

Fassung Juli 2019

Geschäftspartner/Firma	
Geschäftspartner-Nummer (ggf. mehrere, falls Geschäfte mit der BayernLB unter mehreren Geschäftspartner-Nummern geführt werden)	
Straße, Hausnummer oder Postfach	Postleitzahl, Ort
Telefon	E-Mail
Land	Ihr Kundenbetreuer

## I. Vertragsgrundlage

Aufgrund dieser Teilnehmervereinbarung hat der Kunde die Möglichkeit, das Kundenportal der BayernLB (nachfolgend „Kundenportal“) zu nutzen. Auf Wunsch des Kunden können auch von diesem Bevollmächtigte das Kundenportal nutzen. Der Kunde und die von diesem Bevollmächtigten werden nachfolgend gemeinsam als „Teilnehmer“ bezeichnet.

## II. Teilnehmer

Die in den Anlagen genannten Teilnehmer sind befugt, das Kundenportal zu nutzen und in dem mit dem Kunden vereinbarten Umfang auf die im Kundenportal enthaltenen Inhalte zuzugreifen. Hierzu zählen zum Beispiel die Anzeige von Kontoinformationen oder BayernLB-Research-Artikeln sowie die Zustellung von digitalen Dokumenten über das elektronische Postfach (nachfolgend „Sammelpostbox“ genannt). Die in den Anlagen genannten Teilnehmer oder einzelne in den Anlagen gekennzeichnete Produktberechtigungen können jederzeit durch schriftliche Mitteilung des Kunden geändert werden; die Änderung wird mit Zugang der Mitteilung wirksam. Ein Ausscheiden eines Teilnehmers aus dem Unternehmen des Kunden ist der BayernLB unverzüglich durch eine Löschungsmitteilung anzuzeigen.

Der Kunde hat die von ihm benannten Teilnehmer auf die Einhaltung der in dieser Teilnehmervereinbarung enthaltenen Regelungen zu verpflichten.

## III. Elektronischer Kommunikationsweg

Der Kunde ist damit einverstanden, dass er Informationen und Mitteilungen, die seine Geschäftsbeziehung zur BayernLB betreffen (nachfolgend: „Dokumente“), in Textform durch Einstellung in seine Sammelpostbox erhält. Dies betrifft insbesondere folgende Dokumente:

- Kontoauszüge und Rechnungsabschlüsse
- Allgemeine Geschäftsbedingungen und Sonderbedingungen sowie Angebote zur Änderung von Allgemeinen Geschäftsbedingungen und Sonderbedingungen.
- Informationen für Kunden zu Geschäften in Wertpapieren und Finanzinstrumenten, z. B. Informationen aufgrund regulatorischer Vorgaben.

Die in die Sammelpostbox des Kunden eingestellten Dokumente sind mit Einstellung in die Sammelpostbox zugegangen. Die BayernLB kann diese Dokumente während der Speicherdauer nicht verändern. Für die dauerhafte Speicherung der Dokumente, insbesondere im Fall der Kündigung, ist der Kunde verantwortlich. Der Kunde ist verpflichtet, die in seine Sammelpostbox eingestellten Dokumente – ggf. durch einen hierzu bevollmächtigten Teilnehmer - zeitnah abzurufen und sie unverzüglich auf ihre Richtigkeit zu überprüfen. Etwaige Einwendungen sind unverzüglich in Textform zu erheben.

## IV. Identifikationsmedien

Zur Authentifizierung im Kundenportal vergibt der Teilnehmer eigenständig über einen von der BayernLB bereitgestellten Aktivierungslink eine Zugangskennung („User-ID“) sowie ein Passwort.

Fassung Juli 2019

## V. Sorgfaltspflicht des Teilnehmers

Der Teilnehmer hat unmittelbar nach Vergabe der Identifikationsmedien dafür zu sorgen, dass kein Dritter in den Besitz dieser Identifikationsmedien kommt bzw. Kenntnis von diesen erlangt. Dies gilt ebenso für alle nachfolgenden Passwörter.

