

VERTRAG ÜBER DIE ERÖFFNUNG EINES VTB DIREKT BANK TAGESGELDKONTOS



zwischen der VTB Direktbank (Zweigniederlassung Frankfurt am Main der VTB Bank (Europe) SE) und dem/der nachfolgend genannten Kontoinhaber/in.

VTB Bank (Europe) SE, Zweigniederlassung Frankfurt am Main (VTB Direktbank)

VTB Direktbank Kundenbetreuung
Postfach 120, 45951 Gladbeck

Telefon: 069 / 66 55 899-99

Telefax: 069 / 66 55 899-88

E-Mail: kundenservice@vtb-direktbank.de

Persönliche Angaben:

| | | | |
|-----------------------------------|-----------------------|-------------------|-----|
| Anrede | | Vor- und Nachname | |
| Straße + Hausnr. | | PLZ | Ort |
| E-Mail | | Telefon | |
| Mobil-Telefonnummer für mobileTAN | | Geburtsdatum | |
| Geburtsort | | Geburtsland | |
| Staatsangehörigkeit | Staatsangehörigkeit 2 | Familienstand | |
| Berufsgruppe | | Ggf. Geburtsname | |

Angaben zur Kontoverbindung:

Referenzkonto

Das Referenzkonto für Auszahlungen und Lastschriftinzug ist das nachfolgend genannte Girokonto (kein Sparkonto, nur Girokonto des Tagesgeldkonto-Inhabers bei einem inländischen Kreditinstitut). Auszahlungen erfolgen ausschließlich durch Überweisung auf das Referenzkonto. Überweisungen auf das VTB Direktbank Tagesgeldkonto können in jeder Höhe auch von abweichenden Konten vorgenommen werden.

| | | |
|------|-----|---------------|
| IBAN | BIC | Name der Bank |
|------|-----|---------------|

Ihre Zustimmung zu den Vertragsbedingungen

Bitte lesen Sie die nachfolgenden Bedingungen sorgfältig durch und bestätigen Sie durch Unterschrift, dass Sie diese anerkennen:

Die von Ihnen zur Verfügung gestellten personenbezogenen Daten verwenden wir ausschließlich so, wie in unserer Datenschutzerklärung für die Produkte der VTB Direktbank beschrieben. Diese Datenschutzerklärung ist hier abrufbar: <https://www.vtbdirekt.de/de/Datenschutz/>
Der Nutzung Ihrer E-Mail-Adresse zu Werbezwecken können Sie jederzeit unter kundenservice@vtb-direktbank.de widersprechen.

Es gelten die Geschäftsbedingungen der VTB Bank (Europe) SE, Zweigniederlassung Frankfurt am Main – VTB Direktbank genannt – einschließlich der darin enthaltenen Informationen über die Besonderheiten des Fernabsatzes, den Allgemeinen Geschäftsbedingungen, den Bedingungen für den Überweisungsverkehr, der Vereinbarung zum Tagesgeldkonto und zum Festgeldkonto bzw. VTB Duo, den Hinweisen zum Datenschutz, den Sonderbedingungen für die Teilnahme am Onlinebanking, den Sonderbedingungen für die Teilnahme am Telefonbanking, die besonderen Regelungen für das mobileTAN-Verfahren, die Vereinbarung zum elektronischen Kontoauszug sowie der Informationsbogen „Grundlegende Informationen über den Schutz von Einlagen“.

Der Vertrag kommt zustande, sobald er und die gesetzlich vorgeschriebene Identitätsfeststellung mittels PostIdent bei der VTB Direktbank eingehen und von ihr angenommen werden. Hierüber werden Sie schriftlich benachrichtigt. Gehen die erforderlichen Unterlagen nicht ein, behält sich die VTB Direktbank vor, nach Ablauf einer angemessenen Frist das Tagesgeldkonto zu löschen und ein ggf. vorhandenes Guthaben unverzinst auf das Ursprungskonto zurückzuüberweisen.





Zu Ihrer persönlichen Sicherheit werden alle Telefonate aufgezeichnet und gespeichert. Grundlage hierfür sind die Geschäftsbedingungen der Bank. Sofern Sie mit der Aufzeichnung nicht einverstanden sind, können Sie innerhalb von 6 Wochen schriftlich widersprechen.

Bitte beachten Sie jedoch, dass dann die Teilnahme an unserem Telebanking nicht mehr möglich ist. Hinweis: Mit erfolgreichem Abschluß des Videoident-Verfahrens geben Sie alle notwendigen Willenserklärungen ab. Sie belassen den Antrag bei Ihren Unterlagen und brauchen uns nichts zu übermitteln.

