

Gemeinschaftskonten/-depots

Ergänzung zum Antrag auf Abschluss eines Gold-/Edelmetalldepots

Max Heinr. Sutor oHG | Hermannstraße 46 | 20095 Hamburg

SUTORBANK

HAMBURGISCHE PRIVATBANKIERS SEIT 1921



Kunde

1. Konto-/Depotinhaber (gemäß Antrag) Frau Herr

Name Vorname/n¹⁾

Geburtsdatum

2. Konto-/Depotinhaber Frau Herr

Die nachstehende Anschrift ist mein ständiger Wohnsitz.

Name Geburtsname

Vorname/n¹⁾

Straße, Hausnr.

PLZ Ort, Land

Geburtsdatum Geburtsort/-land

E-Mail²⁾ Telefon

Staatsangehörigkeit Familienstand verheiratet alleinstehend

Beruf/Ausbildung selbständig Branche

Steuer-ID

Legitimationsprüfung des 2. Konto-/Depotinhabers

Der Vertragsabschluss ist von der Durchführung der gesetzlich vorgeschriebenen Identitätsfeststellung abhängig.

Legitimationsprüfung durch Berater/Vermittler

Legitimationspapier (Kopie liegt bei):

Personalausweis

Reisepass

Dokument-Nummer:

Gültig bis:

Ausstellende Behörde:

Der 2. Konto-/Depotinhaber ist bereits Kunde bei der Max Heinr.

Sutor oHG. Die Kundennummer lautet:

(Eine erneute Legitimationsprüfung ist in diesem Fall nicht erforderlich.)

Legitimationsprüfung per POSTIDENT

Besondere Vertragsbedingungen für Gemeinschaftskonten/-depots

1. Gesamtschuldnerische Haftung: Für Verbindlichkeiten aus Gemeinschaftskonten/-depots haften beide Konto-/Depotinhaber als Gesamtschuldner, d. h. die Max Heinr. Sutor oHG (im Folgenden auch „Bank“) kann von jedem einzelnen Konto-/Depotinhaber die Erfüllung sämtlicher Ansprüche fordern.

2. Einzelverfügungsberechtigung: Gemeinschaftskonten/-depots werden, sofern nichts anderes vereinbart wird, als Oder-Konten geführt, d. h. jeder Konto-/Depotinhaber darf über die Konten/Depots grundsätzlich ohne Mitwirkung des anderen Konto-/Depotinhabers verfügen und zu Lasten der Konten/Depots alle mit der Konto-/Depotführung im Zusammenhang stehenden Vereinbarungen treffen. Eine Konto-/Depotvollmacht kann nur von allen Konto-/Depotinhabern gemeinschaftlich erteilt werden. Der Widerruf der Vollmacht durch einen der Konto-/Depotinhaber gegenüber der Bank führt zum Erlöschen der Vollmacht. Die Auflösung eines Kontos/Depots kann nur durch beide Konto-/Depotinhaber gemeinsam erfolgen. Dasselbe gilt für den Abschluss von Kreditverträgen sowie für Termingeschäfte.

3. Widerruf der Einzelverfügungsberechtigung: Jeder Konto-/Depotinhaber kann die Einzelverfügungsberechtigung des anderen Konto-/Depotinhabers jederzeit der Bank gegenüber widerrufen. In diesem Fall können alle Konto-/Depotinhaber nur noch gemeinschaftlich verfügen.

4. Regelung für den Todesfall eines Konto-/Depotinhabers: Nach dem Tod eines Konto-/Depotinhabers bleiben die Befugnisse des anderen Konto-/Depotinhabers unverändert bestehen. Die Rechte des Verstorbenen werden durch dessen Erben gemeinschaftlich wahrgenommen. Das Recht zum Widerruf der Einzelverfügungsberechtigung gegenüber der Bank steht jedem Erben allein zu. Widerruft ein Miterbe, bedarf jede Verfügung seiner Zustimmung. Widerrufen sämtliche Miterben, kann der andere Konto-/Depotinhaber nur noch gemeinschaftlich mit sämtlichen Miterben verfügen.

5. Konto-/Depotauszüge: Die Bank versendet den Konto-/Depotauszug an die Postanschrift des Konto-/Depotinhabers, der gemäß Antrag „1. Konto-/Depotinhaber“ ist.

¹⁾ Alle lt. aml. Ausweis – Rufname bitte in Großbuchstaben schreiben oder unterstreichen.

