



Sonderbedingungen für das DHB Tagesgeldkonto

1. Definition

DHB Bank N.V., Filiale Düsseldorf

DHB Tagesgeldkonto: Tagesgeldkonto über das täglich verfügt werden kann.

Es dient nicht dem Zahlungsverkehr, wie z.B. Lastschrift- oder Scheckeinzug. Es wird ausschließlich in EURO geführt.

Referenzkonto: Ein auf den Namen des Kunden lautendes und bei einer in Deutschland ansässigen Bank geführtes Konto (Hausbank), welches beim Tagesgeldkonto für die Ein- und Auszahlungen hinterlegt wird.

2. Kontoeröffnung

2.1. Allgemein

Auf Grund einer geschäftspolitischen Entscheidung werden DHB Tagesgeldkonten mit Beginn des Jahres 2022 nicht mehr eröffnet.

Die bis dahin eröffneten DHB Tagesgeldkonten werden weiterhin fortgeführt.

Das DHB Tagesgeldkonto wurde nur für natürliche Personen eröffnet, deren ständiger und steuerlicher Wohnsitz in Deutschland ist. Verlegt der Kunde – im Falle eines Gemeinschaftskontos, einer der Kontoinhaber – seinen Wohnsitz ins Ausland, wird das DHB Tagesgeldkonto geschlossen und der Saldo zusammen mit den bis dahin angefallenen Zinsen auf das Referenzkonto des Kunden überwiesen. Bestehen noch nicht fällige Festgeldanlagen, für die das DHB Tagesgeldkonto als Abwicklungskonto dient, bleibt das Konto bis zum Ablauf der zuletzt fälligen Anlage bestehen und wird erst nach Fälligkeit dieser geschlossen.

2.2. Vertragspartner / wirtschaftlich Berechtigter nach § 3 Geldwäschegesetz

Die DHB Bank führt Konten ausschließlich für eigene Rechnung des Vertragspartners bzw. Kontoinhabers.

Dies bedeutet, dass der Vertragspartner sprich der Kontoinhaber, auch immer der wirtschaftlich Berechtigte der Einlagen sein muss.

Eine Verwaltung von *Vermögen Dritter* ist ausgeschlossen.

2.3. Eröffnung eines DHB Tagesgeldkontos

Seit 2022 werden keine weiteren DHB Tagesgeldkonten mehr eröffnet.

Jeder Kunde konnte nur ein DHB Tagesgeldkonto bei der DHB Bank eröffnen. Das DHB Tagesgeldkonto kann entweder als Einzelkonto oder ausschließlich für Eheleute als Gemeinschaftskonto („Oder-Konto“) geführt werden. Jeder Kontoinhaber ist allein verfügungsberechtigt. Es besteht weder eine Mindesteinlage noch eine Mindestlaufzeit für die Führung des DHB Tagesgeldkontos.

Es bestand die Möglichkeit sich die Kontoeröffnungsunterlagen für ein DHB Tagesgeldkonto selbstständig auf der Internetseite der Bank (www.dhbbank.de) herunterzuladen oder die Bank um Übersendung der entsprechenden Unterlagen zu bitten.

Die zur Kontoeröffnung notwendigen persönlichen Daten wurden vom Kunden auf den Kontoeröffnungsunterlagen ausgefüllt.

Nach Eingang der vollständig ausgefüllten und rechtswirksam unterschriebenen Unterlagen sowie der elektronischen Übermittlung der Identifizierungsdaten anhand des PostIdent-Verfahrens der Deutschen Post AG erfolgte eine interne Prüfung durch die DHB Bank.

Nach erfolgreicher Prüfung erhielt der Kunde ein Bestätigungsschreiben, dass das Konto eröffnet wurde sowie allen dazugehörigen Informationen.

Weiterhin gilt bei bereits bestehenden DHB Tagesgeldkonten wird bei Eröffnung eines NetSp@r Kontos das vorhandene DHB Tagesgeldkonto (inkl. Guthaben) auf das neu eröffnete NetSp@r Konto übertragen und das bisherige DHB Tagesgeldkonto danach geschlossen. Eine parallele Führung von DHB Tagesgeld- und NetSp@r Konto ist nicht möglich.

