

Digitale Kontoeröffnung bei comdirect

Digitale Kontoeröffnung:

1. Erstellung des Depoteröffnungslinks

2. Ablauf der Eröffnung

3. Ident durch Finanzdienstleister (digital)

4. Dauer der Eröffnung

Erstellung des Depoteröffnungslinks

Erstellung Link – 3 Schritte erforderlich

- 1 • Anwahl des neuen Untermenüpunktes „**Kontoeröffnung**“ in der Navigation im VV-Frontend.
- 2 • Auswahl der Kombination aus Produkt und Kondition. Ein Link gilt immer genau für eine Kombination aus Produkt und Kondition. Als Produkt gilt die Art der Kontoverbindung. Es stehen Ihnen die Produkte „Einzeldepot“ und „Gemeinschaftsdepot“ zur Verfügung. Ergänzungen werden folgen.
- 3 • Link generieren. Mit dem Klick auf den Button „Link generieren“ erstellen Sie für die zuvor ausgewählte Kombination aus Produkt und Kondition einen für die Zukunft dauerhaft gültigen Link.
- 4 • Mit dem Klick auf den Button „Kopieren“ wird der gewünschte Link in Ihre Zwischenablage kopiert, wenn sie ihn z.B. an Ihren Kunden weiterleiten möchten.

Erstellung Link

comdirect
business partners

Startseite

Kundenauswahl

> Konto

> Handel

> Depot

> Kundenservice

> Steuern

> Honorarabrechnung

> Verwaltung

> PostBox

> **Kontoeröffnung**

> Kontoeröffnung

> Identifizierung

Logout

Kontoeröffnung

Produkt: Depot Kondition: FDL-Basis-Segment 0.25 Link generieren

Aktive Links

Produkt	Kondition	Link	VV-Token (techn. API-Schlüssel)	Aktion
Depot	FDL-Basis-Segment 0.25	Einzeldepot	545587D3FB0A4C9A877EBC7333DA62A0	
		Gemeinschaftsdepot		
Depot	FDL-Basis KANAL	Einzeldepot	FE81D9B24BEE49E08DB53F15B99F9359	
		Gemeinschaftsdepot		

Der Link wurde in die Zwischenablage erfolgreich kopiert!

<https://b2b.local.comdirect.de/vv/kontoeröffnung?execution=c3s1#>

Verwendung des Links und VV-Tokens

nutzen Sie den eingebauten Link zur:



- Integration auf Ihrer eigenen Website, zur Nutzung auf mobilen Endgeräten oder auf einem Desktopgerät durch den Kunden



- zum Versand an Ihre Kunden per E-Mail

nutzen Sie den VV-Token zur:



- Übertragung der Daten über die comdirect-Kontoeröffnungs API*

* Voraussetzung hierfür ist die Anbindung an die comdirect API, die Ihrerseits Programmieraufwände erfordert. Wenden Sie sich bei Interesse bitte an uns.

Ablauf der Eröffnung

Eingabe der persönlichen Kundendaten

The screenshot shows a web form on the comdirect website. At the top, the 'comdirect' logo is visible. Below it, a progress bar indicates the current step. On the left, a sidebar lists the steps: '→ Angaben' (selected), 'Bestätigung', 'Identität', and 'Zugangsdaten'. The main content area is titled 'Ihr privates Depot online eröffnen'. Below the title, it says 'Bitte geben Sie Ihre persönlichen Daten an' and 'Ihre persönlichen Daten werden ausschließlich für die Bearbeitung Ihres Antrags benötigt.' The form fields include: a gender selection with radio buttons for 'Frau' and 'Herr'; a dropdown for 'Titel (optional) Bitte wählen'; a text input for 'Vorname'; a text input for 'Nachname'; a text input for 'Ggf. Geburtsname (optional)'; and a text input for 'Geburtsdatum: TT.MM.JJJJ'.

- Ihr Kunde folgt dem festgelegten Ablauf zur Erfassung der Daten
- Bitte achten Sie auf eine korrekte Erfassung der Daten (z.B. vollständige Vornamen gemäß Ausweis, Achten auf Umlaute, Angabe zur Steuer-ID etc), da jegliche Abweichung zu Verzögerungen in der Verarbeitung des Antrags führt.

Vollmacht und Kondition bestätigen

widerrufen werden.

