



Datenschutzerklärung

1. Einleitung (Introduction)

Als exklusive Privatbank verbindet die **IWOKA FINANCE LTD** traditionelle Werte des Bankgeheimnisses mit modernsten digitalen Finanztechnologien. Der Schutz Ihrer Privatsphäre und die absolute Vertraulichkeit Ihrer personenbezogenen Daten haben für uns höchste Priorität. Diese Datenschutzerklärung klärt Sie darüber auf, wie wir Ihre Daten im Rahmen unserer digitalen Bankdienstleistungen für Privat- und Geschäftskunden (einschließlich Online-Kontoeröffnung, Online-Banking, Vermögensverwaltung, Investitionen, Sparen und Zahlungsdienste) erheben, nutzen und schützen. Wir verarbeiten Ihre Daten streng nach den Vorschriften der europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) sowie des Kreditwesengesetzes (KWG) und des Geldwäschegesetzes (GwG).

2. Verantwortlicher für die Datenverarbeitung (Data Controller)

Verantwortlicher im Sinne der DSGVO für die Erhebung und Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ist:

IWOKA FINANCE LTD

Rechtsstatus: Aktiengesellschaft (AG) – Banque Privée

Neue Mainzer Straße 37

60311 Frankfurt am Main

Deutschland (Germany)

- **Telefon:** +49 15216123992
- **E-Mail:** contact@iwoka-finance.de
- **Registergericht:** Amtsgericht Frankfurt am Main
- **Registernummer:** HRB 128745

- **Umsatzsteuer-Identifikationsnummer (USt-IdNr.):** DE348721956

3. Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten (Data Protection Officer DPO)

Unser betrieblicher Datenschutzbeauftragter überwacht die Einhaltung der Datenschutzvorschriften und steht Ihnen für alle Fragen rund um Ihre Daten zur Verfügung:

Datenschutzbeauftragter der IWOKA FINANCE LTD

Neue Mainzer Straße 37
60311 Frankfurt am Main
Deutschland

- **E-Mail:** contact@iwoka-finance.de (Bitte Betreff: „Datenschutz / DPO“ verwenden)

4. Kategorien der erhobenen Daten (Categories of Data Collected)

Je nachdem, welche digitalen Dienstleistungen oder Premium-Services Sie nutzen, verarbeiten wir folgende Kategorien personenbezogener Daten:

- **Stammdaten & Identifikationsdaten:** Name, Vorname, Geburtsdatum, Geburtsort, Staatsangehörigkeit, Wohnsitzadresse, Ausweisdaten (z. B. Pass- oder Personalausweisnummer, visuelle Daten aus dem VideoIdent-Verfahren) und Ihre Steuer-Identifikationsnummer (Steuer-ID).
- **Kontaktdaten:** Telefonnummer, E-Mail-Adresse.
- **Finanz-, Transaktions- und Depotdaten:** Kontonummer (IBAN), Depotnummern, vollständige Transaktionshistorie, Zahlungsempfängerdaten, Herkunft von Vermögenswerten, Anlageprofile, Kenntnisse und Erfahrungen im Wertpapierhandel sowie Risikobereitschaft (im Rahmen der digitalen Vermögensverwaltung).
- **Nutzungs- und Technische Daten:** IP-Adresse, Zugriffszeiten, Browsertyp, Betriebssystem, Geräte-ID (UDID), Logfiles Ihres Online-Banking-Zugangs sowie Standortdaten bei Nutzung unserer mobilen App (sofern freigegeben).

BON À SAVOIR : EXEMPLE CONCRET

Wenn Sie über unsere Plattform eine Investition oder einen Wertpapierkauf tätigen, erfassen wir nicht nur den Betrag, sondern auch Ihr Anlageprofil. Dies ist gesetzlich (MiFID II) vorgeschrieben, um sicherzustellen, dass die Anlage zu Ihrer finanziellen Situation und Risikobereitschaft passt.

