

# Eröffnungsformular für das beratungsfreie DirektDepot

# 1. Beauftragung

Hiermit beauftrage ich die Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG ("Erste Bank") wie folgt:

## Depoteröffnung

Eröffnung eines neuen Wertpapierdepots, das auf meinen Namen lautet ("WP-Depot").

## Wertpapier-Verrechnungskonto

Bitte kreuzen Sie die zutreffende Variante an!

- Eröffnung eines neuen s Komfort Kontos 1J.gratis auf meinen Namen (samt Bank- Card mit persönlichem Code), das als Wertpapier-Verrechnungskonto ("VK") für das WP-Depot dienen soll.
- Ich möchte mein bestehendes Girokonto bei der Erste Bank als Wertpapier-Verrechnungskonto ("VK") für das WP-Depot nutzen.  
IBAN meines Girokontos bei der Erste Bank, das als VK genutzt werden soll:
- 
- Ich möchte ein reines Wertpapier-Verrechnungskonto bei der Erste Bank eröffnen und als "VK" für das WP-Depot nutzen. Da diesem Konto keine Kontoführungsspesen angelastet werden, nehme ich zur Kenntnis, dass auf diesem Konto kein regulärer Giro-Zahlungsverkehr durchgeführt werden darf.

## Digitales Banking

Zugriff auf WP-Depot und VK (sowie eventuell zukünftige Konten und Verträge) im Rahmen der Möglichkeiten des "Digitalen Banking" der Erste Bank, nämlich George (inklusive mobile George, George Go und eps Onlineüberweisung) und George Wertpapierservice.

# 2. Vertrags- und Geschäftsbedingungen

Mit meiner Unterschrift bestätige ich Folgendes:

Ich habe die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Erste Bank erhalten und nehme zur Kenntnis, dass diese für die gesamte Geschäftsbeziehung mit der Erste Bank zur Anwendung kommen. Ich bestätige, das Informationsblatt zur Einlagensicherung und Anlegerentschädigung sowie die Informationen über die Erste Bank und ihre Wertpapierdienstleistungen erhalten zu haben. Ich bestätige, die Datenschutzerklärung, die auf der Webseite der Erste Bank aufrufbar ist, gelesen und zur Kenntnis genommen zu haben.

## Speziell für das WP-Depot:

Speziell für das WP-Depot: Ich habe die Bedingungen für das Wertpapierdepot erhalten und stimme ihnen zu. Ich stimme den übermittelten Durchführungsgrundsätzen des Kreditinstituts zu und erkläre mich einverstanden, dass Aufträge sowohl an geregelten Märkten (Börsen) und MTFs (Handelsplattformen), als auch außerhalb dieser Ausführungsplätze ausgeführt werden können. Ich nehme die Informationen über die Wertpapierfirma, die Interessenskonflikte, die Provisionen und die Sicherung des Kundenvermögens zur Kenntnis.

Die Ausführungen in diesem umrandeten Textfeld sind dann für Sie relevant, wenn Sie sich in Punkt 1. dafür entschieden haben, ein neues VK zu eröffnen.

**Speziell für das VK und die BankCard:**

Ich habe Kundenrichtlinien für die BankCard, das Kartenservice, die Kontaktlos-Funktion und das Quick-Service, die besonderen Geschäftsbedingungen für das Maestro SecureCode-Verfahren sowie die Bedingungen Karten-Airbag erhalten und nehme zur Kenntnis, dass diese im Geschäftsverkehr mit der Erste Bank zur Anwendung kommen. Ich bestätige zudem die Übernahme der Allgemeinen Informationen zu Zahlungsdienstleistungen für Verbraucher.

**Kontoinformationen und Kontoabschluss:**

Meine Kontoauszüge rufe ich über Kontoauszugsdrucker bzw. elektronische Medien ab. Ich verpflichte mich dazu, die Auszüge oder andere Mitteilungen regelmäßig abzurufen. Spätestens 6 Wochen nach Bereitstellung tritt die Wirkung der Zustellung ein. Das Konto wird vierteljährlich abgeschlossen.

**Zeichnungsberechtigte:**

Allfällige Aufträge mit Dauerwirkung (z.B. Einzugsaufträge), die von einer zeichnungsberechtigten Person erteilt wurden, bleiben auch nach Widerruf der Zeichnungsberechtigung bestehen.