☐ Die comdirect bank AG ist zu der vorstehenden Weiterleitung von Kaufaufschlägen, Bestandsprovisionen, Transaktionsprovisionen an den Kooperationspartner **NICHT** berechtigt.

Kooperationspartner

Vollmacht an Kooperationspartner

☒ **NEIN** Hiermit erteile ich eine Vollmacht für den Kooperationspartner. Der Kooperationspartner und der Umfang der Vollmacht ist über den Button „Anzeigen und herunterladen“ einsehbar.

Anzeigen und herunterladen

Konditionen über Kooperationspartner

☒ **NEIN** Hiermit erteile ich meine Zustimmung zu abweichenden Konditionen über den Kooperationspartner. Die konkreten Konditionen sind über den Button „Anzeigen und herunterladen“ einsehbar.

Anzeigen und herunterladen

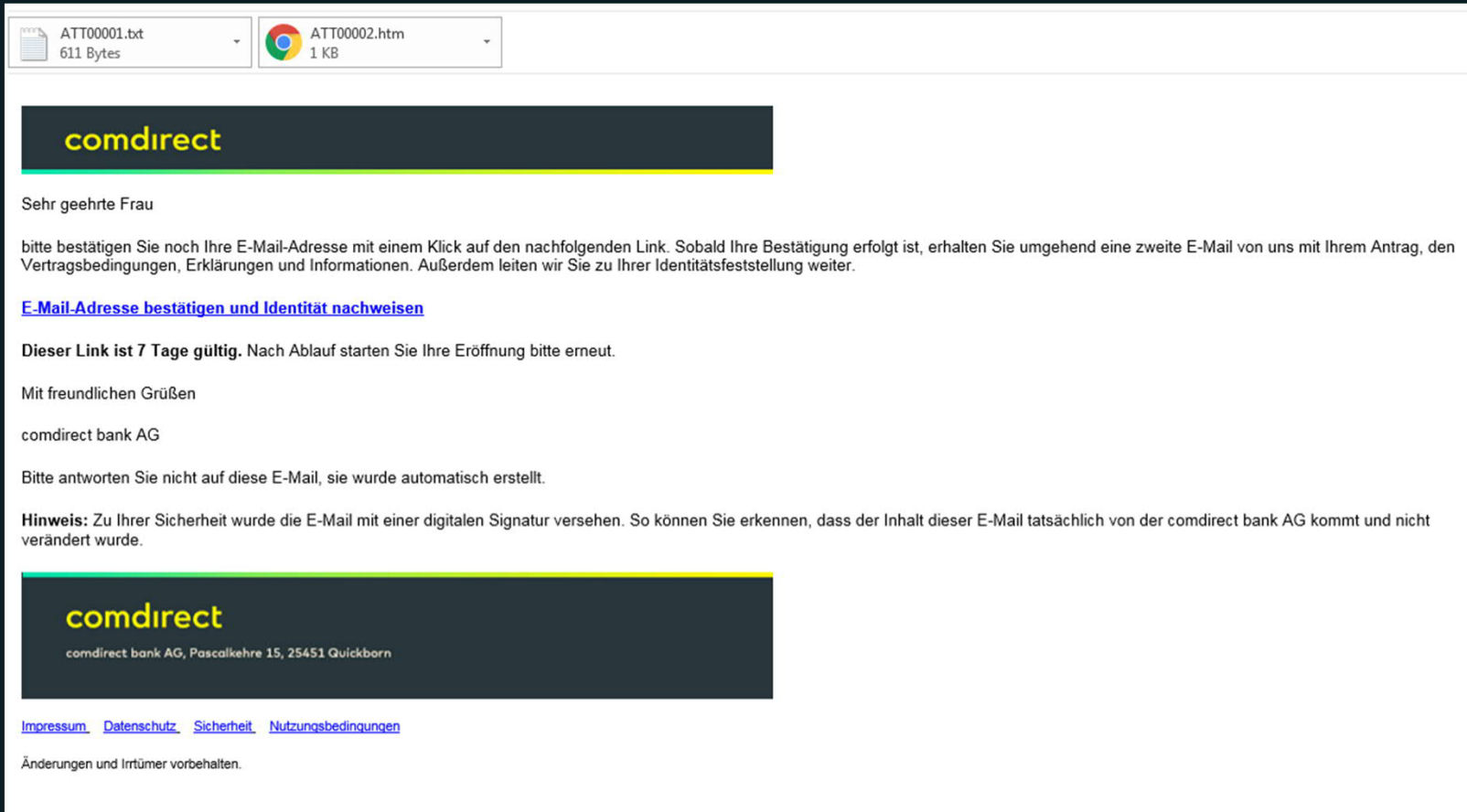
Einwilligung in die Aufzeichnung von Telefongesprächen

Die comdirect bank AG zeichnet im nachfolgend beschriebenen Umfang Telefongespräche sowie Gespräche im Rahmen der Videotelefonie mit ihren Kunden insbesondere zu Nachweiszwecken über die Inhalte der Gespräche bei entsprechenden Beschwerdeangelegenheiten oder sonstigen Streitfällen auf.

