

## **Zugriffs- und Autorisierungsverfahren**

## **Zugriffs- und Autorisierungen**

### **1. Koppelung des mobilen Endgeräts**

- 1.1 Die Mobilfunknummer des Kunden wird über das vom Kunden verwendete mobile Endgerät mit dem Depot bei der Depoteröffnung verknüpft. Auf diese Weise stellt Trade Republic sicher, dass auf das Depot nur über das über die Mobilfunknummer validierte mobile Endgerät zugegriffen werden kann. Da das mobile Endgerät als persönliches Authentifizierungsgerät verwendet wird, kann jeweils immer nur ein mobiles Endgerät mit dem Depot des Kunden verknüpft werden. Zur Verknüpfung von Mobilfunknummer/mobilem Endgerät und Kundendepot versendet Trade Republic bei Depoteröffnung eine TAN per SMS an die Mobilfunknummer des Kunden, die der Kunde in der Applikation auf seinem mobilen Endgerät eingeben muss. Nach Überprüfung der TAN ist sichergestellt, dass die Mobilfunknummer korrekt ist und der Kunde Zugang zu dem entsprechenden mobilen Endgerät hat.
- 1.2 Trade Republic überprüft bei Depoteröffnung oder im Falle einer späteren Änderung der E-Mail-Adresse zudem die vom Kunden in der mobilen Applikation eingegebene E-Mail-Adresse. Damit wird sichergestellt, dass Trade Republic den Kunden auf einem elektronischen Kommunikationskanal außerhalb der Applikation jederzeit erreichen kann. Der Kunde erhält zu diesem Zweck an seine E-Mail-Adresse eine E-Mail von Trade Republic mit einem Bestätigungscode (bzw. Web-Link), welchen er in der Applikation eingeben muss. Nach Überprüfung des Codes ist sichergestellt, dass die E-Mail-Adresse korrekt ist und der Kunde Zugang zu der angegebenen Adresse hat. Der Kunde ist deshalb verpflichtet, in der Applikation lediglich eine E-Mail-Adresse anzugeben, auf die er allein und – wegen der fortlaufenden Informationen durch Trade Republic an den Kunden im Verlauf der Geschäftsverbindung – regelmäßig Zugang hat.

### **2. Zugang zum Benutzerkonto und Depot (Einloggen)**

- 2.1 Der Kunde kann sich über die Applikation in sein Depot mit seinem selbst gewählten 4-stelligen Authentifizierungscode anmelden. Der Kunde legt dazu den 4-stelligen Authentifizierungscode (PIN) bei Depoteröffnung – oder sonst später durch Änderung des Authentifizierungscodes – selbst fest.
- 2.2 Der Kunde hat zudem bei Einrichtung der Applikation auf seinem mobilen Endgerät ein 6-stelliges Zugangspasswort (PUK-Code) in der Applikation einzugeben. Den PUK Code erhält der Kunde nach Eingabe seines Referenzkontos per Überweisung auf dieses Konto zugesendet. Der PUK Code wird ihm im Verwendungszweck mitgeteilt. Nach Eingabe des PUK Code ist das mobile Endgerät grundsätzlich für den Betrieb der Applikation eingerichtet.
- 2.2 Im Anschluss wird dem Kunden ein SMS-Code zugestellt, mit welchem das mobile Endgerät mit dem Depot gekoppelt wird. Ein Login ist nun nur vom gekoppelten Endgerät aus möglich. Bei Verwendung eines neuen Geräts, muss dieses zunächst über den Erhalt eines SMS-Code neu gekoppelt werden. Es ist nicht möglich, die Trade Republic App auf zwei Geräten zeitgleich zu verwenden.
- 2.3 Der Kunde erhält zudem bei Einrichtung seines Depots eine 6-stellige PUK per Überweisung auf sein Referenzkonto zugesendet. Die PUK wird ihm im Verwendungszweck mitgeteilt. Mithilfe der PUK und eines weiteren Sicherheitsmerkmals (PIN, Handynummer), kann der Nutzer das jeweils andere Sicherheitsmerkmal zurücksetzen.
- 2.4 Hat sich der Kunde mit der 4-stelligen PIN in der Applikation auf dem bei Trade Republic registrierten mobilen Endgerät angemeldet, kann er fortan Wertpapierorders erteilen, ohne die PIN vor Ordererteilung neu eingeben zu müssen (Auftragserteilung nach Authentifizierung entsprechend nachfolgender Ziffer 3.1). Für die Abverfügung von Kundenguthaben zugunsten des hinterlegten Referenzkontos muss der Kunde die 4-stellige PIN jedoch erneut eingeben. Nach dem erfolgreichen Einloggen kann der Kunde zudem die im Benutzerkonto hinterlegten Informationen abrufen. Insbesondere kann der Kunde seine Postbox einsehen.
- 2.5 Die Änderung seines für die Auszahlung vom Treuhandsammelkonto hinterlegten Referenzkontos kann der Kunde in der Applikation nur mittels Eingabe eines SMS-Codes sowie seiner PUK auf dem gekoppelten mobilen Endgerät in der Applikation veranlassen.
- 2.6 Keinen Zugang zu seinem Benutzerkonto und Depot erhält der Kunde, wenn der Zugang auf Veranlassung des Kunden oder der Trade Republic gesperrt wurde.
- 2.7 Trade Republic behält es sich vor, andere Sicherheitsverfahren für den Zugang zum Benutzerkonto und Depot festzulegen. Der Kunde wird hierüber durch eine Mitteilung in der Postbox unterrichtet.

### **3. Verlust eines Sicherheitsmerkmals**

- 3.1 Dem Kunden stehen drei Sicherheitsmerkmale zur Verfügung (6-stelliges PUK, 4-stelliger Authentifizierungscode, Session-TAN).
- 3.2 Für den Fall des Verlustes eines Sicherheitsmerkmals kann der Kunde unter Verwendung von jeweils den beiden anderen Sicherheitsmerkmalen das verlorene Merkmal zurücksetzen und neu festlegen. Z.B. Verlust des 6-stelligen PUK, 4-stelligen Authentifizierungscode.
- 3.3 Für den Fall des Verlustes von zwei Sicherheitsmerkmalen muss der Kunde eine erneute Registrierung über die Applikation zusammen mit einer Videoidentifizierung durchführen. In der Zwischenzeit sind über die Applikation weder Wertpapierorders noch der Abruf des Kundenguthabens möglich.