Vorwahl Area code Rufnummer Number

Telefax: Fax:

E-Mail: E-mail:

Gründungsjahr der Firma: Year of founding of company:

Jahr Year Branche Business sector

Der Jahresumsatz (in Tausend EUR) beträgt: Betrag: EUR Amount EUR:

Total annual turnover (in EUR thousands):

Name des Konzerns Name of Group

Versandanschrift
 Dispatch address

Senden Sie Kontoauszüge und sonstige Sendungen nicht an unsere oben genannte Adresse, sondern an folgende Adresse:
 Please don't send bank statements and other communications to the above-mentioned address, but to the following address:

Zustellangaben/c.o./z. Hd. Delivery specifications, c/o. attn:

Straße, Hausnummer/Postfach Street, number/P.O. Box

Postleitzahl Postal code Ort City

Kunde
 Client

Persönliche Angaben (nur für nicht eingetragene Geschäftsbetriebe)
 Personal details (non-registered businesses only)

sämtliche Vornamen All first names

Name Last name

ggf. Geburtsname Name at birth if applicable

Straße, Hausnummer Street, number

Postleitzahl Postal code Ort City

Geburtsdatum Date of birth Geburtsort Place of birth

Staatsangehörigkeit Nationality

Familienstand marital status

verheiratet married
 ledig single
 verwitwet widowed
 geschieden/ getrennt lebend divorced/living separately

Telefon: Phone: Vorwahl Area code Rufnummer Number

E-Mail: E-mail:



SCHUFA

Hinweis
 Bitte füllen Sie die anhängende SCHUFA-Erklärung aus.
 Note
 Please complete the attached SCHUFA declaration.

Kontoauszug
 Bank Statement

- Senden Sie mir/uns die Kontoauszüge
 Please send me/us bank statements
- zum Monatsanfang at the beginning of the month
 zur Monatsmitte in the middle of the month
- 2 x monatlich (portopflichtig) twice a month (postage charged)
- wöchentlich (portopflichtig) weekly (postage charged)
- buchungstäglich (portopflichtig) for daily account movements (postage charged)

Postbank Online-Banking

Bitte richten Sie unser Girokonto für Postbank Online-Banking ein.
 Please set up our account for Postbank online banking.

- ja/yes nein/no

Status des Unternehmens

Ich bin/Wir sind eingetragen im

- I am/We are registered in a
- Handelsregister Commercial Registry
 Vereinsregister Register of Associations
 Genossenschaftsregister Register of Cooperatives
 Partnerschaftsregister Register of Partnerships

Wir sind eine

- We are
- Behörde a public authority
 Anstalt/Körperschaft des öffentlichen Rechts an institution/corporation under public law
 Stiftung des öffentlichen Rechts a foundation under public law
 Stiftung des Privatrechts a private foundation
 Partnerschaft a partnership
 Europäische Aktiengesellschaft Societas Europaea (SE)
 Europäische wirtschaftliche Interessenvereinigung (EWIV) European Economic Interest Grouping (EEIG)

Ich bin/Wir sind nicht eingetragen. Beigefügt ist

- I am/We are not registered. We enclose
- Gewerbeanmeldung trading licence
 Gesellschaftsvertrag articles of association
 Satzung/Wahlprotokoll memorandum of association/ election minutes
 Partnerschaftsvertrag partnership agreement
 Sonstiges other documents

Umsatzsteuer

Ich bin/Wir sind zur Umsatzsteuer verpflichtet

- I am/We are subject to value-added tax
- ja/yes nein/no

Erklärung zum Geldwäschegesetz

Das ausgefüllte Formular „Wirtschaftlich Berechtigte/r“ sowie ein Organisationsdiagramm sind beigefügt.
 The completed form entitled "Beneficial Owner" and an organizational chart are enclosed.

Verfügungsberechtigte/r

Über dieses Konto sollen weitere Personen verfügen können.
 Additional persons shall have right of disposal over this account.

ja/yes nein/no

Information per Telefon*
 Information by telephone*

- Wenn ich möchte/wir möchten, dass die Postbank mich/uns über aktuelle Angebote der Postbank und des Postbankkonzerns informiert, dann gebe ich/geben wir hier an, unter welcher Rufnummer und an welchen Tagen/zu welchen Zeiten ich/wir von der Postbank angerufen werden möchte/möchten.
 If I/we would like Postbank to inform me/us of current offers of Postbank and the Postbank Group, I/we will enter my/our telephone number and the days/times when I/we would like Postbank to call us.

Telefon: Phone:	Vorwahl Area code	Rufnummer Number

Sie erreichen mich/uns (Tag, Uhrzeit):
 You can contact me/us (day, time):

Tag Day	Uhrzeit Time
------------	-----------------

E-Mail-Service*
 E-mail service*

- Ich möchte/Wir möchten per E-Mail über aktuelle Angebote der Postbank und des Postbank Konzerns informiert werden und gebe meine/geben unsere E-Mail-Adresse hier an:
 I/We would like to be informed of current offers of Postbank and the Postbank Group by e-mail and enter my/our e-mail address here:

E-Mail:
 E-mail:

*Mit der Speicherung meiner/unserer Daten durch die Postbank zu diesem Zweck bin ich/sind wir einverstanden. Diesen Service kann ich/können wir jederzeit für die Zukunft widerrufen.

