# Schritt-für-Schritt-Anleitung

## Eröffnung eines Basiskontos gemäß §§ 38 ff. ZKG

1. **Antrag ausfüllen**
   Füllen Sie den "Antrag auf Abschluss eines Basiskontos gemäß §§ 38 ff. ZKG" vollständig aus. Prüfen Sie den Antrag auf Abschluss eines Basiskontos und unterschreiben Sie ihn an den gekennzeichneten Stellen.

2. **Legitimation mit PostIdent**
   Führen Sie mit einem gültigen Ausweisdokument (beispielsweise Personalausweis, Reisepass oder Aufenthaltsgenehmigung) eine Legitimation in einer Filiale der Deutsche Post AG durch.

   *Scannen Sie mit Ihrem Smartphone den QR Code um den Vorgang zu starten:*

3. **Antrag abschicken**
   Senden Sie den Antrag per Post an folgende Adresse:

   BBVA, Niederlassung Deutschland
   **-BASISKONTO-**
   Taunustor 1
   60310 Frankfurt am Main, Deutschland

---

4. **Kontoeröffnungunterlagen von BBVA erhalten**
   Wir werden den Antrag prüfen. Sofern Ihre Angaben und die Identitätsfeststellung vollständig sind und Sie einen rechtlichen Anspruch auf ein Basiskonto gemäß §§ 38 ff. ZKG haben, werden Sie Ihre Vertragsunterlagen zur Eröffnung des Kontos erhalten.

5. **Unterlagen Absenden**
   Senden Sie uns den Kontoeröffnungsantrag ausgefüllt und unterschrieben zurück. Sobald wir diesen erhalten haben, eröffnen wir Ihr Konto gem. §§ 38 ff. ZKG. Sie erhalten von uns eine Bestätigung, sobald das Konto eröffnet ist.

# Antrag auf Abschluss eines Basiskontovertrags gemäß § 33 des Zahlungskontengesetzes

## 1 Antrag:

Hiermit beantrage ich den Abschluss eines Basiskontovertrags gemäß §§ 38 ff. ZKG. Das Basiskonto soll als Pfändungsschutzkonto (gemäß § 850k der Zivilprozessordnung) geführt werden:

☐ Nein ☐ **Ja.** Ich versichere, dass ich zurzeit kein Pfändungsschutzkonto habe

## 2 Angaben zu meiner Person (mit * gekennzeichnete Felder sind Pflichtfelder)

Nachname*:

_____

Vorname(n)*:

_____

Geschlecht:

☐ weiblich ☐ männlich ☐ divers

Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ)*:

___ ___ . ___ ___ . ___ ___ ___ ___

Geburtsort*:

_____

Staatsangehörigkeit:

_____

Anschrift:

Straße und Hausnummer*:

_____

_____

Postleitzahl und Ort*:

_____

Land*:

_____

Mobiltelefonnummer (mit Ländervorwahl)*:

_____

E-Mail (zwingend notwendig)*:

_____

## 3 Steuerlicher Wohnsitz:

Ich habe meinen steuerlichen Wohnsitz in (entsprechendes ankreuzen und steuerliche Angaben machen**):

☐ einem EU-Mitgliedsstaat,

**Angabe Steuerliche Identifikationsnummer (Taxpayer Identification Number- TIN):**

_____

☐ den Vereinigte Staaten von Amerika,

**Angabe Social Security Number:**

_____

☐ einem anderen Staat, nämlich:

_____

**Angabe Social Security Number / Taxpayer Identification Number- TIN:**

_____

**Hinweis zur Mitteilung der Steueridentifikationsnummer: Seit dem 01.01.2018 sind Banken gemäß §154 AO verpflichtet, im Zuge der Legitimationsprüfung von jedem Kontoinhaber sowie Verfügungs- und wirtschaftlich Berechtigten (Erben) die Steueridentifikationsnummer zu erfassen. Aus diesem Grund bitten wir Sie, uns Ihre Steueridentifikationsnummer entweder per E-Mail oder per Brief mitzuteilen. Bei Ausbleiben Ihrer Information gehen wir davon aus, dass Sie uns diese nicht zur Verfügung stellen möchten. In diesem Falle sind wir berechtigt, die Steueridentifikationsnummer(n) vom Bundeszentralamt für Steuern maschinell zu erfragen. Angaben zur steuerlichen Ansässigkeit im Rahmen von Common Reporting Standard und/oder zur unbeschränkten Steuerpflicht in den Vereinigten Staaten von Amerika: Sollten Sie in einem weiteren Land Steuerpflichtig sein, teilen Sie uns bitte das Land und die jeweilige Steueridentifikationsnummer (Taxpayer Identification Number [TIN]) mit.