Ich bestätige ausdrücklich, dass ich auf eigene Rechnung handle (zu unterschreiben im PostIdent-Verfahren).

| | |
|-------|---------------------------|
| Datum | Unterschrift Kontoinhaber |
|-------|---------------------------|





VTB Bank (Europe) SE, Zweigniederlassung
Frankfurt am Main (VTB Direktbank)

VTB Direktbank Kundenbetreuung
Postfach 120, 45951 Gladbeck

Telefon: 069 / 66 55 899-99

Telefax: 069 / 66 55 899-88

E-Mail: kundenservice@vtb-direktbank.de

VTB Direktbank Kundenservice

Postfach 120
45951 Gladbeck

VERTRAG ÜBER DIE ERÖFFNUNG EINES VTB DIREKT BANK VL-SPARPLANS

zwischen der VTB Direktbank (Zweigniederlassung
Frankfurt am Main der VTB Bank (Europe) SE) und
dem/der nachfolgend genannten Kontoinhaber/in.

Persönliche Angaben:

| | |
|--------------|-------------------|
| Anrede | Vor- und Nachname |
| Geburtsdatum | Kundennummer |

Ihre Zustimmung zu den Vertragsbedingungen

Bitte lesen Sie die nachfolgenden Bedingungen sorgfältig durch und bestätigen Sie durch Ihre Unterschrift, dass Sie diese anerkennen:

Die von Ihnen zur Verfügung gestellten personenbezogenen Daten verwenden wir ausschließlich so, wie in unserer Datenschutzerklärung für die Produkte der VTB Direktbank beschrieben. Diese Datenschutzerklärung ist hier abrufbar: <https://www.vtbdirekt.de/de/Datenschutz/>

Nach § 154 AO sind wir verpflichtet, die Steuer-ID als Bestandteil der Legitimation zu erheben. Sofern uns Ihre Steuer-ID noch nicht vorliegt, werden wir diese automatisch über das BZSt (Bundeszentralamt für Steuern) ermitteln.

Es gelten die Geschäftsbedingungen der VTB Bank (Europe) SE, Zweigniederlassung Frankfurt am Main – VTB Direktbank genannt – einschließlich der darin enthaltenen Informationen über die Besonderheiten des Fernabsatzes, den Allgemeinen Geschäftsbedingungen, den Bedingungen für den Überweisungsverkehr, der Vereinbarung zum Tagesgeldkonto und zum Festgeldkonto bzw. VTB Duo, den Hinweisen zum Datenschutz, den Sonderbedingungen für die Teilnahme am Onlinebanking, den Sonderbedingungen für die Teilnahme am Telefonbanking, die besonderen Regelungen für das mobileTAN-Verfahren, die Vereinbarung zum elektronischen Kontoauszug sowie der Informationsbogen „Grundlegende Informationen über den Schutz von Einlagen“.

Der Vertrag kommt zustande, sobald dieser bei der VTB Direktbank eingeht und von ihr angenommen wird. Hierüber werden Sie schriftlich benachrichtigt. Zu Ihrer persönlichen Sicherheit werden alle Telefonate aufgezeichnet und gespeichert. Grundlage hierfür sind die Geschäftsbedingungen der Bank. Sofern Sie mit der Aufzeichnung nicht einverstanden sind, können Sie innerhalb von 6 Wochen schriftlich widersprechen. Bitte beachten Sie jedoch, dass dann die Teilnahme an unserem Telexbanking nicht mehr möglich ist.

Ich bestätige ausdrücklich, dass ich auf eigene Rechnung handle (zu unterschreiben im PostIdent-Verfahren).

| | |
|-------|---------------------------|
| Datum | Unterschrift Kontoinhaber |
|-------|---------------------------|



SELBSTAUSKUNFT

zur steuerlichen Ansässigkeit natürlicher Personen



VTB Bank (Europe) SE, Zweigniederlassung
Frankfurt am Main (VTB Direktbank)

VTB Direktbank Kundenbetreuung
Postfach 120, 45951 Gladbeck

Telefon: 069 / 66 55 899-99

Telefax: 069 / 66 55 899-88

E-Mail: kundenservice@vtb-direktbank.de

Kontoinhaber/Treugeber:

| | | | |
|--------------|--|--|--|
| Anrede | Vor- und Nachname | | |
| Geburtsdatum | Mobiltelefonnummer (wie im Online-Banking hinterlegt): | | |
| E-Mail | | | |