- Im Verlauf erklärt dieser, ob wir als Bank berechtigt sind, KickBack an Sie weiterzureichen*. Zudem muss der Vollmacht und der Kondition zugestimmt werden.
- Vollmachts- und Konditionsdokument können im Prozess mittels Download angesehen werden. Ferner erfolgt eine Übermittlung in die PostBox und per E-Mail.
- Die Antragstellung wird mit „Absenden“ abgeschlossen.

* wird nur angezeigt, wenn eine entsprechende Zulassung vorliegt (§34f GewO, Zulassung nach WpLG). Sofern der Kunde irrtümlich widersprochen hat, ist eine nachträgliche Änderung per Kundenauftrag möglich.

E-Mail Kunde bestätigen



- Der Kunde erhält eine E-Mail mit allen vorvertraglichen Informationen und der Bitte, die E-Mail Adresse zu bestätigen.
- Er wird anschließend automatisch zur Identitätsfeststellung weitergeleitet.

Auswahl Legitimationsverfahren

The screenshot shows the comdirect website interface for selecting a legitimation procedure. At the top, the 'comdirect' logo is visible. Below it, a progress bar indicates the current step: 'Angaben' (checked), 'Bestätigung' (checked), 'Identität' (active), and 'Zugangsdaten'. The main heading is 'Bitte wählen Sie jetzt ein Legitimationsverfahren'. Two options are presented: 'PostIdent' with an envelope icon, described as 'Vor Ort Identität feststellen lassen' (Establish identity on-site) at a Deutsche Post AG branch, and 'Videoident' with a smartphone icon, described as 'Sofort Identität feststellen lassen – ohne Postweg' (Establish identity immediately – without post) via a video chat app with a customer service representative.

- Der Kunde wählt eines der vorgegebenen Legitimationsverfahren und schließt durch Übermittlung der Legitimationsdokumente die Eröffnung ab.

- **Hinweis zum Ident durch einen legitimationsberechtigten Finanzdienstleister:** Diese Legitimationsart ist sowohl postalisch als auch digital im VV-Frontend möglich. Bei postalischen Identifizierungen reichen Sie uns diese wie gewohnt ein und vermerken Sie bitte die Registrierungsnummer auf dem Identbogen.

Weitere Legitimationsverfahren

Folgende Legitimationsverfahren außer dem FDL-Ident sind möglich:

- PostIdent (bekannt)
- Videoident Deutsche Post
- KundenIdent:
Falls der Interessent bereits ein Kunde bei comdirect ist, kann er seinen neuen Antrag einfach und bequem per Eingabe seiner Zugangsdaten freigeben.
- E-Ident:

Noch schneller – ohne Postweg und Videoübertragung. Mit Ihrem NFC-fähigen Handy und Ihrem neuen Personalausweis inkl. PIN stellen wir Ihre Identität direkt über die comdirect App fest. Dabei wird die sog. elektronische Identitäts- (eID-) Funktion des Personalausweises verwendet, um den Kunden identifizieren zu können. Ausführliche Informationen zum E-Ident finden Sie auf unserer Website unter [E-Ident | comdirect.de](https://www.comdirect.de/e-ident)

vorvertragliche Informationen und Identitätsfeststellung

 Eröffnungsantrag und PostIdent-Coupon.pdf
267 KB

 Vorvertragliche Informationen.pdf
3 MB

 ATT00001.txt
611 Bytes

 ATT00002.htm
1 KB



- Nach Bestätigung der E-Mail-Adresse erhält der Kunde die vorvertraglichen Informationen und eine Kopie des Antrages inkl. Vollmacht und Konditionen. Sollte der Kunde das Legitimationsverfahren nicht sofort auswählen können, kann über diese E-Mail die Legitimation innerhalb von 7 Kalendertagen nachträglich vorgenommen werden.

