

— DATENSCHUTZ · SCHUTZ PERSONENBEZOGENER DATEN

Datenschutz- *erklärung.*

Wie wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten. Klar und DSGVO-konform, wie es sein soll.

00 Vorbemerkung

Diese Datenschutzerklärung (nachfolgend die „Datenschutzerklärung“) beschreibt, wie die Promega Service GmbH (nachfolgend „Promega“ oder „Verantwortlicher“) die im Rahmen der Erbringung des Workont-Dienstes (nachfolgend der „Dienst“) erhobenen personenbezogenen Daten verarbeitet; der Dienst ist über die Website www.workont.com und die zugehörige mobile Anwendung zugänglich.

Der Dienst wird ausschließlich Geschäftskunden — Unternehmern im Sinne des § 14 BGB — wie Start-ups, kleinen und mittleren Unternehmen, Freiberuflern, Selbständigen und Freelancern angeboten, die in Ausübung ihrer beruflichen, unternehmerischen, gewerblichen oder handwerklichen Tätigkeit handeln und ihren Sitz oder Betrieb in einem Mitgliedstaat der Europäischen Union haben. Der Dienst wird Verbrauchern im Sinne des § 13 BGB nicht angeboten.

Diese Datenschutzerklärung wurde in Übereinstimmung mit der Verordnung (EU) 2016/679 („DSGVO“), dem Bundesdatenschutzgesetz („BDSG“) sowie den weiteren anwendbaren Vorschriften zum Schutz personenbezogener Daten, zur Geldwäscheprävention und zu Zahlungsdiensten erstellt, insbesondere:

- Verordnung (EU) 2016/679 vom 27. April 2016 (DSGVO);
- Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) und die zugehörigen deutschen Durchführungsvorschriften zur DSGVO;
- Richtlinie (EU) 2015/2366 (PSD2) und Delegierte Verordnung (EU) 2018/389 zur starken Kundenauthentifizierung;
- Geldwäschegesetz (GwG), Richtlinie (EU) 2015/849 und Verordnung (EU) 2024/1624 (AMLR) zur Geldwäscheprävention;
- Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG) und die anwendbaren Vorschriften über Zahlungsdienste.

Die allgemeinen Bedingungen des Dienstes sind in den „Allgemeinen Geschäftsbedingungen des Workont-Dienstes“ (nachfolgend „AGB“) geregelt, die auf der Website www.workont.com im Footer-Bereich „Wichtige Rechtsseiten“ unter „Allgemeine Geschäftsbedingungen des Dienstes“ veröffentlicht sind.

01 Rolle und Stellung der Parteien

1.1 Eigenständig Verantwortlicher

Die Promega Service GmbH ist eigenständig Verantwortlicher (Verantwortlicher im Sinne des Art. 4 Nr. 7 DSGVO) für die im Rahmen der Erbringung des Dienstes verarbeiteten personenbezogenen Daten, soweit es um die in ihre Zuständigkeit fallenden Tätigkeiten geht — beispielsweise die Verwaltung der Plattform, die Kundenbetreuung, die in ihre Zuständigkeit fallenden KYC/KYB-Prüfungen, die Betrugsprävention, die Erfüllung der geldwäscherechtlichen Pflichten als Verpflichteter im Sinne des § 2 GwG, die buchhalterischen und steuerlichen Pflichten sowie die kommerzielle Verwaltung der Geschäftsbeziehung.

Identifikationsdaten des Verantwortlichen:

- Bezeichnung: Promega Service GmbH;
- Sitz: Karlstraße 16, 40210 Düsseldorf, Deutschland;
- Registereintragung: Amtsgericht Düsseldorf, HRB 108351;
- USt-IdNr.: DE453738678;
- Aufsichtsrechtliche Stellung: Agent eines Zahlungsdienstleisters im Sinne des § 1 Abs. 9 ZAG, eingetragen im von der BaFin geführten ZAG-Instituts-Register (www.bafin.de) und der Verhaltensaufsicht der BaFin gemäß § 60 ZAG unterliegend;
- Datenschutzkontakt: privacy@workont.com;
- Website: www.workont.com.