**BankCard:**

Bitte schicken Sie mir die Karte und den persönlichen Code an meine unten genannte Adresse. Im Falle des Abhandenkommens der Karte veranlasse ich eine sofortige Sperre der Karte im George oder unter Tel: +43 (0)50100-20111. Mit der BankCard kann ich Bargeld an Geldausgabeautomaten in den Selbstbedienungsfoyers der Erste Bank und Sparkassen und an Bankomaten beheben. Zusätzlich kann ich bargeldlos an allen Bankomatkassen mit Maestro-Logo bezahlen und die elektronische Geldbörse Quick laden. Für all diese Transaktionen gilt in Summe ein Limit von EUR 1.500,- pro Tag/Konto sofern ein entsprechender verfügbarer Betrag (Guthaben, eingeräumter Rahmen) am Konto besteht.

Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen, Am Belvedere 1, A-1100 Wien, Sitz Wien, FBNr. 286283 f Handelsgericht Wien, UID Nr. ATU63358299, Swift Code/BIC: GIBAATWWXXX, Bankleitzahl: 20111. Vollständiges Impressum unter [www.erstebank.at/impressum](http://www.erstebank.at/impressum)

**Speziell für das Digitale Banking:**

Ich habe die Geschäftsbedingungen für George sowie Datenschutzerklärung für George erhalten und nehme zur Kenntnis, dass diese im Geschäftsverkehr mit der Erste Bank zur Anwendung kommen.

Der Zugriff auf George erfolgt über die Verfügernummer, die mir separat per Post bekanntgegeben wird. Für den Empfang von TAC-SMS wird die Mobil-Nummer aktiviert, die ich am Ende dieses Formulars nenne. Als mobiles Tageslimit gilt EUR 3.000,-.

Ich bin damit einverstanden, dass mir die Erste Bank die Änderungen der Geschäftsbedingungen sowie der gegenständlichen Vereinbarung, die Sperre bzw. die Kündigung von George, Informationen über Entgelte, Änderungen der Datenschutzerklärung ausschließlich über mein digitales "George (s Kontakt) Postfach" und/oder über meine letzte der Erste Bank bekannten E-Mail-Adresse übermittelt. Auf mein Verlangen werden mir diese Informationen jederzeit (auch) schriftlich per Post an die letzte der Erste Bank bekannte Postanschrift übermittelt.

Das George-Nutzungs-Abonnement hat eine 12-monatige Laufzeit. Die genaue Laufzeit wird nach Eröffnung postalisch bekanntgegeben. Das George-Nutzungs-Abonnement ist kostenlos. Das Entgelt für allfällige Plug-ins wird über das VK jeweils beim nächstfälligen Kontoabschluss dieses Kontos verrechnet und automatisch abgebucht.

Ich stimme zu, dass mich das Kreditinstitut rechtzeitig vorab (grundsätzlich zumindest vier Wochen im Vorhinein) vom bevorstehenden Ende des George-Nutzungs-Abonnements per E-Mail an die letzte dem Kreditinstitut bekannte E-Mail-Adresse und/oder mittels einer Nachricht in meinem George-Posteingang (s Kontakt) informieren wird. Falls ich diese Informationen auch per Post möchte, werde ich es Ihnen mitteilen. Sofern ich nicht bis 5 Tage vor dem Ablaufdatum das George-Nutzungs-Abonnements kündige, wird das George-Nutzungs-Abonnement samt der Nutzungsmöglichkeit anfälliger Plug-ins um weitere 12 Monate zum dann aktuellen Entgelt bzw. zu den dann aktuellen Bedingungen, die mir gemeinsam mit der Verständigung über den bevorstehenden Ablauf des George-Nutzungs-Abonnements mitgeteilt werden, verlängert.

Die detaillierten Informationen zur Kündigung des George-Nutzungs-Abonnements stehen mir in den "Geschäftsbedingungen für George" zur Verfügung- Allgemeine Bestimmungen, Pkt. 5!