Denn jede Person, die die Identifikationsmedien kennt bzw. im Besitz derselben ist, kann die im Portal angebotenen Leistungen nutzen. Zur Geheimhaltung ist speziell zu beachten:

- Die Zugangskennung darf nicht mit dem Passwort zusammen verwahrt werden.
- Bei Eingabe der Zugangskennung und des Passworts ist sicherzustellen, dass Dritte diese nicht ausspähen können.
- Im Falle einer elektronischen Speicherung der Zugangskennung und des Passworts ist ein geeigneter Passwortmanager zu verwenden, der diese Daten verschlüsselt speichert.
- Die Zugangskennung und das Passwort dürfen nicht außerhalb des Kundenportals weitergegeben werden (z. B. nicht per E-Mail).

Der Teilnehmer hat sich Gewissheit über die Sicherheit der von ihm benutzten Technik und Software zu verschaffen und Risiken (z. B. Computerviren, Trojaner) im Rahmen des Möglichen (z. B. durch die Installation und Aktualisierung eines handelsüblichen Virenschutzprogramms und einer Firewall sowie durch regelmäßige Sicherheits-Updates für den von ihm verwendeten Browser) auszuschließen.

Bei jedem Login in das Kundenportal hat der Teilnehmer das Sicherheitszertifikat zu überprüfen, um sicherzustellen, dass er auch tatsächlich mit der BayernLB kommuniziert. Bei Auffälligkeiten und Zweifeln an der Echtheit hat der Teilnehmer die BayernLB unverzüglich hierüber zu informieren.

Ist dem Teilnehmer bekannt, dass ein Dritter von seinen Identifikationsmedien Kenntnis hat, oder hat er den Verdacht einer derartigen Kenntnisnahme, ist der Teilnehmer verpflichtet, den Zugang zum Kundenportal durch die BayernLB unverzüglich sperren zu lassen. Das Gleiche gilt bei Verlust der Identifikationsmedien oder bei Verdacht ihrer missbräuchlichen oder sonstigen nicht autorisierten Nutzung.

## VI. Nutzung des BayernLB-Research-Portals

1. Der Teilnehmer kann Finanzanalysen, Prognosen und Empfehlungen zu den Themengebieten Volkswirtschaft, Währungen, Renten, Aktien, Immobilien sowie Länder- und Branchenanalysen (nachfolgend insgesamt: „Researchprodukte“) über das BayernLB-Research-Portal abrufen. Finanzanalysen im Sinne dieses Vertrages sind Anlagestrategieempfehlungen und Anlageempfehlungen im Sinne des Art. 3 Abs. 1 Nr. 34 und Nr. 35 der Verordnung (EU) Nr. 596/2014. Die von der BayernLB erstellten Researchprodukte weisen die BayernLB als Urheber aus und erscheinen mit dem Logo der BayernLB.

2. Der Teilnehmer erwirbt an den in das BayernLB-Research-Portal bereitgestellten Researchprodukten das nicht ausschließliche Recht, diese selbst zu nutzen und seinen vertraglich gebundenen Vermittlern sowie geeigneten Gegenparteien für Zwecke ihrer Kunden (z.B. in Depotübersichten) visuell (in analoger und digitaler Form) in direktem Kontakt zur Verfügung zu stellen, eine gesammelte Bereitstellung, analog oder digital, über andere Wege ist nicht gestattet. Eine entgeltliche oder unentgeltliche Überlassung an Dritte außerhalb des vorgenannten Personenkreises ist ausgeschlossen.