1.2 Treezor SAS als Verantwortlicher für die Zahlungsdienste

Der Dienst wird durch die Zusammenarbeit zwischen Promega und der Treezor SAS ermöglicht, einem von der Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), 4 place de Budapest, CS 92459, 75436 Paris (CIB 16798, www.regafi.fr) zugelassenen und beaufsichtigten E-Geld-Institut, das in Deutschland auch über seine Niederlassung Treezor SAS Zweigniederlassung Deutschland, Walter-Kolb-Straße 9-11, 60594 Frankfurt am Main (nachfolgend „Treezor“ oder „Emittent“) tätig ist und die über die Plattform zugänglichen Zahlungs- und E-Geld-Dienste ausschließlich erbringt.

Für die Zahlungs- und E-Geld-Dienste handelt die Treezor SAS als alleiniger Verantwortlicher (Data Controller) für die betreffenden personenbezogenen Daten, einschließlich der Daten der Zahlungsvorgänge, der Eröffnung und Führung des Kontos, der Ausgabe und Verwaltung der Karten sowie der damit verbundenen geldwäscherechtlichen und aufsichtsrechtlichen Pflichten des Emittenten. In Bezug auf diese Dienste handelt Promega als Agent eines Zahlungsdienstleisters (§ 1 Abs. 9 ZAG) und, hinsichtlich der für Treezor in diesem Rahmen durchgeführten Verarbeitungen personenbezogener Daten, als Auftragsverarbeiter (Art. 28 DSGVO), gemäß dem zwischen Promega und Treezor geschlossenen Auftragsverarbeitungsvertrag (DPA) und Artikel 24 der AGB. Eine gemeinsame Verantwortlichkeit im Sinne des Art. 26 DSGVO besteht nicht.

Promega bleibt eigenständig Verantwortlicher ausschließlich für die in ihren unter Ziffer 1.1 beschriebenen Zuständigkeitsbereich fallenden Verarbeitungen (Verwaltung der Plattform, Kundenbetreuung, Website und Cookies, kommerzielle Verwaltung der Geschäftsbeziehung sowie eigene gesetzliche Pflichten von Promega als Verpflichteter).

Für die von Treezor als eigenständig Verantwortlichem durchgeführten Verarbeitungen (insbesondere im Zusammenhang mit der Eröffnung und Führung des Zahlungskontos, der Ausführung der Zahlungsvorgänge, der Ausgabe und Verwaltung der Zahlungskarten, den geldwäscherechtlichen Pflichten des Emittenten, den internationalen restriktiven Maßnahmen, den Meldungen an die zuständigen Behörden und jedem sonstigen finanziellen Aspekt) wird die betroffene Person gebeten, die Datenschutzerklärung von Treezor (Anhang 2 zu den DETCs) zu konsultieren, die unter <https://www.trezor.com/de/datenschutzbestimmungen/> veröffentlicht und im Footer „Wichtige Rechtsseiten“ der Website www.workont.com unter „Privacy Policy Treezor“ verlinkt ist.

Workont ist eine eingetragene Marke der Promega Service GmbH · Karlstraße 16, 40210 Düsseldorf, Deutschland · USt-IdNr. DE453738678

Die Promega Service GmbH handelt als Agent eines Zahlungsdienstleisters der **Treezor SAS**, einem von der ACPR zugelassenen und beaufsichtigten E-Geld-Institut (CIB 16798). Workont ist keine Bank.

Personenbezogene Daten werden gemäß DSGVO (Verordnung (EU) 2016/679) und BDSG verarbeitet — privacy@workont.com · Beschwerden: complaints@workont.com. Die übrigen genannten Marken gehören ihren jeweiligen Inhabern.

Diese Datenschutzerklärung regelt, ergänzt oder ändert in keiner Weise die von der Treezor SAS durchgeführten Verarbeitungen, für die ausschließlich die Datenschutzerklärung von Treezor maßgeblich ist.

