

# Postbank Geschäfts-Girokonto

## Postbank corporate customer account

### Eröffnen Sie für mich/uns ein Geschäfts-Girokonto

Please open a corporate customer account for me/us at

**Ihr Vertragspartner:**  
**Postbank – eine Niederlassung der DB Privat- und Firmenkundenbank AG (nachfolgend „Bank“ genannt)**  
 Your contract partner:  
 Postbank – a branch of DB Privat- und Firmenkundenbank AG  
 (hereinafter referred to as "Bank")

**Kontobezeichnung**  
Account designation

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

Vorname/n First names | akademischer Grad Academic title

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

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\* Phone Area Code | Telefon Rufnummer\* Phone Number

Telefax\* Fax

E-Mail\* E-Mail

**Steuerpflicht des Unternehmens**  
Taxation of the company

Das Unternehmen ist ausschließlich in Deutschland steuerpflichtig:  
The company is solely subject to taxation in Germany:

ja yes | Wirtschafts-Identifikationsnummer (WID) German economic identification number (WID)



Ggf. Grund, weshalb keine WID vorhanden ist:  
Reason why WID is not available:

Die WID ist noch nicht vergeben bzw. ist mir/uns nicht bekannt.  
WID has not yet been awarded or is not known.

Bitte beachten Sie die Hinweise zur WID auf dem beigefügten Zusatzblatt „Hinweise“.  
Please note the additional information on the WID on the attached supplementary sheet „Notes“.

Steuernummer (St.-Nr.) Tax number (St.-Nr.)

nein no

**Kunde** **Persönliche Angaben** (nur für nicht eingetragene Geschäftsbetriebe)  
Client Personal details (non-registered business only)

sämtliche Vorname/n 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

**Zusatzabfrage USA**  
Additional questions for US Citizens

Ich bin in den USA geboren.  
I was born in the USA.

Ich habe die Staatsangehörigkeit der USA.  
I am a citizen of the USA.

**Sofern keines dieser Felder angekreuzt ist, bestätige ich, dass ich weder in den USA geboren bin noch die US-Staatsangehörigkeit besitze.**  
If neither of these fields is checked I confirm that I was neither born in the USA nor posses US citizenship.

**Steuerpflicht**  
Taxation

Ich bin ausschließlich in Deutschland steuerpflichtig:  
I confirm that my tax residence is only Germany:

ja yes | Steuer-Identifikationsnummer (TIN) Tax Identification Number (TIN)

Ggf. Grund, weshalb keine TIN vorhanden ist:  
Reason why no TIN is available:

Die TIN ist mir nicht bekannt.  
TIN is not known.

Bitte beachten Sie die Hinweise zur TIN auf dem beigefügten Zusatzblatt „Hinweise“.  
Please note the additional information on the TIN on the attached supplementary sheet „Notes“.

nein no

**Familienstand\*** marital status

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

Telefon Vorwahl\* Phone Area Code | Telefon Rufnummer\* Phone Number

E-Mail\* E-Mail

\* freiwillige Angaben  
\* optional information



# Postbank Geschäfts-Girokonto

## Postbank corporate customer account

**Adress-änderung**  
Change of address  
Nur bei Änderung der Adresse innerhalb der letzten fünf Jahre  
Only if adress 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* Phone Area Code	Telefon Rufnummer* Phone Number
Telefax* Fax	
E-Mail* E-Mail	

**Bereich Organisation**  
Operations department

Vorname/n, Name First name/s, last name	
Telefon Vorwahl* Phone Area Code	Telefon Rufnummer* Phone Number
Telefax* Fax	
E-Mail* E-Mail	

**Gründungsjahr der Firma** Year of founding of company

Jahr Year	Branche Business sector

<b>Der Jahresumsatz (in Tausend EUR) beträgt:</b> Total annual turnover (in EUR thousands):	Betrag: TEUR Amount TEUR:

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, Address to/FAO	
Straße, Hausnummer Street, number	
Postleitzahl Postal code	Ort City

**Kontoauszug**  
Bank Statement  
**Meine/Unsere Kontoauszüge zum Girokonto**  
Please provide my/our account statements

- stellen Sie mir/uns bitte per Datenfernübertragung über EBICS/SWIFT zur Verfügung. Die zusätzliche Teilnahmevereinbarung füge ich/fügen wir bei.  
via EBICS/SWIFT data transfer. If we enclose the supplementary Participation Agreement.
- stellen Sie mir/uns bitte in die Nachrichtenbox (N-Box) ein, die ich/wir über das Postbank Online-Banking einsehen kann/können. Das Konto wird in diesem Falle zum Online-Banking freigeschaltet.  
via upload to my/our message box (N-Box), which I/we can access via Postbank online banking. In this case, the account will be activated for online banking.
- stellen Sie mir/uns bitte per Post zu. Ein monatlicher Kontoauszug ist kostenfrei, weitere Auszüge portopflichtig.  
via post. Monthly account statements are free of charge, further statements are subject to postage.
- hole ich/holen wir mit der Postbank Card am Postbank Service-Terminal ab.  
for collection by me/us using the Postbank card at a Postbank service terminal.

**Meine/Unsere Kontoauszüge zum Girokonto stellen Sie mir/uns bitte wie folgt zur Verfügung (nur ein Versandrhythmus wählbar; die Abholung am Service-Terminal erfordert hier keine Auswahl):**

My/our account statements should be provided to me/us on the following basis (please select only one option; no selection is necessary for collection from service terminal):

- kalendermonatlich  
every calendar 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

**Hinweis: Bitte fügen Sie für jeden Zugriffsberechtigten das ausgefüllte Formular „Erteilung / Widerruf einer Zugriffsberechtigung für das Postbank Online-Banking“ bei.**

Note: Please attach the filled out form "Granting/revocation of access rights for Postbank online banking" for each person with access rights.

**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
- Stiftung des öffentlichen Rechts  
a foundation under public law
- Partnerschaft  
a partnership
- Europäische wirtschaftliche Interessenvereinigung (EWIV)  
European Economic Interest Grouping (EEIG)
- Wohnungseigentümergeinschaft (WEG).  
Homeowners' association (Wohnungseigentümergeinschaft or WEG).
- Anstalt/Körperschaft des öffentlichen Rechts  
an institution/corporation under public law
- Stiftung des Privatrechts  
a private foundation
- Europäische Aktiengesellschaft  
Societas Europaea (SE)

# Postbank Geschäfts-Girokonto

## Postbank corporate customer account

Anzahl der Wohneinheiten  
Number of housing units

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

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Gewerbeanmeldung<br>trading licence   | <input type="checkbox"/> Gesellschaftsvertrag<br>articles of association |
| <input type="checkbox"/> Satzung/Wahlprotokoll<br>memorandum of association/<br>election minutes                     | <input type="checkbox"/> Partnerschaftsvertrag<br>partnership agreement  |
| <input type="checkbox"/> aktuelle Aufstellung aller<br>Wohnungseigentümer<br>current list of all apartment<br>owners | <input type="checkbox"/> Sonstiges<br>other documents                    |

**Umsatzsteuer**  
Value-added tax

**Ich bin/Wir sind 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

**Beratung und Information per Telefon und/oder per E-Mail\***  
Advising and information by telephone and/or e-mail\*

Ja, das Unternehmen möchte über aktuelle Angebote zu Produkten und Services der Bank sowie der Gesellschaften (Postbank Filialvertrieb AG, Postbank Finanzberatung AG) zu den Themen Haus, Geld, Vorsorge Yes, the company would like to be informed and advised about current offers on the Bank's products and services on the topics of homes, money and provisions, as well as those from its associated companies (Postbank Filialbetrieb AG, Postbank Finanzberatung AG)

- per Telefon beraten und informiert werden.  
to be provided by telephone.

<input type="checkbox"/> Telefon Vorwahl Telephone dialling code	<input type="checkbox"/> Rufnummer Telephone number
---	--

Sie erreichen mich (Tag, Uhrzeit):  
I can be reached (day, time):

- per E-Mail beraten und informiert werden.  
to be provided by e-mail.

E-Mail-Adresse  
E-mail address

Das Unternehmen willigt ein, dass Berater der Bank und Berater der Gesellschaften (Postbank Filialvertrieb AG, Postbank Finanzberatung AG) entsprechend das Unternehmen kontaktieren und hierzu die erforderlichen Kontaktdaten erhalten.  
The company consents to the Bank's consultants and those of its associated companies (Postbank Filialvertrieb AG, Postbank Finanzberatung AG) contacting the company and receiving the necessary contact data to do so.

**Die vorstehenden Einwilligungen sind freiwillig und keine Voraussetzung für die vertragsgemäße Beratung im Rahmen der bestehenden Geschäftsbeziehung. Die Einwilligungen können ohne Einfluss auf den Vertrag jederzeit auch einzeln für die Zukunft widerrufen werden. The aforementioned approvals are of a voluntary nature, and they do not constitute a prerequisite for contract-related consultations that take place within the context of the existing business relationship. The approvals can be revoked (even individually) at any time in terms of the future; this has no effect on the contract.**

**Datenübermittlung an Creditreform und Befreiung vom Bankgeheimnis**  
Transfer of data to Creditreform and release from banking confidentiality

Die Bank übermittelt der Wirtschaftsauskunftei **Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG, Graurheindorfer Str. 92, 53117 Bonn** im Rahmen der Beantragung bonitärer Leistungen Daten (Name, Adresse, Geburtsdatum, ggf. Voranschrift sowie Anfragegrund) zum Zweck der Bonitätsprüfung. Rechtsgrundlagen dieser Datenübermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

**Der Kunde befreit die Bank insoweit auch vom Bankgeheimnis.**

Die bei der Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG vorliegenden Informationen werden an die Bank übermittelt. Die Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG wird den Kunden nicht nochmals gesondert über die erfolgte Datenübermittlung an die Bank benachrichtigen. Bei der Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG kann jederzeit auf Anforderung eine Auskunft über die die eigene Person betreffenden gespeicherten Daten verlangt werden, die diese den ihr angeschlossenen Unternehmen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit weitergibt. Die Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG 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.

The bank transfers the data required for a credit assessment (name, address, date of birth, if necessary, previous address and reason for inquiry) to the credit reference agency **Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG, Graurheindorfer Str. 92, 53117 Bonn** as a part of the application. The legal basis for this transfer of data is article 6, para. 1, sub-paragraph b and article 6, para. 1, sub-paragraph f of the General Data Protection Regulation (GDPR). Transfers made on the basis of article 6, para. 1, sub-paragraph f of the GDPR are only permitted if they are necessary to safeguard the legitimate interests of the Bank or third parties and do not outweigh the interests or the fundamental rights and freedoms of the relevant person, who requires the protection of personal data. The exchange of data with Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG also serves to fulfil the legal obligations to carry out a creditworthiness check on customers (§ 505a of the German Civil Code, § 18a of the German Banking Act).

**To this extent the customer also releases the Bank from banking confidentiality.**

The information available to Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG is transferred to the Bank. Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG will not inform the customer again separately about the transfer of data to the bank. Information about the data saved regarding a person, which is passed on to affiliated companies for the purpose of a creditworthiness check, can be requested from Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG by the relevant person at any time. Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG only makes these data available to its contract partners if the latter credibly demonstrate a justified interest in the transfer of data in each individual case. The transferred data are processed and edited exclusively for this purpose.

# Postbank Geschäfts-Girokonto

## Postbank corporate customer account

Datenweitergabe im Konzern  
Data forwarding in Group

**Nur für juristische Personen und Personenhandelsgesellschaften gilt:**

Die Bank ist befugt, an die PB Factoring GmbH und die Postbank Leasing GmbH Informationen über Kunden, die juristische Personen oder Personenhandelsgesellschaften sind, zu übermitteln, um es diesen Gesellschaften zu ermöglichen, den Kunden auch ihre Produkte anzubieten und sie über diese Produkte zu beraten. Soweit es für diesen Zweck dienlich ist, dürfen alle einen Kunden betreffenden Tatsachen weitergegeben werden. Daten, die separat vereinbarten Vertraulichkeitserklärungen unterliegen, sind von der Weitergabe ausgeschlossen.

Die genannten Gesellschaften dürfen die auf der Grundlage dieser Klausel erhaltenen Informationen ausschließlich für den oben genannten Zweck verwenden. Eine Weitergabe an Dritte ist nur zulässig, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten oder ich/wir eingewilligt habe/n.

Beschränkt auf den genannten Zweck entbinde ich/entbinden wir die Bank zugleich vom Bankgeheimnis.

Die vorstehende Einwilligungserklärung ist freiwillig und kann – ohne Einfluss auf den Vertrag – gestrichen bzw. jederzeit für die Zukunft widerrufen werden.

**Applies only to legal entities or commercial partnerships:**

*The Bank is authorized to transfer information on customers who are legal entities or commercial partnerships to PB Factoring GmbH and Postbank Leasing GmbH in order to allow these companies to also offer their products to these customers and to advise them on these products. Insofar as it serves this purpose, all facts pertaining to a customer may be disclosed. Data that is subject to separately agreed confidentiality agreements is excluded from the transfer.*

*The aforementioned companies may use the information received pursuant to this clause solely for the stated purpose. Transfer to third parties is permitted only if required by legal provisions or if I/we have consented to it.*

*For the stated purpose only, I/we also release the Bank from its duty of banking confidentiality.*

*This consent is given voluntarily and can be cancelled and revoked respectively at any time in the future without any effect on the contract.*

**AGB/Datenschutz**  
General terms and conditions/  
Data protection

**Die Partnerfilialen der Deutsche Post AG mit Postbank Logo in der Außenkennzeichnung sowie die Filialen der Postbank Filialvertrieb AG nehmen aufgrund vertraglicher Vereinbarungen Aufgaben (Beratung, Betreuung, Werbung, Vertrieb) für die Bank wahr.**

*The partner branches of Deutsche Post AG with the Postbank logo on their exterior signage, as well as branches of the Postbank Filialvertrieb AG perform tasks for the Bank on the basis of contractual agreements.*

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

**Bitte beachten Sie die Hinweise auf dem beigefügten Zusatzblatt „Hinweise“, insbesondere zur Einbeziehung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen Postbank, zum Datenschutz, zur Anwendbarkeit des Bürgerlichen Gesetzbuches und zur Verarbeitung personenbezogener Daten gemäß EU-Geldtransferverordnung.**

*Please note the additional information on the attached supplementary sheet „Notes“, especially as far as the applicability Postbank General Terms and Conditions, of Data Protection, of the German Civil Code (Bürgerliches Gesetzbuch) and the processing of personal data pursuant to the EU Funds Transfer, are concerned.*

Datum Date	Ort City
---------------	-------------

Unterschriften  
Signatures

| | | | | | |

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

X

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

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

X

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!*

# Informationsbogen für den Einleger

Ihr Vertragspartner:  
Postbank – eine Niederlassung der DB Privat- und Firmenkundenbank AG (nachfolgend „Bank“ genannt)

Persönliche Daten

Namen/Geschäftsbezeichnung	
Kontonummer	

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,  
mit dem folgenden „Informationsbogen für den Einleger“ unterrichten wir Sie gemäß § 23a Abs. 1 des Kreditwesengesetzes über die **gesetzliche Einlagensicherung**. **Außerdem** sind Einlagen durch den **Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken** geschützt. Nähere Informationen dazu finden Sie auf [www.bankenverband.de/einlagensicherung](http://www.bankenverband.de/einlagensicherung).