Ich nehme zur Kenntnis, dass die Erste Bank im Falle, dass ich einem Zeichnungsberechtigten die Möglichkeit einräume, via George über mein VK bzw WP-Depot zu verfügen, zu folgendem berechtigt ist: dem Kontoinhaber werden sämtliche Beträge aus der missbräuchlichen Verwendung der persönlichen Sicherheits- und Identifikationsmerkmale (Verfügernummer und Passwort) des Zeichnungsberechtigten angelastet. Ausgenommen davon ist ein Missbrauch, der durch das Verschulden der Erste Bank verursacht wurde. Ich nehme zur Kenntnis, dass jeder Verfüger (zum Beispiel auch ein Zeichnungsberechtigter) sämtliche Limits und auch den Autorisierungsmodus (zum Beispiel von TAN auf TAC) selbständig ändern kann und ein Zugriff auf mein Konto daher keiner betragsmäßigen Einschränkung unterliegt.

Ich bin damit einverstanden, dass mir bzw. allfälligen Zeichnungsberechtigten die Kontoauszüge des/der gegenständlichen Kontos/Konten auch nach dessen/deren Schließung via George ersichtlich sind.

### 3. Online beratungsfreies Geschäft; Risikohinweise

Ich erkläre ausdrücklich, die Risikohinweise im Wertpapiergeschäft erhalten und zur Kenntnis genommen zu haben. Im George-Wertpapierservice gebe ich (der Verfüger) dem Institut genaue Anweisungen zum Kauf/Verkauf von Wertpapieren. Die Erste Bank führt diese Anweisungen lediglich aus und kann daher keine Beratungsleistungen sowie keine individuellen Hinweise und Empfehlungen zu den einzelnen Wertpapieren geben.

### 4. Steuer

Ich beauftrage die Erste Bank gemäß § 124b Z 186 EStG 1988 unwiderruflich zur Abfuhr der KEST für alle auf dem WP-Depot derzeit und/oder künftig erliegenden KEST-freien Forderungswertpapiere einschließlich Investmentfondsanteile, soweit letztere derartige Forderungswertpapiere enthalten.

### 5. Konditionen

Wenn Sie sich in Punkt 1. für die Eröffnung eines neuen VK entschieden haben:

Es gelten die Konditionen gemäß dem Konditionenblatt für das DirektDepot sowie gemäß dem Konditionenblatt für das von mir gewählte VK (s Komfort Konto/reines Wertpapier VK), die auf unserer Homepage einsehbar sind.

Wenn Sie sich in Punkt 1. gegen die Eröffnung eines neuen VK entschieden haben:

Es gelten die Konditionen gemäß dem Konditionenblatt für das DirektDepot, das auf unserer Homepage einsehbar ist. An den Konditionen meines bestehenden Girokontos bei der Erste Bank, das ich als VK nutzen möchte, ändert sich durch die Eröffnung des DirektDepots nichts.

### 6. 14-tägiges Rücktrittsrecht gemäß Fern-Finanzdienstleistungs-Gesetz

Das Informationsblatt gemäß Fern-Finanzdienstleistungs-Gesetz habe ich erhalten und zur Kenntnis genommen. Ich bin damit einverstanden, dass mit der Erfüllung der Verträge gemäß Punkt 1. dieses Schreibens bereits innerhalb der Rücktrittsfrist begonnen wird.

## 7. Zustimmung zur Datenverarbeitung

Die Erste Bank und Sparkassen nehmen die Erfordernisse des Datenschutzrechts sehr ernst. Ihre persönlichen Daten werden daher bei der Erfassung, Verarbeitung und während der Benützung des Services umfassend geschützt. Grundlage für diesen Schutz sind insbesondere die Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und das österreichische Datenschutzgesetz (DSG 2018). Bitte beachten Sie dazu die allgemeine Datenschutzerklärung unter <https://www.sparkasse.at/erstebank/wir-ueber-uns/datenschutz-sicherheit>. Die dortigen Ausführungen sind auch für „George“ gültig.

## 8. Kleinkreditevidenz und Warnliste

Ich erkläre mich damit einverstanden, dass die Erste Bank bei Fälligkeit des VK, bei Rechtsverfolgungsschritten bzw. bei missbräuchlicher Verwendung von Zahlungsverkehrsinstrumenten nachstehende Daten an die Kleinkreditevidenz und die Warnliste, wie sie beim Kreditschutzverband von 1870 derzeit eingerichtet sind, übermitteln:

Name, Anschrift, Geburtsdatum, Höhe der Verbindlichkeit, Rückführungsmodalitäten, Schritte des Kreditinstitutes im Zusammenhang mit der Fälligkeit und der Rechtsverfolgung sowie dem Missbrauch von Zahlungsverkehrsinstrumenten. Zweck der Übermittlung ist die Verwahrung, Zusammenführung und Weitergabe der vorstehend angeführten Daten durch den Empfänger an andere Kreditinstitute, Finanzinstitute und Leasinggesellschaften zur Wahrung ihrer Gläubigerschutzinteressen.

