

Postbank Sparkonto Zusatzblatt

Information und Auftrag

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

Sie möchten bei uns ein Postbank Sparkonto eröffnen oder haben dies bereits getan. Vielen Dank für das Vertrauen, das Sie uns damit entgegenbringen.

Wann brauchen Sie dieses Zusatzblatt?

Das Sparkonto Zusatzblatt brauchen Sie dann, wenn Sie das Postbank Sparkonto

- als gesetzliche Vertreterin/gesetzlicher Vertreter für eine Minderjährige/einen Minderjährigen eröffnen,
- als Vormund für ein Mündel oder als Betreuer/in für eine Betreute/einen Betreuten eröffnen,

Wenn Sie bereits ein Postbank Sparkonto führen, steht Ihnen das Zusatzblatt zur Verfügung, um uns folgende Änderungen mitzuteilen:

- Änderung der Unterschrift,
- Änderung der Vertretungsberechtigung,
- Änderung der Verfügungsberechtigung.

Und so funktioniert's:

Konto für Minderjährige, Mündel oder Betreute

Sie haben das Postbank Sparkonto für eine Minderjährige/einen Minderjährigen, ein Mündel oder eine Betreute/einen Betreuten eröffnet. Bitte füllen Sie das Sparkonto Zusatzblatt entsprechend Ihrer gesetzlichen Vertretungsberechtigung aus und unterschreiben es. Ihren Nachweis der Vertretungsberechtigung, zum Beispiel die Geburtsurkunde der/des Minderjährigen, bringen Sie uns bitte zur Einsicht mit. Informationen zum Nachweis der gesetzl. Vertretung finden Sie auf der Rückseite Ihrer Durchschrift.

Änderung der Unterschrift, der Vertretungs- oder Verfügungsberechtigung

Folgende Veränderungen sind eingetreten:

- Ihre Unterschrift hat sich gegenüber früheren Angaben deutlich verändert.
- Andere Personen als bisher sind vertretungsberechtigt.
- Die Verfügungsberechtigung hat sich verändert, zum Beispiel durch Erreichen der Volljährigkeit. Bitte füllen Sie in diesen Fällen das Sparkonto Zusatzblatt aus und unterschreiben es. Ihre Unterschrift gilt damit bei uns als neue Unterschriftsprobe. Bei Veränderung der Vertretungsberechtigung bringen Sie uns bitte den entsprechenden Nachweis zur Einsicht mit.

Was ist zu tun?

Bitte geben Sie das Sparkonto Zusatzblatt bei Ihrer Postfiliale ab. Die Durchschrift ist für Ihre Unterlagen bestimmt. Bringen Sie bitte immer Ihren gültigen Personalausweis oder Reisepass mit.

Haben Sie noch Fragen?

Dann sprechen Sie am besten persönlich mit uns oder rufen Sie uns an:

Der Postbank Direkt Service steht Ihnen unter der Telefonnummer 0228 5500 5500 zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre Postbank

Postbank Sparkonto Zusatzblatt

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

Kontonummer	

Meine
persönlichen
Angaben

Kundin / Kunde

Frau Herr

Vorname	akademischer Grad
---------	-------------------

Name

Geburtsdatum	

Meine
persönlichen
Angaben

1. Vertretungsberechtigte / r

Frau Herr

sämtliche Vornamen	akademischer Grad
--------------------	-------------------

Name

Straße, Hausnummer

Postleitzahl	Ort

Geburtsdatum	Land des Hauptwohnsitzes

Geburtsort	Staatsangehörigkeit
------------	---------------------

(freiwillige
Angabe)

Vorwahl	Rufnummer

Ich bin selbstständig. nicht selbstständig.

Zusatz-
abfrage
USA

Ich bin in den USA geboren.

Ich habe die Staatsangehörigkeit der USA.

Hinweis:

Sofern keines dieser Felder angekreuzt ist, bestätige ich, dass ich weder in den USA geboren bin noch die US-Staatsangehörigkeit besitze.

