Wege für die Identitätsfeststellung

1. Schritt: Ausfüllen Ihrer Eröffnungsunterlagen

In jedem Fall:
• den Eröffnungsantrag

Bei Bedarf:
• Konto-/Depotvollmachten

In jedem Fall:
• Anträge unterschreiben und vollständig an comdirect senden

Wichtig: Es sollten alle Konto-/Depotinhaber (bei Gemeinschaftskonten) und Bevollmächtigten möglichst gleichzeitig mit dem Formular die Identitätsfeststellung vornehmen lassen.

2. Schritt: Identitätsfeststellung

Zu Ihrem eigenen Schutz ist eine Identitätsfeststellung notwendig (es sei denn, Sie sind bereits Kunde/Bevollmächtigter von comdirect).
So einfach geht es:

Haben Sie Ihren Wohnsitz im Ausland, so ergeben sich folgende Möglichkeiten für Sie, die Identitätsfeststellung vornehmen zu lassen:

1. Videoldent

Per Videoldent: **Sofort Identität feststellen lassen – ohne Postweg**. Mit dem Video-Chat per comdirect App auf dem Handy – Mitarbeiter der Deutschen Post AG prüfen Ihre Identität direkt per Kamera. Und hier geht es direkt zum Videoldent auf unserer Website
Die Mitarbeiter stehen Ihnen täglich von 8 bis 22 Uhr zur Verfügung.

2. Postfilialen in Deutschland

Sollten Sie sich in Deutschland aufhalten (z. B. während des Urlaubes), können Sie bei einer Postfiliale Ihrer Wahl in Deutschland Ihre Identitätsfeststellung vornehmen lassen.

Bitte nehmen Sie folgende Unterlagen zu einer Postfiliale Ihrer Wahl mit:

• das Formular „PostIdent-Coupon" (keine ID-Card)
• Ihren gültigen EU-Personalausweis oder Reisepass

Weiterhin ist eine beweiskräftige Bestätigung Ihrer Wohnangabe erforderlich:

• lokaler Steuerbescheid
• aktuelle Strom-, Gas- oder Wasserrechnung

Anschließend wird die Identitätsfeststellung direkt an uns übermittelt.

3. Notare

Sie können auch bei einem Notar in Ihrer Nähe Ihre Identitätsfeststellung vornehmen lassen.

Bitte nehmen Sie folgende Unterlagen zum Notar mit:

• das Formular „Feststellung von Identität, Wohnsitz und Steuer-Identifikationsnummer"
• Ihren gültigen EU-Personalausweis oder Reisepass (keine ID-Card)
• den Umschlag mit Ihren Eröffnungsunterlagen

Weiterhin ist eine beweiskräftige Bestätigung Ihrer Wohnangabe erforderlich:

• lokaler Steuerbescheid
• aktuelle Strom-, Gas- oder Wasserrechnung

Nach Vorlage Ihres gültigen Ausweisdokumentes füllt der Notar das Formular „Feststellung von Identität, Wohnsitz und Steuer-Identifikationsnummer" für Sie aus. Sie müssen in seiner Gegenwart nach Prüfung Ihrer Daten nur noch eine Unterschrift leisten. Außerdem ist eine vom Notar beglaubigte Ausweiskopie von Ihnen erforderlich. Das Schreiben Ihres Notars benötigen wir in deutscher Sprache oder zusätzlich als beglaubigte Übersetzung. Die Unterschrift des Notars muss mit Ausnahme der Länder Belgien, Dänemark, Frankreich, Österreich und Italien durch eine weitere Beglaubigung (sog. Apostille) bestätigt werden.

Sollte Ihr Notar keine Auskunft darüber geben können, wo diese Beglaubigung zu erhalten ist, wenden Sie sich bitte an das Generalkonsulat oder die Botschaft Ihres Landes. Bedenken Sie bitte, dass Entgelte, die bei einer Identitätsfeststellung im Ausland entstehen, von comdirect nicht übernommen werden.

Anschließend sendet der Notar die Unterlagen im Antwortumschlag an comdirect.

f-wifgf 1-09/23

comdirect — eine Marke der Commerzbank AG
25449 Quickborn
www.comdirect.de

Identitätsfeststellung für im Ausland lebende Personen durch Notariate

Sehr geehrte Damen und Herren,

comdirect – eine Marke der Commerzbank AG ist in Deutschland ansässig. Die bei Ihnen heute erscheinende(n) Person(en) möchte(n) eine Geschäftsbeziehung zu uns aufnehmen und soll(en) zur Verfügung über ein Konto/Depot bei uns berechtigt werden.

