

Antrag Lombardkredit und/oder Wertpapierhandelslinien

Für Personenhandels- und Kapitalgesellschaften sowie juristische Personen

Antrag auf Neueinrichtung Änderung

Kontonummer

Depotnummer

Angaben zum Antragsteller

Kundennummer

Name der Firma

Gründungsdatum

Hauptsitz der Firma (Land)

Rechtsform

Eingetragen im Register beim Amtsgericht

Registerauszug liegt vor vom

Nr.

Branche

Anschrift (Stamm-/Meldeadresse)

Straße

Haus-Nr.

Postleitzahl

Ort

Land

Angaben zum beantragten Kredit

Die Firma beantragt hiermit die Einräumung des folgenden Kredites:

Kreditart: Lombardkredit

Sicherheiten: Depotkonto

Laufzeit: bis auf Weiteres

Gesamthöhe des gewünschten Kreditrahmens*: _____ EURO

* Die Gesamthöhe stellt eine Maximalhöhe (Inanspruchnahme) dar. Die Möglichkeit der Verfügung bis zu dieser Maximalhöhe richtet sich nach den gestellten Sicherheiten in Ihrem bei der flatexDEGIRO Bank AG unterhaltenen Depot.

Angaben zur beantragten Wertpapierhandelslinie

Die Firma beantragt hiermit die Einräumung folgender Wertpapierhandelslinien:

Art: Intraday- und Overnight-Short-Selling-Limit*

Intraday-Handelslinie (Long)*

Laufzeit: bis auf Weiteres

* Für die vollständige Bearbeitung ist der jeweils separate Antrag einzureichen.

Wichtige Informationen zu Risiken bei der Inanspruchnahme von Effektenkrediten

1. Strenge Maßstäbe an die Leistungsfähigkeit und die wirtschaftlichen Verhältnisse des Kreditnehmers.

Grundsätzlich muss die Bank im Kundeninteresse aufgrund der ihr vorliegenden Informationen vor der Ausgabe von Effektenkrediten prüfen, ob dem Kreditnehmer durch die Kreditaufnahme erhebliche Einschränkungen in seiner wirtschaftlichen Bewegungsfreiheit entstehen. Mögliche Verluste bei Wertpapiertransaktionen sollen vom Kreditnehmer durch freie Liquiditätsmittel gedeckt werden können.

2. Risiken bei der Inanspruchnahme von Effektenkrediten

2.1 Bei Kursstabilität oder -verfall, Zahlung von Kreditzinsen und Kredittilgung aus freien Liquiditätsmitteln bzw. ggf. Verkauf der Wertpapiere mit Verlust. Die Inanspruchnahme von Krediten hat die Zahlung von Kreditzinsen, Spesen und letztendlich die Kredittilgung zur Folge. Diese festen Kosten können Sie nur dann aus Ihrer Wertpapieranlage erwirtschaften, wenn sich Aktienkurse und Ertragsausschüttungen besonders günstig entwickeln. Wertpapiere, auch Standardaktien, unterliegen Kursschwankungen in beiden Richtungen. Ein Verfall der Kurse kann aufgrund allgemeiner Marktgegebenheiten wie Börsencrash, aber auch aufgrund besonderer Umstände in dem einzelnen Anlagepapier auftreten.

Ihr Risiko: Die Kreditkosten können dann nicht mehr aus der Anlage erwirtschaftet werden, sondern müssen aus freien Liquiditätsmitteln erbracht werden.

Bitte beachten Sie darüber hinaus, dass die Wertpapieranlage dann gegebenenfalls mit Verlust zu verkaufen ist. Ebenso weisen wir darauf hin, dass sich im Falle des Nichtverkaufs (Durchhalten) Kurssteigerungen und Ertragsgutschriften weit überproportional entwickeln müssen, damit Sie die Kreditrückzahlung nebst Zinsen und Transaktionskosten wieder erwirtschaften können.

2.2 Mögliche Zinssatzsteigerungen

Die Höhe der Kreditzinsen entnehmen Sie bitte dem Preis- und Leistungsverzeichnis.

Ihr Risiko: Steigende Kreditzinsen und gleichbleibende oder fallende Wertpapierkurse sowie gleichbleibende oder sich verringende Ertragsausschüttungen führen zu einer Substanzminderung mit den oben beschriebenen möglichen Auswirkungen.

3. Risiken bei taggleichen Geschäften („Day-Trading“)

Die Entwicklungen an den internationalen Kapitalmärkten haben nicht nur zu neuen Produktangeboten geführt. Moderne Technologien haben teilweise auch die Art des Handels in Wertpapieren verändert. Damit wird es möglich, dasselbe Wertpapier, Geldmarktinstrument oder Derivat taggleich zu kaufen und zu verkaufen. Man spricht dann auch von Day-Trading. Hierbei wird beabsichtigt, unter Ausnutzung schon kleiner und kurzfristiger Preisschwankungen eines einzelnen Wertes Veräußerungsgewinne zu erzielen oder Kursrisiken zu begrenzen. Sofern Sie solche Geschäfte tätigen, sollten Sie sich über die besonderen Risiken im Klaren sein. Unterlegen Sie Ihre Day-Trading-Geschäfte nicht nur mit Eigenkapital, sondern zusätzlich noch mit aufgenommenen Krediten, so beachten Sie, dass die Verpflichtung zur Rückzahlung dieser Kredite auch im Falle des Day-Trading unabhängig vom Erfolg Ihrer Day-Trading-Geschäfte besteht.