Gemäß §154 der Abgabenordnung (AO) sind Kreditinstitute verpflichtet die Steueridentifikationsnummern von jedem Kontoinhaber, Bevollmächtigten sowie wirtschaftlich Berechtigten zu erheben und aufzuzeichnen.

3. Kontoführung

3.1. Kontoauszüge und Rechnungsabschluss

Für das DHB Tagesgeldkonto erstellt und übersendet die Bank, soweit Umsätze erfolgt sind, monatlich einen Kontoauszug. Am Jahresende erfolgt als Rechnungsabschluss eine Saldenbestätigung. Die Zusendung von Kontoauszügen, Rechnungsabschlüssen sowie sonstigen Abrechnungen und Schreiben erfolgt an die uns bekannte Anschrift.

3.2. Zinsen / Verzinsung

Der Zinssatz für das DHB Tagesgeldkonto ist variabel. Die Bank bestimmt und ändert ihre Zinssätze je nach

Gegebenheiten des Geldmarktes, der eigenen Geschäftspolitik und nach billigem Ermessen (§ 315 BGB).

Eine gesonderte Mitteilung über der Zinsanpassung erfolgt nicht. Informationen zu den aktuellen Zinssätzen stehen dem Kunden auf der Internetseite der Bank (www.dhbbank.de) sowie unter der Servicenummer 0211-210 90 898 (Mo-Fr 08:30-17:00 Uhr) zur Verfügung.

Die Zinsberechnung erfolgt seit dem 01. Mai 2013 auf Basis der ACT/ACT Methode, also genaue Kalendertage/genaue Anzahl der Tage im Jahr. Die Zinsgutschrift erfolgt am letzten Geschäftstag des Kalenderjahres.

3.3. Gebühren

Die Kontoführung ist gebührenfrei. Gebühren für Sonderleistungen, wie z.B. Eilüberweisungen, sind dem Preis- und Leistungsverzeichnis zu entnehmen.

3.4. Zahlungseingänge

Guthaben kann ausschließlich per Banküberweisung auf das DHB Tagesgeldkonto transferiert werden.

Eingehende Zahlungen werden dem DHB Tagesgeldkonto nur gutgeschrieben, sofern sie von dem bekannten Referenzkonto des Kunden überwiesen wurden.

3.5. Zahlungsausgänge

Auszahlungen sind bis zur Höhe des Guthabens in Form von Überweisungen zu Gunsten des Referenzkontos wie folgt in Auftrag zu geben:

- postalisch unter Angabe der DHB Tagesgeldkontonummer, des Namens und der Referenzkontonummer
- telefonisch (Mo-Fr 8.30 Uhr – 17.00 Uhr) unter Angabe der DHB Tagesgeldkontonummer des Namens und des Passwortes nach Maßgabe der hierfür vorab zu treffenden Telefonvereinbarung (bis max. EUR 25.000 pro Tag)
- per Fax oder eMail-Anhang nach Maßgabe der hierfür zu treffenden Fax- bzw. eMailvereinbarung (bis max. EUR 25.000 pro Tag)

► Aufträge, die die Bank an Geschäftstagen bis 15:00 Uhr erreichen, werden gleichtäglich ausgeführt.

Lastschriften zu Lasten des DHB Tagesgeldkontos werden nicht eingelöst.

3.6. Vollmachten

Sowohl bei Einzelkonten, als auch bei Gemeinschaftskonten kann die Vollmacht nur einer einzigen natürlichen Person erteilt werden. Die Kontovollmacht ist der Bank im Original einzureichen. Die bevollmächtigte Person unterliegt der Identifizierungspflicht und ist verpflichtet ihre Steueridentifikationsnummer mitzuteilen.