**Einlagen bei der DB Privat- und Firmenkundenbank AG sind geschützt durch:**  
Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH<sup>1</sup>

**Sicherungsobergrenze:**  
100.000 EUR pro Einleger pro Kreditinstitut<sup>2</sup>  
Die folgenden Marken sind Teil Ihres Kreditinstituts  
Postbank – eine Niederlassung der DB Privat- und Firmenkundenbank AG  
DSL Bank – eine Niederlassung der DB Privat- und Firmenkundenbank AG

**Falls Sie mehrere Einlagen bei demselben Kreditinstitut haben:**  
Alle Ihre Einlagen bei demselben Kreditinstitut werden „aufaddiert“, und die Gesamtsumme unterliegt der Obergrenze von 100.000 EUR<sup>2</sup>

**Falls Sie ein Gemeinschaftskonto mit einer oder mehreren anderen Personen haben:**  
Die Obergrenze von 100.000 EUR gilt für jeden einzelnen Einleger<sup>3</sup>

**Erstattungsfrist bei Ausfall eines Kreditinstituts:**  
7 Arbeitstage<sup>4</sup>

**Währung der Erstattung:**  
Euro

**Kontaktdaten:**  
Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH  
Burgstraße 28  
10178 Berlin  
Deutschland  
Postanschrift:  
Postfach 110448  
10834 Berlin  
Telefon: 030 590011960  
E-Mail: [info@edb-banken.de](mailto:info@edb-banken.de)

**Weitere Informationen:** [www.edb-banken.de](http://www.edb-banken.de)

**Empfangsbestätigung durch Einleger/Kontoinhaber/Vertretungsberechtigte**

Datum	Ort
Empfangsbestätigung durch den Einleger	
X	
Empfangsbestätigung durch weitere Einleger	
X	
Empfangsbestätigung durch weitere Einleger	
X	
Empfangsbestätigung durch weitere Einleger	
X	

Unterschrift/en



## Zusätzliche Informationen (für alle oder einige der nachstehenden Punkte)

<sup>1</sup> Ihre Einlage wird von einem gesetzlichen Einlagensicherungssystem und einem vertraglichen Einlagensicherungssystem gedeckt. Im Falle einer Insolvenz Ihres Kreditinstituts werden Ihre Einlagen in jedem Fall bis zu 100.000 EUR erstattet.

<sup>2</sup> Sollte eine Einlage nicht verfügbar sein, weil ein Kreditinstitut seinen finanziellen Verpflichtungen nicht nachkommen kann, so werden die Einleger von dem Einlagensicherungssystem entschädigt. Die betreffende Deckungssumme beträgt maximal 100.000 EUR pro Kreditinstitut. Das heißt, dass bei der Ermittlung dieser Summe alle bei demselben Kreditinstitut gehaltenen Einlagen addiert werden. Hält ein Einleger beispielsweise 90.000 EUR auf einem Sparkonto und 20.000 EUR auf einem Girokonto, so werden ihm lediglich 100.000 EUR erstattet.

Diese Methode wird auch angewandt, wenn ein Kreditinstitut unter unterschiedlichen Marken auftritt. Die DB Privat- und Firmenkundenbank AG ist auch unter dem Namen Postbank – eine Niederlassung der DB Privat- und Firmenkundenbank AG und DSL Bank – eine Niederlassung der DB Privat- und Firmenkundenbank AG tätig. Das heißt, dass die Gesamtsumme aller Einlagen bei einem oder mehreren dieser Marken in Höhe von bis zu 100.000 EUR gedeckt ist.

<sup>3</sup> Bei Gemeinschaftskonten gilt die Obergrenze von 100.000 EUR für jeden Einleger.

Einlagen auf einem Konto, über das zwei oder mehrere Personen als Mitglieder einer Personengesellschaft oder Sozietät, einer Vereinigung oder eines ähnlichen Zusammenschlusses ohne Rechtspersönlichkeit verfügen können, werden bei der Berechnung der Obergrenze von 100.000 EUR allerdings zusammengefasst und als Einlage eines einzigen Einlegers behandelt.

In den Fällen des § 8 Absätze 2 bis 4 des Einlagensicherungsgesetzes sind Einlagen über 100.000 EUR hinaus gesichert. Weitere Informationen sind erhältlich unter <http://www.edb-banken.de>.

**4 Erstattung**  
Das zuständige Einlagensicherungssystem ist die:  
Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH  
Burgstraße 28  
10178 Berlin  
Deutschland  
Postanschrift:  
Postfach 110448  
10834 Berlin  
Telefon: 030 590011960  
E-Mail: [info@edb-banken.de](mailto:info@edb-banken.de)

**Weitere Informationen:** [www.edb-banken.de](http://www.edb-banken.de)  
Es wird Ihnen Ihre Einlagen (bis zu 100.000 EUR) spätestens innerhalb von 7 Arbeitstagen.

Haben Sie die Erstattung innerhalb dieser Fristen nicht erhalten, sollten Sie mit dem Einlagensicherungssystem Kontakt aufnehmen, da der Gültigkeitszeitraum für Erstattungsfordernungen nach einer bestimmten Frist abgelaufen sein kann. Weitere Informationen sind erhältlich über die Website der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH unter [www.edb-banken.de](http://www.edb-banken.de).

**Weitere wichtige Informationen** Einlagen von Privatkunden und Unternehmen sind im Allgemeinen durch Einlagensicherungssysteme gedeckt. Für bestimmte Einlagen geltende Ausnahmen werden auf der Website des zuständigen Einlagensicherungssystems mitgeteilt. Ihr Kreditinstitut wird Sie auf Anfrage auch darüber informieren, ob bestimmte Produkte gedeckt sind oder nicht. Wenn Einlagen gedeckt sind, wird das Kreditinstitut dies auch auf dem Kontoauszug bestätigen.



# Depositor Information Sheet

**Your contract partner:**  
**Postbank – a branch of DB Privat- und Firmenkundenbank AG (hereinafter referred to as „Bank“)**

Last names/company name

---

Account number

---

Dear Customer,

With the following „Depositor Information Sheet“, we wish to inform you – pursuant to Section 23a (1) of the German Banking Act (Kreditwesengesetz [KWG]) – about the **statutory Deposit Guarantee Scheme**. In addition, deposits are covered by the contractual **Deposit Protection Fund (Einlagensicherungsfonds) of the Association of German Banks (Bundesverband deutscher Banken)**. Further details are available at [www.bankenverband.de/einlagensicherung](http://www.bankenverband.de/einlagensicherung).

**Deposits at DB Privat- und Firmenkundenbank AG are protected by:**

Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH<sup>1</sup>

**Limit of protection:**

EUR 100.000 per depositor per credit institution<sup>2</sup>  
 The following trademarks are part of your credit institution  
 Postbank – a subsidiary of DB Privat- und Firmenkundenbank AG  
 DSL Bank – a subsidiary of DB Privat- und Firmenkundenbank AG

**If you have more deposits at the same credit institution:**  
 All your deposits at the same credit institution are 'aggregated' and the total is subject to the limit of EUR 100.000<sup>2</sup>

**If you have a joint account with other person(s):**  
 The limit of EUR 100.000 applies to each depositor separately<sup>3</sup>

**Reimbursement period in case of credit institution's failure:**  
 7 working days<sup>4</sup>

**Currency of reimbursement:**  
 Euro

**Contact:**  
 Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH  
 Burgstraße 28  
 10178 Berlin  
 Germany  
 Postal address:  
 Postfach 11 04 48  
 10834 Berlin  
 Germany  
 Telephone: +49 (0)30 590011960  
 Email: [info@edb-banken.de](mailto:info@edb-banken.de)

**More information:**  
<http://www.edb-banken.de/>

**Acknowledgement of receipt by the depositor / account holder / authorized representative**

Datum Date	Ort City
---------------	-------------

Signature

Acknowledgement of receipt by the depositor:

X

Acknowledgement of receipt by a further depositor:

X

Acknowledgement of receipt by a further depositor:

X

Acknowledgement of receipt by a further depositor:

X



**Additional Informations (for all or some of the following points)**

<sup>1</sup> Your deposit is covered by a statutory Deposit Guarantee Scheme and a contractual Deposit Guarantee Scheme. If insolvency of your credit institution should occur, your deposits would in any case be repaid up to EUR 100.000.

<sup>2</sup> If a deposit is unavailable because a credit institution is unable to meet its financial obligations, depositors are repaid by a Deposit Guarantee Scheme. This repayment covers at maximum EUR 100.000 per credit institution. This means that all deposits at the same credit institution are added up in order to determine the coverage level. If, for instance, a depositor holds a savings account with EUR 90.000 and a current account with EUR 20.000, he or she will only be repaid EUR 100.000.

This method will also be applied if a credit institution operates under different trademarks. The DB Privat- und Firmenkundenbank AG also trades under the names Postbank – a subsidiary of DB Privat- und Firmenkundenbank AG and DSL Bank – a subsidiary of DB Privat- und Firmenkundenbank AG. This means that all deposits with one or more of these trademarks are in total covered up to EUR 100.000.

<sup>3</sup> In case of joint accounts, the limit of EUR 100.000 applies to each depositor. Deposits in an account to which two or more persons are entitled as members of a business partnership, association or grouping of a similar nature, without legal personality, are aggregated and treated as if made by a single depositor for the purpose of calculating the limit of EUR 100.000.

In the cases listed in Section 8 (2) to (4) of the German Deposit Guarantee Act (Einlagensicherungsgesetz), deposits are protected above EUR 100 000. More information can be obtained from the website at <http://www.edb-banken.de>.

**4 Reimbursement**

The responsible Deposit Guarantee Scheme is:

Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH  
 Burgstraße 28  
 10178 Berlin  
 Germany

Postal address:  
 Postfach 11 04 48  
 10834 Berlin  
 Germany

Telephone: +49 (0)30 590011960  
 Email: [info@edb-banken.de](mailto:info@edb-banken.de)

**More information:**  
<http://www.edb-banken.de/>

It will repay your deposits (up to EUR 100.000) within 7 working days at the latest.

If you have not been repaid within these deadlines, you should contact the Deposit Guarantee Scheme since the time to claim reimbursement may be barred after a certain time limit. More information can be obtained from the website of Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH at [www.edb-banken.de](http://www.edb-banken.de).

**Other important information**

In general, all retail depositors and businesses are covered by Deposit Guarantee Schemes. Exceptions for certain deposits are stated on the website of the responsible Deposit Guarantee Scheme. Your credit institution will also inform you on request whether certain products are covered or not. If deposits are covered, the credit institution shall also confirm this on the statement of account.

### Einbeziehung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen

Für die Geschäftsverbindung gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie Nr. 1.12.1, Nr. 12.4, Nr. 12.6 und Nr. 13 bis 15 des Preis- und Leistungsverzeichnisses Postbank. Daneben gelten für einzelne Geschäftsbeziehungen besondere Bedingungen. Sie enthalten Abweichungen oder Ergänzungen zu den Allgemeinen Geschäftsbedingungen Postbank. Hierzu gehören insbesondere die Besonderen Bedingungen Postbank für die Bereitstellung von Kontoauszugsinformationen, für die Postbank Card (Debitkarte), 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 Zahlungen mittels Lastschrift im Einzugsermächtigungsverfahren, für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren, für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Firmenlastschriftverfahren, für Fremdwährungskonten, für Postbank Online-Banking und für Postbank Telefon-Banking.

Sie können den Wortlaut dieser Bedingungen bei der Bank und in den Filialen der Deutsche Post AG, die Dienstleistungen der Bank anbieten, oder im Internet unter [www.postbank.de](http://www.postbank.de) 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 Absatz 1 bis 5 BGB, § 675f Absatz 5 Satz 2 BGB, § 675g BGB, § 675h BGB, § 675j Absatz 2 BGB, die §§ 675p sowie 675v bis 676 BGB.

### Hinweise zur Erhebung der Steuer-Identifikationsnummer (TIN) bzw. der Wirtschafts-Identifikationsnummer (WID) / Steuernummer (St.-Nr.)

Seit 2018 sind alle Banken gesetzlich nach § 154 Abgabenordnung (AO) verpflichtet, bestimmte Daten für jeden Kontoinhaber sowie jeden anderen Verfügungsberechtigten und jeden wirtschaftlich Berechtigten zu erheben und aufzuzeichnen. Bei natürlichen Personen muss u.a. die Steuer-ID nach § 139b AO und bei nicht natürlichen Personen die Wirtschafts-ID oder ersatzweise die Steuernummer vorliegen. Der Kontoinhaber sowie gegebenenfalls für ihn handelnde Personen haben dem Kreditinstitut die Steuer-ID bzw. Wirtschafts-ID unverzüglich mitzuteilen und im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Falls Sie als Kunde bei Vertragsabschluss Ihre Steuer-ID nicht zur Hand haben, teilen Sie uns diese bitte spätestens 14 Tage nach Vertragsabschluss schriftlich mit (Mitwirkungspflicht). Sollten Sie Ihrer Mitwirkungspflicht nicht nachkommen und kann die Bank Ihre Steuer-ID auch nicht aus anderem Anlass rechtmäßig erfassen, kann die Bank im Wege des maschinellen Anfrageverfahren die Steuer-ID für natürliche Personen beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) erfragen. Sofern die zu erhebenden Daten aufgrund unzureichender Mitwirkung des Vertragspartners und ggf. für ihn handelnde Personen nicht ermittelt werden können, sind wir verpflichtet dies festzuhalten und dem BZSt dies mitzuteilen.