Steuerpflicht

deutsche Steuer-Identifikationsnummer (TIN)

Ggf. Grund, weshalb keine TIN vorhanden ist:

Die TIN ist dem Kunden nicht bekannt.

Bitte beachten Sie die Hinweise auf der Rückseite/Folgeseite!

Ich bin Vertretungsberechtigte/r für

eine Minderjährige/einen Minderjährigen.

eine Personenmehrheit (nicht für SparCard-Konten).

Meine
persönlichen
Angaben

2. Vertretungsberechtigte / r

Frau Herr

sämtliche Vornamen	akademischer Grad
--------------------	-------------------

Name

Bitte füllen
Sie den
Auftrag in
Druckbuch-
staben aus.

Straße, Hausnummer

Postleitzahl	Ort

Geburtsdatum	Land des Hauptwohnsitzes

Geburtsort	Staatsangehörigkeit
------------	---------------------

(freiwillige
Angabe)

Vorwahl	Rufnummer

Ich bin selbstständig. nicht selbstständig.

Zusatz-
abfrage
USA

Ich bin in den USA geboren.

Ich habe die Staatsangehörigkeit der USA.

Hinweis:

Sofern keines dieser Felder angekreuzt ist, bestätige ich, dass ich weder in den USA geboren bin noch die US-Staatsangehörigkeit besitze.

Steuerpflicht

deutsche Steuer-Identifikationsnummer (TIN)

Ggf. Grund, weshalb keine TIN vorhanden ist:

Die TIN ist dem Kunden nicht bekannt.

Bitte beachten Sie die Hinweise auf der Rückseite/Folgeseite!

Ich bin Vertretungsberechtigte/r für

eine Minderjährige/einen Minderjährigen.

eine Personenmehrheit (nicht für SparCard-Konten).



Postbank Sparkonto Zusatzblatt

Erklärung für ein Minderjährigkonto

Zustimmungs-erklärung Als gesetzliche Vertreterin/gesetzlicher Vertreter stimme ich der Kontoeröffnung zu.

1. gesetzliche Vertreterin / gesetzlicher Vertreter

mobileTAN Ich möchte das **kostenlose** mobileTAN-Verfahren nutzen.

Geben Sie die Mobilfunknummer eines in Deutschland ansässigen Mobilfunkanbieters an.

Mobilfunknummer
| | | | | | | | | | | | | | | | | |

Sofern Sie noch keine Postbank ID besitzen, wird Ihnen Ihre initiale Postbank ID an diese Mobilfunknummer zugesandt.

Weitere Informationen finden Sie unter www.postbank.de/sicherheitsverfahren.

2. gesetzliche Vertreterin / gesetzlicher Vertreter

mobileTAN Ich möchte das **kostenlose** mobileTAN-Verfahren nutzen.

Geben Sie die (von 1. gesetzliche Vertreterin/gesetzlicher Vertreter abweichende) Mobilfunknummer eines in Deutschland ansässigen Mobilfunkanbieters an.

Mobilfunknummer
| | | | | | | | | | | | | | | | | |

Sofern Sie noch keine Postbank ID besitzen, wird Ihnen Ihre initiale Postbank ID an diese Mobilfunknummer zugesandt.

Weitere Informationen finden Sie unter www.postbank.de/sicherheitsverfahren.

Verfügungs-berichtigung Bis zur Volljährigkeit der/des Minderjährigen soll folgendes gelten:

Die gesetzlichen Vertreter sind nur gemeinsam verfügungs-berechtigt. (Nicht wählbar für SparCard-Konten)

Jeder gesetzliche Vertreter ist für sich allein verfügungsberechtigt.

Hinweis
Das alleinige Verfügungsrecht eines gesetzlichen Vertreters kann der andere jederzeit widerrufen.

Der Unterzeichner ist allein zur gesetzlichen Vertretung berech-tigt. Den Nachweis füge ich bei.

