



**Tagesgeldkonto  
in Verbindung mit  
Girokonto** xxxxxxxx (Referenzkonto)

Sparkasse KölnBonn  
Hahnenstraße 57  
50667 Köln  
USt-IdNr. DE 122 661 493

Kontonummer 00xxxxxxxx	Personennummer xxxxxxxx
IBAN xxxxxxxx	BIC COLSDE33XXX

**Kontoinhaber = Gläubiger** (Angaben zur Person und Anschrift)

Herr / Frau  
xxxxxxx xxxxxxxx  
xxxxxxx xxxxxxxx  
xxxxxxx xxxxxxxx  
xxxxxxx xxxxxxxx

Geburtsdatum/Geburtsort  
xxxxxxxx/xxxxxxxx

Beruf/Branche/berufliche Stellung  
Gemischte Landwirtschaft

<input checked="" type="checkbox"/> nicht selbstständig	<input type="checkbox"/> selbstständig
<input type="checkbox"/> nicht selbstständig	<input type="checkbox"/> selbstständig

Staatsangehörigkeit  
xxxxxxx

Aufenthaltsland bei Gebietsfremden

Der Kontoinhaber trifft/Die Kontoinhaber treffen mit der Sparkasse folgende Vereinbarungen:

**1 Kontoführung**

Das Konto wird privat genutzt.

**2 Einzahlungen**

Einzahlungen sind in unbegrenzter Höhe möglich.

**3 Zweck, Verwahrentgelt und Verfügungen**

**3.1 Zweck**

Soweit das Tagesgeldkonto ein Guthaben aufweist, verwahrt die Sparkasse dieses Guthaben im Auftrag des Kontoinhabers; dieses Konto ist nicht zur Abwicklung des Zahlungsverkehrs bestimmt.

**3.2 Verwahrentgelt**

Die Sparkasse kann für die Verwahrung des Guthabens nach Maßgabe der beigefügten Vereinbarung (**Anlage Verwahrentgelt**) ein Verwahrentgelt verlangen.

**3.3 Verfügungen**

Das Guthaben ist täglich fällig. Verfügungen sind nur in Höhe des jeweiligen Guthabens möglich. Über das Tagesgeldkonto kann ausschließlich mittels Barauszahlung an der Kasse der Sparkasse sowie mittels Umbuchung zugunsten eines Referenzkontos (ein auf den Namen des Kontoinhabers bei der Sparkasse geführtes Girokonto) verfügt werden. Zahlungen über Geldautomaten sind ausgeschlossen.

**4 Verzinsung**

Sofern die Sparkasse nach Maßgabe der Anlage Verwahrentgelt ein Verwahrentgelt berechnet, erfolgt keine Verzinsung des Guthabens. Auch dann, wenn die Sparkasse kein Verwahrentgelt berechnet, kann die Verzinsung Null betragen. Sofern die Sparkasse kein Verwahrentgelt berechnet, gelten die nachfolgenden Bestimmungen:

**4.1** Es gelten folgende Zinssätze:

bis EUR	xxxxxxx	zzt.	X,XX % p. a.	ab EUR	xxxxxxx	zzt.	X,XX % p. a.
ab EUR	xxxxxxx	zzt.	X,XX % p. a.	ab EUR	xxxxxxx	zzt.	X,XX % p. a.
ab EUR	xxxxxxx	zzt.	X,XX % p. a.	ab EUR	xxxxxxx	zzt.	X,XX % p. a.

Im Fall des Erreichens des nächst höheren Guthabens gilt die Änderung des Zinssatzes für den übersteigenden Betrag.

**4.2** Der für das Tagesgeldkonto jeweils gültige variable Zinssatz ergibt sich aus dem in den Geschäftsräumen veröffentlichten Aushang. Eine Änderung des Zinssatzes tritt mit der Änderung des Aushangs in Kraft.

**5 Zinszahlung**

Zinszahlungen erfolgen, ggf. vermindert um die zur Zeit der Fälligkeit geltende Kapitalertragsteuer, vierteljährlich zum Ende des Abrechnungszeitraums. Die gutgeschriebenen Zinsen werden dem Kapital hinzugerechnet und mit diesem vom Beginn des nächsten Abrechnungszeitraums an verzinst.

**6 - entfällt -**

**7 - entfällt -**

**8 Kontoinformation**

Kontobewegungen, der Kontostand sowie die Verzinsung des Tagesgeldkontos werden im Kontoauszug ausgewiesen.

Kontoauszüge zum Tagesgeldkonto sollen wie folgt übermittelt werden:

**elektronisches Postfach**

manuell

**9 Gesetzliche Mitwirkungspflicht**

Der Kontoinhaber ist/Die Kontoinhaber sind nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet, etwaige sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen der gegenüber der Sparkasse gemachten Angaben dieser unverzüglich anzuzeigen.

**10 Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten nach dem Geldwäschegesetz**

Der Kontoinhaber handelt/Die Kontoinhaber handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere eines Treugebers):

Ja.  Nein.

Wirtschaftlich Berechtigter: Der Kontoinhaber handelt/Die Kontoinhaber handeln im wirtschaftlichen Interesse und auf Veranlassung der nachfolgend aufgeführten Person(en):

(Vorname, Name, Geburtsdatum, Geburtsort, Staatsangehörigkeit, Anschrift, Steuer-/Wirtschafts-Identifikationsnummer\*)

\* Inländische Steuerpflichtige: Steuer-ID bei natürlichen Personen; Wirtschafts-ID bei sonstigen Steuerinländern (wenn noch keine Wirtschafts-ID vergeben wurde, die für das Einkommen geltende Steuernummer)

**11 Allgemeine Geschäftsbedingungen**

Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die derzeit geltenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Sparkasse Vertragsbestandteil sind. Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen können in den Geschäftsräumen eingesehen werden und werden auf Wunsch zur Verfügung gestellt.

**12 Besondere Vereinbarungen**

**13 Verweis auf eine „Rahmenvereinbarung über ein Verwahrentgelt und/oder über eine Gesamthöchstgrenze für bestehende und zukünftige Konten“**

Der Kontoinhaber hat mit der Sparkasse die o. g. „Rahmenvereinbarung über ein Verwahrentgelt und/oder über eine Gesamthöchstgrenze für bestehende und zukünftige Konten“ abgeschlossen. Soweit diese Rahmenvereinbarung etwas Abweichendes regelt, gehen die dortigen Regelungen vor. Endet diese Rahmenvereinbarung, gelten die einzelvertraglichen Regelungen.

TAN / Auftrags-ID

Ort, Datum

xxxxxxxx, xxxxxxxx

xx