*I/We give my/our consent for Postbank to store my/our data for this purpose. I/We can cancel this service at any time.

Übermittlung von Daten an infoscore

Ich willige/Wir willigen – auch für den Fall der Inanspruchnahme weiterer Produkte (Girokonten, Kreditkarten, Kredite) der Postbank – ein, dass die Postbank zum Zwecke der Bonitätsprüfung der nachfolgend genannten Wirtschaftsauskunftei Daten (Name, Adresse, Geburtsdatum, ggf. Vorschritt sowie Anfragegrund) im Rahmen der Beantragung der bonitären Leistung sowie ggf. der im Zusammenhang mit einem Girokonto möglichen Einrichtung eines Dispositionskredites und/oder der Ausstellung einer Kreditkarte sowie deren Beendigung übermittelt, und befreie/befreien die Bank in diesem Umfang vom Bankgeheimnis.

Die Adresse der Auskunftei lautet:

infoscore Consumer Data GmbH, Rheinstr. 99, 76532 Baden-Baden

Mir/Uns ist bekannt, dass die über mich/uns bei der Wirtschaftsauskunftei vorliegenden Informationen an die Postbank übermittelt werden. Die Wirtschaftsauskunftei wird mich/uns nicht nochmals gesondert über die erfolgte Datenübermittlung an die Postbank benachrichtigen.

Selbstverständlich erhalte ich/erhalten wir hiervon unabhängig auf Anforderung bei der Wirtschaftsauskunftei Auskunft über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten, die diese den ihr angeschlossenen Unternehmen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit weitergeben.

Im Fall der Beantragung eines Girokontos oder einer Kreditkarte beziehen wir von der infoscore Consumer Data GmbH auch Bonitätsinformationen auf Basis mathematisch-statistischer Verfahren unter Verwendung von Anschriftendaten. Die Wirtschaftsauskunftei stellt die Daten ihren Vertragspartnern nur zur Verfügung, wenn diese ein berechtigtes Interesse an der Datenübermittlung im Einzelfall glaubhaft darlegen. Die übermittelten Daten werden ausschließlich zu diesem Zweck verarbeitet und genutzt.

Transfer of data to infoscore

I/We consent to the transfer of data (name, address, date of birth, previous address, if applicable, and reason for inquiry) by Postbank to the following credit agency for the purpose of a credit check as part of an application for credit services and, if applicable, in conjunction with a current account, the possible establishment of an overdraft facility and/or the issuing of a credit card and its cancellation/termination, including, in the event of utilization, of further Postbank products (current accounts, credit cards, loans). I/We also release the Bank from its banking secrecy obligation to this extent.

The address of the credit agency is:

infoscore Consumer Data GmbH, Rheinstr. 99, 76532 Baden-Baden, Germany

I am/We are aware that the information about me/us at the credit agency will be transferred to Postbank. The credit agency will not notify me/us again separately that the data has been sent to Postbank.

Of course, independent of this, I/we will receive from the credit agency upon request about the stored data pertaining to me/us, which the credit agency transfers to their affiliated companies for an assessment of creditworthiness.

In the event of an application for a current account or a credit card, we will also receive creditworthiness information based on a statistical process from infoscore Consumer Data GmbH by using address information. The credit agency shall provide the data to their contract partners only if the partners' legitimate interest in transferring the data was presented in a credible way in each case. The transferred data will be processed and used exclusively for this purpose.

AGB/ Datenschutz Die Filialen und Agenturen der Deutsche Post AG sowie die Filialen der Postbank Filialvertrieb AG nehmen aufgrund vertraglicher Vereinbarungen Aufgaben (Beratung, Betreuung, Werbung, Vertrieb) für die Deutsche Postbank AG wahr.

General terms and conditions/ Data protection The branches and agencies of Deutsche Post AG and the branches of Postbank Filialvertrieb AG perform tasks (consultancy, support, advertising, sales) for Deutsche Postbank AG on the basis of contractual agreements.

Die Geschäftssprache ist deutsch.
 Business will be conducted in German.

Bitte beachten Sie die Hinweise auf der Rückseite Ihrer Durchschrift, insbesondere zur Einbeziehung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen, zum Datenschutz und zur Anwendbarkeit des Bürgerlichen Gesetzbuches. Please note the additional information on the back of your copy of this form, especially as far as the applicability of Postbank's General Terms and Conditions, of Data Protection and of the German Civil Code (Bürgerliches Gesetzbuch) are concerned.

Datum Date

Unterschrift
Signature

1. Kontoinhaber/in bzw. Vertretungsberechtigte/r
 1st account holder or first authorized representative

Vor- und Zuname in Druckbuchstaben
 First name(s) and last name in block letters

2. Kontoinhaber/in bzw. Vertretungsberechtigte/r
 2nd account holder or second authorized representative

Vor- und Zuname in Druckbuchstaben
 First name(s) and last name in block letters

*Wir bedanken uns für Ihren Auftrag!
 Thank you for your order!*

Hinweise

Geldwäschegesetz

§ 3 Abs. 1 Nr. 3 Geldwäschegesetz (GwG) verpflichtet uns, abzuklären, ob unser Vertragspartner für einen wirtschaftlich Berechtigten handelt.

