



Pia Schellhammer, MdL
Parlamentarische Geschäftsführerin BÜNDNIS 90/DIE GRÜNEN
Mitglied im Ausschuss für Inneres, Sport und Landesplanung
Mitglied im Rechtsausschuss

Pia Schellhammer, MdL, Kaiser-Friedrich-Straße 3, 55116 Mainz

Pia Schellhammer, MdL
www.pia-schellhammer.de
buero@pia-schellhammer.de

Kaiser-Friedrich-Straße 3
55116 Mainz
Telefon (06131) 208 3137

Herrn Staatsminister
Dr. Wissing
Stiftsstraße 9
55116 Mainz

10.01.2017

Kreditinstitute und Vornamensänderung Transidente

Sehr geehrter Herr Staatsminister Dr. Wissing,

Im Gespräch mit dem Arbeitskreis Rheinland-Pfalz der Deutschen Gesellschaft für Transidentität und Intersexualität e.V. (dgti) wurde ich darauf aufmerksam gemacht, dass eine Vornamensänderung für transidente Menschen auf Kontokarten derzeit nicht bei allen Kreditinstituten ermöglicht wird. Konkret geht es um Menschen, die sich nicht (mehr) dem in ihrem Personenstand vermerkten Geschlecht zugehörig fühlen, jedoch noch keinen Antrag auf Änderung des Personenstandes und Vornamens gestellt haben. Hintergrund ist eine schriftliche Anfrage der dgti an alle in Rheinland-Pfalz ansässigen Banken und Sparkassen. Gewünschtes Ziel der dgti ist es, dass sich die Kreditinstitute in Rheinland-Pfalz verpflichten auf niederschwellige Anforderung eine Kontokarte mit dem gewünschten Namen auszustellen (s. Anlage 1).

Laut Information der dgti können Bankkarten mit einem abweichenden Vornamen für transidente Menschen ausgestellt werden, sofern die Identifizierung der betroffenen Person durch das Kreditinstitut gewährleistet ist. Eventuelle juristische Bedenken aufgrund der Abgabenordnung sowie der Geldwäscheprävention könnten somit einwandfrei ausgeräumt werden, so die dgti.

Derzeit handeln bereits zehn rheinland-pfälzische Kreditinstitute so unter den genannten Bedingungen im Rahmen ihres Kundenservices, davon eines mit einem positiv beschiedenen Präzedenzfall (Sparkasse Mainz).

Drei Kreditinstitute gaben dagegen nach schriftlicher Anfrage zur Antwort, dass eine Namensänderung auf den Kontokarten aufgrund der verwendeten IT-Systeme und standardisierter Arbeitsprozesse derzeit nicht möglich sei, davon eines mit einem negativ beschiedenen Präzedenzfall (Mainzer Volksbank eG). Davon betroffene transidente Menschen empfinden eine solche Ablehnung als diskriminierend.



Von den weiteren ca. 70 Kreditinstituten in Rheinland-Pfalz erhielt die dgti bislang noch keine Antwort (s. Aufstellung in Anlage 2).

Ich wäre Ihnen dankbar, wenn Sie zur rechtlichen Argumentation der dgti bezüglich der Ausstellung von Kontokarten mit abweichenden Vornamen Stellung beziehen könnten und zum anderen bei den Kreditinstituten für eine Lösung in diesem Sinne werben könnten. Für Fragen stehen mein Büro und ich Ihnen gerne zur Verfügung.

Herzliche Grüße,

Pia Schellhammer



Fraktion BÜNDNIS 90/DIE GRÜNEN
im Landtag Rheinland-Pfalz

Pia Schellhammer, MdL
Parlamentarische Geschäftsführerin
Queerpolitische Sprecherin

Anlagen:

S. 3f: Vom Umgang mit Kreditinstituten. Informationsblatt Deutsche Gesellschaft für Transidentität und Intersexualität e.V. (dgti).

S. 5ff: Auflistung der Anfrage an rheinland-pfälzische Kreditinstitute durch die Deutsche Gesellschaft für Transidentität und Intersexualität e.V. (dgti), Seiten 1-3.

Vom Umgang mit Kreditinstituten

Auch transidente Personen sind auf die Dienstleistungen von Kreditinstituten (KI) angewiesen. Leider ist dieses Verhältnis nicht immer harmonisch und frei von Problemen.

Kontokarten (EC-Karten) mit abweichendem Vornamen

Vor der Vornamens- und Personenstandsänderung

Es liegt alleine am Wollen, nicht am nicht dürfen.