### Hinweis zur Verarbeitung personenbezogener Daten gemäß EU-Geldtransferverordnung

Die „VERORDNUNG (EU) 2015/847 DES EUROPÄISCHEN PARLAMENTS UND DES RATES vom 20. Mai 2015 über die Übermittlung von Angaben bei Geldtransfers“ (Geldtransferverordnung) dient dem Zweck der Verhinderung, Aufdeckung und Ermittlung von Geldwäsche und Terrorisfinanzierung bei Geldtransfers. Sie verpflichtet uns als Bank bei der Ausführung von Überweisungen und Lastschriften Angaben zum Auftraggeber (Zahler) und Begünstigten (Zahlungsempfänger) zu prüfen und zu übermitteln. Diese Angaben bestehen aus Name und Kundenkennung von Zahler und Zahlungsempfänger und der Adresse des Zahlers. Bei Zahlungen innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums kann auf die Weiterleitung der Adresse des Zahlers zunächst verzichtet werden, jedoch kann gegebenenfalls diese Angabe vom Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers angefordert werden. Bei der Angabe von Name und gegebenenfalls Adresse nutzen wir die in unseren Systemen hinterlegten Daten, um den gesetzlichen Vorgaben zu entsprechen. Mit der Verordnung wird erreicht, dass aus den Zahlungsverkehrsdatensätzen selber immer eindeutig bestimmbar ist, wer Zahler und Zahlungsempfänger ist. Das heißt auch, dass die Bank Zahlungsdaten überprüfen, Nachfragen anderer Kreditinstitute zur Identität des Zahlers bzw. Zahlungsempfängers beantworten und auf Anfrage diese Daten den zuständigen Behörden zur Verfügung stellen muss.

### Inclusion of General Terms and Conditions of Business

The business relationship is governed by the General Terms and Conditions of Business Postbank and No. 1.12.1, 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 Postbank. In particular, this includes the special conditions Postbank for the provision of account statement information, the Postbank Cards (Debitcard), the cheque transfer, the credit transfers, the domestic money orders, the orders to check payments and cash payments to recipients in foreign countries, the timed payments, the submission of transfers via fax/facsimile transmission, for payments via direct debit mandates, for payments by SEPA core direct debits, for SEPA business direct debits, for foreign currency accounts, for Postbank online banking and for Postbank telephone banking.

You can consult the wording of these conditions at the Bank and in branches of Deutsche Post AG which offer the Bank's services, or on the internet at [www.postbank.de](http://www.postbank.de). We are also happy to send you the conditions upon request.

### Limited Application of the German Civil Code (Bürgerliches Gesetzbuch)

The following conditions of the German Civil Code do not apply: § 675d, para. 1 to 5 of the German Civil Code, § 675f, para. 5, clause 2 of the German Civil Code, § 675g of the German Civil Code, § 675h of the German Civil Code, § 675j, para. 2 of the German Civil Code, Sections 675p and 675v to 676 of the German Civil Code.

### Note: Providing the German tax identification number (TIN) or the German economic identification number (WID) / tax number (St.Nr.)

Since 2018, all banks are legally required according to § 154 of the Fiscal Code to obtain and retain certain data for each account holder, each signatory and each "beneficial owner" of an account. For individuals the tax ID according to § 139b Fiscal Code and for entities the economic ID (WID) or alternatively the tax number must be provided. The account holder or depending on the case at hand the signatories have to inform the credit institution of the TINs/economic ID numbers (WID) without undue delay including of any changes occurring during the business relationship.

In the case the account holder cannot provide the TIN at account opening, you are required to provide them at the latest within 14 days after contract closure in writing (duty of cooperation).

In the case of noncooperation and if the bank has no other legal ways to obtain the TIN, the bank may request the TIN from the Federal Tax Agency in an automated procedure. If the TIN cannot be recorded due to insufficient cooperation of the participants, we are obliged to record this and will inform the Federal Tax Agency.

### Information regarding the processing of personal data pursuant to the EU Funds Transfer Regulation

The "Regulation (EU) 2015/847 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 regarding the transmission of information accompanying transfers of funds" (Funds Transfer Regulation) serves the purpose of preventing, detecting and investigating money laundering and terrorist financing while transferring funds. It obligates us as bank to examine and supply information on the ordering party (payer) and beneficiary (payee) when executing transfers and direct debit transactions. This information comprises the name and customer identifier of the payer and payee and the payer's address. For payments within the European Economic Area, the forwarding of the payer's address can initially be omitted. However, this information can be requested from the payee's payment service provider if necessary. When the name and, if necessary, address are provided, we use the data stored in our systems in order to conform to the legal provisions. The Regulation ensures that the payment data records themselves can always be used to clearly determine the payer and payee. This also means that the bank must check payment data, answer enquiries from other credit institutions regarding the identity of the payer or payee and, upon request, make this data available to the competent authorities.

## Filialvermerke

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

Legimitation | sämtliche Vornamen, Name – wie im Ausweispapier angegeben

| Art und Nummer des Ausweises

| Ausstellende Behörde

| Ausstellungsort

| Ausstellungsdatum

| | | | | | | |

Die Kopie des vorgelegten Legitimationspapiers ist beigelegt.  
Sie entspricht dem Original und wurde vom unterzeichnenden  
Mitarbeiter erstellt.

### Hinweis

Der Vermerk „persönlich bekannt“ ist nicht zulässig.

| Staatsangehörigkeit

Gebietszugehörigkeit:

gebietsansässig  gebietsfremd

Es ist beigelegt:

Handelsregisterauszug (bei GmbH zusätzlich  
Gesellschaftsvertrag)

Genossenschaftsregisterauszug

Partnerschaftsregisterauszug  Vereinsregisterauszug

Satzung/Wahlprotokoll  Gesellschaftsvertrag

Partnerschaftsvertrag  Gewerbeanmeldung

| Sonstiges

\_\_\_\_\_

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

Legimitation | sämtliche Vornamen, Name – wie im Ausweispapier angegeben

| Art und Nummer des Ausweises

| Ausstellende Behörde

| Ausstellungsort

| Ausstellungsdatum

| | | | | | | |

Die Kopie des vorgelegten Legitimationspapiers ist beigelegt.  
Sie entspricht dem Original und wurde vom unterzeichnenden  
Mitarbeiter erstellt.

### Hinweis

Der Vermerk „persönlich bekannt“ ist nicht zulässig.

| Staatsangehörigkeit

Gebietszugehörigkeit:

gebietsansässig  gebietsfremd

| Vertriebschlüssel

| | | | | | | |

| Betreuerschlüssel

| | | | | | | |

AGB

| Tagesstempel

\_\_\_\_\_

Unterschrift

**X**

\_\_\_\_\_



# Wirtschaftlich Berechtigte/r

## Beneficial Owner

Kontonummer  
Account number

Kontobezeichnung/Kontoinhaber/in  
Account name/account holder

### Hinweise Instructions

Gemäß 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.

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.

Bei mehr als vier wirtschaftlich Berechtigten sind weitere Bögen auszufüllen.

Seit 2018 sind zudem alle Banken gesetzlich nach § 154 Abgabenordnung (AO) verpflichtet, bestimmte Daten u.a. auch vom „Wirtschaftlich Berechtigten“ eines Kontos zu erheben und aufzuzeichnen. Daher muss uns vom „Wirtschaftlich Berechtigten“ u.a. auch die Steuer-ID nach § 139b AO vorliegen.

Im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen sind uns unverzüglich anzuzeigen. Falls Sie bei Abgabe dieser Erklärung die Steuer-ID des Wirtschaftlich Berechtigten nicht zur Hand haben, teilen Sie uns diese bitte innerhalb der nächsten 14 Tage schriftlich mit (Mitwirkungspflicht). Sollten Sie Ihrer Mitwirkungspflicht nicht nachkommen und kann die Bank die Steuer-ID auch nicht aus anderem Anlass rechtmäßig erfassen, kann die Bank im Wege des maschinellen Anfrageverfahrens die Steuer-ID beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) erfragen. Sofern die zu erhebenden Daten aufgrund unzureichender Mitwirkung des Beteiligten nicht ermittelt werden können, sind wir verpflichtet dies festzuhalten und dem BZSt dies mitzuteilen.

*According to German Money Laundering Act (GwG) the bank is obliged to clarify whether its contractual partner acts on behalf of a beneficial owner. The account/depositary holder is obliged by law to assist in providing and to update the details.*

*A beneficial owner within the meaning of this regulation is the natural person, who in the end owns or controls the contractual partner, or the natural person at whose initiation a transaction is carried out in the end or a business relationship is established in the end.*

*Further forms are to be completed with more than four beneficial owners.*

*Since 2018, all banks are legally required according to § 154 of the Fiscal Code to obtain and retain certain data, including notably from the „beneficial owner“ of an account. Therefore, we must obtain inter alia the TIN according to § 139b Fiscal Code.*

*Changes resulting from the business relationship must be reported to us immediately. If the tax ID of the beneficial owner is not available when submitting this declaration, please inform us in writing within the next 14 days (obligation to cooperate). In the case of noncooperation and if the bank has no other legal ways to obtain the TIN, the bank may request the TIN from the Federal Tax Agency in an automated procedure. If the TIN cannot be recorded due to insufficient cooperation of the participants, we are obliged to record this and will inform the Federal Tax Agency.*

### Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten Information on the beneficial owner

- Es gibt keinen wirtschaftlich Berechtigten.  
*There is no beneficial owner.*
- Zur vorgenannten Geschäftsbeziehung gibt es folgende wirtschaftlich Berechtigte:  
*The following beneficial owners are involved in the business relationship:*

### 1. wirtschaftlich Berechtigter 1<sup>st</sup> beneficial owner

Vorname/n  
First name(s)

Name  
Name

Straße, Hausnummer (Privatadresse)  
Street, house number (private address)

Postleitzahl  
Postal Code

Ort  
Town

Geburtsdatum  
Date of birth

Beteiligungsquote Geschäftsanteile/Stimmrechte  
Participation ratio shares/voting rights

### Zusatzabfrage USA Additional query USA

- Der wirtschaftlich Berechtigte wurde in den USA geboren.  
*The Beneficial Owner was born in the USA.*
- Der wirtschaftlich Berechtigte hat die Staatsangehörigkeit der USA.  
*The Beneficial Owner is a citizen of the USA.*

**Hinweis:** Sofern keines dieser Felder angekreuzt ist, bestätigt dies, dass der wirtschaftlich Berechtigte weder in den USA geboren wurde noch die US-Staatsangehörigkeit besitzt.

**NB.:** *If none of these fields have been ticked, the Beneficial Owner confirms that he/she was neither born in the USA, nor does he/she have a US citizenship.*

### Steuerpflicht Taxation

Der wirtschaftlich Berechtigte ist ausschließlich in Deutschland steuerpflichtig:  
*The Beneficial Owner is liable for taxation solely in Germany:*

ja yes  Steuer-Identifikationsnummer (TIN)  
*Tax Identification Number (TIN)*

Ggf. Grund, weshalb keine TIN vorhanden ist:  
*Reason why no TIN is available:*

Die TIN ist mir nicht bekannt.  
*TIN is not known.*

*Bitte beachten Sie die Hinweise zur TIN.  
Please note the Instructions on the TIN.*

nein no

# Wirtschaftlich Berechtigte/r

## Beneficial Owner

**2. wirtschaftlich Berechtigter**  
2<sup>nd</sup> beneficial owner

Vorname/n  
First name(s)

---

Name  
Name

---

Straße, Hausnummer (Privatadresse)  
Street, house number (private address)

---

Postleitzahl Postal Code	Ort Town

---

Geburtsdatum  
Date of birth

| | | | | | | |

---

Beteiligungsquote Geschäftsanteile/Stimmrechte  
Participation ratio shares/voting rights

**Zusatzabfrage USA**  
Additional query USA

Der wirtschaftlich Berechtigte wurde in den USA geboren.  
The Beneficial Owner was born in the USA.

Der wirtschaftlich Berechtigte hat die Staatsangehörigkeit der USA.  
The Beneficial Owner is a citizen of the USA.

**Hinweis:** Sofern keines dieser Felder angekreuzt ist, bestätigt dies, dass der wirtschaftlich Berechtigte weder in den USA geboren wurde noch die US-Staatsangehörigkeit besitzt.  
**NB.:** If none of these fields have been ticked, the Beneficial Owner confirms that he/she was neither born in the USA, nor does he/she have a US citizenship.

**Steuerpflicht**  
Taxation

Der wirtschaftlich Berechtigte ist ausschließlich in Deutschland steuerpflichtig:  
The Beneficial Owner is liable for taxation solely in Germany:

ja yes  Steuer-Identifikationsnummer (TIN)  
Tax Identification Number (TIN)

---

Ggf. Grund, weshalb keine TIN vorhanden ist:  
Reason why no TIN is available:

Die TIN ist mir nicht bekannt.  
TIN is not known.

Bitte beachten Sie die Hinweise zur TIN.  
Please note the Instructions on the TIN.

nein no

**3. wirtschaftlich Berechtigter**  
3<sup>rd</sup> beneficial owner

Vorname/n  
First name(s)

---

Name  
Name

---

Straße, Hausnummer (Privatadresse)  
Street, house number (private address)

---

Postleitzahl Postal Code	Ort Town

---

Geburtsdatum  
Date of birth

| | | | | | | |

---

Beteiligungsquote Geschäftsanteile/Stimmrechte  
Participation ratio shares/voting rights

**Zusatzabfrage USA**  
Additional query USA

Der wirtschaftlich Berechtigte wurde in den USA geboren.  
The Beneficial Owner was born in the USA.