Kontover-fügungen **Hinweis**

Wir können Ihren Auftrag nur bearbeiten, wenn Sie eine der drei unten genannten Kontoverfügungsmöglichkeiten ange-kreuzt haben. (Nicht relevant für Kapital plus/Kapital direkt)

Die/Der Minderjährige soll

nur mit schriftlicher Zustimmung beider bzw. eines gesetzlichen Vertreter/s Rückzahlungen aus dem vorgenannten Postbank Sparkonto vornehmen dürfen. (Nicht wählbar für SparCard-Konten)

ohne gesonderte Zustimmung Rückzahlungen bis zum Betrag von
 25 EUR 50 EUR 250 EUR
pro Kalendermonat vornehmen dürfen (Gilt nicht für Sparplan).

ohne gesonderte Zustimmung der gesetzlichen Vertreter Konto-verfügungen vornehmen dürfen. (Nicht wählbar für Konto-inhaber unter 12 Jahren)

SparCard **Hinweis**

Zu SparCard-Konten können max. 2 Karten ausgestellt werden. Die erste Karte erhält der Kontoinhaber. Falls Sie die Ausstel-lung einer 2. Karte zu einem Minderjährigkonto wünschen, geben Sie dies hier an.

Bitte stellen Sie eine zweite SparCard auf den Namen

der/des 1. Vertretungsberechtigten **oder**

der/des 2. Vertretungsberechtigten aus.

Erklärung für eine Personenmehrheit

Vertre-tungsbe-rechtigung Die Vertretungsberechtigten sind vertretungsberechtigt
 allein gemeinsam

Erklärung zur Nutzung Ich erkläre, dass das Konto ausschließlich privat verwendet wird.

Erklärung zum Geld-wäsche-gesetz Ich handle im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).

Mir ist bekannt, dass die Bank den Kontovertrag nur bei eigenem wirtschaftlichen Interesse des Kunden abschließt.

Gemäß dem Geldwäschegesetz bin ich verpflichtet, etwaige sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen der gegenüber der Bank gemachten Pflichtangaben dieser unverzüglich anzuzeigen.

Hinweise

Das Verfügungsrecht der/des Minderjährigen kann jederzeit – auch von einem gesetzlichen Vertreter (Elternteil) allein – widerrufen werden. Änderungen oder Erweiterungen der Verfügungsberechtigung der/des Minderjährigen sind nur mit Zustimmung eines gesetzlichen Vertreters bzw. der beiden gesetzlichen Vertreter möglich.

Bitte beachten Sie die Hinweise auf der Rückseite/Folgeseite, insbesondere die Besonderen Hinweise zur SparCard sowie Nachweise der gesetzlichen Vertretung.

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

Datum
| | | | | | | | | | | |

Vertriebsschlüssel
| | | | | | | | | | | |

Unterschrift 1. gesetzl. Vertreter/in

2. gesetzl. Vertreter/in

Kontonummer

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Filialvermerke

Kassenkennzahl

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Die/Der 1. Vertretungsberechtigte hat sich ausgewiesen durch

**Legiti-
mation**

sämtliche Vornamen, Name – wie im Ausweispapier angegeben

Geburtsort

Staatsangehörigkeit

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.

Die Vertretungsberechtigung wurde nachgewiesen durch

--

Gebietszugehörigkeit

gebietsansässig gebietsfremd

Tagesstempel

--

Unterschrift

X

Die/Der 2. Vertretungsberechtigte hat sich ausgewiesen durch

**Legiti-
mation**

sämtliche Vornamen, Name – wie im Ausweispapier angegeben

Geburtsort

Staatsangehörigkeit

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.