Wirtschaftlich Berechtigte können ausschließlich natürliche Personen sein,

- auf deren Veranlassung der Vertrag geschlossen wird (z.B. aufgrund von Treuhandverhältnis) oder
- in deren Eigentum oder unter deren Kontrolle der Kontoinhaber letztlich steht oder
- die hauptsächlich Begünstigte einer fremdnützigen Gesellschaft sind.

Gemäß dem GwG ist der Kontoinhaber verpflichtet, etwaige sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen der gegenüber der Bank gemachten Pflichtangaben dieser unverzüglich anzuzeigen (§ 4 Abs. 6 GwG).

Einbeziehung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen

Für die Geschäftsverbindung gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie Nr. 12.4, Nr. 12.6 und Nr. 13 bis 15 des Preis- und Leistungsverzeichnisses der Deutsche Postbank AG. Daneben gelten für einzelne Geschäftsbeziehungen besondere Bedingungen. Sie enthalten Abweichungen oder Ergänzungen zu den Allgemeinen Geschäftsbedingungen. Hierzu gehören insbesondere die besonderen Bedingungen für die Bereitstellung von Kontoauszugsinformationen, für die Postbank Card, für Scheckverkehr, für Überweisungen, für Zahlungsanweisungen (Inland), für Aufträge zu Scheckzahlungen und zu Barauszahlungen an Empfänger im Ausland, für Terminierte Überweisungen, für Einreichen von Überweisungen mit Telefax, für Daueraufträge zu Überweisungen und sonstigen Zahlungen, für Zahlungen mittels Lastschrift im Einzugsermächtigungsverfahren, für Zahlungen mittels Lastschrift im Abbuchungsauftragsverfahren, für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren, für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Firmenlastschriftverfahren, für Fremdwährungskonten, für Postbank Online-Banking und für Telefon-Banking.

Sie können den Wortlaut dieser Bedingungen in den Postbank Finanzcentern und in den Filialen und Agenturen der Deutsche Post AG, die Finanzdienstleistungen anbieten, einsehen. Auf Wunsch senden wir Ihnen die Bedingungen gerne zu.

Beschränkte Anwendung der Bestimmungen des Bürgerlichen Gesetzbuches zu Zahlungsdiensten

Folgende Bestimmungen des Bürgerlichen Gesetzbuches finden keine Anwendung: § 675d Abs. 1 Satz 1, Abs. 2 bis Abs. 4; § 675f Abs. 4 Satz 2, die §§ 675g, 675h, 675j Abs. 2, und § 675p sowie die §§ 675v bis 676.

Datenschutz

Die Deutsche Postbank AG erhebt, verarbeitet und nutzt Ihre Daten für die Begründung, Durchführung oder Beendigung eines rechtsgeschäftlichen oder rechtsgeschäftsähnlichen Schuldverhältnisses und der weiteren Pflege der Kundenbeziehung sowie zum Zwecke der Werbung und der Markt- oder Meinungsforschung. Die Filialen und Agenturen der Deutschen Post AG sowie die Filialen der Postbank Filialvertrieb AG nehmen aufgrund vertraglicher Vereinbarungen Aufgaben (Beratung, Betreuung, Werbung, Vertrieb) für die Deutsche Postbank AG wahr. Die Daten werden innerhalb der Postbank im Rahmen der Erfüllung des Vertragsverhältnisses von verschiedenen Fachbereichen verarbeitet und genutzt. Zum Zwecke der Entscheidung über die Begründung, Durchführung oder Beendigung eines Vertragsverhältnisses mit dem Betroffenen darf ein Wahrscheinlichkeitswert für ein bestimmtes zukünftiges Verhalten erhoben oder verwendet werden (Score-Verfahren). Soweit es zur Vertragserfüllung erforderlich ist, werden personenbezogene Daten z. B. im Rahmen der Abwicklung von Zahlungsverkehrsaufträgen an eingeschaltete Institutionen (insbesondere Geld- und Kreditinstitute) bzw. zur Abwicklung von Postbankdienstleistungen sowie zur Beratung und Betreuung in allen Finanzdienstleistungsangelegenheiten an die Filialen der Deutschen Post AG und die Postbank Filialvertrieb AG weitergegeben. Die Datenverarbeitung erfolgt durch die Postbank Systems AG.

Widerspruchsrecht

Sofern Sie keine Ansprache für Zwecke der Werbung sowie der Markt- und Meinungsforschung wünschen, können Sie gegenüber der Postbank einer Verarbeitung und Nutzung Ihrer Daten für diese Zwecke jederzeit für die Zukunft widersprechen.

Die für die Legitimationsprüfung erforderliche Aufzeichnung von Ausweisdaten bzw. die Anfertigung einer Kopie des Ausweises erfolgt aufgrund des § 4 GwG i.V.m. § 8 GwG und wird ausschließlich im Rahmen der Anforderungen des Geldwäschegesetzes genutzt.

Haben Sie noch Fragen?