Der wirtschaftlich Berechtigte hat die Staatsangehörigkeit der USA.  
The Beneficial Owner is a citizen of the USA.

**Hinweis:** Sofern keines dieser Felder angekreuzt ist, bestätigt dies, dass der wirtschaftlich Berechtigte weder in den USA geboren wurde noch die US-Staatsangehörigkeit besitzt.  
**NB.:** If none of these fields have been ticked, the Beneficial Owner confirms that he/she was neither born in the USA, nor does he/she have a US citizenship.

**Steuerpflicht**  
Taxation

Der wirtschaftlich Berechtigte ist ausschließlich in Deutschland steuerpflichtig:  
The Beneficial Owner is liable for taxation solely in Germany:

ja yes  Steuer-Identifikationsnummer (TIN)  
Tax Identification Number (TIN)

---

Ggf. Grund, weshalb keine TIN vorhanden ist:  
Reason why no TIN is available:

Die TIN ist mir nicht bekannt.  
TIN is not known.

Bitte beachten Sie die Hinweise zur TIN.  
Please note the Instructions on the TIN.

nein no

**4. wirtschaftlich Berechtigter**  
4<sup>th</sup> beneficial owner

Vorname/n  
First name(s)

---

Name  
Name

---

Straße, Hausnummer (Privatadresse)  
Street, house number (private address)

---

Postleitzahl Postal Code	Ort Town

---

Geburtsdatum  
Date of birth

| | | | | | | |

---

Beteiligungsquote Geschäftsanteile/Stimmrechte  
Participation ratio shares/voting rights

**Zusatzabfrage USA**  
Additional query USA

Der wirtschaftlich Berechtigte wurde in den USA geboren.  
The Beneficial Owner was born in the USA.

Der wirtschaftlich Berechtigte hat die Staatsangehörigkeit der USA.  
The Beneficial Owner is a citizen of the USA.

**Hinweis:** Sofern keines dieser Felder angekreuzt ist, bestätigt dies, dass der wirtschaftlich Berechtigte weder in den USA geboren wurde noch die US-Staatsangehörigkeit besitzt.  
**NB.:** If none of these fields have been ticked, the Beneficial Owner confirms that he/she was neither born in the USA, nor does he/she have a US citizenship.

# Wirtschaftlich Berechtigte/r Beneficial Owner

**Steuerpflicht** Der wirtschaftlich Berechtigte ist ausschließlich in Deutschland  
*Taxation* steuerpflichtig:  
*The Beneficial Owner is liable for taxation solely in Germany:*

ja yes | Steuer-Identifikationsnummer (TIN)  
Tax Identification Number (TIN)

Ggf. Grund, weshalb keine TIN vorhanden ist:  
Reason why no TIN is available:

Die TIN ist mir nicht bekannt.  
TIN is not known.

Bitte beachten Sie die Hinweise zur TIN.  
Please note the Instructions on the TIN.

nein no

**Nachweise** Ich füge neben der Kopie/den Kopien eines gültigen Legitimations-  
*Proof* dokumentes des/der wirtschaftlich Berechtigten (z. B. Personalausweis,  
Reisepass) folgende Unterlagen bei:  
*In addition to the copy/the copies of a valid legitimation document of  
the beneficial owner (e.g. personal identity card, passport) I enclose the  
following documents:*

Datum Date | Ort Place

| | | | | | | |

**Unter-  
schriften**  
Signatures

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

X

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

X

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 ein Geschäfts-Girokonto

Please open a corporate customer account for me/us at

**Ihr Vertragspartner:**  
**Postbank – eine Niederlassung der DB Privat- und Firmenkundenbank AG (nachfolgend „Bank“ genannt)**  
Your contract partner:  
Postbank – a branch of DB Privat- und Firmenkundenbank AG  
(hereinafter referred to as "Bank")

**Kontobezeichnung**  
Account designation

Firma  
Company

Frau  
Ms.

Herr  
Mr.

keine Anrede  
No salutary address

Vorname/n  
First names

akademischer Grad  
Academic title

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

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\*  
Phone Area Code

Telefon Rufnummer\*  
Phone Number

Telefax\*  
Fax

E-Mail\*  
E-Mail

**Steuerpflicht des Unternehmens**  
Taxation of the company

Das Unternehmen ist ausschließlich in Deutschland steuerpflichtig:  
The company is solely subject to taxation in Germany:

ja yes

Wirtschafts-Identifikationsnummer (WID)  
German economic identification number (WID)

Ggf. Grund, weshalb keine WID vorhanden ist:  
Reason why WID is not available:

Die WID ist noch nicht vergeben bzw. ist mir/uns nicht bekannt.  
WID has not yet been awarded or is not known.

Bitte beachten Sie die Hinweise zur WID auf dem beigefügten Zusatzblatt „Hinweise“.  
Please note the additional information on the WID on the attached supplementary sheet „Notes“.

Steuernummer (St.-Nr.)  
Tax number (St.-Nr.)

nein no



**Kunde**  
Client

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

sämtliche Vorname/n  
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

**Zusatzabfrage USA**  
Additional questions for US Citizens

Ich bin in den USA geboren.  
I was born in the USA.

Ich habe die Staatsangehörigkeit der USA.  
I am a citizen of the USA.

**Sofern keines dieser Felder angekreuzt ist, bestätige ich, dass ich weder in den USA geboren bin noch die US-Staatsangehörigkeit besitze.**  
If neither of these fields is checked I confirm that I was neither born in the USA nor posses US citizenship.

**Steuerpflicht**  
Taxation

Ich bin ausschließlich in Deutschland steuerpflichtig:  
I confirm that my tax residence is only Germany:

ja yes

Steuer-Identifikationsnummer (TIN)  
Tax Identification Number (TIN)

Ggf. Grund, weshalb keine TIN vorhanden ist:  
Reason why no TIN is available:

Die TIN ist mir nicht bekannt.  
TIN is not known.

Bitte beachten Sie die Hinweise zur TIN auf dem beigefügten Zusatzblatt „Hinweise“.  
Please note the additional information on the TIN on the attached supplementary sheet „Notes“.

nein no

**Familienstand\*** marital status

verheiratet  
married

ledig  
single

verwitwet  
widowed

geschieden/  
getrennt lebend  
divorced/living  
separately

Telefon Vorwahl\*  
Phone Area Code

Telefon Rufnummer\*  
Phone Number

E-Mail\*  
E-Mail

\* freiwillige Angaben  
\* optional information

# Postbank Geschäfts-Girokonto

## Postbank corporate customer account

**Adress-änderung** Nur bei Änderung der Adresse innerhalb der letzten fünf Jahre  
 Only if adress has changed during the last five years  
 Change of adress **Meine/Unsere vorherige Adresse lautete:**  
 My/Our previous address was:

Straße, Hausnummer Street, number	
Postleitzahl Postal code	Ort City

**Ansprechpartner** Ansprechpartner/in bei mir/uns ist/sind:  
 Person/s to contact 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* Phone Area Code	Telefon Rufnummer* Phone Number
Telefax* Fax	
E-Mail* E-Mail	

**Bereich Organisation**  
 Operations department

Vorname/n, Name First name/s, last name	
Telefon Vorwahl* Phone Area Code	Telefon Rufnummer* Phone Number
Telefax* Fax	
E-Mail* E-Mail	

**Gründungsjahr der Firma** Year of founding of company

Jahr Year	Branche Business sector

<b>Der Jahresumsatz (in Tausend EUR) beträgt:</b> Total annual turnover (in EUR thousands):	Betrag: TEUR Amount TEUR:

Name des Konzerns Name of Group
------------------------------------

**Versandanschrift** Senden Sie Kontoauszüge und sonstige Sendungen nicht an unsere oben genannte Adresse, sondern an folgende Adresse:  
 Dispatch address 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, Address to/FAO	
Straße, Hausnummer Street, number	
Postleitzahl Postal code	Ort City

**Kontoauszug** Meine/Unsere Kontoauszüge zum Girokonto  
 Bank Statement Please provide my/our account statements

- stellen Sie mir/uns bitte per Datenfernübertragung über EBICS/SWIFT zur Verfügung. Die zusätzliche Teilnahmevereinbarung füge ich/fügen wir bei.  
via EBICS/SWIFT data transfer. If/We enclose the supplementary Participation Agreement.
- stellen Sie mir/uns bitte in die Nachrichtenbox (N-Box) ein, die ich/wir über das Postbank Online-Banking einsehen kann/können. Das Konto wird in diesem Falle zum Online-Banking freigeschaltet.  
via upload to my/our message box (N-Box), which If/we can access via Postbank online banking. In this case, the account will be activated for online banking.
- stellen Sie mir/uns bitte per Post zu. Ein monatlicher Kontoauszug ist kostenfrei, weitere Auszüge portopflichtig.  
via post. Monthly account statements are free of charge, further statements are subject to postage.
- hole ich/holen wir mit der Postbank Card am Postbank Service-Terminal ab.  
for collection by me/us using the Postbank card at a Postbank service terminal.

**Meine/Unsere Kontoauszüge zum Girokonto stellen Sie mir/uns bitte wie folgt zur Verfügung (nur ein Versandrhythmus wählbar; die Abholung am Service-Terminal erfordert hier keine Auswahl):**

My/our account statements should be provided to me/us on the following basis (please select only one option; no selection is necessary for collection from service terminal):

- kalendermonatlich  
every calendar 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.  
 Postbank online home banking Please set up our account for Postbank online banking.

Postbank online home banking  ja/yes  nein/no

**Hinweis: Bitte fügen Sie für jeden Zugriffsberechtigten das ausgefüllte Formular „Erteilung / Widerruf einer Zugriffsberechtigung für das Postbank Online-Banking“ bei.**

Note: Please attach the filled out form "Granting/revocation of access rights for Postbank online banking" for each person with access rights.

**Status des Unternehmens** Ich bin/Wir sind eingetragen im  
 Status of business 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
- Stiftung des öffentlichen Rechts  
a foundation under public law
- Partnerschaft  
a partnership
- Europäische wirtschaftliche Interessenvereinigung (EWIV)  
European Economic Interest Grouping (EEIG)
- Wohnungseigentümergeinschaft (WEG).  
Homeowners' association (Wohnungseigentümergeinschaft or WEG).
- Anstalt/Körperschaft des öffentlichen Rechts  
an institution/corporation under public law
- Stiftung des Privatrechts  
a private foundation
- Europäische Aktiengesellschaft  
Societas Europaea (SE)



# Postbank Geschäfts-Girokonto

## Postbank corporate customer account

Anzahl der Wohneinheiten  
Number of housing units

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

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Gewerbeanmeldung<br>trading licence   | <input type="checkbox"/> Gesellschaftsvertrag<br>articles of association |
| <input type="checkbox"/> Satzung/Wahlprotokoll<br>memorandum of association/<br>election minutes                     | <input type="checkbox"/> Partnerschaftsvertrag<br>partnership agreement  |
| <input type="checkbox"/> aktuelle Aufstellung aller<br>Wohnungseigentümer<br>current list of all apartment<br>owners | <input type="checkbox"/> Sonstiges<br>other documents                    |

**Umsatzsteuer**  
Value-added tax

**Ich bin/Wir sind 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

**Beratung und Information per Telefon und/oder per E-Mail\***  
Advising and information by telephone and/or e-mail\*

Ja, das Unternehmen möchte über aktuelle Angebote zu Produkten und Services der Bank sowie der Gesellschaften (Postbank Filialvertrieb AG, Postbank Finanzberatung AG) zu den Themen Haus, Geld, Vorsorge Yes, the company would like to be informed and advised about current offers on the Bank's products and services on the topics of homes, money and provisions, as well as those from its associated companies (Postbank Filialbetrieb AG, Postbank Finanzberatung AG)

per Telefon beraten und informiert werden.  
to be provided by telephone.

Telefon Vorwahl Telephone dialling code	Rufnummer Telephone number
--	-------------------------------

Sie erreichen mich (Tag, Uhrzeit):  
I can be reached (day, time):

per E-Mail beraten und informiert werden.  
to be provided by e-mail.

E-Mail-Adresse  
E-mail address

Das Unternehmen willigt ein, dass Berater der Bank und Berater der Gesellschaften (Postbank Filialvertrieb AG, Postbank Finanzberatung AG) entsprechend das Unternehmen kontaktieren und hierzu die erforderlichen Kontaktdaten erhalten.  
The company consents to the Bank's consultants and those of its associated companies (Postbank Filialvertrieb AG, Postbank Finanzberatung AG) contacting the company and receiving the necessary contact data to do so.

**Die vorstehenden Einwilligungen sind freiwillig und keine Voraussetzung für die vertragsgemäße Beratung im Rahmen der bestehenden Geschäftsbeziehung. Die Einwilligungen können ohne Einfluss auf den Vertrag jederzeit auch einzeln für die Zukunft widerrufen werden. The aforementioned approvals are of a voluntary nature, and they do not constitute a prerequisite for contract-related consultations that take place within the context of the existing business relationship. The approvals can be revoked (even individually) at any time in terms of the future; this has no effect on the contract.**

**Datenübermittlung an Creditreform und Befreiung vom Bankgeheimnis**  
Transfer of data to Creditreform and release from banking confidentiality

Die Bank übermittelt der Wirtschaftsauskunftei **Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG, Graurheindorfer Str. 92, 53117 Bonn** im Rahmen der Beantragung bonitärer Leistungen Daten (Name, Adresse, Geburtsdatum, ggf. Voranschrift sowie Anfragegrund) zum Zweck der Bonitätsprüfung. Rechtsgrundlagen dieser Datenübermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

**Der Kunde befreit die Bank insoweit auch vom Bankgeheimnis.**

Die bei der Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG vorliegenden Informationen werden an die Bank übermittelt. Die Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG wird den Kunden nicht nochmals gesondert über die erfolgte Datenübermittlung an die Bank benachrichtigen. Bei der Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG kann jederzeit auf Anforderung eine Auskunft über die die eigene Person betreffenden gespeicherten Daten verlangt werden, die diese den ihr angeschlossenen Unternehmen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit weitergibt. Die Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG 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.