1.3 Kontaktkanäle und Rechte der betroffenen Person

Für jede Anfrage im Zusammenhang mit dem Schutz personenbezogener Daten und der Ausübung der in den Art. 15-22 DSGVO vorgesehenen Rechte kann sich die betroffene Person über die folgenden Kanäle an den Verantwortlichen wenden:

- Datenschutz-E-Mail: privacy@workont.com — primärer Kanal für die Ausübung der DSGVO-Rechte, für Anfragen zu den Verarbeitungen und für Meldungen im Bereich des Datenschutzes;
- Support-E-Mail: support@workont.com — für Anfragen nach operativer Unterstützung im Zusammenhang mit der Nutzung der Plattform und des Dienstes;
- Beschwerde-E-Mail: complaints@workont.com — für die Einreichung förmlicher Beschwerden gemäß dem Workont-Beschwerdeverfahren, einschließlich Beschwerden, die die Verarbeitung personenbezogener Daten durch Promega betreffen;
- Postanschrift: Promega Service GmbH — zu Händen des Datenschutz-Teams — Karlstraße 16, 40210 Düsseldorf, Deutschland.

Für die von der Treezor SAS als gesondertem eigenständig Verantwortlichem durchgeführten Verarbeitungen erfolgt die Ausübung der DSGVO-Rechte unmittelbar gegenüber dem Emittenten über den Datenschutzbeauftragten (DSB): E-Mail dpo@treezor.com; Postanschrift Datenschutzbeauftragter — Treezor SAS Zweigniederlassung Deutschland — Walter-Kolb-Straße 9-11, 60594 Frankfurt am Main, Deutschland.

§ Unterscheidung zwischen DSGVO-Rechten und vertraglicher Beschwerde

Die Ausübung der in den Art. 15-22 DSGVO vorgesehenen Rechte gegenüber der Treezor SAS stellt ein eigenständiges Recht der betroffenen Person dar, das unmittelbar gegenüber dem Emittenten als eigenständig Verantwortlichem ausgeübt werden kann, ohne dass zuvor der Weg über Promega erforderlich ist.

Es besteht Einvernehmen, dass — für vertragliche Beschwerden im Zusammenhang mit dem Dienst (anders als die Ausübung der DSGVO-Rechte) — das Workont-Beschwerdeverfahren vollumfänglich gilt, wonach die Beschwerde vorrangig bei Promega als Anlaufstelle und nur nachrangig unmittelbar bei Treezor nach den in den DETCs (Klausel 12) vorgesehenen Modalitäten einzureichen ist.

02 Kategorien betroffener Personen

Promega verarbeitet die personenbezogenen Daten der folgenden Kategorien betroffener Personen:

- die natürlichen Personen, die gesetzliche Vertreter des Kunden sind (Geschäftsführer / Verwalter) und auf dem Account tätig werden;

- die wirtschaftlich Berechtigten (im Sinne des § 3 GwG) des Kunden;
- etwaige weitere Personen, die zu KYC/KYB-Zwecken zu identifizieren sind (Bevollmächtigte, Gesellschafter, nicht operativ tätige Verwalter, politisch exponierte Personen);
- die potenziellen Kunden, die sich auf der Plattform registrieren oder Informationen anfordern;
- die Nutzer, die die Website www.workont.com besuchen (in Bezug auf technische Daten und Cookies);
- die natürlichen Personen, die mit Promega über die Kanäle der Betreuung, der Beschwerde oder des kommerziellen Kontakts interagieren.

Der Dienst richtet sich an juristische Personen und an natürliche Personen, die Unternehmer (§ 14 BGB) sind. Die verarbeiteten personenbezogenen Daten betreffen daher die mit dem Geschäftskunden verbundenen natürlichen Personen, soweit dies für die Erbringung des Dienstes und die Erfüllung der gesetzlichen Pflichten erforderlich ist.

03 Kategorien verarbeiteter personenbezogener Daten

Je nach Kategorie der betroffenen Person und Phase der Geschäftsbeziehung verarbeitet Promega die folgenden Kategorien personenbezogener Daten.