Dann sprechen Sie persönlich mit uns oder rufen Sie uns an: Das Firmenkunden Center steht Ihnen von Montag bis Freitag unter 0180 3040636 (9 Cent/Minute aus dem dt. Festnetz; Mobilfunktarif max. 42 Cent/Minute) gerne zur Verfügung.

Notes

Money Laundering Act

Section 3(1) no. 3 of the German Money Laundering Act (Geldwäschegesetz – GWG) requires us to clarify if our contract partners are acting for a beneficial owner.

Beneficial owners can only be natural persons who

- prompt another party to enter into a contract (e.g. due to a trustee relationship) or

– ultimately own or have control over the account holder or

– are the main beneficiaries of a third-party company.

In accordance with GwG section 4(6), any changes to the mandatory disclosures made to the Bank that occur over the course of the business relationship must be reported to the bank immediately by the account holder.

Inclusion of General Terms and Conditions of Business

The business relationship is governed by the General Terms and Conditions of Business of Deutsche Postbank AG and No. 12.4, No. 12.6, No. 13 to 15 of the "List of Prices and Services." In addition, individual business contacts are governed by special terms and conditions. These comprise variations or supplements to the General Terms and Conditions of Business. In particular, this includes the special conditions for the provision of bank statement information, for Postbank Cards, for check transfer, for credit transfers, for domestic money orders, for orders to check payments and cash payments to recipients in foreign countries, for standing orders to credit transfers and other payments, for timed payments, for presenters of transfers via fax/facsimile transmission, for payments by direct debits (Einzugsermächtigungslastschrift/Abbuchungsauftragslastschrift) for payments by SEPA core direct debits, for SEPA business direct debits, for foreign currency accounts, for Postbank online banking and for telephone banking.

The wording of these terms and conditions may be studied in Postbank Finanzcentern and in offices and agencies of Deutsche Post AG, which offer financial services of the bank. We will also be glad to send you the terms and conditions on request.

Limited Application of the German Civil Code (Bürgerliches Gesetzbuch)

With respect to the payment service agreement, the following provisions of the German Civil Code shall not apply: Section 675d first paragraph first sentence and second paragraph up to fourth paragraph; Section 675g, 675h and 675j second paragraph, Section 675p as well as 675v up to 676.

Data Protection

Deutsche Postbank AG gathers, processes and uses your data for the establishment, implementation or termination of an obligation deriving from or obligations similar to liabilities and the further maintenance of the customer relationship as well as for advertising, marketing or opinion poll services. The branches and agencies of Deutsche Post AG as well as the branches of Postbank Filialvertrieb AG perform tasks (consulting, advising, advertising, sales) for Deutsche Postbank AG under contractual agreements. The data will be processed and used within Postbank by various specialist departments to fulfill the contractual relationship. For the purposes of deciding on the establishment, implementation or termination of a contractual relationship with the relevant party, a probability value for a certain future behavior may be created and used (score method). Insofar as it is necessary for the fulfillment of the contract, personal data will be forwarded (e.g. as part of the settlement of payment orders to institutions involved, especially finance companies and banks, or for the settlement of Postbank services and consulting and advising in all financial services matters) to Deutsche Post AG branches and Postbank Filialvertrieb AG. Data will be processed by Postbank Systems AG.

Right of objection

If you do not wish your data to be designated for advertising, marketing, and opinion poll purposes, you may object vis-à-vis Postbank to the future processing and use of your data for these purposes at any time.

The recording of identification data and the photocopy of the identification card required to check identification is based on section 4 of the German Money Laundering Act (Geldwäschegesetz – GWG) in conjunction with section 8 GwG and is used exclusively due to the requirements of this Act.

Do you have any further inquiries?

Please feel free to contact us personally or to call the Corporate Customer Center, which is at your disposal from Monday through Friday at: 0180 3040636 (9 euro cents/minute from the German landline network; cell phone rate max. 42 euro cents/minute.)

Wirtschaftlich Berechtigte/r Beneficial Owner

Kontonummer Account number
Kontobezeichnung/Kontoinhaber/in Account description/account holder
noch Kontobezeichnung/Kontoinhaber/in further account description/account holder
noch Kontobezeichnung/Kontoinhaber/in further account description/account holder

Hinweise
Note

Gemäß § 3 Abs. 1 Nr. 3 Geldwäschegesetz (GwG) ist die Bank verpflichtet, abzuklären, ob ihr Vertragspartner für einen wirtschaftlich Berechtigten handelt. Der Konto-/Depotinhaber ist gesetzlich zur Mitwirkung und Aktualisierung der Angaben verpflichtet (§ 4 Abs. 6 GwG).

Wirtschaftlich Berechtigter im Sinne dieser Vorschrift ist die natürliche Person, in deren Eigentum oder unter deren Kontrolle der Vertragspartner letztlich steht, oder die natürliche Person, auf deren Veranlassung eine Transaktion letztlich durchgeführt oder eine Geschäftsbeziehung letztlich begründet wird.

Eine solche Kontrolle/ein solches Eigentum liegt vor, wenn eine natürliche Person direkt oder indirekt mehr als 25 % der Kapitalanteile hält oder mehr als 25 % der Stimmrechte kontrolliert.¹

Auf Veranlassung eines Dritten handelt der Vertragspartner, wenn der Dritte ein eigenes wirtschaftliches Interesse an der Geschäftsbeziehung/Transaktion hat.

