

# Schritt-für-Schritt-Anleitung

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

1. Fülle den “Antrag auf Abschluss eines Basiskontos gemäß §§ 38 ff. ZKG” vollständig aus.
2. Prüfe deinen Antrag auf Abschluss eines Basiskontos und unterschreibe ihn an den gekennzeichneten Stellen.
3. Sende den Antrag per Post an folgende Adresse:

BBVA, Niederlassung Deutschland  
**-BASISKONTO-**  
Neue Mainzer Str. 28  
60311 Frankfurt am Main, Deutschland

4. Wir werden deinen Antrag soweit prüfen, benötigen dann aber noch eine Legitimationsprüfung. Wir werden dich diesbezüglich kontaktieren.
5. Sofern deine Angaben und die Identitätsfeststellung vollständig sind und du einen rechtlichen Anspruch auf ein Basiskonto gemäß §§ 38 ff. ZKG hast, wirst du deine Vertragsunterlagen zur Eröffnung des Kontos erhalten.
6. Sende uns den Kontoeröffnungsantrag ausgefüllt und unterschrieben zurück. Sobald wir diesen erhalten haben, eröffnen wir dein Konto gem. §§ 38 ff. ZKG.
7. Du erhältst 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,

Steuerliche Identifikationsnummer (Taxpayer Identification Number- TIN):

den Vereinigte Staaten von Amerika,

Social Security Number:

einem anderen Staat, nämlich:

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 du dein BBVA Konto verwenden kannst, benötigst du ein Smartphone. Du kannst zwar einige Funktionen deines 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) Du bist nicht verpflichtet, zusätzliche Dienstleistungen zu erwerben, um ein Basiskonto eröffnen zu können. Eine zusätzliche Dienstleistung ist zum Beispiel, wenn dir die Möglichkeit eingeräumt wird, das Konto zu überziehen.
- b) Nach dem Zahlungskontengesetz hast du keinen Anspruch auf Abschluss eines Basiskontovertrags, wenn du dein Basiskonto überwiegend für gewerbliche Zwecke oder für eine hauptberufliche selbständige Tätigkeit nutzt.
- c) Es fallen für dich keine einmaligen Kosten für die Einrichtung des Basiskonto an. Laufende Kosten für das Basiskonto entnimmst du bitte der Preisliste (Preis- und Leistungsverzeichnis) der BBVA

## 7 Angaben zu gegebenenfalls vorhandenen weiteren Zahlungskonten:

Die folgenden Angaben werden benötigt, um zu prüfen, ob du berechtigt bist, 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 du bereits ein Zahlungskonto in Deutschland hast, machen bitte die folgenden Angaben, soweit für dich, zutreffend. Falls du mehrere Zahlungskonten hast, mache 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 du dieses Konto zum Beispiel nicht für Überweisungen nutzen kannst, weil dir kein Kredit eingeräumt worden ist, gilt dies nicht als Grund.

## 8 Datenschutzbestimmungen

Ich bin ausdrücklich mit der Datenverarbeitung und der Datennutzung gemäß der Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie der 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"

*Lies dir die folgende Definition durch, 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 du noch kein Kunde bei uns bist, kannst du nicht auf ein BBVA Postfach in deiner 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 deinem 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 und ggf. Stempel

---

---