Zugangsdaten durch den Kunden

Sie von uns eine zweite E-Mail mit Ihrem Antrag, den Vertragsbedingungen, Erklärungen und Informationen.

[E-Mail nicht angekommen?](#)

2 Identität nachweisen

Bitte bestätigen Sie zuerst Ihre E-Mail-Adresse, dann starten wir mit der Identitätsfeststellung (online oder per Post) – halten Sie dafür Ihren Ausweis bereit. Nach erfolgreicher Identitätsfeststellung und Bestätigung Ihres Antrages kommt der Vertrag zustande.

3 Zugangsdaten einrichten

Nach erfolgreicher Identitätsfeststellung und Antragsprüfung erhalten Sie erneut eine E-Mail von uns. Mit einem Klick auf den dort enthaltenen Button können Sie sich Ihre Zugangsdaten einrichten.

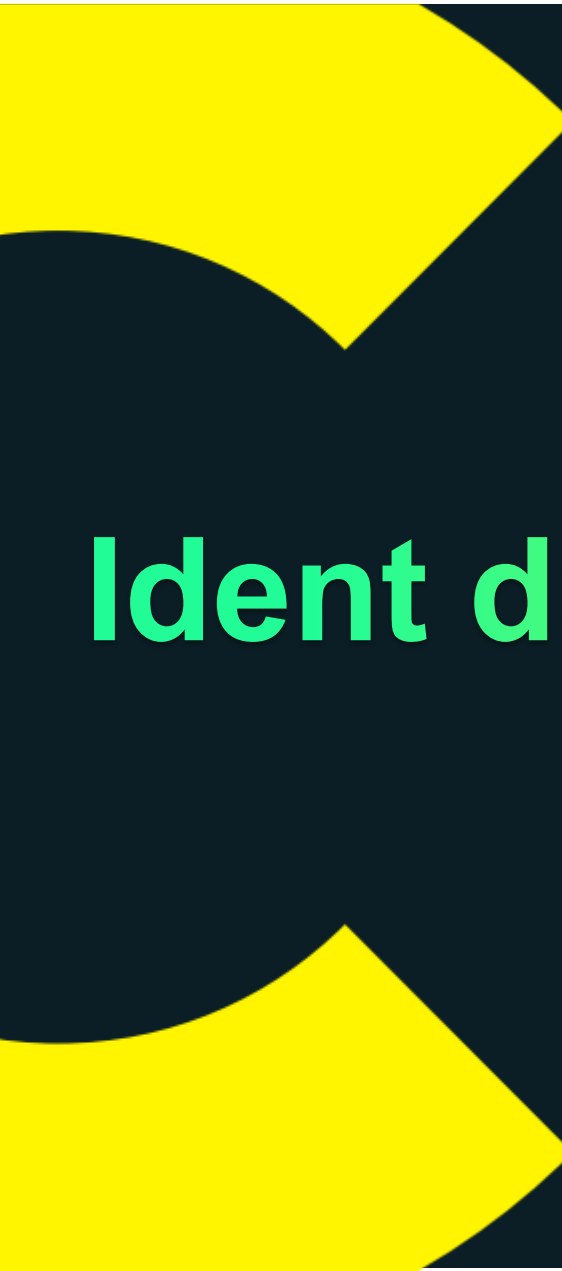
Sie haben Fragen?

So erreichen Sie uns:
04106 - 70 88

Bitte halten Sie Ihre Registrierungsnummer bereit:
BH077566885A

- Der Kunde erhält im Ablauf Hinweise, welche Schritte folgen.

Die Angabe der Registrierungsnummer bei Ihren Anfragen oder auf der schriftlichen Kundenlegitimation stellt die Zuordnung des Anliegens sicher



Ident durch Finanzdienstleister

Ident durch Finanzdienstleister (digital)

comdirect
business partners

[Startseite](#)
[Kundenauswahl](#)
[> Konto](#)
[> Handel](#)
[> Depot](#)
[> Kundenservice](#)
[> Steuern](#)
[> Honorarabrechnung](#)
[> Verwaltung](#)
[> PostBox](#)
[> Kontoeröffnung](#)
[Kontoeröffnung](#)
[Identifizierung](#)
[Einwilligungseinstellungen](#)
[Logout](#)