Zu erfassen sind zudem alle natürlichen Personen, denen als Begünstigte von fremdnützigen Gestaltungen (Treuhandmodelle, Trusts, Stiftungen etc.) mindestens 25 % der Vermögenswerte zustehen.²

In accordance with section 3 (1) no. 3 of the German Money Laundering Act (Geldwäschegesetz – GWG), the Bank is required to clarify if its contract partners are acting for a beneficial owner. The account holder/securities account holder is legally required to cooperate in submitting this information and updating it (section 4 (6) GwG).

A beneficial owner within the meaning of this provision is a natural person who ultimately owns or exercises control over the contract partner, or the natural person on whose prompting a transaction is ultimately performed or upon which a business relationship is ultimately founded.

Such control or ownership exists if a natural person directly or indirectly possesses more than 25% of the equity interest or controls more than 25% of the voting rights.¹

The contract partner is acting at the instigation of a third party if the third party has an economic interest of its own in the business relationship/transaction.

In addition, all natural persons who are entitled to at least 25% of the assets as beneficiaries of third-party structures (trustee models, foundations, etc.) must be recorded.²

Ausnahmen von der Erhebungspflicht
Exceptions to the information collection requirement

Es besteht keine Erhebungspflicht aufgrund gesetzlicher Erleichterungsregelungen, da:
Information collection is not required due to legal facilitation rules because:

die Gesellschaft an einem organisierten Markt im Sinne des § 2 Abs. 5 WpHG notiert ist, an dem dem Gemeinschaftsrecht entsprechende Transparenzanforderungen im Hinblick auf Stimmrechtsanteile oder gleichwertige internationale Standards gelten.³

the company is listed on an organized market within the meaning of section 2(5) of the German Securities Trading Act (Wertpapierhandelsgesetz – WpHG) in which transparency requirements in regard to voting rights corresponding to EU or other international standards apply.³

Bezeichnung des geregelten Marktes Name of regulated market
Betreiber Market operator

Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten
Information on the beneficial owner

es sich um eine Behörde im Sinne des § 5 Abs. 2 Nr. 4 GwG handelt.⁴
the party is a public authority within the meaning of section 5(2) no. 4 GwG.⁴

es sich um ein Kreditinstitut oder weiteres Unternehmen im Sinne des § 5 Abs. 2 Nr. 1 GwG handelt.⁵
the party is a bank or other company within the meaning of section 5(2) no. 1 GwG.⁵

folgende sonstige Erleichterungsregelung vorliegt:⁶
the following other facilitation rule exists:⁶

--

Es gibt keinen erkennbaren wirtschaftlich Berechtigten, da die Beteiligungsgrenze nicht überschritten ist und keine anderen Anhaltspunkte für die Kontrolle einer natürlichen Person bestehen.
There is no identifiable beneficial owner because the ownership interest limit has not been exceeded and there is no other indication of control held by a natural person.

Zur vorgenannten Geschäftsbeziehung gibt es folgende wirtschaftlich Berechtigte:
The following beneficial owners are involved in the business relationship:

Kontrolle/Eigentum auf Veranlassung eines Dritten
Control/ownership at the instigation of a third party

fremdnützige Gestaltung
Other form

1. wirtschaftlich Berechtigter
1st Beneficial owner

Vorname/n First name/s
Name Last name
Straße, Hausnummer (Privatadresse) Street, number (private address)
Postleitzahl Ort Postal code City
Geburtsdatum Date of birth
Beteiligungsquote Geschäftsanteile/Stimmrechte Ownership interest in shares/voting rights

2. wirtschaftlich Berechtigter
2nd Beneficial owner

Vorname/n First name/s
Name Last name
Straße, Hausnummer (Privatadresse) Street, number (private address)
Postleitzahl Ort Postal code City
Geburtsdatum Date of birth
Beteiligungsquote Geschäftsanteile/Stimmrechte Ownership interest in shares/voting rights

3. wirtschaftlich Berechtigter
3rd Beneficial owner

Vorname/n First name/s	
Name Last name	
Straße, Hausnummer (Privatadresse) Street, number (private address)	
Postleitzahl Postal code	Ort City
Geburtsdatum Date of birth	
Beteiligungsquote Geschäftsanteile/Stimmrechte Ownership interest in shares/voting rights	

4. wirtschaftlich Berechtigter
4th Beneficial owner

Vorname/n First name/s	
Name Last name	
Straße, Hausnummer (Privatadresse) Street, number (private address)	
Postleitzahl Postal code	Ort City
Geburtsdatum Date of birth	
Beteiligungsquote Geschäftsanteile/Stimmrechte Ownership interest in shares/voting rights	

Nachweise
Documented proof

Ich füge neben der Kopie/den Kopien eines gültigen Legitimationsdokumentes des/der wirtschaftlich Berechtigten (z. B. Personalausweis, Reisepass) folgende Unterlagen bei:
In addition to the copy of a valid proof of identity (identity card, passport) from the beneficial owner/owners, I am/we are enclosing the following documents:

Datum Date

Unterschrift
Signature

1. Kontoinhaber/in bzw. Vertretungsberechtigte/r 1st account holder or first authorized representative
Vor- und Zuname in Druckbuchstaben First name(s) and name in block letters
2. Kontoinhaber/in bzw. Vertretungsberechtigte/r 2nd account holder or second authorized representative
Vor- und Zuname in Druckbuchstaben First name(s) and name in block letters

Hinweis:
Die Informationen zu 1 bis 6 befinden sich auf der Rückseite/Folgeseite.
Note:
The information on numbers 1 to 6 is on the reverse/following page.