Kreditinstitute sind in der Regel nicht geneigt ungewohnte Anliegen positiv zu bescheiden. So werden sie gewöhnlich auch den Wunsch nach einer Kontokarte mit abweichendem Vornamen erst einmal ablehnen. Dies ist jedoch nicht unbedingt tragisch. Zum einen sind zahlreiche Institute hier wesentlich zugänglicher, zum anderen gibt es gute Argumente für die Ausstellung entsprechender Kontokarten.

Nur für das eigentliche Konto wird eine Legitimation anhand eines amtlichen Personaldokumentes gefordert, Kontokarten sind hiervon unberührt. Diese sind im Kerne nur am Konto angehängte Zusatzprodukte. Somit steht aus rechtlicher Sicht der Ausstellung einer Kontokarte mit richtigem Vornamen nichts entgegen. Eine ausdrückliche Bestätigung der zuständigen Aufsichtsbehörde, der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht BaFin, liegt vor. Neben zahlreichen Zusagen von Kreditinstituten hat uns auch der Deutsche Sparkassen und Giroverband bestätigt, dass er keine Hinderungsgründe sieht.

Üblicherweise erstellen wohlgesonnene Kreditinstitute auf Grundlage des Ergänzungsausweises unseres Vereines eine virtuelle, bevollmächtigte Person. Für diese wird dann die gewünschte Kontokarte erstellt. Die rechtlich geforderte Identifikation bleibt hiervon vollkommen unberührt und eine „Selbstbevollmächtigung“ ist unkritisch. Es gibt somit keinen sachlichen Grund einer transidenten Person eine passende Kontokarte zu verweigern.

Nach der Vornamens- und Personenstandsänderung

Kreditinstitute vergessen nichts und behalten alles.

Wenn der Staat sie (endlich) anerkannt hat, muss es auch das Kreditinstitut. Seien sie selbstbewusst, ihre frühere Identität geht niemanden mehr etwas an.

- Geben Sie dem KI niemals ihr Urteil, es wird sonst zu den Akten genommen. Nehmen Sie lieber die (neue) Geburtsurkunde bzw den (neuen) Personalausweis. Diese kleine Verzögerung ist auch noch zu ertragen, und sie ist es wert.
- Bestehen sie auf eine Kontoumschreibung bzw. den Gläubigerwechsel auf einen neuen Kundensatz mit ausschließlich ihren neuen Identifikationsdaten. Dieser Kundensatz dürfte eh schon auf Grund der vorherigen Erstellung einer Kontokarte mit ihrem nun offiziellen Vornamen bestehen. Das Kreditinstitut wird dies wahrscheinlich nicht wollen, aber es ist der einzige Weg um §5 TSG sauber umzusetzen.
- Bestehen sie darauf dass ihr alter Datensatz und alle bisherigen Unterlagen analog den Vorschriften für politisch exponierte Personen (PEP) gesperrt werden. Sie wollen ja nicht dass es den Mitarbeitenden ohne Probleme möglich ist Einsicht in ihre Vergangenheit zu nehmen. Das Kreditinstitut wird dies wahrscheinlich auch nicht wollen, aber es ist eben der einzige Weg um §5 TSG sauber umzusetzen.

Wir sind für Sie da!

Im Zweifelsfall sind wir gerne bereit uns für sie einzusetzen. Der Erfolg kann zwar nicht garantiert werden, aber aus Erfahrung wissen wir das oftmals ein persönliches Gespräch zum einen Verständnis für das Anliegen weckt und zum anderen sich eine tragbare Lösung herbeiführen lässt.

Wenden sie sich vertrauensvoll an:

Julia.Steenken@dgti.org

Postfach 3811

55028 Mainz

0178 8081388

Tabeller

| Bank | Sitz | BLZ | Präzedenzfall | Angeschrieben | Reaktion | Nachgefasst | Zusage | Datum | Datum Versand |
|--|---------------------------|------------|---------------|---------------|----------|-------------|--------|----------|---------------|
| VR Bank Alzey-Land-Schwabenheim eG | Schwabenheim an der Selz | 500 691 26 | | X | | | | 27.06.16 | |
| Raiffeisenkasse Erbes-Budeshheim und Umgebung | Erbes-Budeshheim | 500 692 41 | | X | | | | 26.06.16 | 10.07.16 |
| Stadtsparkasse Kaiserslautern | Kaiserslautern | 540 501 10 | | X | | | | 26.06.16 | 10.07.16 |
| Kreissparkasse Kaiserslautern | Kaiserslautern | 540 502 20 | | X | | | | 27.06.16 | |
| Kreissparkasse Kusel | Kusel | 540 515 50 | | X | | | | 26.06.16 | |
| Sparkasse Donnersberg | Rockenhausen | 540 519 90 | | X | | | | 26.06.16 | |
| Volksbank Kaiserslautern eG | Kaiserslautern | 540 900 00 | | X | | | | 27.06.16 | |
| Volksbank Lauterecken eG | Lauterecken | 540 917 00 | | X | | | | 27.06.16 | |
| Volksbank Glan-Münchweiler eG | Glan-Münchweiler | 540 924 00 | | X | | | | 27.06.16 | |
| Sparkasse Südwestpfalz | Pirmasens | 542 500 10 | | X | | | | 26.06.16 | |
| VR-Bank Südwestpfalz eG | Pirmasens | 542 900 00 | | X | | | | 27.06.16 | |
| Raiffeisen- und Volksbank Dahn eG [Anmerkung 10] | Dahn | 542 912 00 | | X | | | | 27.06.16 | |
| Sparkasse Vorderpfalz | Ludwigshafen am Rhein | 545 500 10 | | X | | | | 26.06.16 | |
| RV Bank Rhein-Hardt eG | Lambshheim | 545 613 10 | | X | | | | 27.06.16 | |
| Sparkasse Rhein-Hardt | Bad Dürkheim | 546 512 40 | | X | X | | | 26.06.16 | |
| Raiffeisenbank Freinsheim eG | Freinsheim | 546 618 00 | | X | | | | 27.06.16 | |
| VR Bank Mittelhardt eG | Bad Dürkheim | 546 912 00 | | X | | | | 27.06.16 | |
| Volksbank Kur- und Rheinpfalz eG | Speyer | 547 900 00 | | X | X | | | 27.06.16 | |
| Sparkasse Südliche Weinstraße | Landau | 548 500 10 | | X | | | | 26.06.16 | |
| Raiffeisenbank Herxheim eG [Anmerkung 10] | Kandel | 548 514 40 | | X | | | | 26.06.16 | |
| VR Bank Südpfalz eG | Herxheim bei Landau/Pfalz | 548 623 90 | | X | | | | 27.06.16 | |
| VR Bank Südliche Weinstraße eG [Anmerkung 8] | Landau in der Pfalz | 548 625 00 | | X | | | | 27.06.16 | |
| Sparkasse Mainz | Mainz | 548 913 00 | | X | X | | | 27.06.16 | |
| Genobank Mainz eG | Mainz-Mombach | 550 501 20 | | X | | | | | |
| Budenheimer Volksbank eG | Mainz-Mombach | 550 606 11 | | X | | | | | |
| Spar-Bank Südwest eG | Mainz | 550 613 03 | | X | X | | | 27.06.16 | |
| Volksbank Alzey-Worms eG | Worms | 550 905 00 | | X | X | | | | |
| | | 550 912 00 | | X | X | | | | |