Ausstehende Identifizierungen

Registrierungsnummer ▾	Name ▾	Erfassungsdatum ▾	Produkt	Aktion
BJ580587944A	Alpert, Denis	22.02.2022	Depot	Identifizieren
CI502009214A	Bendebe, Alfred Johannes	10.05.2022	Depot	Identifizieren
CC058470365A	Egen, Oskar	01.03.2022	Depot	Identifizieren
BA876976000A	Eichner, Lukas	28.06.2022	Depot	Identifizieren
BC769915250A	Grandjean, Marc	13.06.2022	Depot	Identifizieren
BI053032963A	Jobs, David	13.06.2022	Depot	Identifizieren
CA655746330A	Koch, Pauline	29.06.2022	Depot	Identifizieren
BC729413425A	Thom, Cornelia	14.07.2022	Depot	Identifizieren
BC065634484A	Thäm, Thomas	02.08.2022	Depot	Identifizieren
BC065634484A	Thöm, Jennifer	02.08.2022	Depot	Identifizieren

- Legitimationsberechtigte Mitarbeiter können die Identifizierung des Kunden direkt nach der Freigabe des Eröffnungsantrags und Bestätigung der E-Mail in persönlicher Anwesenheit des Kunden durchführen.
- Bei einem Gemeinschaftsdepot ist jeder Kontoinhaber gesondert zu identifizieren.

Ident durch Finanzdienstleister (digital)

comdirect
business partners

Startseite
Kundenauswahl
> Konto
> Handel
> Depot
> Kundenservice
> Steuern
> Honorarabrechnung
> Verwaltung
> PostBox
▼ Kontoeröffnung
Kontoeröffnung
Identifizierung
Logout

Ausstehende Legitimationen: Max Mustermann, Reg.-Nr- AB12345678, Widerspruch KickBack erteilt: JA

Bitte erfassen Sie auf dieser Seite die Daten des Antragstellers anhand des vorgelegten Ausweisdokuments.

Ausweisdokument	Personalausweis ▼	
Ausweisnummer	12346789	
Nachname	Mustermann	
Vorname	Max	
Geburtsdatum	01.01.1970	
Geburtsort	Musterstadt	
Staatsangehörigkeit (Land)	DEUTSCHLAND ▼	
Straße/Hausnummer	Musterstr.	1a
PLZ/Ort	0815	Musterdorf
Land	DEUTSCHLAND ▼	

☐ Die erfassten Daten entsprechen denen des vorliegenden Ausweisdokuments

- Bitte füllen Sie die Felder vollständig aus
- Achten Sie bitte auf eine korrekte Erfassung der Daten (z.B. vollständige Vornamen gemäß Ausweis, Umlaute etc), da jegliche Abweichung zwischen Antrag und Identifizierung zu Verzögerungen in der Verarbeitung der Depoteröffnung führt.
- Sofern der Kunde irrtümlich Widerspruch gegen KickBack erteilt hat, ist eine nachträgliche Änderung per Kundenauftrag möglich.

comdirect
business partners

Ident durch Finanzdienstleister (digital)

Startseite

Kundenauswahl

> Konto

> Handel

> Depot

> Kundenservice

> Steuern

> Honorarabrechnung

> Verwaltung

> PostBox

> Kontoeröffnung

Kontoeröffnung

Identifizierung

Einwilligungseinstellungen

Logout

Ausstehende Identifizierungen

Mustermann, Maja

Registrierungsnummer BG123456789A

Beim Abgleich der Antrags- und Ausweisdaten wurden Abweichungen festgestellt. Bitte bestätigen Sie für jedes markierte Feld, dass Sie die Abweichung zur Kenntnis genommen haben und wählen Sie die Checkbox "Datenübernahme aus Ausweis" aus. Die vom Antragsteller ausgefüllten, abweichenden Felder werden anschließend durch Ihre Eingaben überschrieben.