5. Finalitäten und Bases légales du traitement (Purposes and Legal Bases)

Wir verarbeiten Ihre Daten ausschließlich auf Basis anerkannter Rechtsgrundlagen der DSGVO:

- **Erfüllung vertraglicher Pflichten (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO):** Die Führung Ihres Online-Kontos, die Abwicklung von Zahlungsaufträgen, die Verwaltung Ihrer Depots und Investitionen sowie technischer Support.
- **Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO):** Erfassung, Überprüfung und Aufbewahrung von Kundendaten nach KWG, GwG, Abgabenordnung und Wertpapierhandelsgesetz.
- **Wahrung berechtigter Interessen (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO):** Gewährleistung der IT- und Banksicherheit, Betrugsprävention und Optimierung unserer digitalen Systeme.
- **Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO):** Für personalisiertes Marketing oder optionale Tracking-Cookies.
Jederzeit frei widerrufbar.

6. Identitätsprüfung (KYC) und aufsichtsrechtliche Pflichten (Identity Verification)

Vor der Eröffnung eines Kontos oder der Annahme von Vermögenswerten sind wir gesetzlich nach dem Geldwäschegesetz (GwG) verpflichtet, Ihre Identität zweifelsfrei festzustellen (**Know Your Customer / KYC**). Dies erfolgt über moderne digitale Verfahren wie das Video-Identifikationsverfahren oder eID (elektronischer Personalausweis). Zudem führen wir automatisierte Abgleiche mit internationalen Sanktions-, Terrorismus- und PEP-Listen (Politisch exponierte Personen) durch.

7. Betrugsprävention, Cybersicherheit und Compliance (Fraud Prevention & Cybersecurity)

Zum Schutz Ihres Vermögens und unserer bankinternen Systeme setzen wir Echtzeit-Sicherheits- und Analysetools ein. Diese verarbeiten technische Daten (wie Ihre Geräte-ID und IP-Adresse) sowie

Transaktionsmuster. Erkennt das System ungewöhnliche Aktivitäten, kann eine Transaktion oder der Zugang zum Online-Banking vorübergehend blockiert werden. Dies dient dem legitimen Zweck, Cyberangriffe, Phishing und Betrug abzuwehren (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO).

8. Cookies und Technologien ähnlicher Art (Cookies & Navigation Data)

Unsere Webseite und das Online-Banking-Portal nutzen Cookies und ähnliche Web-Technologien (z. B. Local Storage), um die Sicherheit der Sitzung zu garantieren:

- **Essenzielle Cookies:** Für den sicheren Betrieb des Online-Bankings zwingend erforderlich (Sitzungsaufrechterhaltung). Können nicht deaktiviert werden.
- **Analyse-Cookies:** Nur nach Ihrer aktiven Zustimmung (Einwilligung) über unser Cookie-Banner zur anonymisierten Verbesserung unserer Plattform.

9. Weitergabe von Daten mit Dritten (Sharing Data with Third Parties)

Ein Verkauf oder eine unbefugte Vermietung Ihrer Daten an Dritte findet unter keinen Umständen statt. Wir geben Ihre Daten nur weiter, wenn Sie uns eine ausdrückliche Einwilligung erteilt haben, es zur Erfüllung von Verträgen notwendig ist (z. B. Korrespondenzbanken), wir gesetzlich dazu verpflichtet sind, oder wir streng vertraglich gebundene **Auftragsverarbeiter (nach Art. 28 DSGVO)** einsetzen.

10. Internationale Datenübertragungen (International Data Transfers)

Wir verarbeiten Ihre Daten grundsätzlich innerhalb Deutschlands und des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR). Sollte in Ausnahmefällen eine Übermittlung von Daten in ein Drittland erforderlich sein, stellen wir sicher, dass dies nur auf Basis eines Angemessenheitsbeschlusses der EU-Kommission oder unter Verwendung der EUStandardvertragsklauseln geschieht.