3.1 Von der betroffenen Person unmittelbar bereitgestellte Daten

- Identifikationsdaten: Vorname, Nachname, Geburtsdatum und -ort, Staatsangehörigkeit, Wohnanschrift, Steuernummer oder gleichwertige Kennung, steuerliches Wohnsitzland;
- Kontaktdaten: E-Mail-Adresse, Telefonnummer, Lieferanschrift der Zahlungskarten;
- Angaben zum Ausweisdokument (Reisepass, Personalausweis, Aufenthaltstitel), Kopie des Dokuments; die zu Zwecken der Liveness-Verifizierung erfassten Bilder und kurzen Videosequenzen werden ausschließlich von den zertifizierten Dienstleistern von Treezor im Rahmen der Verantwortlichkeit von Treezor verarbeitet (siehe Ziffer 3.4) und nicht eigenständig von Promega;
- Daten zur ausgeübten Tätigkeit und zur Geschäftsstruktur des Kunden: Firmenname, Sitz, Rechtsform, Handelsregistereintragung, Satzung, Handelsregisterauszug, Organigramm, Rolle der betroffenen Person;
- wirtschaftlich-finanzielle Daten des Kunden, die für die Kundensorgfaltspflichten erforderlich sind: Tätigkeitsbereich, erwartete Transaktionsvolumina, Herkunft der Gelder, Beschreibung der Tätigkeit;
- im Verlauf der Geschäftsbeziehung übermittelte Daten: schriftliche Kommunikation (E-Mail, Online-Formular, Support-Ticket, Beschwerden), im Rahmen der KYC/KYB-Aktualisierungen angeforderte ergänzende Unterlagen.

3.2 Bei der Nutzung des Dienstes automatisch erhobene Daten

- Zugangsdaten und Authentifizierungsfaktoren (in verschlüsselter Form), die im Rahmen der starken Kundenauthentifizierung (SCA) verwaltet werden;

- technische Daten zu Gerät und Verbindung: IP-Adresse, Geräteerkennung, Betriebssystem, Browsertyp und -version, Sprache, Zeitzone, Verbindungsprotokolle, Anwendungsprotokolle;
- Nutzungsdaten der Plattform: Datum und Uhrzeit des Zugriffs, aufgerufene Seiten, genutzte Funktionen, Anwendungsfehler, Sitzungsdauer;
- Cookies und ähnliche Technologien gemäß der auf www.workont.com veröffentlichten Cookie-Richtlinie.

Die Daten zu den Zahlungsvorgängen (Betrag, Währung, Gegenpartei, IBAN, Referenzen SCT/SCT Inst/SDD, ATM-Abhebungen, Kartenvorgänge) werden ausschließlich von der Treezor SAS als eigenständig Verantwortlichem gemäß der Datenschutzerklärung von Treezor verarbeitet.

3.3 Von Dritten erhaltene Daten

- Daten von Dienstleistern für Identifizierung/KYC und Dokumentenprüfung, die mit der Durchführung der nach den Geldwäschevorschriften vorgesehenen Kontrollen betraut sind (insbesondere Treezor und seine spezialisierten Dienstleister);
- Daten aus öffentlichen Datenbanken und öffentlichen Registern (Handelsregister, Transparenzregister, internationale Sanktionslisten, PEP-Listen, Open-Source-Quellen zur Reputationsprüfung);
- Daten von Anbietern der Betrugsprävention und aus Betrugspräventionsdatenbanken;
- von zuständigen Behörden im Rahmen ihrer Aufgaben übermittelte Daten.

3.4 Besondere Kategorien von Daten und biometrische Daten

Promega erhebt und verarbeitet nicht eigenständig Daten, die zu den besonderen Kategorien im Sinne des Art. 9 DSGVO gehören (rassische oder ethnische Herkunft, politische Meinungen, religiöse oder weltanschauliche Überzeugungen, Gewerkschaftszugehörigkeit, genetische Daten, Gesundheitsdaten, Daten zum Sexualleben oder zur sexuellen Orientierung). Die betroffene Person wird gebeten, solche Datenkategorien im Rahmen der Kommunikation mit Promega nicht zu übermitteln.

Das zu KYC-Zwecken erforderliche Verfahren der Fernidentifizierung umfasst die Verarbeitung biometrischer Daten (insbesondere den Gesichtsscan zu Liveness-Zwecken und den Abgleich mit dem Ausweisdokument), die besondere Kategorien von Daten im Sinne des Art. 9 DSGVO darstellen. Promega nimmt die Erhebung, Verarbeitung, Speicherung oder Analyse dieser biometrischen Daten nicht eigenständig vor. Die biometrische Extraktion und Verifizierung werden ausschließlich von den unmittelbaren und zertifizierten Dienstleistern von Treezor im Rahmen und unter der Verantwortlichkeit der Treezor SAS als Verantwortlichem für die Zahlungsdienste durchgeführt; die einschlägigen Rechtsgrundlagen (insbesondere Art. 9 Abs. 2 DSGVO in Verbindung mit den geldwäscherechtlichen Pflichten) und die Aufbewahrungsfristen sind in der Datenschutzerklärung von Treezor (<https://www.treezor.com/de/datenschutzbestimmungen/>) beschrieben. Sollte Promega biometrische Daten zu eigenen Zwecken außerhalb des Bereichs der Zahlungsdienste verarbeiten, würde sich diese Verarbeitung ausschließlich auf die ausdrückliche Einwilligung der betroffenen Person gemäß Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO stützen.