Identitätsfeststellung

Wir sind aufgrund der deutschen Geldwäsche- und Steuergesetzgebung verpflichtet, vor Aufnahme einer Geschäftsbeziehung eine Identitätsfeststellung der Person(en) durchzuführen, die bei uns ein Konto/Depot eröffnen will/wollen oder zur Verfügung über ein Konto/Depot berechtigt werden soll(en). Als Direktbank können wir diese Identitätsfeststellung nicht selbst vornehmen. Wir möchten Sie bitten, die Identität der Person(en) für uns festzustellen. Der/Die Kunde(n) kann/können seine/ihre Identität(en) durch einen von staatlicher Seite ausgestellten gültigen Reisepass oder durch einen von einem EU-Staat ausgestellten gültigen Personalausweis nachweisen. Andere Ausweisdokumente, die in Ihrem Land zum Nachweis der Personenidentität üblich sein mögen, wie z. B. den British Visitor Passport, die Schweizer ID-Card oder einen Führerschein etc., werden wir nicht akzeptieren können. Bitte nutzen Sie für die Identitätsfeststellung den Abschnitt „Identitätsfeststellung" in dem beigefügten Formular „Feststellung von Identität, Wohnsitz und Steuer-Identifikationsnummer". Tragen Sie die Ausweisdaten in die dafür vorgesehenen Felder ein. Es ist möglich, dass das Ausweisdokument nicht alle vom Formular geforderten Daten aufweist, in diesem Fall dürfen die Angabefelder nicht ausgefüllt werden. Bitte lassen Sie die Person(en) in Ihrer Gegenwart das Formular unterschreiben. Des Weiteren benötigen wir eine von Ihnen beglaubigte Kopie des gültigen Ausweisdokumentes.

Feststellung von Wohnsitz und Steuer-Identifikationsnummer

Ferner sind wir aufgrund der EU-Zinsrichtlinie verpflichtet, die persönliche Steuer-Identifikationsnummer TIN – soweit vorhanden – sowie den Wohnsitz der Person(en), die ein Konto/Depot eröffnen will/wollen, durch beweiskräftige Dokumente festzustellen. Wir bitten Sie, anhand gegebenenfalls vorliegender beweiskräftiger und von der/den Person(en) beigebrachten Dokumente Wohnsitz (z. B. aufgrund Strom-, Gas-, Wasserrechnung, lokaler Steuerbescheid, örtlicher Registerauszug o. ä.) und/oder Steuer-Identifikationsnummer (z. B. EU-Personalausweis, lokaler Steuerbescheid) in dem dafür vorgesehenen Abschnitt „Feststellung von Wohnsitz und Steuer-Identifikationsnummer des/der Kontoinhaber(s)" des Formulares „Feststellung von Identität, Wohnsitz und Steuer-Identifikationsnummer" festzustellen.

Fotokopien und Versendung

Zum Abschluss dürfen wir Sie bitten, uns das ausgefüllte Formular und den Umschlag, in dem sich die Konto-/ Depoteröffnungsunterlagen der Person(en) befinden, an comdirect, 25449 Quickborn, GERMANY zu senden.

Wir danken Ihnen im Voraus für Ihre Mithilfe.

comdirect – eine Marke der Commerzbank AG

comdirect – eine Marke der Commerzbank AG
25449 Quickborn
www.comdirect.de

Eröffnungsantrag Tagesgeld PLUS für im Ausland lebende Personen
Einzelkonto

comdirect

☒ **Bitte eröffnen Sie für mich ein kostenloses Tagesgeld PLUS-Konto.**

Die mit * gekennzeichneten Felder sind Pflichtfelder

Nutzen Sie die Konten privat?* ☐ Ja ☐ Nein ! (Bei fehlender Angabe geht comdirect – eine Marke der Commerzbank AG (im Folgenden comdirect genannt) von privater Nutzung aus. Die Eröffnung eines Firmen- oder Geschäftskontos ist nicht möglich.)