Tabellar

| | | | | | | | |
|---|--------------------------|------------|---|---|---|----------|--|
| Mainzer Volksbank eG | Mainz | 551 900 00 | X | X | X | | |
| Sparkasse Worms-Alzey-Ried | Worms | 553 500 10 | X | | | | |
| VR Bank eG, Alshelm | Alshelm | 553 612 02 | | X | | | |
| Sparkasse Rhein-Nahe | Bad Kreuznach und Bingen | 560 501 80 | | X | | | |
| Kreissparkasse Rhein-Hunsrück | Simmern/Hunsrück | 560 517 90 | X | | | 26.06.16 | |
| Raiffeisenbank Kastellaun eG | Kastellaun | 560 611 51 | X | | | 27.06.16 | |
| Volksbank Hunsrück-Nahe eG | Simmern | 560 614 72 | X | | | 27.06.16 | |
| Volksbank Rheinböllen eG | Rheinböllen | 560 622 27 | X | | | 27.06.16 | |
| Volksbank Rhein-Nahe-Hunsrück eG | Bad Kreuznach | 560 900 00 | X | | | 27.06.16 | |
| Kreissparkasse Birkenfeld | Idar-Oberstein | 562 500 30 | X | | | 26.06.16 | |
| Raiffeisenbank Nahe eG | Fischbach | 562 617 35 | X | | | 27.06.16 | |
| Sparkasse Koblenz | Koblenz | 570 501 20 | X | | | 26.06.16 | |
| Sparkasse Westerwald-Sieg | Bad Marienberg | 570 510 01 | X | | | | |
| Raiffeisenbank Niederwallmenach eG | Niederwallmenach | 570 626 75 | X | | | 27.06.16 | |
| Volksbank Mülheim-Karlich eG | Mülheim-Karlich | 570 642 21 | X | | | 27.06.16 | |
| Raiffeisenbank Moselkrampen eG | Ernst | 570 690 81 | X | | | 27.06.16 | |
| Raiffeisenbank Eifeltr eG | Kaisersesch | 570 691 44 | X | | | 27.06.16 | |
| Raiffeisenbank Neustadt eG | Neustadt (Wied) | 570 692 38 | X | | | 27.06.16 | |
| Raiffeisenbank Welling eG | Welling | 570 693 61 | X | | | 27.06.16 | |
| Raiffeisenbank Irrel eG | Irrel | 570 697 27 | X | | | 27.06.16 | |
| VR-Bank Hunsrück-Mosel eG | Morbach | 570 698 06 | X | | | 27.06.16 | |
| Volksbank Koblenz Mittelrhein eG | Koblenz | 570 900 00 | X | | | 27.06.16 | |
| PSD Bank Koblenz eG | Koblenz | 570 909 00 | X | X | X | 27.06.16 | |
| Volksbank Montabaur-Höhr-Grenzhausen eG | Montabaur | 570 910 00 | X | | | 27.06.16 | |
| Volksbank Rhein-Lahn eG | Diez | 570 928 00 | X | X | X | 27.06.16 | |
| Raiffeisenbank eG Untewesterwald | Aitzbach | 572 630 15 | X | | | 27.06.16 | |
| Sparkasse Westerwald-Sieg | Bad Marienberg | 573 510 30 | X | | | 26.06.16 | |
| Volksbank Gebhardshain eG | Gebhardshain | 573 614 76 | X | | | 27.06.16 | |
| Volksbank Daaden eG | Daaden | 573 912 00 | X | | | 27.06.16 | |
| Volksbank Hamm/Sieg eG | Hamm (Sieg) | 573 915 00 | X | X | X | 27.06.16 | |
| Westerwald Bank eG | Hachenburg | 573 918 00 | X | | | 27.06.16 | |
| Sparkasse Neuwied | Neuwied | 574 501 20 | X | | | 26.06.16 | |
| VR-Bank Neuwied-Linz eG | Neuwied | 574 601 17 | X | X | X | 27.06.16 | |

Tabeller 1

| | | | | | |
|--|-----------------------|------------|---|---|----------|
| KreisSparkasse Mayen | Mayen | 576 500 10 | X | | 26.06.16 |
| Raiffeisenbank Kehrig eG | Kehrig | 576 612 53 | X | | 27.06.16 |
| VR Bank Rhein-Mosel eG | Ochtendung | 576 622 63 | X | | 27.06.16 |
| KreisSparkasse Ahweiler | Bad Neuenahr-Ahweiler | 577 513 10 | X | | 26.06.16 |
| Volksbank RheinAhrEifel eG | Bad Neuenahr-Ahweiler | 577 615 91 | X | | 27.06.16 |
| Sparkasse Trier | Trier | 585 501 30 | X | | 26.06.16 |
| Volksbank Trier eG | Trier | 585 601 03 | X | | 27.06.16 |
| Raiffeisenbank Mehring-Leiwen eG | Leiwen | 585 617 71 | X | | 27.06.16 |
| KreisSparkasse Bitburg-Prüm | Bitburg | 586 500 30 | X | | 26.06.16 |
| KreisSparkasse Vulkaneifel | Daun | 586 512 40 | X | | 26.06.16 |
| Volksbank Eifel eG | Bitburg | 586 601 01 | X | X | 27.06.16 |
| Raiffeisenbank Westeifel eG | Schönecken | 586 619 01 | X | | 27.06.16 |
| Sparkasse Mittelmosel – Eifel Mosel Hunsrück | Bernkastel-Kues | 587 512 30 | X | | 26.06.16 |
| Vereinigte Volksbank Raiffeisenbank eG | Wittlich | 587 609 54 | X | | 27.06.16 |
| Raiffeisenbank Zeller Land eG | Briedel | 587 613 43 | X | | 27.06.16 |