04 Zwecke und Rechtsgrundlagen der Verarbeitung

Die personenbezogenen Daten werden von Promega zu den folgenden Zwecken und auf der Grundlage der folgenden Rechtsgrundlagen verarbeitet. Je nach Zweck sind die Rechtsgrundlagen: die Erfüllung des Vertrags und der vorvertraglichen Maßnahmen (Art. 6 Abs. 1 lit. b); die Erfüllung rechtlicher Pflichten, insbesondere im Bereich Geldwäscheprävention/KYC, Steuer und Buchhaltung (Art. 6 Abs. 1 lit. c); die Wahrung des berechtigten Interesses, darunter IT-Sicherheit, Betrugsprävention und B2B-Direktwerbung (Art. 6 Abs. 1 lit. f); sowie, soweit erforderlich, die Einwilligung der betroffenen Person (Art. 6 Abs. 1 lit. a). Die Einzelheiten sind in der folgenden Tabelle dargestellt.

| Zweck | Rechtsgrundlage (DSGVO) | Rechtsgrundlagen / Normen |
|---|--|---|
| Vertragserfüllung: Verwaltung der Plattform, des Accounts und der Kundenbetreuung, Ermöglichung des Zugangs zu den von Treezor erbrachten Zahlungsdiensten. | Art. 6 Abs. 1 lit. b) — Vertragserfüllung und vorvertragliche Maßnahmen. | Workont-AGB; § 675c BGB. |
| Onboarding und Kundensorgfaltspflichten (KYC/KYB), Identifizierung der gesetzlichen Vertreter und der wirtschaftlich Berechtigten, laufende Überwachung. | Art. 6 Abs. 1 lit. c) — rechtliche Verpflichtung. | §§ 10–13 GwG; RL (EU) 2015/849; VO (EU) 2024/1624 (AMLR). |
| Verdachtsmeldungen an die FIU und Zusammenarbeit mit den zuständigen Behörden. | Art. 6 Abs. 1 lit. c) — rechtliche Verpflichtung. | § 43 GwG; § 47 GwG (Tipping-off-Verbot); § 48 GwG. |
| Prüfung nationaler und internationaler Sanktionslisten und Anwendung restriktiver Maßnahmen. | Art. 6 Abs. 1 lit. c) — rechtliche Verpflichtung. | AWG, AWW und einschlägige EU-Verordnungen. |
| Verhinderung und Bekämpfung von Betrug, Management von Betriebs- und Compliance-Risiken, Sicherheit der Plattform. | Art. 6 Abs. 1 lit. f) — berechtigtes Interesse. | Erwägungsgrund 47 DSGVO. |
| Buchhalterische, steuerliche und dokumentarische Aufbewahrungspflichten. | Art. 6 Abs. 1 lit. c) — rechtliche Verpflichtung. | § 257 HGB; § 147 AO; UStG; DPR 633/1972 und DPR 605/1973 (italienische Kunden). |
| Bearbeitung von Beschwerden und Rechtsstreitigkeiten, Wahrung der Rechte vor Gericht und außergerichtlich. | Art. 6 Abs. 1 lit. c) und f). | § 62 Abs. 3 ZAG; Beschwerdeverfahren; §§ 195 ff. BGB. |

Workont! ist eine eingetragene Marke der Promega Service GmbH · Karlstraße 16, 40210 Düsseldorf, Deutschland · USt-IdNr. DE453738678

Die Promega Service GmbH handelt als Agent eines Zahlungsdienstleisters der **Treezor SAS**, einem von der ACPR zugelassenen und beaufsichtigten E-Geld-Institut (CIB 16798). Workont ist keine Bank.