The bank transfers the data required for a credit assessment (name, address, date of birth, if necessary, previous address and reason for inquiry) to the credit reference agency **Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG, Graurheindorfer Str. 92, 53117 Bonn** as a part of the application. The legal basis for this transfer of data is article 6, para. 1, sub-paragraph b and article 6, para. 1, sub-paragraph f of the General Data Protection Regulation (GDPR). Transfers made on the basis of article 6, para. 1, sub-paragraph f of the GDPR are only permitted if they are necessary to safeguard the legitimate interests of the Bank or third parties and do not outweigh the interests or the fundamental rights and freedoms of the relevant person, who requires the protection of personal data. The exchange of data with Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG also serves to fulfil the legal obligations to carry out a creditworthiness check on customers (§ 505a of the German Civil Code, § 18a of the German Banking Act).

**To this extent the customer also releases the Bank from banking confidentiality.**

The information available to Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG is transferred to the Bank. Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG will not inform the customer again separately about the transfer of data to the bank. Information about the data saved regarding a person, which is passed on to affiliated companies for the purpose of a creditworthiness check, can be requested from Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG by the relevant person at any time. Creditreform Bonn Domschke & Rossen KG only makes these data available to its contract partners if the latter credibly demonstrate a justified interest in the transfer of data in each individual case. The transferred data are processed and edited exclusively for this purpose.

# Postbank Geschäfts-Girokonto

## Postbank corporate customer account

Datenweitergabe im Konzern  
Data forwarding in Group

**Nur für juristische Personen und Personenhandelsgesellschaften gilt:**

Die Bank ist befugt, an die PB Factoring GmbH und die Postbank Leasing GmbH Informationen über Kunden, die juristische Personen oder Personenhandelsgesellschaften sind, zu übermitteln, um es diesen Gesellschaften zu ermöglichen, den Kunden auch ihre Produkte anzubieten und sie über diese Produkte zu beraten. Soweit es für diesen Zweck dienlich ist, dürfen alle einen Kunden betreffenden Tatsachen weitergegeben werden. Daten, die separat vereinbarten Vertraulichkeitserklärungen unterliegen, sind von der Weitergabe ausgeschlossen.

Die genannten Gesellschaften dürfen die auf der Grundlage dieser Klausel erhaltenen Informationen ausschließlich für den oben genannten Zweck verwenden. Eine Weitergabe an Dritte ist nur zulässig, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten oder ich/wir eingewilligt habe/n.

Beschränkt auf den genannten Zweck entbinde ich/entbinden wir die Bank zugleich vom Bankgeheimnis.

Die vorstehende Einwilligungserklärung ist freiwillig und kann – ohne Einfluss auf den Vertrag – gestrichen bzw. jederzeit für die Zukunft widerrufen werden.

**Applies only to legal entities or commercial partnerships:**

*The Bank is authorized to transfer information on customers who are legal entities or commercial partnerships to PB Factoring GmbH and Postbank Leasing GmbH in order to allow these companies to also offer their products to these customers and to advise them on these products. Insofar as it serves this purpose, all facts pertaining to a customer may be disclosed. Data that is subject to separately agreed confidentiality agreements is excluded from the transfer.*

*The aforementioned companies may use the information received pursuant to this clause solely for the stated purpose. Transfer to third parties is permitted only if required by legal provisions or if I/we have consented to it.*

*For the stated purpose only, I/we also release the Bank from its duty of banking confidentiality.*

*This consent is given voluntarily and can be cancelled and revoked respectively at any time in the future without any effect on the contract.*

**AGB/Datenschutz**  
General terms and conditions/  
Data protection

**Die Partnerfilialen der Deutsche Post AG mit Postbank Logo in der Außenkennzeichnung sowie die Filialen der Postbank Filialvertrieb AG nehmen aufgrund vertraglicher Vereinbarungen Aufgaben (Beratung, Betreuung, Werbung, Vertrieb) für die Bank wahr.**

*The partner branches of Deutsche Post AG with the Postbank logo on their exterior signage, as well as branches of the Postbank Filialvertrieb AG perform tasks for the Bank on the basis of contractual agreements.*

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

**Bitte beachten Sie die Hinweise auf dem beigefügten Zusatzblatt „Hinweise“, insbesondere zur Einbeziehung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen Postbank, zum Datenschutz, zur Anwendbarkeit des Bürgerlichen Gesetzbuches und zur Verarbeitung personenbezogener Daten gemäß EU-Geldtransferverordnung.**

*Please note the additional information on the attached supplementary sheet „Notes“, especially as far as the applicability Postbank General Terms and Conditions, of Data Protection, of the German Civil Code (Bürgerliches Gesetzbuch) and the processing of personal data pursuant to the EU Funds Transfer, are concerned.*

Datum Date	Ort City

**Unterschriften**  
Signatures

1. Kontoinhaber/in bzw. Vertretungsberechtigte/  
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/  
2nd account holder or first 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!*

# Informationsbogen für den Einleger

**Ihr Vertragspartner:**  
**Postbank – eine Niederlassung der DB Privat- und Firmenkundenbank AG (nachfolgend „Bank“ genannt)**

**Persönliche Daten**

Namen/Geschäftsbezeichnung	
Kontonummer	

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,  
 mit dem folgenden „Informationsbogen für den Einleger“ unterrichten wir Sie gemäß § 23a Abs. 1 des Kreditwesengesetzes über die **gesetzliche Einlagensicherung**. **Außerdem** sind Einlagen durch den **Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken** geschützt. Nähere Informationen dazu finden Sie auf [www.bankenverband.de/einlagensicherung](http://www.bankenverband.de/einlagensicherung).

**Einlagen bei der DB Privat- und Firmenkundenbank AG sind geschützt durch:**  
 Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH<sup>1</sup>

**Sicherungsobergrenze:**  
 100.000 EUR pro Einleger pro Kreditinstitut<sup>2</sup>  
 Die folgenden Marken sind Teil Ihres Kreditinstituts  
 Postbank – eine Niederlassung der DB Privat- und Firmenkundenbank AG  
 DSL Bank – eine Niederlassung der DB Privat- und Firmenkundenbank AG

**Falls Sie mehrere Einlagen bei demselben Kreditinstitut haben:**  
 Alle Ihre Einlagen bei demselben Kreditinstitut werden „aufaddiert“, und die Gesamtsumme unterliegt der Obergrenze von 100.000 EUR<sup>2</sup>

**Falls Sie ein Gemeinschaftskonto mit einer oder mehreren anderen Personen haben:**  
 Die Obergrenze von 100.000 EUR gilt für jeden einzelnen Einleger<sup>3</sup>

**Erstattungsfrist bei Ausfall eines Kreditinstituts:**  
 7 Arbeitstage<sup>4</sup>

**Währung der Erstattung:**  
 Euro

**Kontaktdaten:**  
 Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH  
 Burgstraße 28  
 10178 Berlin  
 Deutschland  
 Postanschrift:  
 Postfach 110448  
 10834 Berlin  
 Telefon: 030 590011960  
 E-Mail: [info@edb-banken.de](mailto:info@edb-banken.de)

**Weitere Informationen:** [www.edb-banken.de](http://www.edb-banken.de)

**Empfangsbestätigung durch Einleger/Kontoinhaber/Vertretungsberechtigte**

Datum	Ort
Empfangsbestätigung durch den Einleger	
X	
Empfangsbestätigung durch weitere Einleger	
X	
Empfangsbestätigung durch weitere Einleger	
X	
Empfangsbestätigung durch weitere Einleger	
X	

**Unterschrift/en**



**Zusätzliche Informationen (für alle oder einige der nachstehenden Punkte)**

<sup>1</sup> Ihre Einlage wird von einem gesetzlichen Einlagensicherungssystem und einem vertraglichen Einlagensicherungssystem gedeckt. Im Falle einer Insolvenz Ihres Kreditinstituts werden Ihre Einlagen in jedem Fall bis zu 100.000 EUR erstattet.

<sup>2</sup> Sollte eine Einlage nicht verfügbar sein, weil ein Kreditinstitut seinen finanziellen Verpflichtungen nicht nachkommen kann, so werden die Einleger von dem Einlagensicherungssystem entschädigt. Die betreffende Deckungssumme beträgt maximal 100.000 EUR pro Kreditinstitut. Das heißt, dass bei der Ermittlung dieser Summe alle bei demselben Kreditinstitut gehaltenen Einlagen addiert werden. Hält ein Einleger beispielsweise 90.000 EUR auf einem Sparkonto und 20.000 EUR auf einem Girokonto, so werden ihm lediglich 100.000 EUR erstattet.

Diese Methode wird auch angewandt, wenn ein Kreditinstitut unter unterschiedlichen Marken auftritt. Die DB Privat- und Firmenkundenbank AG ist auch unter dem Namen Postbank – eine Niederlassung der DB Privat- und Firmenkundenbank AG und DSL Bank – eine Niederlassung der DB Privat- und Firmenkundenbank AG tätig. Das heißt, dass die Gesamtsumme aller Einlagen bei einem oder mehreren dieser Marken in Höhe von bis zu 100.000 EUR gedeckt ist.

<sup>3</sup> Bei Gemeinschaftskonten gilt die Obergrenze von 100.000 EUR für jeden Einleger.

Einlagen auf einem Konto, über das zwei oder mehrere Personen als Mitglieder einer Personengesellschaft oder Sozietät, einer Vereinigung oder eines ähnlichen Zusammenschlusses ohne Rechtspersönlichkeit verfügen können, werden bei der Berechnung der Obergrenze von 100.000 EUR allerdings zusammengefasst und als Einlage eines einzigen Einlegers behandelt.

In den Fällen des § 8 Absätze 2 bis 4 des Einlagensicherungsgesetzes sind Einlagen über 100.000 EUR hinaus gesichert. Weitere Informationen sind erhältlich unter <http://www.edb-banken.de>.

**4 Erstattung**  
 Das zuständige Einlagensicherungssystem ist die:  
 Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH  
 Burgstraße 28  
 10178 Berlin  
 Deutschland  
 Postanschrift:  
 Postfach 110448  
 10834 Berlin  
 Telefon: 030 590011960  
 E-Mail: [info@edb-banken.de](mailto:info@edb-banken.de)

**Weitere Informationen:** [www.edb-banken.de](http://www.edb-banken.de)  
 Es wird Ihnen Ihre Einlagen (bis zu 100.000 EUR) spätestens innerhalb von 7 Arbeitstagen.

Haben Sie die Erstattung innerhalb dieser Fristen nicht erhalten, sollten Sie mit dem Einlagensicherungssystem Kontakt aufnehmen, da der Gültigkeitszeitraum für Erstattungsfordernungen nach einer bestimmten Frist abgelaufen sein kann. Weitere Informationen sind erhältlich über die Website der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH unter [www.edb-banken.de](http://www.edb-banken.de).

**Weitere wichtige Informationen** Einlagen von Privatkunden und Unternehmen sind im Allgemeinen durch Einlagensicherungssysteme gedeckt. Für bestimmte Einlagen geltende Ausnahmen werden auf der Website des zuständigen Einlagensicherungssystems mitgeteilt. Ihr Kreditinstitut wird Sie auf Anfrage auch darüber informieren, ob bestimmte Produkte gedeckt sind oder nicht. Wenn Einlagen gedeckt sind, wird das Kreditinstitut dies auch auf dem Kontoauszug bestätigen.

# Depositor Information Sheet

**Your contract partner:**  
**Postbank – a branch of DB Privat- und Firmenkundenbank AG (hereinafter referred to as „Bank“)**

Last names/company name
Account number

Dear Customer,  
 With the following „Depositor Information Sheet“, we wish to inform you – pursuant to Section 23a (1) of the German Banking Act (Kreditwesengesetz [KWG]) – about the **statutory Deposit Guarantee Scheme**. In addition, deposits are covered by the contractual **Deposit Protection Fund (Einlagensicherungsfonds) of the Association of German Banks (Bundesverband deutscher Banken)**. Further details are available at [www.bankenverband.de/einlagensicherung](http://www.bankenverband.de/einlagensicherung).

**Deposits at DB Privat- und Firmenkundenbank AG are protected by:**  
 Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH<sup>1</sup>

**Limit of protection:**  
 EUR 100.000 per depositor per credit institution<sup>2</sup>  
 The following trademarks are part of your credit institution Postbank – a subsidiary of DB Privat- und Firmenkundenbank AG DSL Bank – a subsidiary of DB Privat- und Firmenkundenbank AG

**If you have more deposits at the same credit institution:**  
 All your deposits at the same credit institution are 'aggregated' and the total is subject to the limit of EUR 100.000<sup>2</sup>

**If you have a joint account with other person(s):**  
 The limit of EUR 100.000 applies to each depositor separately<sup>3</sup>

**Reimbursement period in case of credit institution's failure:**  
 7 working days<sup>4</sup>

**Currency of reimbursement:**  
 Euro

**Contact:**  
 Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH  
 Burgstraße 28  
 10178 Berlin  
 Germany  
 Postal address:  
 Postfach 11 04 48  
 10834 Berlin  
 Germany  
 Telephone: +49 (0)30 590011960  
 Email: [info@edb-banken.de](mailto:info@edb-banken.de)

**More information:**  
<http://www.edb-banken.de/>

**Acknowledgement of receipt by the depositor / account holder / authorized representative**

Datum Date	Ort City

<b>Signature</b>	Acknowledgement of receipt by the depositor: 
	Acknowledgement of receipt by a further depositor: 
	Acknowledgement of receipt by a further depositor: 
	Acknowledgement of receipt by a further depositor: 



**Additional Informations (for all or some of the following points)**

<sup>1</sup> Your deposit is covered by a statutory Deposit Guarantee Scheme and a contractual Deposit Guarantee Scheme. If insolvency of your credit institution should occur, your deposits would in any case be repaid up to EUR 100.000.

<sup>2</sup> If a deposit is unavailable because a credit institution is unable to meet its financial obligations, depositors are repaid by a Deposit Guarantee Scheme. This repayment covers at maximum EUR 100.000 per credit institution. This means that all deposits at the same credit institution are added up in order to determine the coverage level. If, for instance, a depositor holds a savings account with EUR 90.000 and a current account with EUR 20.000, he or she will only be repaid EUR 100.000.

