

# INFORMATIONEN ÜBER VARENGOLD BANK AG

(im Folgenden auch als „Varengold“ bezeichnet)

gemäß § 63 Abs. 7 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)

Information zum Konto- und Depotvertrag und zu den damit verbundenen Dienstleistungen für den Verbraucher zur Erfüllung der Informationspflichten nach § 312 c BGB i.V.m. § 1 Abs. 1 und 2 BGB-InfoV vor Abschluss eines Fernabsatzgeschäfts

(Stand: August 2018)

Diese Information gilt bis auf weiteres.

## Präambel

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

Gerne stellen wir Ihnen die gemäß § 63 Abs. 7 WpHG (Wertpapierhandelsgesetz) i.V.m. Art. 38, 39, 41, 45 bis 53, 61 und 65 der Delegierten Verordnung (EU) 2017/565 erforderlichen Informationen zur Verfügung.

Ihre Varengold Bank AG

## 1. ÜBERSICHT

### 1.1 Name und Anschrift der Bank

Name	Varengold Bank AG
Adresse	Grosse Elbstrasse 14
Ort, Postleitzahl, Land	22767 Hamburg, Deutschland
Telefonnummer	+49.40.66 86 49 0
Faxnummer	+49.40.66 86 49 49
E-Mail	info@varengold.de
Internet	www.varengold.de
Geschäftszeiten	9 – 17 Uhr

### 1.2 Gesetzlich Vertretungsberechtigte der Bank

Vorstand	Dr. Bernhard Fuhrmann
Vorstand	Frank Otten

### 1.3 Aufsichtsrat

Vorsitzender	Dr. Karl-Heinz Lemnitzer
Mitglieder	Michael Stephen Murphy Vasil Stefanov

### 1.4 Name und Anschrift der Vertriebspartner

Sofern ein Vertriebspartner in Kooperation mit Varengold (Im Folgenden auch Varengold genannt) tätig ist, finden Sie dessen Namen und Anschrift unter anderem in dem Kunden zugehenden Begrüßungsschreiben der Varengold.

### 1.5 Vertraglich gebundene Vermittler

Die Varengold kann in ihren Geschäftsbereichen mit vertraglich gebundenen Vermittlern, die unter dem Haftungsdach der Varengold stehen, zusammenarbeiten. Sofern dies der Fall ist, können die vertraglich gebundenen Vermittler in dem bei der BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) geführten öffentlichen Verzeichnis eingesehen werden. Das Verzeichnis steht unter dem folgenden Link bereit: [https://www.bafin.de/DE/PublikationenDaten/Datenbanken/Vermittler/vermittler\\_artikel.html](https://www.bafin.de/DE/PublikationenDaten/Datenbanken/Vermittler/vermittler_artikel.html)

### 1.6 Handels- und Ausführungsplätze

Die von Varengold genutzten Handels- und Ausführungsplätze können Sie unseren Ausführungsgrundsätzen entnehmen.

## 1.7 Hauptgeschäftstätigkeiten und Erlaubnisse der Bank

Innerhalb der Geschäftsbereiche Prime Brokerage und Commercial Banking bietet die Varengold ihren Kunden und Geschäftspartnern eine Vielzahl an Produkten und Dienstleistungen an. Als Prime Brokerage Partner für Institutionelle Kunden unterstützt die Bank insbesondere kleine und mittelgroße Unternehmungen aus den Bereichen Aktien, Immobilien und Kurzfristige Handelsforderungen. Im Bereich Commercial Banking präsentiert sich die Varengold Bank als globaler Partner, der individualisierte Produkte und Lösungen für anspruchsvolle Kunden und Investoren bietet und ihnen die Möglichkeit gibt, ihre Transaktionen und Handelsaktivitäten über Ländergrenzen hinweg abzuwickeln.