3. Der Teilnehmer wird an den Researchprodukten keine Veränderungen vornehmen mit Ausnahme der nach § 8 der Delegierten Verordnung (EU) 2016/958 vom 9. März 2016 (i. V. m. Art. 20 der Verordnung (EU) Nr. 596/2014 i. V. m. § 34b WpHG) bei Finanzanalysen erforderlichen Angaben für eine Weitergabe an seine angeschlossenen Vertriebspartner. Der Teilnehmer ist für die Einhaltung sämtlicher rechtlicher und aufsichtsbehördlicher Anforderungen, die mit der Weitergabe der Finanzanalysen verbunden sind, verantwortlich. Der Teilnehmer stellt sicher, dass eine Weitergabe der Finanzanalysen in andere Länder als Deutschland nur an die in der Finanzanalyse unter „Zusätzliche Informationen für Empfänger in anderen Ländern als Deutschland“ genannten Empfänger erfolgt. Der Teilnehmer stellt sicher, dass die Verpflichtungen nach diesem Absatz auch von den Personen eingehalten werden, an die die Finanzanalysen weitergegeben wurden.

4. Die BayernLB wird die Researchprodukte mit der banküblichen Sorgfalt erstellen, übernimmt jedoch keine Gewähr für die Vollständigkeit, Richtigkeit oder Aktualität der für die Erstellung der im Research herangezogenen Quellen. Insbesondere sind die den jeweiligen Researchprodukten zugrundeliegenden Informationen nicht auf ihre Vollständigkeit, Richtigkeit oder Aktualität überprüft worden.

5. Die BayernLB kann für die Nutzung des BayernLB-Research-Portals ein Entgelt erheben.

## VII. Nutzung des Customer Valuation Tools (CVT)

Bei den im Rahmen des CVT mitgeteilten Bewertungen handelt es sich um indikative (hypothetische) Marktwerte der Einzelabschlüsse auf Mark-to-Market-Niveau zum jeweils genannten Datum. Die ermittelten Marktwerte sind für eine bilanzielle Werteinschätzung geeignet, jedoch nicht als Preisquotierungen für Neuabschlüsse oder Auflösungen zu sehen.

Die Bewertungen beziehen sich nur auf das jeweils angegebene Datum. Sie beruhen auf nach Auffassung der BayernLB als zuverlässig und genau geltenden allgemein zugänglichen Marktdatenquellen. Die zur Bewertung herangezogenen Marktdaten werden von der BayernLB weder auf ihre Richtigkeit, Vollständigkeit noch Aktualität hin überprüft, die BayernLB kann daher keine Gewähr für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Aktualität dieser Marktdaten übernehmen. Die BayernLB haftet zudem nicht für die Richtigkeit verwendeter Berechnungsmodelle oder Schätzwerte zur Ableitung der Bewertungen oder für Irrtum oder Unterlassung bei der Berechnung oder Weitergabe der Bewertungen oder ihrer Verwendung.

Die Bewertungen dienen nicht als Grundlage oder Empfehlung für Anlageentscheidungen, sondern lediglich der allgemeinen Information des Teilnehmers. Insbesondere stellen die Bewertungen keinen handelbaren Kurs dar, zu dem Transaktionen eingegangen oder beendet werden können.

## VIII. Geltung dieser Teilnehmervereinbarung

1. Diese Teilnehmervereinbarung gilt für alle derzeit unter der(den) oben genannten GP-Nummer(n) bestehenden Konten des Kunden, mit Ausnahme der in den Anlagen genannten „ausgeschlossenen Kontonummern“.
2. Neu eröffnete Konten müssen vom Kunden für das Kundenportal separat zugemeldet und von der BayernLB freigeschaltet werden. Es erfolgt keine automatische Anbindung von neuen Konten in das Kundenportal.
3. Die Regelung in Abs. 2 gilt entsprechend, wenn der Kunde das Kundenportal zu einem späteren Zeitpunkt auch für bis dahin „ausgeschlossene Kontonummern“ nutzen möchte.

## IX. Kündigung

Der Kunde kann diese Teilnehmervereinbarung fristlos, die BayernLB unter Einhaltung einer Frist von 30 Tagen kündigen. Das Recht zur Kündigung aus wichtigem Grund bleibt unberührt. Die Kündigung muss in Textform erfolgen.

## X. Anwendbares Recht

Die Geschäftsbeziehungen zwischen dem Kunden und der BayernLB unterliegen dem deutschen Recht.