Postbank SCHUFA-Erklärung zu Kontoeröffnungsanträgen

Postbank SCHUFA declaration for account applications

Ich willige/Wir willigen ein, dass die Deutsche Postbank AG (nachfolgend Postbank) der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Durchführung und die Beendigung dieser Kontoverbindung übermittelt.

I/We hereby consent to Deutsche Postbank AG (Postbank) forwarding to SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Germany, data about the application for, management and closure of this account.

1. Kunde/in Customer 1
Vorname/n First name(s)
Name Last name
2. Kunde/in Customer 2
Vorname/n First name(s)
Name Last name

Unabhängig davon wird die Postbank der SCHUFA auch Daten über ihre gegen mich/uns bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28a Absatz 1 Satz 1) zulässig, wenn ich/wir die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe/haben, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen der Postbank oder Dritter erforderlich ist und

– die Forderung vollstreckbar ist oder ich/wir die Forderung ausdrücklich anerkannt habe/haben oder

– ich/wir nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt worden bin/sind, die Postbank mich/uns rechtzeitig, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung, über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens vier Wochen unterrichtet hat und ich/wir die Forderung nicht bestritten habe/haben oder

– das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen von der Postbank fristlos gekündigt werden kann und die Postbank mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird die Postbank der SCHUFA auch Daten über sonstiges nichtvertragsgemäßes Verhalten (Konten- oder Kreditkartenmissbrauch oder sonstiges betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Postbank oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse der/des Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.

Insoweit befreie ich/befreien wir die Postbank zugleich vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestandes zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score). Die erhaltenen Daten übermittelt sie an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und der Schweiz, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferung finanzielle Ausfallrisiken tragen (insbesondere Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften, aber auch etwa Vermietungs-, Handels-, Telekommunikations-, Energieversorgungs-, Versicherungs- und Inkassounternehmen). Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und die Übermittlung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Daher kann der Umfang der jeweils zur Verfügung gestellten Daten nach Art der Vertragspartner unterschiedlich sein. Darüber hinaus nutzt die SCHUFA die Daten zur Prüfung der Identität und des Alters von Personen auf Anfrage ihrer Vertragspartner, die beispielsweise Dienstleistungen im Internet anbieten.

Ich kann/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren sind unter www.meineschufa.de abrufbar.

Die postalische Adresse der SCHUFA lautet:

SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservice,
Postfach 56 40, 30056 Hannover

Irrespective thereof, Postbank may also forward to SCHUFA information about its claims against me/us for outstanding invoices. This is permissible in accordance with the German Data Protection Act (section 28a, subsection 1, sentence 1) if I/we have not paid the due amount irrespective of the fact that it has fallen due for payment, if the forwarding is necessary to safeguard justified interests of Postbank or third parties, and if

– the claim is enforceable, or I/we have expressly acknowledged the claim, or

– after the claim fell due for payment, I/we received at least two written reminders, Postbank informed me/us in good time, at the earliest, however, by way of the first reminder, of the pending forwarding after four weeks at least, and I/we did not dispute the claim, or

– the contractual relationship that forms the basis of the claim may be terminated without notice by Postbank on the basis of payment arrears, and if Postbank has informed me/us of the pending forwarding.

Furthermore, Postbank shall also forward to SCHUFA data about other conduct that is not as per agreement (e.g. account or credit card misuse or other fraudulent acts). Such notification may only be provided in accordance with the German Data Protection Act (section 28, subsection 2) insofar as this is necessary to safeguard Postbank's or a third party's justified interests, and there is no reason to assume that the affected party's interest that is worthy of protection overrides the exclusion of such forwarding.

I/We thus hereby simultaneously release Postbank from its obligation to maintain banking secrecy.

SCHUFA stores and uses the received data. The use includes calculating a probability value on the basis of the SCHUFA database to assess the credit risk (score). It forwards the received data to its clients in the European Economic Area and Switzerland to provide such parties with information on assessing the creditworthiness of natural persons. SCHUFA clients are companies that are subject to financial default risks on the basis of services or deliveries (credit institutions and credit card and leasing companies, in particular, but also letting, trading, telecommunications, energy supply, insurance and collection companies). SCHUFA only makes personal data available if a justified interest in that respect has been credibly presented, and if the forwarding is permissible after consideration having been given to all interest. Therefore, the scope of the respective data that are made available may vary depending on the type of contracting party. Furthermore, SCHUFA uses the data to check the identity and age of persons at the request of its clients, who, for example, render Internet services.

I am/We are entitled to receive information about the data concerning me/us that are stored at SCHUFA. Further information on the SCHUFA information and score procedure can be viewed at www.meineschufa.de. SCHUFA postal address is: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, PO Box 5640, 30056 Hannover, Germany.