²⁾ Bei Einrichtung eines Zugangs zum Kundenportal erfolgt die Kommunikation über die E-Mail-Adresse des „1. Konto-/Depotinhabers“.

Hinweise und Einwilligung zur Datenverarbeitung und -übertragung sowie zur Aufzeichnung telefonischer und elektronischer Kommunikation

Dieser Abschnitt informiert Sie über die Verarbeitung und Übertragung Ihrer **personenbezogenen Daten** (im Folgenden auch „Daten“) sowie über die Aufzeichnung von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation.

Sie können von der Bank jederzeit Auskunft über die von Ihnen verarbeiteten bzw. übertragenen Daten verlangen und diese berichtigen lassen.

1. DATENVERARBEITUNG DURCH DIE BANK: Informationen zur Verarbeitung Ihrer Daten finden Sie in den Datenschutzhinweisen, die in den Antragsunterlagen enthalten sind. Bitte geben Sie die dort enthaltenen Informationen gegebenenfalls auch an die aktuellen und künftigen vertretungsberechtigten Personen und wirtschaftlich Berechtigten weiter.

2. EINWILLIGUNG IN DATENÜBERTRAGUNG: Ich/Wir willige/n ein, dass die Bank im Rahmen der Geschäftsbeziehung meine/unsere Daten auch an den im Antrag genannten Berater/Vermittler sowie an die Beratungs-/Vermittlungsgesellschaft, der er angehört, der/die sie zu eigenen Servicezwecken nutzen wird/werden, übermittelt.

3. HINWEIS UND EINWILLIGUNG ZUR AUFZEICHNUNG VON TELEFONGESPRÄCHEN UND ELEKTRONISCHER KOMMUNIKATION: Ich/Wir werde/n darauf hingewiesen und willige/n ein, dass Telefongespräche und elektronische Kommunikation mit der Bank gemäß den gesetzlichen Vorgaben aufgezeichnet und gespeichert werden können. Die Aufzeichnungen dienen Nachweiszwecken bzw. zur Erfüllung gesetzlicher Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten der Bank. Zu Beginn einer Telefonaufzeichnung werde ich/werden wir ausdrücklich über die geplante Aufzeichnung und deren Zweck unterrichtet und um mein/unser Einverständnis gebeten.

Die unter Ziffer 2 bzw. 3 erteilte Einwilligung kann jederzeit telefonisch, per E-Mail oder schriftlich widerrufen werden. Der Widerruf ist zu richten an: Max Heinr. Sutor oHG, Hermannstraße 46, 20095 Hamburg (Tel.: 040-82223163, Fax: 040-80801319, E-Mail: info@sutorbank.de).

Wird die Einwilligung in die Datenübertragung gemäß Ziffer 2 nicht erteilt oder später widerrufen, wird die Bank den Abschluss des Vertrages in der Regel ablehnen.

Im Falle eines Widerrufs der unter Ziffer 3 erteilten Einwilligung scheidet eine Kommunikation auf elektronischem Weg aus.

Hinweis zur Verarbeitung personenbezogener Daten gemäß EU-Geldtransferverordnung

Bitte beachten Sie die Vertragsbedingungen für Gold- bzw. Edelmetalldepots.

Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten: Ich/Wir erkläre/n ausdrücklich, im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder) zu handeln. Dies gilt für alle, auch zukünftige Depots und Konten, die ich/wir im Rahmen der Geschäftsbeziehung noch eröffnen werde/n.

PEP-Eigenschaft gemäß Geldwäschegesetz (GwG): Ich/Wir erkläre/n, dass weder ich/wir, noch eines meiner/unserer Familienmitglieder, noch eine mir/uns bekanntermaßen nahestehende Person eine politisch exponierte Person (PEP) im Sinne des GwG bin/sind/ist. Politisch exponierte Person in diesem Sinne ist jede Person, die ein hochrangiges wichtiges öffentliches Amt (z.B. Botschafter, Mitglied einer Regierung oder eines Parlaments bzw. eines obersten Gerichts) auf internationaler, europäischer oder nationaler Ebene ausübt oder ausgeübt hat oder ein öffentliches Amt unterhalb der nationalen Ebene, dessen politische Bedeutung vergleichbar ist, ausübt oder innerhalb der letzten 12 Monate ausgeübt hat.