Die Vertretungsberechtigung wurde nachgewiesen durch

--

Gebietszugehörigkeit

gebietsansässig gebietsfremd

Tagesstempel

--

Unterschrift

X

Postbank Sparkonto Zusatzblatt

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

Kontonummer	

Meine
persönlichen
Angaben

Kundin / Kunde

Frau Herr

Vorname	akademischer Grad
---------	-------------------

Name

Geburtsdatum	

Meine
persönlichen
Angaben

1. Vertretungsberechtigte / r

Frau Herr

sämtliche Vornamen	akademischer Grad
--------------------	-------------------

Name

Straße, Hausnummer

Postleitzahl	Ort

Geburtsdatum	Land des Hauptwohnsitzes

Geburtsort	Staatsangehörigkeit
------------	---------------------

(freiwillige
Angabe)

Vorwahl	Rufnummer

Ich bin selbstständig. nicht selbstständig.

Zusatz-
abfrage
USA

Ich bin in den USA geboren.

Ich habe die Staatsangehörigkeit der USA.

Hinweis:

Sofern keines dieser Felder angekreuzt ist, bestätige ich, dass ich weder in den USA geboren bin noch die US-Staatsangehörigkeit besitze.

Steuerpflicht

deutsche Steuer-Identifikationsnummer (TIN)

Ggf. Grund, weshalb keine TIN vorhanden ist:

Die TIN ist dem Kunden nicht bekannt.

Bitte beachten Sie die Hinweise auf der Rückseite/Folgeseite!

Ich bin Vertretungsberechtigte/r für

eine Minderjährige/einen Minderjährigen.

eine Personenmehrheit (nicht für SparCard-Konten).

Meine
persönlichen
Angaben

2. Vertretungsberechtigte / r

Frau Herr

sämtliche Vornamen	akademischer Grad
--------------------	-------------------

Name

Bitte füllen
Sie den
Auftrag in
Druckbuch-
staben aus.

Straße, Hausnummer

Postleitzahl	Ort

Geburtsdatum	Land des Hauptwohnsitzes

Geburtsort	Staatsangehörigkeit
------------	---------------------

(freiwillige
Angabe)

Vorwahl	Rufnummer

Ich bin selbstständig. nicht selbstständig.

Zusatz-
abfrage
USA

Ich bin in den USA geboren.

Ich habe die Staatsangehörigkeit der USA.

Hinweis:

Sofern keines dieser Felder angekreuzt ist, bestätige ich, dass ich weder in den USA geboren bin noch die US-Staatsangehörigkeit besitze.

Steuerpflicht

deutsche Steuer-Identifikationsnummer (TIN)

Ggf. Grund, weshalb keine TIN vorhanden ist:

Die TIN ist dem Kunden nicht bekannt.

Bitte beachten Sie die Hinweise auf der Rückseite/Folgeseite!

Ich bin Vertretungsberechtigte/r für

eine Minderjährige/einen Minderjährigen.

eine Personenmehrheit (nicht für SparCard-Konten).



Hinweise

Bei einem Sparkonto und einem Postbank Kapital plus-Konto, das für zwei Personen geführt wird – **Gemeinschaftskonto** – ist jede Person allein verfügungsberechtigt (siehe Nr. 3 der Bedingungen für den Sparverkehr Postbank und Nr. 4 der besonderen Bedingungen Postbank – Postbank Kapital plus –).

Beim Sparbuch mit einer Kündigungsfrist von 3 Monaten kann der Sparer oder Vertretungsberechtigte gegen Vorlage des Sparbuchs pro Kalendermonat – in einem Betrag oder in Teilbeträgen – bis zu 2.000 EUR abheben. Bei Abhebungen von mehr als 2.000 EUR muss sich der Sparer oder Vertretungsberechtigte mittels Personaldokument (z. B. gültigem Personalausweis oder Reisepass) ausweisen. Vertretungsberechtigte erhalten von der Bank eine Urkunde, die bei Rückzahlungen von mehr als 2.000 EUR stets mit vorzulegen ist. An jede andere Person, die das Sparbuch vorlegt, können bis zu 2.000 EUR in einem Betrag oder in Teilbeträgen pro Kalendermonat zurückgezahlt werden. Ein Personaldokument ist dabei nicht vorzulegen. Rückzahlungen im Ausland sind nur mit der Postbank SparCard möglich. Diese Regelungen gelten nicht für den Postbank Sparplan.