## 9. Handeln auf eigene Rechnung

*Bitte kreuzen Sie die zutreffende Variante an!*

**Das WP-Depot und VK sollen auf eigene Rechnung geführt werden**

Ich bestätige, dass ich sämtliche Dispositionen am WP-Depot und am VK auf eigene Rechnung durchführe. Ich werde der Erste Bank unverzüglich bekanntgeben, wenn ich Konto-/Depotverbindungen oder einzelne Transaktionen auf fremde Rechnung betreiben will. In diesem Fall werde ich die Identität des Treugebers bekannt geben.

**Das WP-Depot und VK sollen auf fremde Rechnung geführt werden**

Ich bestätige hiermit, dass ich sämtliche Dispositionen am WP-Depot und am VK auf fremde Rechnung bzw. im fremden Auftrag betreibe und aufgrund eines Treuhandvertrages als Treuhänder agiere.

*(Wenden Sie sich als Treuhänder bitte an unseren Kundenservice unter +43 (0) 50 100 – 17800 oder [direktdepot@erstebank.at](mailto:direktdepot@erstebank.at))*

## 10. KYC-Profil natürlicher Personen

Als österreichisches Kreditinstitut haben wir gemäß § 40 Bankwesengesetz (BWG) risikobasierte und angemessene Maßnahmen zu ergreifen, um Informationen über Zweck und Art der von Ihnen angestrebten Geschäftsbeziehung einzuholen. Deshalb bitten wir Sie, uns die folgenden Fragen schriftlich zu beantworten:

➔ Wofür wird die Kontoverbindung benötigt?

---

Worin liegt Ihr Bezug zu Österreich? Warum benötigen Sie eine Kontoverbindung in Österreich?

---

Woher werden künftig Zahlungseingänge kommen?

---

Aus welchem Land und aus welcher Tätigkeit stammen diese Mittel?

---

Wie planen Sie die Zahlungseingänge zu verwenden? (Sparen, Veranlagungen etc.)

---

Wie hoch sind die geplanten jährlichen Zahlungseingänge? (Bitte nennen Sie einen Betrag in Euro)

---

Sind auch Bartransaktionen geplant? Wenn ja, welcher Art und in welcher Größenordnung?  
(Bitte nennen Sie einen Betrag in Euro)

---

## 11. Hinweis Politisch Exponierte Personen gemäß § 2 Z 72 Bankwesengesetz

Politisch exponierte Personen sind diejenigen natürlichen Personen, die wichtige öffentliche Ämter ausüben oder bis vor einem Jahr ausgeübt haben, und deren unmittelbare Familienmitglieder oder ihnen bekanntermaßen nahestehende Personen.

### a) "Wichtige öffentliche Ämter" hierbei sind die folgenden Funktionen:

- aa) Staatschefs, Regierungschefs, Minister, stellvertretende Minister und Staatssekretäre;
- bb) Parlamentsmitglieder;
- cc) Mitglieder von obersten Gerichten, Verfassungsgerichten oder sonstigen hochrangigen Institutionen der Justiz, gegen deren Entscheidungen, von außergewöhnlichen Umständen abgesehen, kein Rechtsmittel eingelegt werden kann;
- dd) Mitglieder der Rechnungshöfe oder der Vorstände von Zentralbanken;
- ee) Botschafter, Geschäftsträger oder hochrangige Offiziere der Streitkräfte
- ff) Mitglieder der Verwaltungs-, Leitungs- oder Aufsichtsorgane staatlicher Unternehmen.

Sublit. aa bis ee gelten auch für Positionen auf Gemeinschaftsebene und für Positionen bei internationalen Organisationen.

### b) Als "unmittelbare Familienmitglieder" gelten:

- aa) Ehepartner;
- bb) der Partner, der nach einzelstaatlichem Recht dem Ehepartner gleichgestellt ist;
- cc) die Kinder und deren Ehepartner oder Partner, die nach einzelstaatlichem Recht dem Ehepartner gleichgestellt sind;
- dd) die Eltern.

