



# Zulassungsbedingungen

**Sitz der Gesellschaft:** Neue Mainzer Straße 37, 60311 Frankfurt am Main, Deutschland

**Regulierung:** Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) & Europäische Zentralbank (EZB)

## 1. Zweck der Zulassungsbedingungen

Dieses Dokument dient dazu, unsere zukünftigen Kunden und Partner über die notwendigen Kriterien für die Aufnahme einer Geschäftsbeziehung mit der IWOKA FINANCE LTD zu informieren. Diese Bedingungen sind keine rein administrativen Hürden, sondern wesentliche Schutzmaßnahmen, um ein sicheres Bankenumfeld im Einklang mit den europäischen Richtlinien (MiFID II, PSD2) und dem deutschen Kreditwesengesetz (KWG) zu gewährleisten.

## 2. Allgemeine Zulassungsvoraussetzungen

Um die Eröffnung eines Kontos oder unsere Vermögensverwaltungsdienstleistungen in Anspruch nehmen zu können, muss jeder Antragsteller folgende Kriterien erfüllen:

- **Rechtsfähigkeit:** Eine volljährige natürliche Person oder eine ordnungsgemäß registrierte juristische Person (Unternehmen, Stiftung) sein.
- **Integrität der Informationen:** Genaue, vollständige und aktuelle Daten bereitstellen. Jede Falscherklärung führt zur sofortigen Ablehnung.
- **Einhaltung von Gesetzen:** Sich verpflichten, die Dienstleistungen der Bank nicht für illegale Aktivitäten zu nutzen.

## 3. Altersanforderungen

- **Volljährigkeit:** Der direkte Zugang zu unseren digitalen Dienstleistungen und Investmentprodukten ist Personen vorbehalten, die das 18. Lebensjahr vollendet haben.

- **Minderjährige:** Konten für Minderjährige sind nur in Form von Sparkonten oder Depots unter Vormundschaft zulässig, die von den gesetzlichen Vertretern (Eltern oder Erziehungsberechtigten) bis zur Volljährigkeit des Kindes verwaltet werden. In diesem Fall ist eine Identitätsprüfung der Erziehungsberechtigten erforderlich.

## 4. Wohnsitzanforderungen

IWOKA FINANCE LTD bietet ihre Dienstleistungen in erster Linie für Einwohner des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) und der Schweiz an.

- **Eingeschränkte Gerichtsbarkeiten:** Aufgrund regulatorischer Einschränkungen (insbesondere des US-amerikanischen FATCA-Gesetzes) können Dienstleistungen für "US-Personen" oder Einwohner von steuerlich nicht kooperativen Ländern eingeschränkt oder an besondere Bedingungen geknüpft sein.
- **Recht auf Einschränkung:** Die Bank behält sich das Recht vor, die Liste der zulässigen Länder entsprechend der Entwicklung geopolitischer und regulatorischer Risiken zu ändern.

## 5. Identitätsprüfung – KYC

Gemäß dem deutschen Geldwäschegesetz (GwG) führen wir eine strenge Identitätsprüfung durch, bekannt als Know Your Customer (KYC).

- **Erforderliche Dokumente:** Ein gültiger Reisepass oder ein biometrischer Personalausweis.
- **Adreßnachweis:** Eine Verbrauchsabrechnung (Strom, Gas, Wasser) oder ein Steuerbescheid, der nicht älter als 3 Monate ist.
- **Biometrische Überprüfung:** Für eine Online-Eröffnung nutzen wir das VideoIdent-Verfahren oder eine sichere KI-gestützte Gesichtserkennung, um Ihr Gesicht mit Ihrem Ausweisdokument abzugleichen.

*Konkretes Beispiel: Bei der Registrierung über unsere App werden Sie aufgefordert, Ihr Gesicht zu neigen und Ihren Reisepass vor die Kamera zu halten, um zu beweisen, dass Sie physisch anwesend sind.*

## 6. Prüfung der Mittelherkunft

Als Premium-Privatbank müssen wir die Herkunft Ihres Vermögens nachvollziehen können.

- **Geldwäschebekämpfung (AML):** Wir verlangen entsprechende Belege (Immobilienkaufvertrag, Erbschein, Gehaltsabrechnungen, Nachweise über den Verkauf von Aktien) für jede Ersteinzahlung oder Transaktion, die die regulatorischen Schwellenwerte überschreitet.
- **Ethik:** IWOKA FINANCE LTD lehnt Gelder ab, die aus unethischen Aktivitäten stammen oder nicht den ESG- Standards (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) entsprechen.

## 7. Finanzielle Voraussetzungen

Bestimmte Dienstleistungen unserer Privatbank erfordern Mindesteinstiegshürden:

- **Vermögensverwaltung:** Eine Mindesteinzahlung kann erforderlich sein, um Zugang zu unseren spezialisierten Beratern zu erhalten.
- **Einlagenkonten:** Die Berechtigung kann von regelmäßigen Einkünften oder einem gehaltenen Mindestguthaben abhängen.

## 8. Eignung für Anlagedienstleistungen

Vor jeder Investition führen wir eine Angemessenheitsprüfung (MiFID II-Richtlinie) durch:

- **Anlegerprofil:** Bewertung Ihrer Finanzkenntnisse und -erfahrungen.
- **Verlustfähigkeit:** Analyse Ihrer finanziellen Situation, um sicherzustellen, dass Sie Marktrisikotragen können.
- **Ziele:** Definition Ihres Anlagehorizonts (kurz-, mittel- oder langfristig).