	Angaben des Antragstellers	Ihre Eingaben	
Nachname	Mustermann	Mustermann	
Vorname	Max	Max	
Geburtsdatum	02.01.1970	01.01.1970	☐
Geburtsort	Musterstad	Musterstadt	☐
Staatsangehörigkeit (Land)	Deutschland	Deutschland	
Straße/Haus-Nr.	Musterstr. 1a	Musterstr. 1a	
PLZ/Ort	0815 Musterdorf	0815 Musterdorf	
Land	Deutschland	Deutschland	

☐ Datenübernahme aus Ausweisdokument

- Korrekturen im Antrag sind möglich per Aktivierung der Checkbox zur Datenübernahme aus dem Ausweisdokument

Ident durch Finanzdienstleister (digital)

[Startseite](#)
[Kundenauswahl](#)
[Konto](#)
[Handel](#)
[Depot](#)
[Kundenservice](#)
[Steuern](#)
[Honorarabrechnung](#)
[Verwaltung](#)
[PostBox](#)
[Kontoeröffnung](#)
[Kontoeröffnung](#)
[Identifizierung](#)
[Logout](#)

Ausstehende Identifizierungen

Mustermann, Maja Registrierungsnummer: BE889650465A

Beim Abgleich der Antrags- und Ausweisdaten wurden folgende Abweichungen festgestellt. Bitte bestätigen Sie, dass Sie die Abweichungen zur Kenntnis genommen haben und wählen Sie die Checkbox zur Datenübernahme aus dem Ausweisdokument an. Die vom Antragssteller ausgefüllten, abweichenden Felder werden anschließend durch Ihre Eingaben überschrieben.

Angaben des Antragstellers	Ihre Eingaben
Straße/Hausnummer Musterstraße 1a	Musterstraße 11a

☐ Datenübernahme aus Ausweisdokument

- Es besteht die Möglichkeit, die Adressangaben im Antrag mit den Adressangaben aus dem Ausweisdokument zu überschreiben. Sollte die Adresse im Ausweisdokument veraltet sein, nutzen Sie bitte ein anderes Ausweisdokument zur Identifizierung

Ident durch Finanzdienstleister (digital)

The screenshot shows a web application interface for account opening. On the left is a dark sidebar with a menu. The main content area is white and displays a message about a failed identification process for Maja Mustermann.

Menu (left sidebar):

- Startseite
- Kundenauswahl
- > Konto
- > Handel
- > Depot
- > Kundenservice
- > Steuern
- > Honorarabrechnung
- > Verwaltung
- > PostBox
- ▼ Kontoeröffnung
 - Kontoeröffnung
 - Identifizierung**
- Logout

Main Content Area:

Ausstehende Identifizierungen Mustermann, Maja Registrierungsnummer: BE889650465A

Die Daten der identifizierten Person stimmen nicht mit den Daten der im Antrag genannten Person überein. Sie haben folgende Möglichkeiten:

- Eingaben korrigieren
- Identifizierung ablehnen

Sollten die Angaben im Antrag fehlerhaft sein, lassen Sie bitte einen neuen Antrag vom Kunden korrekt ausfüllen. Der fehlerhafte Antrag wird automatisch gelöscht.

Buttons at the bottom:

- Eingaben korrigieren
- Identifizierung ablehnen

- Bei Ablehnung der Identifizierung wird ein neuer Eröffnungsantrag notwendig.

Ident durch Finanzdienstleister (digital)

comdirect
business partners

[Startseite](#)
[Kundenauswahl](#)
> [Konto](#)
> [Handel](#)
> [Depot](#)
> [Kundenservice](#)
> [Steuern](#)
> [Honorarabrechnung](#)
> [Verwaltung](#)
> [PostBox](#)
▼ [Kontoeröffnung](#)
 [Kontoeröffnung](#)
 [Identifizierung](#)
[Logout](#)

Ausstehende Identifizierungen

Name: Test, Tina
Registrierungsnummer: AI047701493A
Widerspruch KlickBack erteilt: Ja

Bitte laden Sie nun die folgenden Identifizierungsnachweise hoch:

- Vorderseite des Personalausweises mit den entsprechenden Vermerken zum Datum, Firmenstempel, Unterschrift sowie Name des Legitimierenden in Klarschrift sowie ein Vermerk "Originalausweis lag vor. Persönlich identifiziert"
- Rückseite des Personalausweises mit den o.g. Vermerken
- Unterschriftenprobe des Antragstellers (bitte verwenden Sie hierfür das Formular unter [diesem Link](#))

Keine Dateien ausgewählt. Um Dateien hochzuladen, klicken Sie bitte den Button "Dokumente auswählen". Es können mehrere Dokumente zugleich hochgeladen werden.

Dokumente auswählen (10 MB verbleibend)

Wir weisen darauf hin, dass eine Identifizierung gemeinsam in persönlicher Anwesenheit mit dem Kunden zu erstellen ist. Als Vorlage kann unser Formular "Unterschriftenprobe" verwendet werden, Link siehe oben.