Die Varengold verfügt über die folgenden Erlaubnisse:

- Abschlussvermittlung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 2 KWG)
- Anlageberatung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1a KWG)
- Anlagevermittlung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1 KWG)
- Anlageverwaltung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 11 KWG)
- Depotgeschäft (§ 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 5 KWG)
- Eigengeschäft (§ 32 Abs. 1a KWG)
- Eigenhandel (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 4 KWG)
- Einlagengeschäft (§ 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 KWG)
- Factoring (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 9 KWG)
- Finanzierungsleasing (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 10 KWG)
- Finanzkommissionsgeschäft (§ 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 4 KWG)
- Finanzportfolioverwaltung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 3 KWG)
- Garantiegeschäft (§ 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 8 KWG)
- Kreditgeschäft (§ 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 2 KWG)

## 1.8 Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Internet: [www.bafin.de](http://www.bafin.de)

Registrierungsnummer der Varengold dort: 109 520

### Bereich Banken- & Versicherungsaufsicht

<b>Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht</b>	
Adresse	Graurheindorfer Str. 108
Ort, Postleitzahl, Land	53117 Bonn
oder	Postfach 1253
Ort, Postleitzahl	53003 Bonn
Telefonnummer	+49.228.41 08 0
Faxnummer	+49.228.41 08 15 50
E-Mail	<a href="mailto:poststelle@bafin.de">poststelle@bafin.de</a>

### Bereich Wertpapieraufsicht /Asset-Management

<b>Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)</b>	
Adresse	Marie-Curie-Str. 24-28
Ort, Postleitzahl, Land	60439 Frankfurt, Deutschland
oder	Postfach 50 01 54
Ort, Postleitzahl, Land	60391 Frankfurt, Deutschland
Telefonnummer	+49.228.41 08 0
Faxnummer	+49.228.41 08 123
E-Mail	<a href="mailto:poststelle@bafin.de">poststelle@bafin.de</a>

## 1.9 Eintragung der Hauptniederlassung im Handelsregister

Name	Handelsregister des Amtsgerichts Hamburg
Adresse	Caffamacherreihe 20
Ort, Postleitzahl, Land	20355 Hamburg, Deutschland
Telefonnummer	+49 (0) 40 / 428 43 - 0

Faxnummer	+49 (0) 40 / 428 43 – 47 19
Handelsregisternummer	HRB 73684

#### **1.10 Umsatzsteueridentifikationsnummer**

DE247069729

#### **1.11 Vertrags- und Kommunikationssprache**

Die maßgeblichen Sprachen für dieses Vertragsverhältnis, die Kommunikation mit dem Kunden und die Auftragserteilung durch den Kunden während der Laufzeit des Vertrages sind Deutsch und Englisch.

#### **1.12 Kommunikationsmittel**

Die Bank und der Kunde können grundsätzlich schriftlich, per Fax, per E-Mail, via Internet (elektronische Handels- und Onlinebankingplattformen) sowie telefonisch miteinander kommunizieren.

Sofern die Bank bei der Auftragserteilung über eines der genannten Kommunikationsmittel nicht erreichbar ist, ist der Kunde verpflichtet, auf ein anderes dieser Kommunikationsmittel auszuweichen.

#### **1.13 Kundenkategorie**

Die Varengold behandelt Kunden bei der Erbringung ihrer Geschäftstätigkeiten im Zusammenhang mit Wertpapier- und Wertpapiernebenleistungen entweder als Privatkunden oder als professionelle Kunden im Sinne des § 67 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG), sofern nichts anderes bestimmt ist. Wird der Kunde als professioneller Kunde eingestuft, so wird er hierüber schriftlich informiert.

#### **1.14 Information über Finanzdienstleistungen und Vertragsunterlagen in Hinblick auf Wertpapiergeschäft**

Informationen über Finanzinstrumente stellt die Varengold ihren Kunden grundsätzlich mit den folgenden Dokumenten zur Verfügung:

- Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen
- Basisinformationen über Finanzderivate
- Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte sowie mit den nachfolgend aufgeführten Kontoeröffnungs- und Vertragsunterlagen:
  - Kontoeröffnungsunterlagen
  - Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte
  - Sonderbedingungen für Termingeschäfte
  - Rahmenvereinbarung über Geschäfte mit Finanzinstrumenten
  - Gegebenenfalls Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte
  - Gegebenenfalls Anhang für Devisengeschäfte/ Optionen auf Devisengeschäfte
  - Gegebenenfalls Rahmenvertrag Wertpapierdarlehen
  - Gegebenenfalls Rahmenvertrag für Wertpapierpensionsgeschäfte (Repos)