## XI. Unterschrift(en) Geschäftspartner (gegenüber BayernLB zeichnungsberechtigt)

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift

\_\_\_\_\_  
Name

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift

\_\_\_\_\_  
Name

Bitte senden Sie diese Teilnehmervereinbarung unterschrieben und mit Anhang **Ihrem persönlichen Kundenbetreuer** der BayernLB zu.

## Interne Bearbeitungsvermerke BayernLB

# Anlage K

Kontokorrent- und Kreditübersicht: Zugangsberechtigte Teilnehmer für das Kundenportal der BayernLB



Lfd. Nr.	Personendaten		Sprache		Kontokorrentübersicht inkl. Umsätze & Kontodokumente <sup>1</sup> (freigeschaltet werden grundsätzlich alle Konten der o.g. GP <sup>2</sup> )		Kreditübersicht (freigeschaltet werden grundsätzlich alle Konten der o.g. GP <sup>2</sup> )				
			DE	EN	Zugriff KK	Ausgeschlossene Kontonummer(n)	KK-Kredite	Avalkredite <sup>3</sup>	Darlehen	Ausgeschlossene Kontonummer(n)	
1	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Titel										
	Name										
	Vorname										
	E-Mail										
2	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Titel										
	Name										
	Vorname										
	E-Mail										
3	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Titel										
	Name										
	Vorname										
	E-Mail										
4	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Titel										
	Name										
	Vorname										
	E-Mail										
5	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Titel										
	Name										
	Vorname										
	E-Mail										

<sup>1</sup> KK: Kontokorrent-Konten – Ansicht analog aller im electronic Banking eingebundenen Konten auf Unternehmensebene inkl. aller zugehörigen Kontodokumente in der Sammelpostbox.

<sup>2</sup> Freigeschaltet werden alle derzeit unter der(den) oben genannten GP-Nummer(n) bestehenden Konten des Kunden, mit Ausnahme der in dieser Anlage genannten „ausgeschlossenen Kontonummern“. Neu eröffnete Konten müssen vom Kunden für das Kundenportal separat zugemeldet und von der BayernLB freigeschaltet werden.

<sup>3</sup> Bei Avalkrediten ist kein Ausschluss einzelner Avalkonten möglich. Neue Avalkonten werden automatisch von der BayernLB freigeschaltet, wenn der Kunde unter Kreditübersicht „Avalkredite“ ausgewählt hat.

GP:

## Anlage P

Elektronisches Postfach: Zugangsberechtigte Teilnehmer für das Kundenportal der BayernLB

Lfd. Nr.	Personendaten		Sprache		Zugriff MIFID <sup>4</sup> Dokumente
			DE	EN	
1	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Titel				
	Name				
	Vorname				
	E-Mail				
2	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Titel				
	Name				
	Vorname				
	E-Mail				
3	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Titel				
	Name				
	Vorname				
	E-Mail				
4	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Titel				
	Name				
	Vorname				
	E-Mail				
5	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Titel				
	Name				
	Vorname				
	E-Mail				

<sup>4</sup> MiFID: Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente – Offenlegung der Kostengrids und Preiskataloge.

Mehr Informationen zu den digitalen Angeboten der BayernLB auf [digitalnext.bayernlb.de](https://digitalnext.bayernlb.de)

# Anlage C

Customer Valuation Tool: Zugangsberechtigte Teilnehmer für das Kundenportal der BayernLB



Lfd. Nr.	Personendaten			Sprache		Geschäftsart		Produktart					Online Zugriff <sup>5</sup>	Automatischer Versand <sup>6</sup>			Empfänger für automatischen Versand (E-Mail/Fax)
				DE	EN	Eigen	Vermittelt (nur bei Sparkassen)	Zins-Derivate	FX Produkte	FX Optionen	Energie & Rohstoff-derivate	Edelme-talle		Zins-derivate Clea-ring	Com-mo-dity Clea-ring	täglich	
1	Anrede	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Titel																
	Name																
	Vorname																
	E-Mail																
2	Anrede	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Titel																
	Name																
	Vorname																
	E-Mail																
3	Anrede	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Titel																
	Name																
	Vorname																
	E-Mail																
4	Anrede	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Titel																
	Name																
	Vorname																
	E-Mail																
5	Anrede	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Titel																
	Name																
	Vorname																
	E-Mail																

<sup>5</sup> Online Zugriff: Bitte auswählen wenn Sie einen Online Zugang zum CVT Portal wünschen.