Datum Date

Unterschrift
Signature

1. Kontoinhaber/in bzw. Vertretungsberechtigte/r 1st account holder or first authorized representative
--

Vor- und Zuname in Druckbuchstaben First name(s) and last name in block letters

2. Kontoinhaber/in bzw. Vertretungsberechtigte/r 2nd account holder or second authorized representative

Vor- und Zuname in Druckbuchstaben First name(s) and last name in block letters

1 Einstufige Beteiligungsstruktur

Bei ausschließlich unmittelbarer Beteiligung natürlicher Personen am Kunden sind wirtschaftlich Berechtigte (wB) die Anteilhaber, die mehr als 25 % der Anteile halten.

single-level participation

If the natural persons have only direct ownership interest in the customer, the beneficial owners (B.O.) are shareholders holding more than 25% of shares.

Mehrstufige Beteiligungsstruktur

Werden die Anteile nicht nur von natürlichen Personen, sondern wiederum von juristischen Personen/Personenmehrheiten gehalten, sind wB die natürlichen Personen, die die zwischengeschalteten Gesellschaften kontrollieren/beherrschen, sei es **gesellschaftsrechtlich** (insbesondere durch Mehrheitsbeteiligung) oder **faktisch** (z. B. durch maßgebliche Steuerung der Unternehmenspolitik, Stellung als Komplementär).

multi-level participation

If the shares are held not only by natural persons but in turn by legal persons or groups of legal persons, the B.O. are the natural persons who control/dominate the intermediary companies, whether under corporate law (especially via majority ownership) or de facto (e.g. via determining corporate policy, position as general partner).

2 Ist der Begünstigte noch nicht bestimmt, wird das Vermögen aber hauptsächlich für eine Gruppe von natürlichen Personen verwaltet, so gilt diese Gruppe von natürlichen Personen als wB.

If the beneficiary has not yet been determined but the assets are being managed primarily for a group of natural persons, this group of natural persons is deemed B.O.

3 EU-Börse im Sinne von § 2 Abs. 5 WphG oder Börsen/Börsensegmente eines gleichwertigen Drittstaates (Argentinien, Aruba, Australien, Brasilien, Kanada, Französisch Polynesien, Hongkong, Japan, Mayotte, Mexiko, Neukaledonien, Neuseeland, Niederländische Antillen, Russische Föderation, Saint Pierre et Miquelon, Singapur, Schweiz, Südafrika, USA, Wallis und Futuna)

EU stock market within the meaning of section 2(5) of the WphG or markets/market segments of an equivalent third-party country (Argentina, Aruba, Australia, Brazil, Canada, French Polynesia, Hong Kong, Japan, Mayotte, Mexico, New Caledonia, New Zealand, Netherlands Antilles, Russian Federation, Saint Pierre and Miquelon, Singapore, Switzerland, South Africa, USA, and Wallis and Futuna)

4 Behörden im Sinne des § 5 Abs. 2 Nr. 4 GwG sind insbesondere inländische Behörden im Sinne des § 1 Abs. 4 Verwaltungsverfahrensgesetz (z. B. Oberfinanzdirektionen, Außenstellen von Ämtern, Dienststellen von Polizeiverbänden des Bundes und der Länder). Unter den Behördenbegriff fallen auch juristische Personen des öffentlichen Rechts (z. B. Gebietskörperschaften, Handwerkskammern, Universitäten, Rundfunkanstalten).

Public authority within the meaning of section 5(2) no. 4 GwG, in particular German public authorities within the meaning of section 1(4) of the Verwaltungsverfahrensgesetz (German Administrative Procedures Act) (e.g. Oberfinanzdirektionen (Regional Tax Offices), branches of government departments, offices of state or Federal police). Legal persons under public law (e.g. local authorities, Chambers of Handicrafts, universities, radio stations) also fall under the term public authority.

5 Unternehmen im Sinne des § 5 Abs. 2 Nr. 1 GwG sind:

Companies in the sense of section 5(2) no. 1 GwG are:

• Kredit- und Finanzinstitute (= Unternehmen, die Bankgeschäfte gewerbsmäßig oder in einem Umfang betreiben, der einen in kaufmännischer Weise eingerichteten Geschäftsbetrieb erfordert) mit Sitz in der EU und gleichwertigen Drittländern

Banks and financial institutions (= companies that perform banking transactions commercially or on a scale which requires a commercially established enterprise) headquartered in the EU and equivalent third-party countries

• inländische Finanzdienstleistungsinstitute (= Unternehmen, die Finanzdienstleistungen für andere gewerbsmäßig oder in einem Umfang erbringen, der einen in kaufmännischer Weise eingerichteten Geschäftsbetrieb erfordert, und die keine Kreditinstitute sind) und im Inland gelegene Zweigstellen und Zweigniederlassungen von Finanzdienstleistungsinstituten mit Sitz im Ausland

German financial services institutions (= companies that perform financial services for others commercially or on a scale which requires a commercially established enterprise, and are not banks) and branches or branch offices of financial services institutions headquartered in a foreign country