Zur Einholung der folgenden Selbstauskunft ist die Bank gemäß § 117c AO in Verbindung mit der jeweiligen Umsetzungsverordnung verpflichtet:

1. Prüfpflichten nach dem Abkommen zwischen der Bundesrepublik Deutschland und den Vereinigten Staaten von Amerika zur Förderung der Steuerehrlichkeit bei internationalen Sachverhalten:

Der Bevollmächtigte ist eine natürliche Person und Staatsangehöriger der Vereinigten Staaten von Amerika:

Ja Nein

Der Bevollmächtigte ist eine natürliche Person und in den Vereinigten Staaten von Amerika steuerlich ansässig*:

Ja Nein

US-Steuer-Identifikationsnummer (SSN) des Bevollmächtigten

2. Prüfpflichten nach dem OECD-Standard über den automatisierten Austausch von Informationen zu Finanzkonten:

Sind Sie in anderen Staaten außer Deutschland und den Vereinigten Staaten von Amerika steuerlich ansässig? *

Ja Nein

| | |
|------|---|
| Land | Steueridentifikationsnummer aus diesem Land |
| Land | Steueridentifikationsnummer aus diesem Land |
| Land | Steueridentifikationsnummer aus diesem Land |

Diese Selbstauskunft ersetzt alle vorausgegangenen Selbstauskünfte des Bevollmächtigten.

Über wesentliche Änderungen informiert der Bevollmächtigte das Kreditinstitut binnen 30 Tagen.

| | | |
|-----|-------|--------------|
| Ort | Datum | Unterschrift |
|-----|-------|--------------|

* Die steuerliche Ansässigkeit ergibt sich aus dem nationalen Steuerrecht. In Zweifelsfällen wird empfohlen, die Angaben zur/zu den steuerlichen Ansässigkeit(en) mit Ihrem Steuerberater abzustimmen.



IDENTVERFAHREN ZUR KONTOERÖFFNUNG



VTB Bank (Europe) SE, Zweigniederlassung
Frankfurt am Main (VTB Direktbank)

VTB Direktbank Kundenbetreuung
Postfach 120, 45951 Gladbeck

Telefon: 069 / 66 55 899-99

Telefax: 069 / 66 55 899-88

E-Mail: kundenservice@vtb-direktbank.de

Bei der erstmaligen Eröffnung eines Kontos sind wir als Bank gesetzlich dazu verpflichtet, Ihre Identität eindeutig festzuhalten. Die Identifikation war bisher ausschließlich mit dem PostIdent-Verfahren möglich. Anfang 2014 wurde die Regulierung erweitert und die Legitimierung mittels neuem Fernidentifizierungsverfahren zugelassen. Dieses Verfahren ermöglicht Ihnen die Legitimationsprüfung ganz einfach und bequem mittels Video-Chat am PC, Smartphone oder Tablet durchzuführen. Die VTB arbeitet hier mit dem BaFin-zertifizierten Anbieter Deutsche Post zusammen.

Entscheiden Sie sich für die Legitimation im Videoident-Verfahren, benötigen wir keinen unterschriebenen Kontoeröffnungs-Antrag von Ihnen. Ausgenommen von dieser Regelung sind die VTB Young Produkte und der VL-Sparplan, für die wir alle unterschriebenen Unterlagen in Papierform benötigen.

Die Ident-Verfahren im Überblick:

| | Videoident | PostIdent |
|-----------------------------|---|--|
| Wie | Sie identifizieren sich per Video-Chat | Sie identifizieren sich persönlich in der Postfiliale |
| Wo | Von zu Hause oder mobil per Smartphone | In einer Postfiliale |
| Wann | Täglich von 8 – 24 Uhr | Zu den Öffnungszeiten der Postfiliale |
| Kosten | Kostenlos | Kostenlos |
| Benötigte Unterlagen | Personalausweis oder Reisepass mit Meldebescheinigung | Unterschriebener Kontoeröffnungs-Antrag, PostIdent-Coupon, Personalausweis oder Reisepass mit Meldebescheinigung |
| Eröffnung | 1 – 3 Bankarbeitstage | 3 – 5 Bankarbeitstage |

Die Ident-Verfahren im Detail finden Sie auf den folgenden Seiten.