Der Kontoinhaber kann vereinbaren, dass Rückzahlungen von einem Sparbuch ausschließlich an den Sparer oder an Vertretungsberechtigte erfolgen können. Um diese Zusatzvereinbarung abzuschließen, verwenden Sie bitte das Formular **Postbank Sparkonto Änderungen**.

Um Abhebungen durch Unberechtigte auszuschließen, ist es wichtig, das Sparbuch bzw. die SparCard stets gesichert aufzubewahren.

Besondere Hinweise zur SparCard:

- die Angabe des Verfügungslimits ist kontobezogen
- die Angabe eines Verfügungslimits gilt – sofern keine andere Weisung erfolgt – auch bei späterer Kartenausstellung an die Minderjährige/den Minderjährigen
- Für Kontoinhaber unter 7 Jahren wird keine SparCard ausgestellt. Mit Erreichen des 18. Lebensjahres erhält die/der Minderjährige automatisch seine Karte, wenn eine Kartenausstellung vorab nicht erfolgt ist. Die Karte der/des Erziehungsberechtigten verliert mit Erreichen der Volljährigkeit der Kontoinhaberin/des Kontoinhabers ihre Gültigkeit, sofern diese/ dieser nicht Mit-Kontoinhaberin/Mit-Kontoinhaber ist.
- Bitte beachten Sie, dass die Entgeltfreiheit von 4 **Auslandsverfügungen** pro Kalenderjahr sich lediglich auf die Entgelte der Bank und Visa bezieht. In Einzelfällen kann es vorkommen, dass der Geldautomatenbetreiber gesonderte Gebühren erhebt, die von der Bank leider nicht getragen werden können. Dies wird in der Regel beim Abhebungsvorgang kenntlich gemacht.

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 nach § 139c AO zum betroffenen Kontoinhaber 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 Anfrageverfahrens 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.

Nachweise der gesetzlichen Vertretung

1. Sind beide Eltern vertretungsberechtigt, so muss dies durch Geburtsurkunde oder Abstammungsurkunde oder Familienstammbuch oder eine beglaubigte Abschrift der Eintragung im Geburtenbuch oder durch eine beglaubigte Abschrift der Eintragung im Familienbuch nachgewiesen werden.

Bei Vorlage von gültigen Ausweispapieren (Personalausweis, Reisepass) gilt die Legitimation als gesetzlicher Vertreter als erbracht, wenn die Familiennamen beider Elternteile mit dem Familiennamen des Minderjährigen übereinstimmen.

2. Wenn ein Elternteil allein vertretungsberechtigt ist, so muss dies durch eine der unter 1. genannten Urkunden sowie der Sterbeurkunde oder des Erbscheins oder durch die Testamentseröffnungsniederschrift nachgewiesen werden.

3. Wenn ein Elternteil allein vertretungsberechtigt ist, weil ihm z. B. infolge Ehescheidung das Sorgerecht allein übertragen worden ist, dann muss dies durch die gerichtliche Entscheidung (Urteil, Beschluss) nachgewiesen werden.

4. Wenn die Mutter des nichtehelichen Kindes allein vertretungsberechtigt ist, muss dies durch eine Geburts- oder Abstammungsurkunde und eine Bestätigung über das Nichtvorliegen einer Sorgeerklärung (zu beantragen beim zuständigen Jugendamt) nachgewiesen werden.

Haben Sie noch Fragen?

Dann sprechen Sie am besten persönlich mit uns oder rufen Sie uns an:

Der Postbank Direkt Service steht Ihnen unter der Telefonnummer 0228 5500 5500 zur Verfügung.

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**