• inländische Finanzunternehmen (= Unternehmen, die keine Institute und keine Kapitalanlagegesellschaften oder Investmentaktiengesellschaften sind und deren Haupttätigkeit darin besteht, eines der im Katalog des § 1 Abs. 3 Satz 1 Nr. 1 bis 8 KWG genannten Geschäfte zu betreiben) und im Inland gelegene Zweigstellen und Zweigniederlassungen solcher Unternehmen mit Sitz im Ausland

German financial companies (= companies that are not banks, investment companies or investment stock corporations whose main activities are performing transactions listed in section 1(3) sentence 1, no. 1 to 8 of

the Kreditwesengesetz (German Banking Act) and the branches or branch offices of such companies headquartered in other countries

• Versicherungsunternehmen (soweit sie Geschäfte betreiben, die unter die Richtlinie 2002/83/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 5. November 2002 über Lebensversicherungen fallen, oder soweit sie Unfallversicherungsverträge mit Prämienrückgewähr anbieten) und im Inland gelegene Niederlassungen solcher Unternehmen mit Sitz im Ausland

Insurance companies (if they perform transactions falling under Directive 2002/83/EC of the European Parliament and European Council of November 5, 2002 regarding life insurance, or if they offer accident insurance agreements with premium redemption) and German branches of such companies headquartered in a foreign country

• Versicherungsvermittler im Sinne des § 59 des Versicherungsvertragsgesetzes (soweit sie Lebensversicherungen oder Dienstleistungen mit Anlagezweck vermitteln, mit Ausnahme der gemäß § 34d Abs. 3 oder Abs. 4 der Gewerbeordnung tätigen Versicherungsvermittler) und im Inland gelegene Niederlassungen entsprechender Versicherungsvermittler mit Sitz im Ausland

Insurance intermediaries within the meaning of section 59 of the German Insurance Contract Act (if they broker life insurance for investment purposes or services with investment purposes, with the exception of insurance intermediaries operating under section 34d(3) or (4) of the Gewerbeordnung (German Industrial Code) and German branches of such insurance intermediaries headquartered in a foreign country

• Investmentaktiengesellschaften im Sinne des § 2 Abs. 5 des Investmentgesetzes und Kapitalanlagegesellschaften im Sinne des § 2 Abs. 6 des Investmentgesetzes und im Inland gelegene Niederlassungen solcher Gesellschaften mit Sitz im Ausland

Investment stock corporations within the meaning of section 2(5) of the Investmentgesetz (German Investment Act) and investment companies within the meaning of section 2(6) of the *Investmentgesetz* and German branches of such insurance intermediaries headquartered in a foreign country

6 Sonstige Erleichterungsregelungen:

Other facilitation rules:

z. B. § 5 Abs. 2 Nr. 3 GWG: bei der Feststellung der Identität des wirtschaftlich Berechtigten bei **Anderkonten von Verpflichteten im Sinne von § 2 Abs. 1 Nr. 7 GwG**, sofern das kontoführende Institut vom Inhaber des Anderkontos die Angaben über die Identität des wirtschaftlich Berechtigten auf Anfrage erhalten kann; dies gilt auch für Anderkonten von Notaren oder anderen selbstständigen Angehörigen von Rechtsberufen, die in **Mitgliedsstaaten der EU oder gleichwertigen Drittstaaten** ansässig sind.

e.g. section 5(2) no. 3 GwG: in determining the identity of the beneficial owner from escrow accounts of obligators within the meaning of section 2(1) no. 7 GwG, if the bank managing the account can obtain the information upon request from the owner of the escrow account on the identity of the beneficial owner. This also applies to escrow accounts of notaries or other independent members of the legal profession that are resident in EU member states or equivalent third-party countries

Verpflichtete im Sinne von § 2 Abs. 1 Nr. 7 GwG sind:

Rechtsanwälte, Kammerrechtsbeistände und registrierte Personen im Sinne des § 10 des Rechtsdienstleistungsgesetzes, Patentanwälte sowie Notare,

Obligators within the meaning of section 2(1) 7 GwG.

Attorneys, Kammerrechtsbeistände (persons authorized to perform legal services under German law) and registered persons within the meaning of section 10 of the Rechtsdienstleistungsgesetz (German Legal Services Act), patent attorneys as well as notaries,

• wenn sie für ihren Mandanten an der Planung oder Durchführung von folgenden Geschäften mitwirken:
if they are involved with their clients in the planning and implementation of the following transactions:

- a) Kauf und Verkauf von Immobilien oder Gewerbebetrieben,
Purchase and sale of real estate or business operations,
 - b) Verwaltung von Geld, Wertpapieren oder sonstigen Vermögenswerten,
Managing gold, securities or other assets,
 - c) Eröffnung oder Verwaltung von Bank-, Spar- oder Wertpapierkonten,
Opening or managing bank, savings or securities accounts,
 - d) Beschaffung der zur Gründung, zum Betrieb oder zur Verwaltung von Gesellschaften erforderlichen Mittel,
Procuring financial means required to found, operate or manage companies,
 - e) Gründung, Betrieb oder Verwaltung von Treuhandgesellschaften, Gesellschaften oder ähnlichen Strukturen.
Founding, operating or managing trust companies, companies or similar structures.
- wenn sie im Namen und auf Rechnung des Mandanten Finanz- oder Immobilientransaktionen durchführen.
if they perform financial or real estate transactions in the name of and behalf of clients.