Ihre persönlichen Daten

Sie sind bereits comdirect Kunde? _____
Dann tragen Sie bitte hier Ihre 10-stellige Kundennummer ein. Diese finden Sie z. B. auf der 1. Seite Ihres Finanzreportes.

Anrede* ☐ Frau ☐ Herr Titel _____

Vorname* _____

Name* _____

Ggf. Geburtsname _____

Geburtsdatum/-ort* _____ _____

Steuer-Identifikations-nummer _____

Staatsangehörigkeit (Land)* _____

Sind Sie in einem weiteren Land steuerpflichtig?* ☐ Ja ☐ Nein

Land _____ Steuer-Identifikationsnummer/TIN _____

Land _____ Steuer-Identifikationsnummer/TIN _____

Land _____ Steuer-Identifikationsnummer/TIN _____

Ihre Meldeadresse und Kontaktdaten

Straße/Hausnummer* _____
(Ihre Meldeadresse laut Ausweis)

PLZ/Ort* _____ _____

☐ Unter meiner oben angegebenen steuerlichen Adresse außerhalb der Bundesrepublik Deutschland halte ich mich länger als 183 Tage im Jahr auf.

Telefon privat _____ E-Mail _____

Telefon geschäftlich _____

Einwilligung für die Übermittlung werblicher Informationen per Telefon oder E-Mail

Nachfolgend kann ich in die Nutzung meiner personenbezogenen Daten durch comdirect für Zwecke der Übermittlung werblicher Informationen per Telefon oder per E-Mail über Dienst- und Serviceleistungen, Produkte, Angebote sowie des Newsletters (dieser nur per E-Mail) einwilligen. Diese Einwilligung kann ich jederzeit für die Zukunft gegenüber comdirect online oder durch einfache Mitteilung auf anderen Wegen (z. B. telefonisch, per E-Mail oder postalisch) widerrufen. Bis zu meinem Widerruf oder bis zur Beendigung meiner Geschäftsverbindung mit comdirect bleibt meine Einwilligung wirksam. Durch meinen Widerruf oder die Beendigung meiner Geschäftsverbindung wird die Rechtmäßigkeit der bis dahin erfolgten Verarbeitung meiner personenbezogenen Daten nicht berührt. Informationen zu meinen Rechten als Betroffener, die Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten von comdirect sowie weitere relevante Informationen zum Datenschutz in der Bank kann ich den Datenschutzhinweisen unter www.comdirect.de/datenschutzhinweise entnehmen.

Ich erteile nachfolgend meine Einwilligung:

☐ für werbliche Informationen inklusive dem comdirect Newsletter per E-Mail ☐ für werbliche Informationen per Telefon

Ihre berufliche Situation

Ihr Berufsstatus* (Bitte nur ein Feld ankreuzen)

- ☐ Angestellte/r
- ☐ Leitende/r Angestellte/r
- ☐ Arbeiter/in oder angestellte/r Handwerker/in
- ☐ Beamter/Beamtin oder Behörden-angestellte/r
- ☐ Leitende/r Beamter/Beamtin oder Behördenangestellte/r
- ☐ Selbstständige/r
- ☐ Selbstständige/r Handwerker/in
- ☐ Privatier
- ☐ Rentner/in oder Pensionär/in
- ☐ Hausfrau/-mann
- ☐ Ohne Beschäftigung
- ☐ Student/in, Schüler/in, Auszubildende/r, Praktikant/in

Branche* _____

Lastschrifteinzug des Anlagebetrages

Bitte legen Sie folgenden Betrag auf meinem Tagesgeld PLUS-Konto an. Die Anlage erfolgt zum aktuellen Zinssatz[1] p. a.: _____ Euro

[1] Die aktuellen Zinssätze erhalten Sie unter www.comdirect.de

Wir empfehlen Ihnen, den Gesamtbetrag einmalig per Lastschrift von Ihrem Konto einziehen zu lassen oder dort einen Dauerauftrag zugunsten Ihres Kontos bei comdirect einzurichten.

☐ per Lastschrift ab _____

IBAN _____
(Kontoinhaber muss mit dem Kontoinhaber bei comdirect identisch sein.)

☐ Abbuchung vom Verrechnungskonto/Girokonto

Auszahlungskonto (Konto für Überweisungen)

Unbedingt erforderlich für Ihre Kontoeröffnung!