Die Vollmacht gilt für die gesamte Geschäftsverbindung. Der Bevollmächtigte handelt ausschließlich für Rechnung des Kontoinhabers. Bei Gemeinschaftskonten kann eine Vollmacht nur von beiden Kontoinhabern gemeinschaftlich erteilt werden. Der Widerruf durch den oder einen der Kontoinhaber führt zum Erlöschen der Vollmacht. Über einen Widerruf ist die Bank unverzüglich und aus Beweisgründen schriftlich zu unterrichten. Die Befugnisse eines Bevollmächtigten ergeben sich aus der jeweiligen Vollmachtsurkunde. Die Bank kann auf die Verwendung eigener Vollmachtsformulare bestehen.

3.7. Abtretungen und Verpfändungen

Vertragliche Verpfändungen, Abtretungen oder sonstige Übertragung von Rechten auf Dritte aus dem DHB Tagesgeldkonto sind ausgeschlossen, außer Pfändungen, die aufgrund gesetzlicher Bestimmungen durchgeführt werden.

3.8. Änderung von Kundendaten

Änderungen von kundenspezifischen Daten, wie zum Beispiel Namensänderung, Änderungen des Referenzkontos sind schriftlich im Original (unter Berücksichtigung von §154 Absatz 2 AO) an die Bank zu richten und von allen Kontoinhabern zu unterzeichnen. Kontaktdaten (Telefonnummer, E-Mail Adresse) können postalisch, per Fax oder als eMail Anhang eingereicht werden.

3.9. Abgeltungssteuer

Zinserträge sind im Regelfall steuerpflichtig. Sofern die Voraussetzungen für eine Abstandnahme vom Steuerabzug (Vorlage einer gültigen Nichtveranlagungs-Bescheinigung, eines Freistellungsauftrags etc.) nicht gegeben sind, behält die DHB Bank entsprechend den jeweils geltenden gesetzlichen Vorschriften die entsprechenden Steuern und etwaige weitere einzubehaltende Abgaben ein und führt diese an das zuständige Finanzamt ab.

4. Kündigung und Kontoauflösung

Das DHB Tagesgeldkonto hat keine feste Laufzeit und kann ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist gekündigt werden, sofern zu diesem Zeitpunkt keine anderen Geldanlagen geführt werden, für die das DHB Tagesgeldkonto als Abwicklungskonto dient. Sofern kein Guthaben auf dem DHB Tagesgeldkonto besteht, ist eine Kündigung in Textform ausreichend. Für die Auszahlung eines Restguthabens ist die Schriftform erforderlich. Der Auftrag in Schriftform muss von allen Kontoinhabern unterzeichnet werden. Weist das DHB Tagesgeldkonto binnen 6 Monaten keine Umsätze oder Guthaben auf und bestehen weder Zinsansprüche aus dem Konto noch andere Geldanlagen, kann das Konto seitens der Bank aufgelöst werden. Die Bank behält sich außerdem vor bei Inaktivität von mehr als fünf Jahren den Zugang zum Konto (bei Netbanking Kunden) zu deaktivieren.

5. Weitere Informationen

Zusätzlich zu den hier erläuterten Besonderheiten des DHB Tagesgeldkontos stehen weitere Sonderbedingungen zur Verfügung, die auf der Internetseite der Bank (www.dhbbank.de) abgerufen werden können oder auf Anfrage per Post versandt werden.

6. Datenschutz

Die DHB Bank erhebt, speichert, verändert oder übermittelt personenbezogene Daten oder nutzt sie als Mittel für die Erfüllung eigener Geschäftszwecke, das der Zweckbestimmung eines Vertragsverhältnisses oder vertragsähnlichen Vertrauensverhältnisses mit dem Betroffenen dient. Die Übermittlung oder Nutzung für einen anderen Zweck ist auch dann zulässig, soweit es zur Wahrung berechtigter Interessen eines Dritten oder zur Abwehr von Gefahren für die staatliche und öffentliche Sicherheit sowie zur Verfolgung von Straftaten erforderlich ist.

Im Übrigen wird auf die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) der Bank Bezug genommen.

Stand: März 2022