#### **1.15 Benachrichtigung über erbrachte Dienstleistungen**

Art, Häufigkeit und Zeitpunkt der Benachrichtigungen über erbrachte Dienstleistungen sind in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen von Varengold bzw. den jeweiligen einzelvertraglichen Bedingungen aufgeführt und können zusätzlich beim Betreuungsteam erfragt werden.

#### **1.16 Grundsätze zum Umgang mit Interessenkonflikten**

Die Grundsätze zum Umgang mit Interessenkonflikten entnehmen Sie bitte den Vertragsunterlagen. Die von Varengold genutzten Handels- und Ausführungsplätze können Sie ebenfalls unseren Vertragsunterlagen entnehmen.

#### **1.17 Kosten und Nebenkosten**

Die bei Varengold anfallenden Kosten und Nebenkosten entnehmen Sie bitte den Regelungen des Allgemeinen Preis- und Leistungsverzeichnisses der Varengold.

#### **1.18 Rechtsordnung/Gerichtsstand**

Gemäß den Vertragsbedingungen Varengold gilt für den Vertragsschluss und die gesamte Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und der Bank deutsches Recht. Der Gerichtsstand ist Hamburg.

#### **1.19 Hinweis über die Einrichtung zur Sicherung der Ansprüche von Anlegern**

Die Varengold gehört der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken (EdB) an, Postfach 110448, 10834 Berlin. Genauere Informationen zur Einlagensicherung entnehmen Sie bitte den Hinweisen in den Kontoeröffnungsunterlagen.

### 1.20 Hinweis auf Prospekte

Wir möchten Sie darauf hinweisen, dass bei Wertpapieren, die öffentlich angeboten werden, der Prospekt beim Emittenten und in der Regel auf den Internetseiten des Emittenten verfügbar ist und eine Druckversion beim Emittenten angefordert werden kann.

### 1.21 Informationen zur Bankverbindung

Varengold Bank AG

BIC: VGAGDEHHXXX

IBAN: DE34 2003 0133 0119 5000 00

## 2. INFORMATIONEN ZU DEN DIENSTLEISTUNGEN DER VARENGOLD

### 2.1 Wesentliche Leistungsmerkmale

- a) Commercial Banking
  - Internationaler Zahlungsverkehr
  - Einlagenkonten
  - Lombardkredite
  - Bankgarantien
  - Structured Finance
  - Trade & Export Finance
  - Forfaitierungen von Akkreditiven
  - Depotdienstleistungen
- b) Marketplace Banking
  - Fronting Services
  - Debt Capital Markets
  - Lending Solutions

### 2.2 Hinweis auf Risiken und Preisschwankungen von Finanzinstrumenten

Geschäfte in Finanzinstrumenten sind wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet. Insbesondere sind folgende Risiken zu nennen:

Kursänderungsrisiko / Risiko rückläufiger oder steigender Preise der gehandelten Finanzinstrumente

Bonitätsrisiko (Ausfallrisiko bzw. Insolvenzrisiko) eines Emittenten

Möglicher Totalverlust der Investition des Kunden einschl. Transaktionskosten

Hebelwirkung / Leverage-Effekt

Wechselkursrisiko durch Wechselkursschwankungen

Weitere Informationen zu Risiken befinden sich in den Risikohinweisen/-belehrungen in den Kontoeröffnungsunterlagen der Varengold.

Der Preis eines Finanzinstrumentes unterliegt Schwankungen auf dem Finanzmarkt, auf die die Bank keinen Einfluss hat. Deshalb kann ein Geschäft in Finanzinstrumenten nicht widerrufen werden.

In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge (z.B. Zinsen, Dividenden) und erzielte Wertsteigerungen sind kein Indikator für künftige Erträge oder Wertsteigerungen.