<sup>6</sup> Automatischer Versand: Bitte auswählen wenn ein automatischer Versand der Bewertungen gewünscht ist.

Sie können Online Zugriff und automatischen Versand zusammen wählen.

Mehr Informationen zu den digitalen Angeboten der BayernLB auf [digitalnext.bayernlb.de](http://digitalnext.bayernlb.de)

GP:

# Anlage D1

Depotübersicht (Standard): Zugangsberechtigte Teilnehmer für das Kundenportal der BayernLB



Lfd. Nr.	Personendaten		Sprache		Anzeige Depots (Direktbestand) (freigeschaltet werden grundsätzlich alle Depots der o.g. GP)	Publikums- und Spezialfonds bei der Verwahrstelle (Fondsbestand) (freigeschaltet werden grundsätzlich alle Depots des untenstehenden Fondsmandats)	
			DE	EN		Fonds-GP	Kurzname des Fonds
1	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
	Titel				<input type="checkbox"/>		
	Name				<input type="checkbox"/>		
	Vorname				<input type="checkbox"/>		
	E-Mail				<input type="checkbox"/>		
2	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
	Titel				<input type="checkbox"/>		
	Name				<input type="checkbox"/>		
	Vorname				<input type="checkbox"/>		
	E-Mail				<input type="checkbox"/>		
3	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
	Titel				<input type="checkbox"/>		
	Name				<input type="checkbox"/>		
	Vorname				<input type="checkbox"/>		
	E-Mail				<input type="checkbox"/>		
4	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
	Titel				<input type="checkbox"/>		
	Name				<input type="checkbox"/>		
	Vorname				<input type="checkbox"/>		
	E-Mail				<input type="checkbox"/>		
5	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
	Titel				<input type="checkbox"/>		
	Name				<input type="checkbox"/>		
	Vorname				<input type="checkbox"/>		
	E-Mail				<input type="checkbox"/>		

## Anlage D2

Depotübersicht (für Assetmanager von Fondsmandaten): Zugangsberechtigte Teilnehmer für das Kundenportal der BayernLB



Lfd. Nr.	Personendaten		Sprache		Anzeige Depots (Direktbestand) (freigeschaltet werden grundsätzlich alle Depots der o.g. GP)	Publikums- und Spezialfonds bei der Verwahrstelle (Fondsbestand) (freigeschaltet werden ausschließlich die folgenden Depots des Fondsmandats)		
			DE	EN		Fonds-GP	Kurzname des Fonds	Depotnummer(n)
1	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
	Titel				<input type="checkbox"/>			
	Name				<input type="checkbox"/>			
	Vorname				<input type="checkbox"/>			
	E-Mail				<input type="checkbox"/>			
2	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
	Titel				<input type="checkbox"/>			
	Name				<input type="checkbox"/>			
	Vorname				<input type="checkbox"/>			
	E-Mail				<input type="checkbox"/>			
3	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
	Titel				<input type="checkbox"/>			
	Name				<input type="checkbox"/>			
	Vorname				<input type="checkbox"/>			
	E-Mail				<input type="checkbox"/>			
4	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
	Titel				<input type="checkbox"/>			
	Name				<input type="checkbox"/>			
	Vorname				<input type="checkbox"/>			
	E-Mail				<input type="checkbox"/>			
5	Anrede		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
	Titel				<input type="checkbox"/>			
	Name				<input type="checkbox"/>			
	Vorname				<input type="checkbox"/>			
	E-Mail				<input type="checkbox"/>			