## 4 Angaben zur beabsichtigten Nutzung meines Basiskontos:

Ich beabsichtige, für Ein- und Auszahlungen von Bargeld sowie für Zahlungen (z.B. per Überweisung) ausschließlich die BBVA App, das BBVA Onlinebanking oder Geldausgabeautomaten zu nutzen.

## 5 Voraussetzungen und unterstützte Smartphones

Damit Sie Ihr BBVA Konto verwenden können, benötigen Sie ein Smartphone. Sie können zwar einige Funktionen des Kontos auch ohne ein Smartphone verwenden, aus Sicherheitsgründen funktionieren wesentliche Funktionen jedoch nur auf dem Smartphone. Die folgenden Smartphones werden unterstützt:

- iPhone mit iOS Version 13 oder neuer
- Android-Smartphones mit Android 6.0 oder neuer

## 6 Allgemeine Hinweise zum Basiskonto:

a) Sie sind nicht verpflichtet, zusätzliche Dienstleistungen zu erwerben, um ein Basiskonto eröffnen zu können. Eine zusätzliche Dienstleistung ist zum Beispiel, wenn Ihnen Möglichkeit eingeräumt wird, das Konto zu überziehen.

b) Nach dem Zahlungskontengesetz haben Sie keinen Anspruch auf Abschluss eines Basiskontovertrags, wenn Sie ein Basiskonto überwiegend für gewerbliche Zwecke oder für eine hauptberufliche selbständige Tätigkeit nutzen.

c) Es fallen für keine einmaligen Kosten für die Einrichtung des Basiskonto an. Laufende Kosten für das Basiskonto entnehmen Sie bitte der Preisliste (Preis- und Leistungsverzeichnis) der BBVA

## 7 Angaben zu gegebenenfalls vorhandenen weiteren Zahlungskonten:

Die folgenden Angaben werden benötigt, um zu prüfen, ob Sie berechtigt sind, ein Basiskonto zu eröffnen.

☐ Ich habe **bislang kein** Zahlungskonto (z. B. Girokonto) in Deutschland.

☐ Ich habe bereits ein Zahlungskonto (z. B. Girokonto) in Deutschland.

Falls bereits ein Zahlungskonto in Deutschland besteht, machen Sie bitte die folgenden Angaben, soweit für Sie, zutreffend. Falls mehrere Zahlungskonten bestehen, machen Sie die entsprechenden Angaben bitte auf einem Zusatzblatt.

**Dieses Zahlungskonto habe ich bei (Name des kontoführenden Instituts):**

_____

_____

**Dieses Zahlungskonto hat folgende IBAN:**

DE __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __

Dieses Zahlungskonto wird als Pfändungsschutzkonto geführt: ☐ Ja ☐ Nein

☐ Das kontoführende Institut hat dieses Zahlungskonto gekündigt oder mitgeteilt, dass es dieses Zahlungskonto schließen wird. *Wenn ja, Mitteilung oder Kündigung in Kopie beilegen*!

☐ Ich habe dieses Zahlungskonto gekündigt. *Wenn ja, Bestätigung der Bank in Kopie beilegen.*

☐ Das Guthaben auf meinem Konto wird gepfändet und es handelt sich bei dem Konto nicht um ein Pfändungsschutzkonto

☐ Sonstiges / Obwohl ich bereits ein Zahlungskonto habe, kann ich dieses aus folgenden Gründen*** nicht tatsächlich für die Ausführung von Zahlungsvorgängen nutzen:

_____

_____

****Wenn Sie dieses Konto zum Beispiel nicht für Überweisungen nutzen können, weil kein Kredit eingeräumt worden ist, gilt dies nicht als Grund.*