This method will also be applied if a credit institution operates under different trademarks. The DB Privat- und Firmenkundenbank AG also trades under the names Postbank – a subsidiary of DB Privat- und Firmenkundenbank AG and DSL Bank – a subsidiary of DB Privat- und Firmenkundenbank AG. This means that all deposits with one or more of these trademarks are in total covered up to EUR 100.000.

<sup>3</sup> In case of joint accounts, the limit of EUR 100.000 applies to each depositor. Deposits in an account to which two or more persons are entitled as members of a business partnership, association or grouping of a similar nature, without legal personality, are aggregated and treated as if made by a single depositor for the purpose of calculating the limit of EUR 100.000.

In the cases listed in Section 8 (2) to (4) of the German Deposit Guarantee Act (Einlagensicherungsgesetz), deposits are protected above EUR 100 000. More information can be obtained from the website at <http://www.edb-banken.de>.

**4 Reimbursement**

The responsible Deposit Guarantee Scheme is:

Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH  
 Burgstraße 28  
 10178 Berlin  
 Germany  
 Postal address:  
 Postfach 11 04 48  
 10834 Berlin  
 Germany

Telephone: +49 (0)30 590011960  
 Email: [info@edb-banken.de](mailto:info@edb-banken.de)

**More information:**  
<http://www.edb-banken.de/>

It will repay your deposits (up to EUR 100.000) within 7 working days at the latest.

If you have not been repaid within these deadlines, you should contact the Deposit Guarantee Scheme since the time to claim reimbursement may be barred after a certain time limit. More information can be obtained from the website of Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH at [www.edb-banken.de](http://www.edb-banken.de).

**Other important information**

In general, all retail depositors and businesses are covered by Deposit Guarantee Schemes. Exceptions for certain deposits are stated on the website of the responsible Deposit Guarantee Scheme. Your credit institution will also inform you on request whether certain products are covered or not. If deposits are covered, the credit institution shall also confirm this on the statement of account.



### Einbeziehung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen

Für die Geschäftsverbindung gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie Nr. 1.12.1, Nr. 12.4, Nr. 12.6 und Nr. 13 bis 15 des Preis- und Leistungsverzeichnisses Postbank. Daneben gelten für einzelne Geschäftsbeziehungen besondere Bedingungen. Sie enthalten Abweichungen oder Ergänzungen zu den Allgemeinen Geschäftsbedingungen Postbank. Hierzu gehören insbesondere die Besonderen Bedingungen Postbank für die Bereitstellung von Kontoauszugsinformationen, für die Postbank Card (Debitkarte), 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 Zahlungen mittels Lastschrift im Einzugsermächtigungsverfahren, für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren, für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Firmenlastschriftverfahren, für Fremdwährungskonten, für Postbank Online-Banking und für Postbank Telefon-Banking.

Sie können den Wortlaut dieser Bedingungen bei der Bank und in den Filialen der Deutsche Post AG, die Dienstleistungen der Bank anbieten, oder im Internet unter [www.postbank.de](http://www.postbank.de) 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 Absatz 1 bis 5 BGB, § 675f Absatz 5 Satz 2 BGB, § 675g BGB, § 675h BGB, § 675j Absatz 2 BGB, die §§ 675p sowie 675v bis 676 BGB.

### Hinweise zur Erhebung der Steuer-Identifikationsnummer (TIN) bzw. der Wirtschafts-Identifikationsnummer (WID) / Steuernummer (St.-Nr.)

Seit 2018 sind alle Banken gesetzlich nach § 154 Abgabenordnung (AO) verpflichtet, bestimmte Daten für jeden Kontoinhaber sowie jeden anderen Verfügungsberechtigten und jeden wirtschaftlich Berechtigten zu erheben und aufzuzeichnen. Bei natürlichen Personen muss u.a. die Steuer-ID nach § 139b AO und bei nicht natürlichen Personen die Wirtschafts-ID oder ersatzweise die Steuernummer vorliegen. Der Kontoinhaber sowie gegebenenfalls für ihn handelnde Personen haben dem Kreditinstitut die Steuer-ID bzw. Wirtschafts-ID unverzüglich mitzuteilen und im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Falls Sie als Kunde bei Vertragsabschluss Ihre Steuer-ID nicht zur Hand haben, teilen Sie uns diese bitte spätestens 14 Tage nach Vertragsabschluss schriftlich mit (Mitwirkungspflicht). Sollten Sie Ihrer Mitwirkungspflicht nicht nachkommen und kann die Bank Ihre Steuer-ID auch nicht aus anderem Anlass rechtmäßig erfassen, kann die Bank im Wege des maschinellen Anfrageverfahren die Steuer-ID für natürliche Personen beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) erfragen. Sofern die zu erhebenden Daten aufgrund unzureichender Mitwirkung des Vertragspartners und ggf. für ihn handelnde Personen nicht ermittelt werden können, sind wir verpflichtet dies festzuhalten und dem BZSt dies mitzuteilen.

### Hinweis zur Verarbeitung personenbezogener Daten gemäß EU-Geldtransferverordnung

Die „VERORDNUNG (EU) 2015/847 DES EUROPÄISCHEN PARLAMENTS UND DES RATES vom 20. Mai 2015 über die Übermittlung von Angaben bei Geldtransfers“ (Geldtransferverordnung) dient dem Zweck der Verhinderung, Aufdeckung und Ermittlung von Geldwäsche und Terrorisfinanzierung bei Geldtransfers. Sie verpflichtet uns als Bank bei der Ausführung von Überweisungen und Lastschriften Angaben zum Auftraggeber (Zahler) und Begünstigten (Zahlungsempfänger) zu prüfen und zu übermitteln. Diese Angaben bestehen aus Name und Kundenkennung von Zahler und Zahlungsempfänger und der Adresse des Zahlers. Bei Zahlungen innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums kann auf die Weiterleitung der Adresse des Zahlers zunächst verzichtet werden, jedoch kann gegebenenfalls diese Angabe vom Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers angefordert werden. Bei der Angabe von Name und gegebenenfalls Adresse nutzen wir die in unseren Systemen hinterlegten Daten, um den gesetzlichen Vorgaben zu entsprechen. Mit der Verordnung wird erreicht, dass aus den Zahlungsverkehrsdatensätzen selber immer eindeutig bestimmbar ist, wer Zahler und Zahlungsempfänger ist. Das heißt auch, dass die Bank Zahlungsdaten überprüfen, Nachfragen anderer Kreditinstitute zur Identität des Zahlers bzw. Zahlungsempfängers beantworten und auf Anfrage diese Daten den zuständigen Behörden zur Verfügung stellen muss.

### Inclusion of General Terms and Conditions of Business

The business relationship is governed by the General Terms and Conditions of Business Postbank and No. 1.12.1, 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 Postbank. In particular, this includes the special conditions Postbank for the provision of account statement information, the Postbank Cards (Debitcard), the cheque transfer, the credit transfers, the domestic money orders, the orders to check payments and cash payments to recipients in foreign countries, the timed payments, the submission of transfers via fax/facsimile transmission, for payments via direct debit mandates, for payments by SEPA core direct debits, for SEPA business direct debits, for foreign currency accounts, for Postbank online banking and for Postbank telephone banking.

You can consult the wording of these conditions at the Bank and in branches of Deutsche Post AG which offer the Bank's services, or on the internet at [www.postbank.de](http://www.postbank.de). We are also happy to send you the conditions upon request.

### Limited Application of the German Civil Code (Bürgerliches Gesetzbuch)

The following conditions of the German Civil Code do not apply: § 675d, para. 1 to 5 of the German Civil Code, § 675f, para. 5, clause 2 of the German Civil Code, § 675g of the German Civil Code, § 675h of the German Civil Code, § 675j, para. 2 of the German Civil Code, Sections 675p and 675v to 676 of the German Civil Code.

### Note: Providing the German tax identification number (TIN) or the German economic identification number (WID) / tax number (St.Nr.)

Since 2018, all banks are legally required according to § 154 of the Fiscal Code to obtain and retain certain data for each account holder, each signatory and each "beneficial owner" of an account. For individuals the tax ID according to § 139b Fiscal Code and for entities the economic ID (WID) or alternatively the tax number must be provided. The account holder or depending on the case at hand the signatories have to inform the credit institution of the TINs/economic ID numbers (WID) without undue delay including of any changes occurring during the business relationship.

In the case the account holder cannot provide the TIN at account opening, you are required to provide them at the latest within 14 days after contract closure in writing (duty of cooperation).

In the case of noncooperation and if the bank has no other legal ways to obtain the TIN, the bank may request the TIN from the Federal Tax Agency in an automated procedure. If the TIN cannot be recorded due to insufficient cooperation of the participants, we are obliged to record this and will inform the Federal Tax Agency.

### Information regarding the processing of personal data pursuant to the EU Funds Transfer Regulation

The "Regulation (EU) 2015/847 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 regarding the transmission of information accompanying transfers of funds" (Funds Transfer Regulation) serves the purpose of preventing, detecting and investigating money laundering and terrorist financing while transferring funds. It obligates us as bank to examine and supply information on the ordering party (payer) and beneficiary (payee) when executing transfers and direct debit transactions. This information comprises the name and customer identifier of the payer and payee and the payer's address. For payments within the European Economic Area, the forwarding of the payer's address can initially be omitted. However, this information can be requested from the payee's payment service provider if necessary. When the name and, if necessary, address are provided, we use the data stored in our systems in order to conform to the legal provisions. The Regulation ensures that the payment data records themselves can always be used to clearly determine the payer and payee. This also means that the bank must check payment data, answer enquiries from other credit institutions regarding the identity of the payer or payee and, upon request, make this data available to the competent authorities.



# Datenschutzhinweise der Postbank – eine Niederlassung der DB Privat- und Firmenkundenbank AG

## Die nachfolgenden Datenschutzhinweise geben einen Überblick über die Erhebung und Verarbeitung Ihrer Daten.

Mit den folgenden Informationen möchten wir Ihnen einen Überblick über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und Ihre Rechte aus dem Datenschutzrecht geben. Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den beantragten bzw. vereinbarten Dienstleistungen.

### 1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

#### Verantwortliche Stelle ist:

DB Privat- und Firmenkundenbank AG  
Theodor-Heuss-Allee 72  
60486 Frankfurt am Main  
Telefon: +49 228 920-0  
Fax: +49 228 920-35151  
E-Mail-Adresse: direkt@postbank.de

#### Unseren betrieblichen Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter:

Postbank – eine Niederlassung der  
DB Privat- und Firmenkundenbank AG  
Datenschutzbeauftragter  
Kennedyallee 62  
53175 Bonn  
Telefon: +49 228 920-0  
Fax: +49 228 920-35151  
E-Mail-Adresse: datenschutz@postbank.de

### 2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von unseren Kunden erhalten. Zudem verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich – personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister, Presse, Internet) zulässigerweise gewinnen oder die uns von anderen Unternehmen der DB Privat- und Firmenkundenbank AG (nachfolgend „Bank“ genannt) oder von sonstigen Dritten (z. B. einer Kreditauskunftei) berechtigt übermittelt werden.

Relevante personenbezogene Daten sind Personalien (Name, Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag und -ort und Staatsangehörigkeit), Legitimationsdaten (z. B. Ausweisdaten) und Authentifikationsdaten (z. B. Unterschriftprobe). Darüber hinaus können dies auch Auftragsdaten (z. B. Zahlungsauftrag), Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen (z. B. Umsatzdaten im Zahlungsverkehr), Informationen über ihre finanzielle Situation (z. B. Bonitätsdaten, Scoring-/Ratingdaten, Herkunft von Vermögenswerten), Werbe- und Vertriebsdaten (inklusive Werbescores), Dokumentationsdaten (z. B. Beratungsprotokoll) sowie andere mit den genannten Kategorien vergleichbare Daten sein.

### 3. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG):

#### a) Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 b DSGVO)

Die Verarbeitung von Daten erfolgt zur Erbringung von Bankgeschäften und Finanzdienstleistungen im Rahmen der Durchführung unserer Verträge mit unseren Kunden oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, die auf Anfrage hin erfolgen.

Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt (z. B. Konto, Kredit, Bausparen, Wertpapiere, Einlagen, Vermittlung) und können unter anderem Bedarfsanalysen, Beratung sowie die Durchführung von Transaktionen umfassen.

Die weiteren Einzelheiten zu den Datenverarbeitungszwecken können Sie den maßgeblichen Vertragsunterlagen und Geschäftsbedingungen entnehmen.

#### b) Im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 f DSGVO)

Soweit erforderlich verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten. Beispiele:

- Konsultation von und Datenaustausch mit Auskunfteien (z. B. SCHUFA) zur Ermittlung von Bonitäts- bzw. Ausfallrisiken im Kreditgeschäft und des Bedarfs beim Pfändungsschutzkonto oder Basiskonto,

- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse zwecks direkter Kundenansprache,
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben,
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten,
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs der Bank,
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,
- Videoüberwachungen zur Wahrung des Hausrechts, zur Sammlung von Beweismitteln bei Überfällen und Betrugsdelikten oder zum Nachweis von Verfügungen und Einzahlungen, z. B. an Geldautomaten, (vgl. auch § 4 BDSG),
- Maßnahmen zur Gebäude- und Anlagensicherheit (z. B. Zutrittskontrollen),
- Maßnahmen zur Sicherstellung des Hausrechts,
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten,
- Risikosteuerung in der Bank

#### c) Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 a DSGVO)

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z. B. Weitergabe von Daten in der Bank, Auswertung von Zahlungsverkehrsdaten für Marketingzwecke) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Der Widerruf der Einwilligung berührt nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten Daten.

#### d) Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1 e DSGVO)

Zudem unterliegen wir als Bank diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z. B. Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Steuergesetze) sowie bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben (z. B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht, der Deutschen Bundesbank und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Kreditwürdigkeitsprüfung, die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprevention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken in der Bank.

### 4. Wer bekommt meine Daten?

Innerhalb der Bank erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesen Zwecken Daten erhalten, wenn diese das Bankgeheimnis wahren. Dies sind Unternehmen in den Kategorien kreditwirtschaftliche Leistungen, IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Inkasso, Beratung und Consulting sowie Vertrieb und Marketing.