Personenbezogene Daten werden gemäß DSGVO (Verordnung (EU) 2016/679) und BDSG verarbeitet — privacy@workont.com · Beschwerden: complaints@workont.com. Die übrigen genannten Marken gehören ihren jeweiligen Inhabern.

| Zweck | Rechtsgrundlage (DSGVO) | Rechtsgrundlagen / Normen |
|--|---|--|
| Servicemitteilungen zum Vertragsverhältnis (Änderungen der AGB, der Datenschutzerklärung, Sicherheit). | Art. 6 Abs. 1 lit. b) — Vertragserfüllung. | § 675g BGB; Art. 248 EGBGB. |
| Direktwerbung per E-Mail für ähnliche Produkte, beschränkt auf bereits bestehende Geschäftskunden (B2B). | Art. 6 Abs. 1 lit. f) oder, soweit nicht anwendbar, lit. a) — Einwilligung. | § 7 Abs. 3 UWG (Soft-Opt-in B2B). |
| Einsatz technischer, analytischer und Profiling-Cookies auf der Website www.workont.com. | Technische: lit. f); übrige: lit. a) — Einwilligung. | § 25 TDDDG; RL 2002/58/EG (e-Privacy). |
| Aggregierte Statistiken, Verbesserung des Dienstes, IT-Sicherheit und Systemtests. | Art. 6 Abs. 1 lit. f) — berechtigtes Interesse. | Erwägungsgrund 49 DSGVO. |

Art der Bereitstellung. Die Bereitstellung der für die Vertragserfüllung und die Erfüllung der geldwäscherechtlichen Pflichten erforderlichen Daten ist verpflichtend: die etwaige Verweigerung ihrer Bereitstellung macht die Eröffnung des Zahlungskontos, die Erbringung des Dienstes oder die Fortsetzung der Geschäftsbeziehung unmöglich. Die Bereitstellung der Daten zu Marketingzwecken ist hingegen freiwillig und hat keinen Einfluss auf die Erbringung des Dienstes.

05 Empfänger der Daten

Die personenbezogenen Daten können den folgenden Kategorien von Empfängern mitgeteilt werden, jeweils im Rahmen und zu den Zwecken ihrer Zuständigkeit:

- Treezor SAS — zugelassenes E-Geld-Institut, als eigenständig Verantwortlicher, für die Erbringung der Zahlungs- und E-Geld-Dienste, die Eröffnung und Führung des Kontos, die Ausgabe und Verwaltung der Karten sowie die in ihre Zuständigkeit fallenden geldwäscherechtlichen und aufsichtsrechtlichen Pflichten;
- von Treezor beauftragte, von den zuständigen Behörden zertifizierte Dienstleister für Identifizierung/KYC und Liveness;
- Zahlungssysteme (insbesondere Mastercard) und SEPA-Infrastrukturen, Kartenprozessoren und ATM-Netzbetreiber;
- IT- und Hosting-Dienstleister, die für Promega als Auftragsverarbeiter gemäß Art. 28 DSGVO tätig sind (Auftragsverarbeitungsvertrag);
- Dienstleister für Kundenbetreuung, Dokumentenverwaltung und E-Mail;
- Dienstleister für Betrugsprävention, IT-Sicherheit und Prävention operativer Risiken;

Workont* ist eine eingetragene Marke der Promega Service GmbH · Karlstraße 16, 40210 Düsseldorf, Deutschland · USt-IdNr. DE453738678

Die Promega Service GmbH handelt als Agent eines Zahlungsdienstleisters der **Treezor SAS**, einem von der ACPR zugelassenen und beaufsichtigten E-Geld-Institut (CIB 16798). Workont ist keine Bank.

Personenbezogene Daten werden gemäß DSGVO (Verordnung (EU) 2016/679) und BDSG verarbeitet — privacy@workont.com · Beschwerden: complaints@workont.com. Die übrigen genannten Marken gehören ihren jeweiligen Inhabern.

- freiberufliche Berater (Steuerberater, Rechtsanwälte, Wirtschaftsprüfer, Steuerexperten), die berufsrechtlichen Verschwiegenheitspflichten unterliegen;
- Kreditinstitute und sonstige Finanzinstitute im Rahmen der Prüfung der Gegenparteien und der Ausführung der Vorgänge;
- Aufsichtsbehörden (BaFin, ACPR, Deutsche Bundesbank, Banca d'Italia soweit anwendbar), Justizbehörden, Steuerbehörden (Bundeszentralamt für Steuern und die italienische Agenzia delle Entrate für italienische Kunden), FIU, Polizeibehörden;
- etwaige Zessionare des Vertrags oder der Forderung gemäß den Artikeln 25.3 und 6.5 der AGB, im erforderlichen Umfang.

