



IHRE DIENSTE FÜR DEN ALLTAG GESCHÄFTSKONTO

Eröffnung

Durch wen? : Jede rechtsgültig vertretene Person, die kein Verbraucher ist.

Wo? : In den Verkaufsstellen.

Für den Vertragsabschluss benötigt POST Finance Informationen, die Folgendes ermöglichen:

- (i) persönliche Identifizierung im Rahmen der Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung und
- (ii) Festlegung Ihrer Steuerpflichten (insbesondere Ihrer amerikanischen Steueransässigkeit im Rahmen von FATCA).

Sie müssen Kopien Ihrer Gründungsurkunde und der Satzungsänderungen, der vertretungsbezogenen Bekanntmachungen sowie eine aktuelle Kopie der Eintragung im Handels- und Gesellschaftsregister und alle anderen Dokumente, deren Veröffentlichung im Hinblick auf Ihre Vertretung erforderlich ist, vorlegen. POST Finance kann in keinem Fall für schädigende Auswirkungen infolge des Versäumnisses, diese Informationen zu übermitteln, oder infolge fehlerhafter oder falscher Angaben haftbar gemacht werden.

Diese Liste ist nicht erschöpfend. POST Finance behält sich das Recht vor, den Abschluss und die Durchführung des Vertrags von der Vorlage aller Dokumente, die POST Finance im Rahmen der Einhaltung der gesetzlichen Pflichten für erforderlich hält, abhängig zu machen.

POST Finance ist nicht verpflichtet, die Ablehnung einer Kontoeröffnung zu begründen und sendet dem Antragsteller die Dokumente nicht zurück, die dieser zur Stützung seines Antrags vorgelegt hat.

POST Finance behält sich das Recht vor, im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften jederzeit zusätzliche Nachweise anzufordern oder zusätzliche Maßnahmen zur Überprüfung oder Beglaubigung von eingereichten Dokumenten anzuordnen.

Sie müssen jederzeit in der Lage sein, Ihre Existenz als juristische Person sowie die Identität und die Befugnisse der Bevollmächtigten gegenüber POST Finance nachzuweisen. Sie müssen an POST Finance mindestens einmal pro Jahr einen aktualisierten Auszug neueren Datums aus dem Handels- und Gesellschaftsregister oder einen gleichwertigen Auszug für ausländische Unternehmen, einen beglaubigten Jahresabschluss sowie alle anderen Dokumente übermitteln, die POST Finance rechtmäßig anfordern kann. Außerdem verpflichten Sie sich dazu, POST Finance unmittelbar und unverzüglich über alle Sie betreffenden Änderungen – hierin eingeschlossen die Anschrift Ihres Geschäftssitzes und die Identität Ihrer gesetzlichen Vertreter – zu informieren. Sie verpflichten sich, POST Finance unverzüglich alle bedeutenden Ereignisse mitzuteilen, durch die Ihre Geschäftstätigkeit beeinflusst werden kann, insbesondere diejenigen in Zusammenhang mit einer gerichtlichen, gesetzlichen oder herkömmlichen Eintragung im Handels- und Gesellschaftsregister (oder dem gleichwertigen Register bei ausländischen Unternehmen), die sich auf das Geschäftsvermögen oder einen Posten der Aktiva erstreckt. Sie haften allein für den entstandenen Schaden, wenn Sie POST Finance solche Informationen nicht oder verspätet mitteilen.

Vollmacht

Von einem Inhaber, der eine Vollmacht für sein Geschäftskonto einrichten, ändern oder kündigen möchte, wird Folgendes verlangt:

- Bereitstellung des rechtlichen oder gesetzlichen Dokuments (z. B. Handelsregisterauszug) zum Nachweis der Zeichnungsvollmacht im Fall einer Änderung;
- Bereitstellung einer Unterschriftenprobe aller Bevollmächtigten;
- Bereitstellung einer Kopie der Ausweisdokumente aller Bevollmächtigten;
- Mitteilung an POST Finance über die Bevollmächtigten, deren Vollmacht widerrufen werden soll.

Ein Bevollmächtigter allein kann die Bevollmächtigungen in Bezug auf ein Konto, für das er nur eine Vollmacht besitzt, nicht ändern.

POST Finance steht es frei, die Vollmacht in Teilen oder in ihrer Gesamtheit abzulehnen und jedwede Information, jedweden zusätzlichen Nachweis oder eine spezielle Form der Bevollmächtigung (z. B. beglaubigt) zu verlangen. POST Finance darf auf Ihre Kosten und vor der Annahme der Vollmacht die Erfüllung jedweder zusätzlichen Formalität verlangen (z. B. Beglaubigung, Legalisation, Übersetzung usw.).

Die Bevollmächtigung bleibt bis zum Eingang der Mitteilung des ausdrücklichen Widerrufs durch den einen oder anderen Inhaber oder des ausdrücklichen Widerrufs durch den Bevollmächtigten bei POST Finance gültig. In letzterem Fall informiert POST Finance den oder die Inhaber. Sollten Sie sich zum Widerruf einer Bevollmächtigung entschließen, müssen Sie den Bevollmächtigten schnellstmöglich informieren und die Rückgabe der in seinem Besitz befindlichen Zahlungsmittel verlangen.

Handelt es sich um ein Einzelkonto, endet die Bevollmächtigung von Rechts wegen mit dem Tod/im Fall der rechtlichen Betreuung/im Fall der gesetzlichen Vormundschaft des Bevollmächtigenden oder des Bevollmächtigten. Abgesehen von diesen Fällen kann POST Finance die Vollmacht auch aus jedwedem berechtigten und nicht gesetzeswidrigen Grund beenden.

Portabilität der an POST Finance übermittelten personenbezogenen Daten

Die Modalitäten im Hinblick auf personenbezogene Daten und insbesondere auf deren Portabilität können im Hinweis zu personenbezogenen Daten (Geschäftskunden) in der Verkaufsstelle und unter www.post.lu eingesehen werden.

Kontoschließung/ Kündigung eines Dienstes

Informationen hierzu finden Sie in Artikel 12 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen von POST Finance.