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb unserer Bank ist zunächst zu beachten, dass wir als Bank zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Werten verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen (Bankgeheimnis gemäß Nr. 2 unserer Allgemeinen Geschäftsbedingungen). Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, Sie eingewilligt haben oder wir zur Erteilung einer Bankauskunft befugt sind. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten z. B. sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden, Strafverfolgungsbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung.
- Andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln (je nach Vertrag z. B. Korrespondenzbanken, Depotbanken, Börsen, Auskunfteien)
- Andere Unternehmen in der Bank zur Risikosteuerung aufgrund gesetzlicher oder behördlicher Verpflichtung.

Weitere Dateneempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie uns Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben bzw. für die Sie uns vom Bankgeheimnis gemäß Vereinbarung oder Einwilligung befreit haben.

## 5. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Eine Datenübermittlung an Stellen in Staaten außerhalb der Europäischen Union (sogenannte Drittstaaten) findet statt, soweit

- es zur Ausführung Ihrer Aufträge erforderlich ist (z. B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge),
- es gesetzlich vorgeschrieben ist (z. B. steuerrechtliche Meldepflichten) oder
- Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben.

Darüber hinaus übermittelt die Bank keine personenbezogenen Daten an Stellen in Drittstaaten oder internationale Organisationen. Die Bank nutzt aber für bestimmte Aufgaben Dienstleister, die meistens ebenfalls Dienstleister nutzen, die ihren Firmensitz, Mutterkonzern oder Rechenzentren in einem Drittstaat haben können. Eine Übermittlung ist zulässig, wenn die Europäische Kommission entschieden hat, dass in einem Drittstaat ein angemessenes Schutzniveau besteht (Art. 45 DSGVO). Hat die Kommission keine solche Entscheidung getroffen, darf die Bank oder der Dienstleister personenbezogene Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation nur übermitteln, sofern geeignete Garantien vorgesehen sind (z. B. Standarddatenschutzklauseln, die von der Kommission oder der Aufsichtsbehörde in einem bestimmten Verfahren angenommen werden) und durchsetzbare Rechte und wirksame Rechtsbehelfe zur Verfügung stehen. Die Bank hat mit diesen Dienstleistern vertraglich vereinbart, dass mit deren Vertragspartnern immer Grundlagen zum Datenschutz unter Einhaltung des europäischen Datenschutzniveaus abgeschlossen werden.

## 6. Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauer-schuldverhältnis ist, welches auf Jahre angelegt ist.

Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, deren – befristete – Weiterverarbeitung ist erforderlich zu folgenden Zwecken:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten: Zu nennen sind das Handelsgesetzbuch (HGB), die Abgabenordnung (AO), das Kreditwesengesetz (KWG), das Geldwäschegesetz (GwG) und das Wertpapierhandelsgesetz (WpHG). Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre.
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 195ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist 3 Jahre beträgt.

## 7. Welche Datenschutzrechte habe ich?

Jede betroffene Person hat das Recht auf Auskunft nach Artikel 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Artikel 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Artikel 17 DSGVO, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Artikel 18 DSGVO, das Recht auf Widerspruch aus Artikel 21 DSGVO sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit aus Artikel 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschrrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (Artikel 77 DSGVO i.V.m. § 19 BDSG).

Eine erteilte Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten können Sie jederzeit uns gegenüber widerrufen. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der Datenschutzgrundverordnung, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

## 8. Gibt es für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme und Durchführung einer Geschäftsbeziehung und der Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, den Vertrag mit Ihnen zu schließen oder diesen auszuführen.

Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung anhand Ihres Ausweisdokumentes zu identifizieren und dabei Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, Anschrift sowie Ausweisdaten zu erheben und festzuhalten. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung

nachkommen können, haben Sie uns nach dem Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen oder fortsetzen.

## 9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung?

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

## 10. Findet Profiling statt?

Wir verarbeiten teilweise Ihre Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Wir setzen Profiling beispielsweise in folgenden Fällen ein:

- Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten verpflichtet. Dabei werden auch Datenauswertungen (u. a. im Zahlungsverkehr) vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.
- Um Sie zielgerichtet über Produkte informieren und beraten zu können, setzen wir Auswertungsinstrumente ein. Diese ermöglichen eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung.
- Im Rahmen der Beurteilung Ihrer Kreditwürdigkeit nutzen wir das Scoring. Dabei wird die Wahrscheinlichkeit berechnet, mit der ein Kunde seinen Zahlungsverpflichtungen vertragsgemäß nachkommen wird. In die Berechnung können beispielsweise Einkommensverhältnisse, Ausgaben, bestehende Verbindlichkeiten, Beruf, Arbeitgeber, Beschäftigungsdauer, Erfahrungen aus der bisherigen Geschäftsbeziehung, vertragsgemäße Rückzahlung früherer Kredite sowie Informationen von Kreditauskunften einfließen. Das Scoring beruht auf einem mathematisch-statistisch anerkannten und bewährten Verfahren. Die errechneten Scorewerte unterstützen uns bei der Entscheidungsfindung im Rahmen von Produktabschlüssen und gehen in das laufende Risikomanagement mit ein.

## Widerspruchsrecht

### Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)

#### 1. Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe e DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Artikel 4 Nr. 4 DSGVO. Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

#### 2. Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen; dies gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht.

Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte möglichst gerichtet werden an:

**Postbank – eine Niederlassung der  
DB Privat- und Firmenkundenbank AG  
Friedrich-Ebert-Allee 114–126  
53113 Bonn**

# Data privacy statements of Postbank – a branch of DB Privat- und Firmenkundenbank AG

## The following data privacy statements provide an overview of the collection and processing of your data.

The following information is supposed to provide you with an overview of the manner in which we process your data, as well as your rights under the respective data privacy laws. The issue of which specific pieces of data are processed and the manner in which the said data is used is primarily determined on the basis of the requested or agreed-upon services.

### 1. Who is responsible for data processing and who can I contact?

#### The authority responsible is:

DB Privat- und Firmenkundenbank AG  
Friedrich-Ebert-Allee 114-126  
53113 Bonn, Germany  
Tel.: +49 (0)228 920 – 0  
Fax: +49 (0)228 920 – 35151  
Email address: direkt@postbank.de

#### You can contact our corporate data protection officer at:

Postbank – a branch of DB Privat- und Firmenkundenbank AG  
Data protection officer  
Kennedyallee 62  
53175 Bonn, Germany  
Tel.: +49 (0)228 920 – 0  
Fax: +49 (0)228 920 – 35151  
E-mail address: datenschutz@postbank.de

### 2. Which sources and which pieces of data do we use?

We process the personal data that we receive within the framework of our business relationship from our clients. To the extent that such a course of action is necessary for us to be able to provide our services, we also process the personal data that we permissibly obtain from publicly accessible sources (e.g. lists of debtors, land registers, commercial registers, registers of associations, the press and the internet), as well as the personal data that is permissibly provided to us by other companies belonging to the DB Privat- und Firmenkundenbank AG (hereinafter referred to as "Bank") or other third parties (e.g. a commercial credit agency).

The relevant personal data consists of personal particulars (name, address and other contact data, date of birth, place of birth and nationality), legitimation data (e.g. identification data) and authentication data (e.g. specimen signature). Such data can also include job data (e.g. payment order), data that emerges as a result of the fulfilment of our contractual obligations (e.g. sales data in payment transactions), information regarding your financial situation (e.g. creditworthiness data, scoring/rating data, origin of asset values), advertising and sales data (including advertising scores), documentation data (e.g. minutes of consultations) and other data that is comparable to the specified categories.

### 3. Why do we process your data (objective of processing), and on what legal basis?

We process personal data in accordance with the provisions of the European General Data Protection Regulation (GDPR) and the Federal Data Protection Act (BDSG):

#### a. In order to fulfil contractual obligations (article 6 section 1 b of the GDPR)

Data is processed in order to facilitate banking transactions and provide financial services. This is done within the context of the execution of our contracts with our clients, or in order to implement pre-contractual measures that are implemented upon request.

The objective of such data processing is primarily geared towards the specific product in question (e.g. account, credit, building society savings, commercial papers, investments and arbitration). Among other things, the objectives of such data processing operations can relate to requirements analyses, consultations and the execution of transactions.

Further details of the data processing objectives can be found in the applicable contract documents and business conditions.

#### b. Within the context of the weighing of interests (article 6 section 1 f of the GDPR)

If necessary, we also process your data in a manner that extends beyond the actual execution of the contract, in order to protect our legitimate interests or the legitimate interests of third parties. Examples:

- Consulting and exchanging data with credit agencies (e.g. SCHUFA) in order to determine credit or default risks, or in order to determine requirements in situations involving garnishment exemption accounts or basic accounts,

- Checking and optimising requirements analysis procedures for the purpose of direct customer approach,
- Advertising or market and opinion research, if you have not objected to the use of your data,
- Raising legal claims and carrying out defence activities in case of legal disputes,
- Safeguarding the bank's IT security and IT operations,
- Preventing and solving criminal offences,
- Video surveillance for protecting domiciliary rights, for collecting evidence in situations involving muggings and fraud-related offences, or for providing evidence of dispositions and deposits, e.g. at ATMs (cf. §4 of the Federal Data Protection Act),
- Measures related to building security and system safety (e.g. access controls),
- Measures for safeguarding domiciliary rights,
- Measures related to business management and the further development of services and products,
- Risk control within the Postbank corporation

#### c) On the basis of your consent (article 6 section 1 a of the GDPR)

If you have given your consent for the processing of personal data for specific purposes (e.g. forwarding of data within the corporation, evaluation of payment transaction data for the purposes of marketing), such processing is considered to be legal on the basis of your consent. Consent that has been granted can be revoked at any time. This also applies to the revocation of declarations of consent that were issued to us before the GDPR became valid (i.e. before 25 May 2018). The revocation of consent has no effect on the legality of the data that was processed before revocation.

#### d) On the basis of statutory provisions (article 6 section 1 c of the GDPR), or in the public interest (article 6 section 1 e of the GDPR)

Being a bank, we are also subject to diverse legal obligations, i.e. legal requirements (e.g. the Credit Services Act, the Money Laundering Act, the Securities Trading Act, tax laws) and banking supervisory regulations (e.g. the regulations issued by the European Central Bank, the European banking regulatory authority, the German Central Bank and the German Federal Financial Supervisory Authority). Among other things, the objectives of data processing relate to credit investigations, identity checks, age checks, the prevention of fraud and money laundering, the fulfilment of tax law-related monitoring and reporting obligations and the evaluation and management of risks within the bank and the Postbank corporation.

### 4. Who receives my data?

Access to your data is provided to the entities within the bank which need such access in order to fulfil our contractual and legal obligations. Service providers and sub-contractors employed by us can also receive data for these purposes, provided that they maintain banking confidentiality. Such entities are companies associated with the domains of credit-related services, IT services, logistics, printing services, telecommunications, collection operations, consultation and consulting and sales and marketing.

With regard to the forwarding of data to recipients outside our bank, it should first be noted that we are, as a bank, obligated to maintain the confidentiality of all customer-related matters and evaluations that become known to us (banking confidentiality as per no. 2 of our terms and conditions). We are only allowed to forward information about you if legal regulations mandate such a course of action, if you have given consent for such a course of action or if we are authorised to provide bank references. Under these conditions, personal data can be provided to (for example):

- Public sector entities and institutions (e.g. the German Central Bank, the German Federal Financial Supervisory Authority, the European Banking Authority, the European Central Bank, finance authorities, law enforcement agencies), if a corresponding legal or official obligation exists.
- Other credit and financial service institutes or comparable institutions to whom we send personal data in order to be able to execute our business relationship with you (e.g. (depending on the contract) correspondent banks, depositary banks, stock exchanges, credit agencies)
- Other companies within the Bank, for risk control and on the basis of legal or official obligations.

Other data recipients could be the entities for which you have given us consent to transfer data or, as the case may be, for which you have exempted us from banking confidentiality in accordance with an agreement or consent.



## 5. Is data transferred to a third country or an international organisation?

Data is transferred to entities located in countries lying outside the European Union (so-called 'third countries') if

- such a course of action is necessary in order to be able to execute your orders (e.g. payment and security orders),
- such a course of action is required by law (e.g. tax law-related reporting obligations) or
- you have given consent for such a course of action.

Except for these scenarios, the Bank does not transfer any personal data to international organisations or entities located in third countries. However, the Bank does engage service providers for certain tasks. These service providers usually engage other service providers, whose company headquarters, parent companies or computing centres may lie in a third country. A transfer is permissible if the European Commission has decided that the third country in question offers an appropriate level of protection (article 45 of the GDPR). If the Commission has not made such a decision, the Bank or the respective service provider may only transfer personal data to a third country or an international organisation if suitable guarantees are provided (e.g. standard data protection clauses that have been accepted for a specific procedure by the Commission or the regulatory authority), and if enforceable laws and effective legal remedies are available. The contracts that Postbank has signed with these service providers stipulates that an agreement shall always be reached between them and their contractual partners that ensures the adherence to fundamental data protection principles that are in line with the European level of data protection.

## 6. How long is my data stored?

We process and store your personal data as long as such a course of action is necessary for us to be able to fulfil our contractual and legal obligations. In this regard, it should be noted that our business relationship is a continuing obligation that remains in force for several years.

If the data is no longer required for the fulfilment of contractual or legal obligations, it is deleted on a regular basis, unless it needs to be processed further (over the short term) for the following purposes:

- The fulfilment of commercial law-related and tax law-related retention obligations: This scenario relates to the commercial code (HGB), the revenue code (AO), the Credit Services Act (KWG), the Money Laundering Act (GwG) and the Securities Trading Act (WpHG). The time limits for retention or documentation that are specified in these regulations amount to a period of time ranging from two to ten years.
- The preservation of evidence within the framework of the legal statutes of limitation. According to §§195 et seqq. of the Civil Code (BGB), these statutes of limitation can amount to up to 30 years, whereby the regular statute of limitation amounts to 3 years.

## 7. Which data privacy rights do I have?

Each person in question has the right to information as per article 15 of the GDPR, the right to amendment as per article 16 of the GDPR, the right to deletion as per article 17 of the GDPR, the right to limit processing as per article 18 of the GDPR, the right to raise objections as per article 21 of the GDPR and the right to transferability of data as per article 20 of the GDPR. The limitations associated with §§34 and 35 of the Federal Data Protection Act apply to the right to information and the right to deletion. The person in question also has the right to file a complaint with a responsible data protection supervisory authority (article 77 of the GDPR, in conjunction with §19 of the Federal Data Protection Act).