Die aktuelle Liste der wichtigsten Dienstleister und Auftragsverarbeiter von Promega ist auf Anfrage unter privacy@workont.com erhältlich. Die personenbezogenen Daten werden nicht verbreitet und nicht zu Zwecken eigenständiger Werbung an Dritte weitergegeben.

06 Übermittlungen von Daten außerhalb der EU/des EWR

Promega verarbeitet die personenbezogenen Daten überwiegend innerhalb der Europäischen Union / des Europäischen Wirtschaftsraums. Einige Dienstleister von Promega oder von Treezor (insbesondere Anbieter von IT-, Hosting-, IT-Sicherheits- oder Betrugspräventionsdiensten) können jedoch ergänzende Verarbeitungen oder unterstützende Tätigkeiten aus Drittländern durchführen.

In solchen Fällen gewährleistet Promega, dass die Übermittlung unter Einhaltung der Art. 44 ff. DSGVO erfolgt, insbesondere:

- in Länder, die Gegenstand eines Angemessenheitsbeschlusses der Europäischen Kommission gemäß Art. 45 DSGVO sind (einschließlich der Übermittlung an nach dem EU-U.S. Data Privacy Framework zertifizierte US-Empfänger);
- oder, in Ermangelung eines Angemessenheitsbeschlusses, auf der Grundlage der von der Kommission gemäß Art. 46 Abs. 2 lit. c) DSGVO erlassenen Standardvertragsklauseln (SCC), erforderlichenfalls ergänzt durch zusätzliche Maßnahmen (Verschlüsselung und Pseudonymisierung);
- oder auf der Grundlage anderer geeigneter Garantien im Sinne der Art. 46-49 DSGVO.

Die betroffene Person kann unter privacy@workont.com eine Kopie der getroffenen Garantien anfordern. Die von Treezor als eigenständig Verantwortlichem durchgeführten Übermittlungen sind in der Datenschutzerklärung von Treezor geregelt.

07 Aufbewahrungsfrist

Promega bewahrt die personenbezogenen Daten für den zur Erreichung der Zwecke, für die sie erhoben wurden, unbedingt erforderlichen Zeitraum und in jedem Fall für die nach den anwendbaren Vorschriften vorgesehenen Aufbewahrungsfristen auf:

| Zweck | Aufbewahrungsfrist |
|---|---|
| Daten zum Vertragsverhältnis (Account-Verwaltung, Kommunikation, Kundenbetreuung) | Für die gesamte Dauer des Vertragsverhältnisses und bis zum Ablauf der Verjährungsfrist (in der Regel 3 Jahre gemäß § 195 BGB, vorbehaltlich längerer Fristen) |
| Geldwäscherechtliche Dokumentation (KYC/KYB, Identifizierung, Aufzeichnungen über Transaktionen und Kontrollen) | 5 Jahre ab Beendigung des Vertragsverhältnisses oder ab der Transaktion gemäß § 8 GwG. Für den Bereich der Zahlungsdienste, der in die Verantwortlichkeit der Trezor SAS fällt, erfolgt die Aufbewahrung der Identifizierungsdokumente (KYC) gemäß der Datenschutzerklärung von Trezor unter Einhaltung der zwingenden Frist von 5 Jahren nach den Vorschriften zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung (insbesondere Art. L561-12 des Code monétaire et financier für die Trezor SAS und § 8 GwG für Promega). |
| Biometrische Daten (Gesichtsscan / Liveness) | Werden ausschließlich für die einmalige Authentifizierung in der Onboarding-Phase verwendet und unmittelbar nach Abschluss der Verifizierung gelöscht. Sie werden von Promega nicht aufbewahrt und in keinem Fall für 5 oder 10 Jahre gespeichert. Die Verarbeitung erfolgt im Rahmen der Verantwortlichkeit von Trezor durch deren zertifizierte Dienstleister gemäß der Datenschutzerklärung von Trezor. |
| Buchführungsunterlagen und Geschäftsunterlagen | 10 Jahre ab Ende des Kalenderjahres ihrer Entstehung gemäß § 257 HGB und § 147 AO |
| Dokumentation zu Beschwerden und Rechtsstreitigkeiten | 10 Jahre ab Abschluss der Beschwerde / des Rechtsstreits |
| Technische Protokolle und Sicherheitsprotokolle | In der Regel 12 Monate, vorbehaltlich der Erfordernisse von Sicherheitsuntersuchungen oder behördlichen Anfragen |
| Cookies | Gemäß den in der Cookie-Richtlinie angegebenen spezifischen Fristen |