Der Kunde sollte Wertpapiergeschäfte oder Geschäfte in Finanzinstrumenten nur dann tätigen, wenn er über ausreichende Erfahrungen und Kenntnisse im Bereich der Wertpapieranlage sowie eine entsprechende Risikobereitschaft verfügt. Zu den (weiteren) Risiken verweisen wir auf die von Varengold bereitgestellten Basisinformationen (siehe 1.14).

### 2.3 Preise

Die aktuellen Preise und Entgelte entnehmen Sie dem jeweils gültigen *Allgemeinen Preis- und Leistungsverzeichnis* der Bank für die jeweilige Dienstleistung.

### 2.4 Hinweise auf vom Kunden zu zahlende Steuern und Kosten

Einkünfte aus Geschäften in Finanzinstrumenten sind in der Regel steuerpflichtig. Gleiches gilt für Gewinne aus dem Erwerb und der Veräußerung von Finanzinstrumenten. Abhängig vom jeweils geltenden Steuerrecht (In- oder Ausland) können bei der Auszahlung von Erträgen oder Veräußerungserlösen Kapitalertrags- und/oder sonstige Steuern anfallen (z.B. Withholding Tax nach US-amerikanischem Steuerrecht), die an die jeweilige Steuerbehörde abgeführt werden und daher den an den Kunden zu zahlenden Betrag mindern.

Bei Fragen sollte sich der Kunde an die für ihn zuständige Steuerbehörde bzw. seinen steuerlichen Berater wenden. Dies gilt insbesondere, wenn er im Ausland steuerpflichtig ist.

Sämtliche Kosten, die von Varengold nicht abgeführt oder in Rechnung gestellt werden (z.B. für Ferngespräche, Porti) hat der Kunde selbst zu tragen.

## 2.5 Hinweis zu Zuwendungen

Die Varengold Bank AG nimmt in Zusammenhang mit der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen keinerlei Zuwendungen an.

## 2.6 Zusätzliche Telekommunikationskosten

Keine

## 2.7 Zahlung und Erfüllung des Vertrages

### Beginn der Ausführung des jeweiligen Vertrages

Die Varengold beginnt mit der Erfüllung der gemäß der vom Kunden gewünschten Dienstleistung(en) erst nach Eingang sämtlicher erforderlichen Kontoeröffnungsunterlagen inklusive der erforderlichen, vollständigen und vom Kunden ausgefüllten und unterschriebenen Verträge sowie etwaiger weiterer erforderlicher Unterlagen sowie des für Margin-Leistungen vorgesehenen Handelskapitals des Kunden bei den entsprechenden Verwahrstellen, derer sich die Varengold bedient.

### Zahlung der Entgelte durch den Kunden

Die jeweiligen Konten des Kunden werden mit den anfallenden Entgelten gemäß den *Allgemeinen Preis- und Leistungsverzeichnis* der Bank belastet, sofern nicht individualvertraglich etwas anderes bestimmt ist.

## 2.8 Vertragliche Kündigungs-/ Verfügungsregeln

Varengold kann die mit dem Kunden geschlossenen Verträge unter Wahrung einer angemessenen Frist kündigen. Das Recht zur außerordentlichen Kündigung bleibt hiervon unberührt.

Der Kunde hat das Recht, die vorstehend genannten Verträge jederzeit ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist schriftlich zu kündigen.

Die Kündigungserklärung ist zu senden an die:

Name	Varengold Bank AG
Adresse	Grosse Elbstrasse 14
Ort, PLZ, Land	22767 Hamburg, Deutschland
Telefon	+49.40.66 86 49 0
Faxnummer	+49.40.66 86 49 49
E-Mail	info@varengold.de
Internet	www.varengold.de

Das Recht auf Kündigung aus wichtigem Grund (§ 314 BGB) bleibt hiervon unberührt.

## 2.9 Laufzeit der Verträge

Die zwischen Varengold und dem Kunden geschlossenen Verträge laufen auf unbestimmte Zeit.