Angaben zu den rechtlichen Verhältnissen der Firma:

Die Gesellschaft

- ist börsennotiert an einem organisierten Markt im Sinne des § 2 Abs.5 Wertpapierhandelsgesetz, an dem Gemeinschaftsrecht entsprechende Transparenzanforderungen im Hinblick auf Stimmrechtsanteile oder gleichwertige internationale Standards gelten. Nr.4 Geldwäschegesetz
- ist eine Behörde im Sinne des § 5 Abs. 2 Nr. 4 Geldwäschegesetz.
- ist ein Kreditinstitut oder weiteres Unternehmen im Sinne des § 5 Abs. Nr. 1 Geldwäschegesetz.
- hat keine erkennbaren wirtschaftlich Berechtigten, da die Beteiligungsgrenzen nicht überschritten werden (d.h. nicht mehr als 25 Prozent Kapital- oder Stimmrechtsanteile) und andere tatsächliche Kontrolle nicht erkennbar ist.

Die Gesellschaft fällt nicht unter die o.g. Angaben. Wirtschaftlich Berechtigte(r) gem. § 1 Abs. 6 Geldwäschegesetz ist/sind:

Name und Vorname:

Beteiligungsquote:

(Geschäftsanteile/Stimmrecht – mittelbar/unmittelbar)

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____

Bitte fügen Sie geeignete Dokumente (Gesellschaftervertrag, Stimmrechtskontrollvertrag) bei, aus denen die Beteiligungsquote hervorgeht. Sofern es sich bei den unter 1. - 4. aufgeführten wirtschaftlich Berechtigten um eine juristische Person handelt, sind für diese juristische Person ebenfalls die Beteiligungsverhältnisse nachzuweisen. Bitte verwenden Sie hierfür eine weitere Kopie dieser Seite.

Sofern nicht bereits mit der Konto-/Depoteröffnung erfolgt, sind die unter 1. - 4. aufgeführten wirtschaftlich Berechtigten unter Angabe von Geburtsdatum, -ort sowie vollständiger Anschrift zu legitimieren. Dies kann z.B. über das PostIdent-Verfahren oder durch eine zur Legitimation berechtigte Person mittels Formular „Legitimation einer Person“ erfolgen.

Von den Mehrheitsberechtigten des Kreditantragstellers (Beteiligungsquote mehr als 25 Prozent Kapital- oder Stimmrechtsanteil) wird im Rahmen des Kreditprozesses die Übernahme einer selbstschuldnerischen Bürgschaft vorausgesetzt.

Angaben zu den wirtschaftlichen Verhältnissen der Firma:

Wichtiger Hinweis: Ab einem beantragten Gesamtkreditbetrag von 250.000,- EUR werden zusätzlich Unterlagen zu den wirtschaftlichen Verhältnissen des Kreditantragstellers benötigt:

- Die letzten 2 Jahresabschlüsse (GuV und Bilanz) ggf. Konzernbilanzen oder Gewinnermittlungen einschließlich Kontennachweisen
- aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen einschließlich Summen- und Saldenlisten

Aktuelles Geschäftsjahr (20 __)	Vorjahr (20 __)
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Bilanzsumme	Bilanzsumme
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Eigenkapital	Eigenkapital
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Verbindlichkeiten ggü. Kreditinstituten	Verbindlichkeiten ggü. Kreditinstituten
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Verbindlichkeiten aus L+L	Verbindlichkeiten aus L+L
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Bankguthaben/Wertpapiere	Bankguthaben/Wertpapiere
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Forderung aus L+L	Forderung aus L+L
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Umsatz	Umsatz
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Jahresüberschuss/-fehlbetrag	Jahresüberschuss/-fehlbetrag
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Cash flow	Cash flow
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Legitimation der vertretungsberechtigten Personen und – sofern erforderlich – der wirtschaftlich Berechtigten: Im Falle der Identifizierung (gem. Geldwäschegesetz und Abgabenordnung) durch ein externes Unternehmen (z.B. PostIdent-Verfahren) ermächtige(n) ich/wir die Bank, meine/unsere Ausweisdaten durch das externe Unternehmen zur Weiterleitung an die Bank feststellen zu lassen. Ich/Wir willige(n) ein, dass die zur Durchführung der Identifizierung erforderlichen Daten zu diesem Zwecke an das externe Unternehmen weitergegeben werden. Die vorgesehene Sendung von der Bank erhalte(n) ich/wir nur persönlich nach Feststellung meiner/unserer Identität. Die Ausweisdaten werden nur bei der Bank gespeichert. Es wird sichergestellt, dass der externe Partner auf die Einhaltung der datenschutzrechtlichen Vorgaben verpflichtet ist.

Erklärung zur Datenverarbeitung: Die flatexDEGIRO Bank AG erhebt und verarbeitet im Rahmen der Anbahnung, Durchführung und Beendigung des Vertragsverhältnisses personenbezogene Daten und übermittelt diese gegebenenfalls auch an Dritte. Unsere "Informationen zur Datenverarbeitung" enthalten detaillierte Informationen gem. Art. 13 der EU-Datenschutzgrundverordnung.

X

Ort, Datum

X

Firmenstempel und Unterschriften der Geschäftsinhaber, persönlich haftenden Gesellschafter, Partner, Vorstandsmitglieder oder Geschäftsführer

Bestätigung der Einsicht- und Kenntnisnahme:

Hiermit bestätige(n) ich/wir, dass ich/wir folgende Informationen gelesen und zur Kenntnis genommen habe(n):

Informationen der flatexDEGIRO Bank AG

- das aktuell gültige Preisverzeichnis,
- die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) und Sonderbedingungen,
- die Grundsätze für den Umgang mit Interessenkonflikten,
- die Ausführungsgrundsätze

X

Ort, Datum

X

Firmenstempel und Unterschriften der Geschäftsinhaber, persönlich haftenden Gesellschafter, Partner, Vorstandsmitglieder oder Geschäftsführer