After you have given your consent for the processing of personal data, you can revoke this consent at any time. This also applies to the revocation of declarations of consent that were issued to us before the General Data Protection Regulation became valid (i.e. before 25 May 2018). Please note that such a revocation only applies to the future. Processing operations that were carried out before revocation are not affected by it.

## 8. Am I obligated to provide data?

Within the context of our business relationship, you are obligated to provide the personal data that is required for the commencement and execution of a business relationship and the fulfilment of the associated contractual obligations, or which we are legally obligated to collect. Without this data, we would normally be unable to conclude the contract with you or execute such a contract.

According to the regulations associated with money laundering laws, we are obligated to use your identification document to identify you before the business relationship is established; in this regard, we are also obligated to collect and record your name, place of birth, date of birth, nationality,

address and identification data. In order to ensure that we can fulfil this legal obligation, you must, in accordance with the Money Laundering Act, provide us with the required information and documents; you are also obligated to promptly disclose any corresponding changes that may potentially be made over the course of the business relationship. If you do not provide us with the required information and documents, we will not be allowed to set up or continue the business relationship that you desire.

## 9. To what extent are decisions made automatically?

As a matter of principle, we do not use any fully automated automatic decision-making procedures as per article 22 of the GDPR to establish and execute the business relationship. If we do use such procedures in individual cases, we shall separately notify you to that effect, inasmuch as such a course of action is legally mandated.

## 10. Is profiling done?

To some extent, we do process your data automatically, with the goal of assessing certain personal aspects (profiling). For example, we use profiling in the following cases:

- Statutory and regulatory provisions obligate us to combat money laundering, terrorism financing and asset-jeopardising criminal offences. Data is also analysed in this context (in payment transactions etc.). These measures also serve to protect your safety.
- We use analysis instruments in order to be able to inform and advise you about products in a targeted manner. These instruments facilitate need-based communications and advertising (including market and opinion research).
- We use the scoring system while evaluating your creditworthiness. This involves calculating the probability that a client will fulfil his payment obligations in accordance with the contract. For example, these calculations could consider earning capacities, expenses, existing liabilities, professions, employers, the duration of employment, experiences from previous business relationships, the contract-oriented repayment of earlier loans and information obtained from commercial credit agencies. The scoring is based on an accepted and proven mathematical-statistical procedure. The calculated score values help us make decisions within the context of product sales, and they are also factored into the current risk management mechanism.

## Right of objection

### Information about your right of objection as per article 21 of the General Data Protection Regulation (GDPR)

#### 1. Case-by-case right of objection

You have the right, at any time and for reasons related to your specific situation, to lodge an objection against the processing of personal data that relates to you [which takes place on the basis of article 6 section 1 sub-paragraph e of the GDPR (data processing in the public interest) and article 6 section 1 sub-paragraph f of the GDPR (data processing on the basis of a weighing of interests)]; this also applies to profiling that is based on this provision and which is associated with article 4 no. 4 of the GDPR. If you lodge such an objection, we shall no longer process your personal data, unless we can demonstrate urgent reasons worthy of protection for such processing which outweigh your interests, rights and freedoms, or unless the processing makes it possible to raise, exert or defend legal claims.

#### 2. Right to lodge an objection against data processing for the purposes of direct advertising

In individual cases, we process your personal data in order to conduct direct advertising. You have the right to lodge an objection at any time against the processing of personal data that relates to you for the purposes of such advertising; this also applies to profiling, if the profiling is associated with such direct advertising.

If you lodge an objection against processing that is carried out for the purposes of direct advertising, we shall no longer process your personal data for these purposes.

Such an objection is not subject to any form-related requirements, and should, if possible, be addressed to:

**Postbank – a branch of DB Privat- und Firmenkundenbank AG**  
**Friedrich-Ebert-Allee 114-126**  
**53113 Bonn, Germany**

# Wirtschaftlich Berechtigte/r

## Beneficial Owner

Kontonummer  
Account number

Kontobezeichnung/Kontoinhaber/in  
Account name/account holder

### Hinweise Instructions

Gemäß 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.

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.

Bei mehr als vier wirtschaftlich Berechtigten sind weitere Bögen auszufüllen.

Seit 2018 sind zudem alle Banken gesetzlich nach § 154 Abgabenordnung (AO) verpflichtet, bestimmte Daten u.a. auch vom „Wirtschaftlich Berechtigten“ eines Kontos zu erheben und aufzuzeichnen. Daher muss uns vom „Wirtschaftlich Berechtigten“ u.a. auch die Steuer-ID nach § 139b AO vorliegen.

Im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen sind uns unverzüglich anzuzeigen. Falls Sie bei Abgabe dieser Erklärung die Steuer-ID des Wirtschaftlich Berechtigten nicht zur Hand haben, teilen Sie uns diese bitte innerhalb der nächsten 14 Tage schriftlich mit (Mitwirkungspflicht). Sollten Sie Ihrer Mitwirkungspflicht nicht nachkommen und kann die Bank die Steuer-ID auch nicht aus anderem Anlass rechtmäßig erfassen, kann die Bank im Wege des maschinellen Anfrageverfahren die Steuer-ID beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) erfragen. Sofern die zu erhebenden Daten aufgrund unzureichender Mitwirkung des Beteiligten nicht ermittelt werden können, sind wir verpflichtet dies festzuhalten und dem BZSt dies mitzuteilen.

*According to German Money Laundering Act (GwG) the bank is obliged to clarify whether its contractual partner acts on behalf of a beneficial owner. The account/depositary holder is obliged by law to assist in providing and to update the details.*

*A beneficial owner within the meaning of this regulation is the natural person, who in the end owns or controls the contractual partner, or the natural person at whose initiation a transaction is carried out in the end or a business relationship is established in the end.*

*Further forms are to be completed with more than four beneficial owners.*

*Since 2018, all banks are legally required according to § 154 of the Fiscal Code to obtain and retain certain data, including notably from the „beneficial owner“ of an account. Therefore, we must obtain inter alia the TIN according to § 139b Fiscal Code.*

*Changes resulting from the business relationship must be reported to us immediately. If the tax ID of the beneficial owner is not available when submitting this declaration, please inform us in writing within the next 14 days (obligation to cooperate). In the case of noncooperation and if the bank has no other legal ways to obtain the TIN, the bank may request the TIN from the Federal Tax Agency in an automated procedure. If the TIN cannot be recorded due to insufficient cooperation of the participants, we are obliged to record this and will inform the Federal Tax Agency.*

### Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten Information on the beneficial owner

Es gibt keinen wirtschaftlich Berechtigten.  
*There is no beneficial owner.*

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

### 1. wirtschaftlich Berechtigter 1<sup>st</sup> beneficial owner

Vorname/n  
First name(s)

Name  
Name

Straße, Hausnummer (Privatadresse)  
Street, house number (private address)

Postleitzahl  
Postal Code

Ort  
Town

Geburtsdatum  
Date of birth

Beteiligungsquote Geschäftsanteile/Stimmrechte  
Participation ratio shares/voting rights

### Zusatzabfrage USA Additional query USA

Der wirtschaftlich Berechtigte wurde in den USA geboren.  
*The Beneficial Owner was born in the USA.*

Der wirtschaftlich Berechtigte hat die Staatsangehörigkeit der USA.  
*The Beneficial Owner is a citizen of the USA.*

**Hinweis:** Sofern keines dieser Felder angekreuzt ist, bestätigt dies, dass der wirtschaftlich Berechtigte weder in den USA geboren wurde noch die US-Staatsangehörigkeit besitzt.

**NB.:** *If none of these fields have been ticked, the Beneficial Owner confirms that he/she was neither born in the USA, nor does he/she have a US citizenship.*

### Steuerpflicht Taxation

Der wirtschaftlich Berechtigte ist ausschließlich in Deutschland steuerpflichtig:  
*The Beneficial Owner is liable for taxation solely in Germany:*

ja yes  Steuer-Identifikationsnummer (TIN)  
*Tax Identification Number (TIN)*

Ggf. Grund, weshalb keine TIN vorhanden ist:  
*Reason why no TIN is available:*

Die TIN ist mir nicht bekannt.  
*TIN is not known.*

*Bitte beachten Sie die Hinweise zur TIN.  
Please note the Instructions on the TIN.*

nein no



## Wirtschaftlich Berechtigte/r Beneficial Owner

**2. wirtschaftlich Berechtigter**  
2<sup>nd</sup> beneficial owner

Vorname/n  
First name(s)

Name  
Name

Straße, Hausnummer (Privatadresse)  
Street, house number (private address)

Postleitzahl Postal Code	Ort Town

Geburtsdatum  
Date of birth

| | | | | | | |

Beteiligungsquote Geschäftsanteile/Stimmrechte  
Participation ratio shares/voting rights

**Zusatz-  
abfrage USA**  
Additional query USA

Der wirtschaftlich Berechtigte wurde in den USA geboren.  
The Beneficial Owner was born in the USA.

Der wirtschaftlich Berechtigte hat die Staatsangehörigkeit der USA.  
The Beneficial Owner is a citizen of the USA.

**Hinweis:** Sofern keines dieser Felder angekreuzt ist, bestätigt dies, dass der wirtschaftlich Berechtigte weder in den USA geboren wurde noch die US-Staatsangehörigkeit besitzt.  
**NB.:** If none of these fields have been ticked, the Beneficial Owner confirms that he/she was neither born in the USA, nor does he/she have a US citizenship.

**Steuerpflicht**  
Taxation

Der wirtschaftlich Berechtigte ist ausschließlich in Deutschland steuerpflichtig:  
The Beneficial Owner is liable for taxation solely in Germany:

ja yes Steuer-Identifikationsnummer (TIN)  
Tax Identification Number (TIN)

Ggf. Grund, weshalb keine TIN vorhanden ist:  
Reason why no TIN is available:

Die TIN ist mir nicht bekannt.  
TIN is not known.

Bitte beachten Sie die Hinweise zur TIN.  
Please note the Instructions on the TIN.

nein no

**3. wirtschaftlich Berechtigter**  
3<sup>rd</sup> beneficial owner

Vorname/n  
First name(s)

Name  
Name

Straße, Hausnummer (Privatadresse)  
Street, house number (private address)

Postleitzahl Postal Code	Ort Town

Geburtsdatum  
Date of birth

| | | | | | | |

Beteiligungsquote Geschäftsanteile/Stimmrechte  
Participation ratio shares/voting rights

**Zusatz-  
abfrage USA**  
Additional query USA

Der wirtschaftlich Berechtigte wurde in den USA geboren.  
The Beneficial Owner was born in the USA.

Der wirtschaftlich Berechtigte hat die Staatsangehörigkeit der USA.  
The Beneficial Owner is a citizen of the USA.

**Hinweis:** Sofern keines dieser Felder angekreuzt ist, bestätigt dies, dass der wirtschaftlich Berechtigte weder in den USA geboren wurde noch die US-Staatsangehörigkeit besitzt.  
**NB.:** If none of these fields have been ticked, the Beneficial Owner confirms that he/she was neither born in the USA, nor does he/she have a US citizenship.

**Steuerpflicht**  
Taxation

Der wirtschaftlich Berechtigte ist ausschließlich in Deutschland steuerpflichtig:  
The Beneficial Owner is liable for taxation solely in Germany:

ja yes Steuer-Identifikationsnummer (TIN)  
Tax Identification Number (TIN)

Ggf. Grund, weshalb keine TIN vorhanden ist:  
Reason why no TIN is available:

Die TIN ist mir nicht bekannt.  
TIN is not known.

Bitte beachten Sie die Hinweise zur TIN.  
Please note the Instructions on the TIN.

nein no

**4. wirtschaftlich Berechtigter**  
4<sup>th</sup> beneficial owner

Vorname/n  
First name(s)

Name  
Name

Straße, Hausnummer (Privatadresse)  
Street, house number (private address)

Postleitzahl Postal Code	Ort Town

Geburtsdatum  
Date of birth

| | | | | | | |

Beteiligungsquote Geschäftsanteile/Stimmrechte  
Participation ratio shares/voting rights

**Zusatz-  
abfrage USA**  
Additional query USA

Der wirtschaftlich Berechtigte wurde in den USA geboren.  
The Beneficial Owner was born in the USA.

Der wirtschaftlich Berechtigte hat die Staatsangehörigkeit der USA.  
The Beneficial Owner is a citizen of the USA.

**Hinweis:** Sofern keines dieser Felder angekreuzt ist, bestätigt dies, dass der wirtschaftlich Berechtigte weder in den USA geboren wurde noch die US-Staatsangehörigkeit besitzt.  
**NB.:** If none of these fields have been ticked, the Beneficial Owner confirms that he/she was neither born in the USA, nor does he/she have a US citizenship.

# Wirtschaftlich Berechtigte/r Beneficial Owner

**Steuerpflicht** Der wirtschaftlich Berechtigte ist ausschließlich in Deutschland  
*Taxation* steuerpflichtig:

*The Beneficial Owner is liable for taxation solely in Germany:*

ja yes | Steuer-Identifikationsnummer (TIN)  
*Tax Identification Number (TIN)*

Ggf. Grund, weshalb keine TIN vorhanden ist:  
*Reason why no TIN is available:*

Die TIN ist mir nicht bekannt.  
*TIN is not known.*

*Bitte beachten Sie die Hinweise zur TIN.  
Please note the Instructions on the TIN.*

nein no

**Nachweise** Ich füge neben der Kopie/den Kopien eines gültigen Legitimations-  
*Proof* dokumentes des/der wirtschaftlich Berechtigten (z. B. Personalausweis,  
Reisepass) folgende Unterlagen bei:

*In addition to the copy/the copies of a valid legitimation document of  
the beneficial owner (e.g. personal identity card, passport) I enclose the  
following documents:*

---

---

Datum Date | Ort Place

| | | | | | |

**Unter-  
schriften**  
*Signatures*

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

X

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*

X

Vor- und Zuname in Druckbuchstaben  
*First name/s and last name in block letters*