Änderung der gemachten Angaben: Ich/Wir verpflichte/n mich/uns, der Bank Änderungen zu den Angaben zu meiner/unserer Person, zum Verfügungs- bzw. wirtschaftlich Berechtigten oder zu der vorstehenden Erklärung zur PEP-Eigenschaft im Laufe der Geschäftsbeziehung unverzüglich und unaufgefordert anzuzeigen.

Widerrufsrecht bzgl. der Abfrage von Kirchensteuerdaten: Seit dem 1. Januar 2015 ist die Bank dazu verpflichtet, das Kirchensteuermerkmal (KISTAM) beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) abzufragen und automatisch Kirchensteuer auf Kapitalerträge einzubehalten. Sie können bis zum 30. Juni eines Jahres gegen die Herausgabe dieser Daten Widerspruch direkt beim BZSt mittels eines amtlichen Formulars einlegen. Weitere Informationen und das Formular erhalten Sie unter www.bzst.de.

Erklärung zum Agio: Mir/Uns ist bekannt, dass von der Bank - sofern im Antragsformular vereinbart - auf jede Zuzahlung ein Agio, dessen Höhe sich aus dem Antragsformular ergibt, erhoben wird. Ich/Wir bin/sind damit einverstanden, dass dieses ganz oder teilweise als Vergütung für die Vertriebsleistung an die Beratungs-/Vermittlungsgesellschaft ausgezahlt werden kann, die ihrerseits bis zu 100% dieser Zahlungen an den Berater/Vermittler weiterleiten kann.

Bitte beachten Sie die Widerrufsbelehrung auf dem Antragsformular.

Einbeziehung der Geschäftsbedingungen und Kundeninformationen: Maßgebend für die Geschäftsverbindung sind die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank sowie die im Antragsformular und in diesem Ergänzungsformular für Gemeinschaftskonten/-depots vereinbarten Vertragsbedingungen. Sofern das Preis- und Leistungsverzeichnis Bestandteil des Antragsformulars ist, gilt dieses ebenfalls als vereinbart. Bei Einrichtung eines Zugangs zum Kundenportal gelten außerdem die Bedingungen für das Kundenportal der Sutor Bank. Außerdem beachten Sie bitte die dem Antrag zugehörigen Verbraucherinformationen gemäß § 312d Abs. 2 BGB i.V.m. Art. 246b §§ 1, 2 EGBGB, die Informationen über die Anlage in Edelmetallen sowie die Datenschutzhinweise.

Auftragserteilung und Erklärungen

Folgendes Konto/Depot soll als Gemeinschaftskonto/-depot geführt werden:

Bezeichnung des Kontos/Depots	Antragsdatum bzw. Konto-/Depotnummer
-------------------------------	--------------------------------------

Hiermit bestätigen wir, dass unsere in diesem Auftrag gemachten Angaben und Erklärungen richtig und vollständig sind und beantragen gemäß den vorstehenden Angaben das Konto/Depot als Gemeinschaftskonto und -depot zu eröffnen bzw. zu führen.

Ort, Datum ✗ Unterschrift des 1. Konto-/Depotinhabers ✗ Unterschrift des 2. Konto-/Depotinhabers

Bestätigung

Wir haben ein Exemplar des Antragsformulars sowie dieses Ergänzungsformulars für Gemeinschaftskonten/-depots erhalten.

Ort, Datum ✗ Unterschrift des 1. Konto-/Depotinhabers ✗ Unterschrift des 2. Konto-/Depotinhabers

Angaben und Erklärung des Beraters/Vermittlers

Ich bestätige, die Identität des 2. Konto-/Depotinhabers in seiner Anwesenheit anhand des gültigen Legitimationspapiers festgestellt zu haben; gilt nicht bei „Legitimationsprüfung per POSTIDENT“ und wenn der 2. Konto-/Depotinhaber bereits Kunde bei der Max Heinr. Sutor oHG ist. Eine **Kopie dieses Legitimationspapiers** habe ich beigefügt (Kopie der Vorder- und Rückseite des Personalausweises bzw. Kopie des Reisepasses. Darüber hinaus bestätige ich, den 2. Konto-/Depotinhaber ordnungsgemäß über das Anlageprodukt einschließlich der anfallenden Kosten aufgeklärt zu haben.

Raum für Berater-/Vermittlerstempel

Berater-/Vermittlernummer: Name des Beraters/Vermittlers (in Druckbuchstaben):

Ort, Datum

✗ Unterschrift des Beraters/Vermittlers

Bitte einsenden an: **Max Heinr. Sutor oHG, Postfach 11 33 37, 20433 Hamburg**