

Information zur Datenverarbeitung nach dem Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (FM-GwG) sowie zum Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz (GMSG)

Die Generali Bank AG (im Folgenden Bank) ist durch das FM-GwG im Rahmen ihrer Sorgfaltspflichten zur Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung dazu verpflichtet, von Personen vor Begründung der Geschäftsbeziehung und bei Transaktionen bestimmte Dokumente und Informationen einzuholen, zu überprüfen und aufzubewahren.

Die Bank hat gemäß FM-GwG

- die Identität von Kunden, wirtschaftlichen Eigentümern und Treugebern des Kunden festzustellen und zu prüfen,
- den Zweck und die Art der Geschäftsbeziehung zu bewerten,
- Informationen über die Herkunft der Mittel einzuholen und zu prüfen, sowie
- die Geschäftsbeziehung und die Transaktionen kontinuierlich zu überwachen.

Dazu hat die Bank erhaltene Dokumente, Informationen und Transaktionsinformationen aufzubewahren.

Das FM-GwG räumt der Bank die Ermächtigung zur Verwendung der genannten Daten im Rahmen der Ausübung der Sorgfaltspflichten zur Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung ein. Ein Widerspruch des Kunden gegen diese Datenverarbeitungen ist nicht möglich.

Die Bank hat alle personenbezogenen Daten auf der Grundlage des FM-GwG nach Ablauf einer Aufbewahrungsfrist von fünf Jahren zu löschen, es sei denn, andere Bestimmungen erfordern abweichende Aufbewahrungsfristen.

Personenbezogene Daten, die von der Bank nur auf der Grundlage des FM-GwG verarbeitet werden, dürfen nicht für andere Zwecke, wie beispielsweise kommerzielle Nutzung, verwendet werden.

Das GMSG verpflichtet die Bank, die steuerliche Ansässigkeit ihrer Kunden zu prüfen und steuerliche Selbstauskünfte ihrer Kunden einzuholen. Bei einer steuerlichen Ansässigkeit in einem anderen Staat als Österreich, der am automatischen Informationsaustausch teilnimmt, sind von der Bank Daten an die österreichische Finanzbehörde zu melden.

Die Meldung umfasst:

- Name, Adresse und Geburtsdatum/ -ort (bei natürlichen Personen)
- Steuerliche Ansässigkeitsstaat(en) und Steueridentifikationsnummer(n)
- Konto-/Depotnummer(n): Spar-, Einlagen-, Giro- und Depotgeschäft
- Konto-/Depotsalden/-werte zum Jahresende bzw. die Schließung des Kontos/Depots
- Kapitalerträge, andere Erträge aus den Vermögenswerten und Veräußerungserlöse

Bei juristischen Personen zusätzlich die den Kunden allenfalls beherrschenden Personen:

- Name, Adresse und Geburtsdatum/-ort (bei natürlichen Personen)
- Ansässigkeitsstaat(en) und Steueridentifikationsnummer(n)