Bitte tragen Sie dafür Sorge, dass die hochgeladenen Dateien über eine ausreichende Bild-Qualität verfügen, sowie dass eine insgesamt gute Lesbarkeit von sämtlichen Daten auf den Unterlagen gewährleistet ist.

Wir führen regelmäßig eine Qualitätssicherung der Unterlagen zur Kundenidentifizierung durch. Bei fehlenden Vermerken auf den eingereichten Ausweiskopien wird entweder eine Weiterbearbeitung des Antrags nicht möglich sein oder das Konto wird rückwirkend gesperrt bis die vollständigen Unterlagen nachgereicht werden.

- Bei Identifizierungen anhand des Reisepasses ist zusätzlich eine Kopie der Meldebescheinigung erforderlich, die nicht älter als 6 Monate ist.
- Bitte verwenden Sie als Unterschriftenprobe ausschließlich unser Identbogen, der als Formular per Link zur Verfügung steht.
- Nach dem Hochladen der Identifizierungsnachweisen kann die Identifizierung abgeschlossen werden
- Wir führen regelmäßig eine Qualitätssicherung der Unterlagen zur Kundenidentifizierung durch!

Ident durch Finanzdienstleister (digital)

Identitätsfeststellungsf formular:

- Auf dem Formular zur Identitätsfeststellung müssen alle Vornamen sowie alle weiteren Angaben gemäß Ausweis aufgeführt werden. Bitte verwenden Sie für Ortsnamen oder Ämter keine Abkürzungen, die von den Angaben auf dem Ausweis abweichen. Sofern mit Reisepass legitimiert wird, bitte die Anschrift erfragen bzw. gemäß Antrag eintragen.
- Bitte achten Sie darauf, dass der Kunde / die Kundin an der für sie oder ihn vorgesehenen Stelle unterschreibt. Eine Kundenunterschrift im Feld des Finanzdienstleisters (oder umgekehrt) führt zur Ungültigkeit der Identitätsfeststellung.
- Bitte führen Sie keine Streichungen durch und verwenden Sie kein Tippex oder ähnliches.

Ausweiskopie:

- Bitte vermerken Sie auf der Ausweiskopie das Datum, den Ort, den Firmenstempel (sofern vorhanden), die Originalunterschrift sowie den Name des Legitimierenden in Klarschrift.
- Die Ausweiskopie muss zwingend den Vermerk "Original lag vor und stimmt mit Kopie überein" enthalten - bitte ausschließlich in deutscher Sprache.
- Bitte fertigen Sie die Ausweiskopien gesondert für jede zu legitimierende Person an und erstellen Sie keine doppelseitigen Kopien.
- Bitte fertigen Sie ausschließlich lesbare Farbkopien der Ausweispapiere an.
- Bitte führen Sie keine Streichungen durch und verwenden Sie kein Tippex oder ähnliches.

Aufgrund strengerer regulatorischer Vorgaben können wir die Bearbeitung von Kontoeröffnungen mit fehlerhaft ausgefüllten bzw. bereitgestellten Formularen nicht mehr vornehmen. Dieses führt bei allen Beteiligten zu einem deutlichen Mehraufwand.

Grundsätzlich möchten wir höflich darauf hinweisen, dass wir Ihre Anwesenheit beim Legitimationsprozess voraussetzen. Dieses bestätigen Sie durch Ihre Unterschrift auf dem Formular. Zudem ist es erforderlich, dass Identitätsfeststellungen im Original hochgeladen werden.

Dauer der Eröffnung

Wie lange dauert die digitale Konteröffnung?

Genutztes Legitimationsverfahren*

- PostIdent
- E-Ident, Videoident oder digitaler Ident durch Finanzdienstleister
- Ident durch Finanzdienstleister (postalisch)
- KundenIdent

Eröffnung Konto

- nach Übermittlung der digitalen Legitimationsdaten durch die Deutsche Post
- sofort, wenn alle Angaben im Antrag vollständig sind und mit den Angaben im Ident übereinstimmen, z.B. mehrere Vornamen, Umlaute etc.
- nach Erhalt der Unterlagen (seit 10/2021 digital)
- sofort, wenn Angaben im Antrag mit den bei uns hinterlegten Stammdaten übereinstimmen

* u.U. steht nicht allen Kunden jede Legitimationsart zur Verfügung bzw. es wird nicht jedes Verfahren angezeigt