## 8 Datenschutzbestimmungen

Ich bin ausdrücklich mit der Datenverarbeitung und der Datennutzung gemäß den Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie den Datenschutzbestimmungen einverstanden. Dies beinhaltet auch meine Zustimmung zum Datenaustausch mit der SCHUFA Holding AG. Ich kann Auskunft bei der SCHUFA über die dich betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Die Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover

## 9 Erklärung “Politisch exponierte Person”

*Beachten Sie die folgende Definition, um die Frage auf der folgenden Seite zu beantworten.*

Gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 4 Geldwäschegesetz (GwG) ist die BBVA verpflichtet, den Status „Politisch exponierte Person“ ihrer Kunden und deren wirtschaftlich Berechtigter zu bestimmen. Eine politisch exponierte Person ist gemäß § 1 Abs. 12 Geldwäschegesetz jede Person, die ein wichtiges öffentliches Amt 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 ausgeübt hat. Personen, die ein wichtiges öffentliches Amt ausüben oder ausgeübt haben:

1. Staatschefs, Regierungschefs, Minister, Mitglieder der Europäischen Kommission, stellv. Minister und Staatssekretäre, Parlamentsabgeordnete und Mitglieder vergleichbarer Gesetzgebungsorgane
2. Mitglieder der Führungsgremien politischer Parteien,
3. Mitglieder von obersten Gerichtshöfen, Verfassungsgerichtshöfe oder sonstigen hohen Gerichten, gegen deren Entscheidungen im Regelfall kein Rechtsmittel mehr eingelegt werden kann,
4. Mitglieder der Leitungsorgane von Rechnungshöfen,
5. Mitglieder der Leitungsorgane von Zentralbanken,
6. Botschafter, Geschäftsträger und Verteidigungsattachés,
7. Mitglieder der Verwaltungs-, Leitungs- und Aufsichtsorgane staatseigener Unternehmen,
8. Direktoren, stellv. Direktoren, Mitglieder des Leitungsorgans oder sonstige Leiter mit vergleichbarer Funktion in einer zwischenstaatlichen internationalen oder europäischen Organisation

Eine Person, die seit mindestens einem Jahr keine wichtigen öffentlichen Ämter im Sinne der genannten Tätigkeiten ausgeübt hat, ist nicht mehr als politisch exponiert zu betrachten.

Familienmitglied ist ein naher Angehöriger, insbesondere der Ehepartner oder eingetragene Lebenspartner, Kinder und deren Ehepartner oder eingetragene Lebenspartner sowie jedes Elternteil.

**In Kenntnis der Definition erkläre ich Folgendes:**

☐ **Ja**, ich bin eine politisch exponierte Person, Familienmitglied einer politisch exponierten Person oder ihr nahestehende Person.

☐ **Nein**, ich bin **keine** politisch exponierte Person, Familienmitglied einer politisch exponierten Person oder ihr nahestehende Person

Falls ja, nähere Angaben zu meiner Funktion / Rolle:

_____

_____

## 10 Einverständniserklärung zum E-Mail Versand

Solange Sie noch kein Kunde bei uns sind, können Sie nicht auf ein BBVA Postfach in Ihrer BBVA App zugreifen. Die Kommunikation kann aber per E-Mail erfolgen. Aufgrund von Datenschutz- und Sicherheitsbestimmungen ist es im E-Mailverkehr gemäß Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) untersagt, bestimmte personenbezogene Daten in unverschlüsselten E-Mails zu versenden. BBVA versendet E-Mails grundsätzlich verschlüsselt, ob diese allerdings auch verschlüsselt bei dir ankommen, hängt von Ihrem E-Mail-Anbieter ab (sog. Ende-zu-Ende-Verschlüsselung).

☐ Ja, bin mit der Korrespondenz per E-Mail einverstanden. Mir ist bewusst, dass die mir zugesandten E-Mails personenbezogene Daten enthalten können.

☐ Nein, bitte senden Sie mir die Unterlagen per Post an die im Antrag angegebene Adresse.

## 11 Datum und Unterschrift

**Ort, Datum**

_____

**Unterschrift (antragstellende Person)**

_____

---

## 12 Eingangsvermerk - *Nur für Mitarbeitende der BBVA - Bitte nicht ausfüllen !*

Eingangsdatum

_____

Unterschrift (Mitarbeiter)

_____