11. Aufbewahrungsfrist der Daten (Data Retention Period)

Wir löschen oder anonymisieren Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die Erreichung der genannten

Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Als regulierte deutsche Privatbank sind wir nach dem Geldwäschegesetz (GwG), dem Kreditwesengesetz (KWG) und der Abgabenordnung (AO) verpflichtet, Identifikationsdaten und Transaktionsbelege für einen Zeitraum von **5 bis 10 Jahren** nach Beendigung der Geschäftsbeziehung aufzubewahren.

12. Sicherheit und Datenschutz (Data Security)

Dazu gehören die lückenlose End-to-End-Verschlüsselung (SSL/TLS mit AES-256) aller Datenübertragungen, die

PSD2-konforme Zwei-Faktor-Authentifizierung (2FA) im Online-Banking, biometrische Barrieren in unseren mobilen Apps, Firewalls sowie regelmäßige Penetrationstests durch externe IT-Sicherheitsexperten.

13. Rechte der betroffenen Personen (Data Subject Rights)

Sie haben jederzeit folgende kostenfreie Rechte gemäß DSGVO:

| Recht (Right) | Beschreibung (Description) |
|--------------------------------|--|
| Auskunft (Art. 15) | Bestätigung und eine Kopie aller verarbeiteten personenbezogenen Daten verlangen. |
| Berichtigung (Art. 16) | Unverzügliche Korrektur fehlerhafter oder unvollständiger Daten verlangen. |
| Löschung (Art. 17) | Löschung Ihrer Daten fordern, sofern keine gesetzlichen Aufbewahrungspflichten (z. B. GwG, AO) entgegenstehen. |
| Einschränkung (Art. 18) | Daten vorübergehend sperren lassen, statt sie zu verarbeiten. |
| Portabilität (Art. 20) | Erhalt Ihrer Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format. |
| Widerspruch (Art. 21) | Widerspruch gegen Verarbeitungen auf Basis von berechtigtem Interesse einlegen. |

- **Retrait du consentement (Widerruf):** Wenn Sie uns eine Einwilligung erteilt haben, können Sie diese jederzeit mit Wirkung für die Zukunft direkt in Ihren Online-Banking-Einstellungen oder per E-Mail an contact@iwokafinance.de widerrufen.

14. Beschwerdeverfahren bei der Behörde (Right to Lodge a Complaint)

Sie haben das Recht auf Beschwerde bei der zuständigen Aufsichtsbehörde:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Marie-Curie-Straße 24–28

60439 Frankfurt am Main, Germany

15. Schutz von Minderjährigen & Änderungen (Minors & Amendments)

Konten für Minderjährige richten wir nur mit verifizierter Zustimmung der gesetzlichen Vertreter ein. Wir passen diese Erklärung gelegentlich an. Stand: Juni 2026.

16. Kontakt (Contact Us)

Nutzen Sie bitte unsere zentrale E-Mail-Adresse contact@iwoka-finance.de oder kontaktieren Sie uns unter +49 15216123992.

Datenschutz auf einen Blick

WER WIR SIND & WELCHE DATEN WIR NUTZEN

Die **IWOKA FINANCE LTD** (AG, Frankfurt am Main) schützt Ihre Identität und Ihr Vermögen. Wir nutzen hauptsächlich Ihre Identifikationsdaten (Ausweisdaten aus dem KYC-Prozess), Kontaktdaten sowie Transaktions-, Finanz- und Anlageprofildaten, die für den Bankbetrieb unerlässlich sind.

WARUM WIR DATEN VERARBEITEN

Um Ihre Konten und Depots zu führen, Zahlungs- und Investitionsaufträge auszuführen, Betrug und Cyberangriffe abzuwehren sowie gesetzliche Pflichten (z. B. Geldwäscheprävention nach dem GwG oder Aufsichtsvorgaben der BaFin) zu erfüllen.

KEIN DATENVERKAUF & SPEICHERDAUER

Wir verkaufen oder vermieten Ihre Daten niemals. Aufgrund von Bank- und Steuergesetzen (AO/KWVG) sind wir jedoch zu einer Aufbewahrung von **5 bis 10 Jahren** verpflichtet. Sie behalten die volle Kontrolle und können Ihre Rechte jederzeit per E-Mail ausüben.