## 9. Geografische Beschränkungen

IWOKA FINANCE LTD macht keine Geschäfte mit Personen oder Unternehmen, die in Gerichtsbarkeiten ansässig sind, die von der FATF (Financial Action Task Force) als "Hochrisiko-Länder" eingestuft wurden. Gebiete unter Totalembargo sind von unserem Geschäftsbereich strikt ausgeschlossen.

## 10. Politisch exponierte Personen (PEP)

Eine politisch exponierte Person (z. B. Abgeordnete, hochrangige Regierungsbeamte, Richter) ist grundsätzlich zulässig, unterliegt jedoch einer verstärkten Sorgfaltspflicht.

- **Erklärung:** Sie müssen Ihren Status beider Registrierung angeben.
- **Genehmigung:** Die Eröffnung eines Kontos für eine PEP erfordert die Validierung durch unseren internen Compliance-Ausschuss.

## 11. Internationale Sanktionsprüfung

Jeder Kunde wird täglich mit den internationalen Sanktionslisten (UN, Europäische Union, OFAC) abgeglichen. Jeder positive Treffer führt zum sofortigen Einfrieren der Vermögenswerte und zur Meldung an die zuständigen Behörden (BaFin/Deutsche Bundesbank).

## 12. Ablehnungskriterien

IWOKA FINANCE LTD kann die Eröffnung eines Kontos in folgenden Fällen ohne ausführliche Begründung ablehnen:

- Abgelaufene, unleserliche oder verdächtige Dokumente.
- Unstimmigkeiten zwischen den angegebenen Einkünften und dem beobachteten Lebensstil.
- Zugehörigkeit zu einem Geschäftsbereich, der außerhalb unseres Risikoappetits liegt (z. B. unregulierte Kryptowährungen, Waffenhandel).
- Vorstrafen wegen Bankbetrugs.

## 13. Fortlaufende Überprüfung

Die Zulassungsberechtigung ist niemals lebenslang garantiert. Wir führen regelmäßige Überprüfungen durch. Wenn sich Ihre Situation ändert (Umzug außerhalb der EU, Berufswechsel in einen Risikosektor), kann IWOKA FINANCE LTD gezwungen sein, Ihre Dienstleistungen einzuschränken.

## 14. Kontosperrung oder Kündigung

Wir behalten uns das Recht vor, eine Geschäftsbeziehung in folgenden Fällen auszusetzen oder zu kündigen:

- Verdacht auf Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung.
- Fehlende Rückmeldung auf unsere Anfragen zur Aktualisierung von Dokumenten (regelmäßiges KYC).
- Abusives Verhalten gegenüber unseren Mitarbeitern.

## 15. Contact und Unterstützung

Bei Fragen zu Ihrer Zulassungsfähigkeit wenden Sie sich

bitte an: **Kundenservice:** [support@iwoka-finance.de](mailto:support@iwoka-finance.de)

**Compliance-Abteilung:** [compliance@iwoka-finance.de](mailto:compliance@iwoka-finance.de)

**Datenschutzbeauftragter (DPO):** [privacy@iwoka-finance.de](mailto:privacy@iwoka-finance.de)

## Häufig gestellte Fragen (FAQ)

### F: Wielangedauert die KYC-Überprüfung?

A: Dank unserer VideoIdent-Technologie dauert die Überprüfung in der Regel weniger als 10 Minuten. Die endgültige Freigabe durch unsere Teams erfolgt innerhalb von 24 Werkstunden.

### F: Ich bin selbstständig, bin ich antragsberechtigt?

A: Ja, wir akzeptieren Freiberufler und Selbstständige unter der Bedingung, dass die Gewerbeanmeldung und Nachweise über das berufliche Einkommen erbracht werden.

### F: Akzeptieren Sie Kunden mit Wohnsitz außerhalb der Europäischen Union?

A: Wir akzeptieren bestimmte Einwohner außerhalb der EU (z. B. Schweiz, Kanada) vorbehaltlich einer erweiterten Risikoanalyse. Kontaktieren Sie unsere Compliance-Abteilung für weitere Details.

## VEREINFACHTE ZUSAMMENFASSUNG IN 10 SCHLÜSSELPUNKTEN

1. Mindestens 18 Jahre alt sein.
2. Wohnsitz in einem zugelassenen Land (überwiegend EU/EWR) haben.
3. Einen gültigen Reisepass oder Personalausweis besitzen.
4. Die Identitätsprüfung per Video erfolgreich durchlaufen.
5. Nachweisen, dass Ihre Gelder aus legalen Quellen stammen.
6. Angeben, ob Sie eine politisch exponierte Person (PEP) sind.
7. Ein Vermögen oder Einkommen haben, das zu den gewählten Produkten passt.
8. Keinen internationalen Sanktionen unterliegen.
9. Einer regelmäßigen Überprüfung Ihrer Akte zustimmen.
10. Sich zu absoluter Transparenz gegenüber der Bank verpflichten.

## CHECKLISTE ZUR ZULASSUNGSFÄHIGKEIT VOR DER REGISTRIERUNG

- Mein Ausweisdokument ist noch mindestens 6 Monate gültig.
- Ich habe mein Smartphone mit einer funktionierenden Kamera für das VideoIdent bereit.
- Ich besitze einen Adressnachweis auf meinen Namen (weniger als 3 Monate alt).
- Ich kenne die genaue Herkunft meiner Gelder (z. B. Arbeitsvertrag, Verkauf).
- Ich habe überprüft, dass mein Wohnsitzland keinen Einschränkungen unterliegt.