### c) Als "bekanntermaßen nahe stehende Personen" gelten folgende Personen:

- aa) jede natürliche Person, die bekanntermaßen mit einem Inhaber eines wichtigen öffentlichen Amtes gemeinsame wirtschaftliche Eigentümerin von Rechtspersonen, wie beispielsweise Stiftungen, oder von Trusts ist oder sonstige enge Geschäftsbeziehungen zum Inhaber eines wichtigen öffentlichen Amtes unterhält;
- bb) jede natürliche Person, die alleinige wirtschaftliche Eigentümerin von Rechtspersonen, wie beispielsweise Stiftungen, oder von Trusts ist, die bekanntermaßen tatsächlich zum Nutzen des Inhabers eines wichtigen öffentlichen Amtes errichtet wurden.

**Die vorgenannte Definition der politisch exponierten Person, ihrer unmittelbaren Familienmitglieder und ihrer bekanntermaßen nahestehenden Personen lt. §2 Z 72 Bankwesengesetz habe ich zur Kenntnis genommen und erkläre demnach:**

Bitte kreuzen Sie die zutreffende Variante an!

- Ich bin keine politisch exponierte Person, kein unmittelbares Familienmitglied einer politisch exponierten Person und keine ihr nahe stehende Person.
- Ich bin eine politisch exponierte Person oder ein unmittelbares Familienmitglied einer politisch exponierten Person oder eine ihr nahe stehende Person, meine Funktion/Rolle ist:

---

Sollte sich an meiner Eigenschaft etwas ändern, werde ich die Bank unverzüglich davon in Kenntnis setzen.

## 12. Persönliche Angaben, Unterschrift

Mit meiner Unterschrift bestätige ich die Kenntnisnahme der oben angeführten Bedingungen. Ich ermächtige Sie, alle Entgelte sowie sonstige Spesen für die oben angeführten Produkte vom VK abzubuchen. Ich beauftrage Sie, mir den Depotvertrag, die Information über die Einlagensicherung sowie das Unterschriftsprobenblatt an unten angeführte E-Mail Adresse zur Gegenzeichnung zukommen zu lassen. Durch Angabe eines Telefoncodes gebe ich bekannt, den telefonischen Handel und telefonische Auskünfte nutzen zu wollen. Die mir zugesendete Telefonvereinbarung werde ich unterfertigt an Sie retournieren. Des Weiteren werde ich die, mir von Ihnen, vorgelegte E-Mail Vereinbarung zur generellen Kommunikation via E-Mail unterfertigt an Sie senden. Ich nehme zur Kenntnis, dass bei Verweigerung der Unterfertigung der E-Mail Vereinbarung die Eröffnung eines DirektDepots von Seiten der Erste Bank verweigert werden kann.

Bitte geben Sie Ihre Daten an!

Vor- und Zuname: \_\_\_\_\_

Adresse: \_\_\_\_\_

Geburtsdatum: \_\_\_\_\_

Telefonnummer: \_\_\_\_\_  
(Bitte geben Sie nur eine Mobil-Nummer an. Auf diese Mobil-Nummer werden auch die TAC-SMS versandt.)

E-Mail Adresse: \_\_\_\_\_

Telefoncode: \_\_\_\_\_

- Ich bin damit einverstanden, dass ich künftig per E-Mail und dgl. von der Erste Bank über Produkte, Services und Events informiert werde. Diese Zustimmung dazu kann ich jederzeit widerrufen. Es gelten die Bestimmungen der Datenschutzerklärung auf unserer Homepage <https://www.sparkasse.at/erstebank/wir-ueber-uns/datenschutz-sicherheit>

Kopie meines gültigen Reisepasses oder EU-Personalausweises haben Sie angeschlossen?

- Ja  Nein

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift

Bitte stellen Sie sicher, dass Sie dieses Formular vollständig ausgefüllt haben. Die entsprechenden Stellen sind mit Pfeilen markiert. Nur so können wir gewährleisten, dass Ihr Auftrag rasch bearbeitet wird!

Bitte retournieren Sie dieses Formular vollständig ausgefüllt und unterfertigt, gemeinsam mit der Kopie Ihres gültigen Reisepasses oder EU-Personalausweises an [direktdepot@erstebank.at](mailto:direktdepot@erstebank.at) oder per Post an Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, DirektDepot Service (OE1874), Am Belvedere 1, 1100 Wien.