Künftige Auszahlungen sollen auf folgendes Konto überwiesen werden. Hier bitte Kontoinhaber angeben, falls abweichend vom genannten Antragsteller.

Vorname* _____

Name* _____

IBAN* _____

Name der Bank _____

Einwilligungen und Vertragsbedingungen

Bitte unbedingt unterschreiben und vollständigen Antrag zurücksenden!

Vereinbarung über die Nutzung des PostBox-Services und weiterer elektronischer Medien

comdirect wird die zur Erfüllung ihrer ggf. auch termingebundenen Informations- und Rechnungslegungspflichten dem Kunden gegenüber erforderlichen Bankmitteilungen sowie sonstige geeignete Nachrichten für alle unter der Kundennummer geführten Konten und Depots auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier bereitstellen, und zwar zum Abruf in der für den Kunden von ihr kostenlos eingerichteten elektronischen PostBox (zugänglich über www.comdirect.de). comdirect wird die in der elektronischen PostBox des Kunden bereitgestellten Dokumente auch nach Ablauf etwaiger rechtlicher Aufbewahrungsfristen für diese während der Geschäftsbeziehungen nicht löschen, um sicherzustellen, dass dem Kunden die Informationen dauerhaft für diesen Zeitraum zur Verfügung stehen. Sobald die rechtlichen Aufbewahrungspflichten für Dokumente abgelaufen sind, bietet comdirect dem Kunden in der PostBox jederzeit die Möglichkeit, die betroffenen Dokumente selbstständig unwiederbringlich zu löschen. Den Auftrag zur Löschung kann der Kunde gegenüber comdirect auch telefonisch erteilen.
Falls der Kunde noch eine eigene Sicherung des Dokumentes benötigt, kann er dieses auf ein persönliches Gerät herunterladen. comdirect kann dem Kunden ebenfalls die allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen sowie Änderungen derselben und/oder die Fernabsatzinformationen per CD-ROM bereitstellen.
Der Kunde ist verpflichtet, die PostBox regelmäßig zu prüfen.

Einwilligungen und Vertragsbedingungen (Fortsetzung)

Bitte unbedingt unterschreiben und vollständigen Antrag zurücksenden!

Online-Banking

Ich bin damit einverstanden, dass mein Konto/Depot für die Online-Anwendung von comdirect freigeschaltet wird.

Jahressteuerbescheinigung

Ich beauftrage comdirect, für mein Konto/Depot keine Einzelsteuerbescheinigungen zu erstellen, sondern diese pro Kalenderjahr durch eine Jahressteuerbescheinigung zu ersetzen. Diese kann bei comdirect angefordert werden.

Widerrufsrecht Abfrage Kirchensteuerdaten

Künftig erfolgt jährlich beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) eine Abfrage Ihrer Kirchensteuerdaten. Sie können bis zum 30.06. eines Jahres gegen die Herausgabe dieser Daten Widerspruch beim BZSt mittels eines amtlichen Formulares einlegen. Weitere Informationen und das Formular finden Sie unter www.comdirect.de/Kist

Einwilligung in die Aufzeichnung von Telefongesprächen sowie im Rahmen der Videotelefonie

comdirect zeichnet im nachfolgend beschriebenen Umfang Telefongespräche sowie Gespräche im Rahmen der Videotelefonie mit ihren Kunden insbesondere zu Nachweiszwecken über die Inhalte der Gespräche bei entsprechenden Beschwerdeangelegenheiten oder sonstigen Streitfällen auf.
Ich willige ein, dass comdirect berechtigt ist, alle mit mir im Rahmen des Telefon-Bankings und/oder der technischen Hotline mit comdirect geführten Telefongespräche sowie Gespräche im Rahmen der Videotelefonie aufzuzeichnen und für eine Frist von 6 Monaten aufzubewahren.
Diese Aufbewahrungsfrist verlängert sich ggf. bis zur endgültigen Beendigung der Beschwerdeangelegenheit oder des sonstigen Streitfalles.
Hinweis: Abweichend davon müssen von comdirect aufgrund gesetzlicher Anforderung Telefongespräche im Zusammenhang mit möglichen Wertpapiertransaktionen aufgezeichnet und 5, auf Weisung der Aufsichtsbehörden in Einzelfällen längstens 7 Jahre aufbewahrt werden. Ich kann die Herausgabe einer Aufzeichnung der mit mir geführten Telefongespräche verlangen.