JETZT SCHNELL, BEQUEM UND SICHER PER VIDEOIDENT LEGITIMIEREN



VTB Bank (Europe) SE, Zweigniederlassung
Frankfurt am Main (VTB Direktbank)

VTB Direktbank Kundenbetreuung
Postfach 120, 45951 Gladbeck

Telefon: 069 / 66 55 899-99

Telefax: 069 / 66 55 899-88

E-Mail: kundenservice@vtb-direktbank.de

Bei der erstmaligen Eröffnung eines Kontos sind wir als Bank gesetzlich dazu verpflichtet, Ihre Identität eindeutig festzuhalten. Unser Videoident Verfahren ermöglicht Ihnen die Identifikation ganz einfach und bequem mittels Video-Chat am Smartphone / Tablet (empfohlen!) oder am Computer mit Webcam durchzuführen. Die VTB arbeitet hier mit dem BaFin-zertifizierten Anbieter Deutsche Post zusammen.

Das benötigen Sie:

- Smartphone/Tablet mit Kamera (empfohlen!) oder Notebook/PC mit Webcam
- Gültigen Personalausweis oder Reisepass

So funktioniert die Konto-Eröffnung

1. Füllen Sie Ihren Kontoeröffnungs-Antrag online aus.
2. Öffnen Sie die Webseite <https://vtbdirekt.de/Legitimation>
3. Identifizieren Sie sich per Video-Chat mit einem Mitarbeiter der Deutschen Post (Dauer ca. 8 Minuten)
4. Unser Service: Im Online-Verfahren müssen Sie die Unterlagen nicht mehr übersenden.
Wir organisieren alle weiteren Schritte für Sie.
5. Nach 1-3 Bankarbeitstagen erhalten Sie die Bestätigung Ihrer Kontoeröffnung und sämtliche Zugangsdaten per E-Mail zugesandt.
Im Anschluss können Sie Ihr Konto einfach und bequem im Online-Banking verwalten.

Hier können Sie starten:

Öffnen Sie die Webseite: <https://vtbdirekt.de/Legitimation>

Oder scannen Sie diesen QR-Code mit Ihrem Handy:



POSTIDENT COUPON

Identifizieren Sie sich in einer Postfiliale



VTB Bank (Europe) SE, Zweigniederlassung
Frankfurt am Main (VTB Direktbank)

VTB Direktbank Kundenbetreuung
Postfach 120, 45951 Gladbeck

Telefon: 069 / 66 55 899-99

Telefax: 069 / 66 55 899-88

E-Mail: kundenservice@vtb-direktbank.de

Das benötigen Sie:

- Ausgedruckten Postident-Coupon (den Coupon finden Sie unten)
- Gültigen Personalausweis oder Reisepass mit Meldebescheinigung
- Vollständig ausgefüllte und unterschriebene Kontoeröffnungsunterlagen

So funktioniert die Konto-Eröffnung:

1. Füllen Sie Ihren Kontoeröffnungs-Antrag online aus.
2. Drucken Sie den Antrag inkl. PostIdent-Coupon aus.
3. Unterschreiben Sie die Unterlagen an allen gekennzeichneten Stellen.
4. Suchen Sie eine Postfiliale auf (Öffnungszeiten beachten).
5. Der Postmitarbeiter überprüft Ihren Ausweis und überträgt Ihre persönlichen Daten in ein Formular zur Identifizierung.
6. Sie überprüfen die Angaben und bestätigen die Richtigkeit durch Ihre Unterschrift.
7. Der Postmitarbeiter sendet Ihre Unterlagen direkt an unsere Bank.
8. Nach 3 – 5 Bankarbeitstagen erhalten Sie die Bestätigung Ihrer Kontoeröffnung und sämtliche Zugangsdaten per E-Mail zugesandt. Im Anschluss können Sie danach Ihr Konto einfach und bequem im Online-Banking verwalten.

Achtung MaV!

Formular und diesen Coupon im
Postsache-Fensterbriefumschlag
oder im Kundenrückumschlag an
angegebene Anschrift schicken!



VTB Direktbank Kundenservice

Postfach 120

45951 Gladbeck

Wichtig! Bitte nehmen Sie diesen Coupon und lassen Sie sich bei einer
Postfiliale mit einem gültigen Personalausweis oder Reisepass identifizieren.

Abrechnungsnummer

6 2 3 4 7 7 0 4 8 0 3 7 0 1

Referenznummer

Achtung MaV!

- Barcode einscannen
- POSTIDENT BASIC®-Formular nutzen
- Formular an Absender



POSTIDENT[®]
BASIC