Es ist jederzeit für mich möglich, per Formular die Aufzeichnung der mit comdirect geführten Telefongespräche für die Zukunft zu widerrufen.

Mir ist bewusst, dass mein Widerruf zur Folge hat, dass ich in Gesprächen mit comdirect keine konto- und depotbezogenen Dienstleistungen wie Kontoauskünfte und Wertpapieraufträge in Anspruch nehmen kann. Das Widerrufsformular ist online unter www.comdirect.de/formulare abrufbar.

Maßgebliche Geschäftsbedingungen, Entgelte und Zinsen

Für die Geschäftsbeziehung gelten die in diesem Vertrag getroffenen Vereinbarungen, die in der gleichnamigen Broschüre enthaltenen „allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen", das „Preis- und Leistungsverzeichnis", die „Informationen zu im Fernabsatz oder außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen einschließlich Widerrufsbelehrungen", der „Informationsbogen für den Einleger" sowie die „Datenschutzhinweise" von comdirect, einzusehen unter www.comdirect.de

Angaben nach § 10 Abs. 1 Nr. 2 Geldwäschegesetz

Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dass ich im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder) handle.

Lastschriftmandat

Ich ermächtige comdirect, Zahlungen von meinem Konto einmalig mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich hiermit mein Kreditinstitut an, die von comdirect auf mein Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

Hinweis: Ich kann innerhalb von 8 Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Vorankündigung: Den von Ihnen gewünschten Betrag ziehen wir mit der Lastschrift zu der Gläubiger-Identifikationsnummer DE38ZZZ00000020140 von Ihrem angegebenen Konto frühestens zum nächsten Bankarbeitstag, nachdem uns die Unterlagen vollständig vorliegen, ein. Die Mandatsreferenz besteht aus dem Zeitpunkt des Antrages und Ihrer IBAN bei comdirect. Wir bitten Sie, für Kontodeckung zu sorgen.

Ort, Datum _____ Unterschrift X _____

So geht es weiter

Nach positiver Antragsprüfung erhalten Sie in den nächsten Tagen Ihr Begrüßungspaket mit allen wichtigen Informationen zu Ihrem neuen Konto.

Coupon für POSTIDENT durch Postfiliale Deutsche Post

zur Identitätsfeststellung in einer Postfiliale für comdirect – eine Marke der Commerzbank AG

Nehmen Sie diesen Coupon und lassen Sie sich bei einer Postfiliale mit einem gültigen Personalausweis oder Reisepass identifizieren, um Ihre Identifizierung abzuschließen.

f_online_02/25

comdirect

POSTIDENT

Filiale für POSTIDENT finden auf: **www.deutschepost.de**

Hinweise für Filialmitarbeiter:

- Barcode einscannen / VGA 1611/PI aufrufen

4 021777 012191

- Abrechnungs- und Referenznummer eingeben

Abrechnungsnummer

5 0 3 4 1 8 7 7 2 9 3 7 0 7

Referenznummer

o n l i n e

- Identifizierung (VGA 1611 / Postident „Basic“) durchführen
- Diesen Coupon nach der Identifizierung datenschutzkonform entsorgen.

MaV: Bei Fragen wenden Sie sich bitte an die Mitarbeiter-Hotline

Coupon für POSTIDENT durch Postfiliale Deutsche Post

zur Identitätsfeststellung in einer Postfiliale für comdirect – eine Marke der Commerzbank AG

Nehmen Sie diesen Coupon und lassen Sie sich bei einer Postfiliale mit einem gültigen Personalausweis oder Reisepass identifizieren, um Ihre Identifizierung abzuschließen.

f_online_02/25

comdirect

POSTIDENT

Filiale für POSTIDENT finden auf: **www.deutschepost.de**

Hinweise für Filialmitarbeiter:

- Barcode einscannen / VGA 1611/PI aufrufen

4 021777 012191

- Abrechnungs- und Referenznummer eingeben

Abrechnungsnummer

5 0 3 4 1 8 7 7 2 9 3 7 0 7

Referenznummer

o n l i n e

- Identifizierung (VGA 1611 / Postident „Basic“) durchführen
- Diesen Coupon nach der Identifizierung datenschutzkonform entsorgen.

MaV: Bei Fragen wenden Sie sich bitte an die Mitarbeiter-Hotline

Feststellung von Identität, Wohnsitz und Steuer-Identifikationsnummer

comdirect

Die mit * gekennzeichneten Felder sind Pflichtfelder

Persönliche Angaben — 1. Kontoinhaber

Sie sind bereits comdirect Kunde?
Dann tragen Sie bitte hier Ihre 10-stellige Kundennummer ein. Diese finden Sie z. B. auf der 1. Seite Ihres Finanzreportes.

Anrede* ☐ Frau ☐ Herr

Vorname*

Name*

Straße/Hausnummer*

PLZ/Ort*

Land*

Staatsangehörigkeit (Land)*

Geburtsdatum/-ort*

Ggf. Geburtsname

EU-Personalausweis-Nr. oder Reisepass-Nr.

Ausstellungsbehörde

Ausstellungsdatum/-ort

1. Kontoinhaber **(Unterschrift der zu identifizierenden Person)**

Ort, Datum

Unterschrift X

! Unterschrift erst in Gegenwart des Notars leisten.

Feststellung von Wohnsitz und Steuer-Identifikationsnummer des 1. Kontoinhabers

Straße/Hausnummer*

PLZ/Ort*

Wohnsitzland*

vorgelegtes Dokument

Steuer-Identifikations-nummer (Steuer-ID)/Tax Identification Number (TIN)

vorgelegtes Dokument

comdirect – eine Marke der Commerzbank AG
25449 Quickborn
www.comdirect.de

Persönliche Angaben — 2. Kontoinhaber

Sie sind bereits comdirect Kunde?
Dann tragen Sie bitte hier Ihre 10-stellige Kundennummer ein. Diese finden Sie z. B. auf der 1. Seite Ihres Finanzreportes.

Anrede* ☐ Frau ☐ Herr

Vorname*

Name*

Straße/Hausnummer*

PLZ/Ort*

Land*

Staatsangehörigkeit (Land)*

Geburtsdatum/-ort*

Ggf. Geburtsname

EU-Personalausweis-Nr.* oder Reisepass-Nr.*

Ausstellungsbehörde*

Ausstellungsdatum/-ort*

2. Kontoinhaber **(Unterschrift der zu identifizierenden Person)**

Ort, Datum Unterschrift X

! Unterschrift erst in Gegenwart des Notars leisten.

Feststellung von Wohnsitz und Steuer-Identifikationsnummer des 2. Kontoinhabers

Straße/Hausnummer*

PLZ/Ort*

Wohnsitzland*

vorgelegtes Dokument

Steuer-Identifikations-nummer* (Steuer-ID)/Tax Identification Number (TIN)

vorgelegtes Dokument

Feststellende Stelle

Hiermit bestätige ich, dass ich die Identität(en) anhand eines gültigen Originalausweises (EU-Personalausweis, Reisepass) und ggf. den Wohnsitz und/oder die Steuer-Identifikationsnummer(n) anhand beweiskräftiger Dokumente in der persönlichen Anwesenheit der oben genannten Person(en) festgestellt habe. Die zu identifizierende(n) Person(en) hat/haben die obige(n) Unterschriften in meiner Gegenwart vollzogen.

Bezeichnung und Anschrift der feststellenden Stelle

Tagesstempel

Unterschrift des Notars

Ort, Datum Unterschrift X

comdirect – eine Marke der Commerzbank AG
25449 Quickborn
www.comdirect.de

Datenschutzhinweise für Kunden und andere Betroffene[1]

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. Daher werden nicht alle Teile dieser Informationen auf Sie zutreffen.

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

Verantwortliche Stelle ist:

Commerzbank AG
Kaiserplatz, 60261 Frankfurt am Main
E-Mail: meinebank@commerzbank.com

Sie erreichen unseren betrieblichen Datenschutzbeauftragten unter:

comdirect – eine Marke der Commerzbank AG
Datenschutzbeauftragter
Pascalkehre 15
25451 Quickborn
E-Mail: datenschutz@comdirect.de

2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von unseren Kunden oder anderen Betroffenen 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 im Commerzbank-Konzern 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. Unterschriftsprobe). Darüber hinaus können das 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- oder Ratingdaten, Herkunft von Vermögenswerten), kreditrelevante Daten (z. B. Einnahmen und Ausgaben), 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 und Vermittlung 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, Wertpapiere, Einlagen und Vermittlung von Baufinanzierungen) und können unter anderem die Durchführung von Transaktionen, Beratung, Vermögensverwaltung sowie die Bedarfsanalysen 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 Bedarfes 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-Betriebes der Bank,
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,
- Videoüberwachung 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 Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten,
- Risikosteuerung im Commerzbank-Konzern.

[1] z. B. Bevollmächtigte, Interessenten an Produkten, Nichtkunden wie z. B. Drittsicherungsgeber

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. Nutzung von Telefon- und E-Mail-Adresse für Werbemaßnahmen sowie den Newsletterversand) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Dieses gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25.05.2018, 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 Geldwäscheprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken in der Bank und im Commerzbank-Konzern.

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. Das 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 Wertungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen (Bankgeheimnis gemäß Nr. 2.1 unserer Allgemeinen Geschäftsbedingungen). Informationen über unsere Kunden dürfen wir grundsätzlich nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dieses gebieten, der Kunde eingewilligt hat oder wir zur Erteilung einer Bankauskunft befugt sind. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten z. B. sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Europäische Zentralbank, Europäische Bankenaufsicht, Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Finanzbehörden, Strafverfolgungsbehörden, Familiengerichte, Grundbuchämter) 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, Baufinanzierungspartner, Auskunfteien),
- andere Unternehmen im Commerzbank-Konzern zur Risikosteuerung aufgrund gesetzlicher oder behördlicher Verpflichtung,
- Gläubiger oder Insolvenzverwalter, welche im Rahmen einer Zwangsvollstreckung anfragen,
- Kartendienstleister oder Händler, welche bei abgelehnten Kartenzahlungen anfragen,
- Dritte, welche in den Kreditgebungsprozess eingebunden sind (z. B. Versicherungen, Bausparkassen, Fondsgesellschaften, Förderinstitute, Treuhänder, Dienstleister, welche Wertermittlungen durchführen),
- Dienstleister, die wir im Rahmen von Auftragsverarbeitungsverhältnissen heranziehen.

Weitere Datenempfänger 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, oder an die wir aufgrund einer Interessenabwägung befugt sind, personenbezogene Daten zu übermitteln.

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.

Des Weiteren ist eine Datenübermittlung an Stellen in Drittstaaten in folgenden Fällen vorgesehen:

- Sofern dieses in Einzelfällen erforderlich ist, werden Ihre personenbezogenen Daten möglicherweise an einen IT-Dienstleister in den USA oder einen anderen Drittstaat zur Gewährleistung des IT-Betriebes der Bank unter Einhaltung des europäischen Datenschutzniveaus übermittelt.
- Personenbezogene Daten von Interessenten an Bankprodukten können mit deren Einwilligung im Rahmen eines CRM-Systems auch in den USA verarbeitet werden.
- Mit der Einwilligung des Betroffenen oder aufgrund gesetzlicher Regelungen zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen sowie im Rahmen einer Interessenabwägung, werden in Einzelfällen personenbezogene Daten (z. B. Legitimationsdaten) unter Einhaltung des Datenschutzniveaus der Europäischen Union übermittelt.

6. Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten, solange dieses für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist, das 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 folgende Zwecken:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten, die sich z. B. ergeben können aus: Handelsgesetzbuch (HGB), Abgabenordnung (AO), Kreditwesengesetz (KWG), Geldwäschegesetz (GwG) und Wertpapierhandelsgesetz (WpHG). Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentationen betragen in der Regel zwei bis zehn Jahre.
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 195 ff. 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 Löschungsrecht 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. Dieses gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25.05.2018, 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, Durchführung und Beendigung einer Geschäftsbeziehung und zur Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, den Vertrag mit Ihnen zu schließen oder diesen auszuführen und zu beenden.

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 automatische Entscheidungsfindung gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber und über Ihre diesbezüglichen Rechte 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 Kreditauskunfteien 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.

Informationen über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 DSGVO

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; dieses 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.

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; dieses 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.

Empfänger eines Widerspruchs

Der Widerspruch kann formfrei mit dem Betreff "Widerspruch" unter Angabe Ihres Namens, Ihrer Adresse und Ihres Geburtsdatums erfolgen und sollte gerichtet werden an:

comdirect – eine Marke der Commerzbank AG
Pascalkehre 15
25451 Quickborn