Workont* ist eine eingetragene Marke der Promega Service GmbH · Karlstraße 16, 40210 Düsseldorf, Deutschland · USt-IdNr. DE453738678

Die Promega Service GmbH handelt als Agent eines Zahlungsdienstleisters der **Trezor SAS**, einem von der ACPR zugelassenen und beaufsichtigten E-Geld-Institut (CIB 16798). Workont ist keine Bank.

Personenbezogene Daten werden gemäß DSGVO (Verordnung (EU) 2016/679) und BDSG verarbeitet — privacy@workont.com · Beschwerden: complaints@workont.com. Die übrigen genannten Marken gehören ihren jeweiligen Inhabern.

| Zweck | Aufbewahrungsfrist |
|---|--|
| Marketingdaten | Bis zum Widerspruch oder Widerruf der Einwilligung, in jedem Fall jedoch nicht länger als 24 Monate ab der letzten Interaktion |
| Daten von Interessenten / potenziellen Kunden | 12 Monate ab dem letzten Kontakt, sofern nichts anderes verlangt wird |

Nach Ablauf der genannten Fristen werden die Daten gelöscht oder unwiderruflich anonymisiert, vorbehaltlich weiterer gesetzlicher Aufbewahrungspflichten oder der Erforderlichkeit zur Rechtsverteidigung.

08 Rechte der betroffenen Person

In Übereinstimmung mit den Art. 15-22 und 77 DSGVO hat die betroffene Person das Recht:

- eine Bestätigung über das Bestehen einer Verarbeitung zu erhalten und auf ihre personenbezogenen Daten zuzugreifen (Art. 15);
- die Berichtigung unrichtiger oder die Vervollständigung unvollständiger Daten zu erwirken (Art. 16);
- die Löschung der Daten in den gesetzlich vorgesehenen Fällen zu erwirken (Art. 17), vorbehaltlich der gesetzlichen Aufbewahrungspflichten (Geldwäsche, Buchhaltung und Steuern);
- die Einschränkung der Verarbeitung zu erwirken (Art. 18);
- die bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu erhalten und sie einem anderen Verantwortlichen zu übermitteln (Art. 20);
- der auf dem berechtigten Interesse beruhenden Verarbeitung zu widersprechen (Art. 21), einschließlich der Direktwerbung, jederzeit und ohne Angabe von Gründen;
- die für bestimmte Verarbeitungen erteilte Einwilligung jederzeit zu widerrufen (Art. 7 Abs. 3);
- nicht einer ausschließlich auf einer automatisierten Verarbeitung beruhenden Entscheidung unterworfen zu werden, die rechtliche Wirkung entfaltet, vorbehaltlich der Fälle des Art. 22;
- bei der zuständigen Aufsichtsbehörde Beschwerde einzulegen.

Zur Ausübung ihrer Rechte kann die betroffene Person an privacy@workkont.com oder postalisch an die Anschrift des Verantwortlichen schreiben. Die Antwort wird ohne schuldhaftes Zögern und in jedem Fall innerhalb eines (1) Monats nach Eingang erteilt, in Fällen besonderer Komplexität um weitere zwei (2) Monate verlängerbar. Die Ausübung der Rechte ist in der Regel unentgeltlich; Promega behält sich vor, bei offenkundig unbegründeten oder exzessiven Anträgen ein angemessenes Entgelt zu verlangen oder den Antrag abzulehnen (Art. 12 Abs. 5 DSGVO). Für die von der Treezor SAS durchgeführten Verarbeitungen wendet sich die betroffene Person an den DSB unter der Adresse dpo@treezor.com.

Weiterleitung der in die Verantwortlichkeit von Treezor fallenden Anträge. Betrifft ein Antrag auf Ausübung der Rechte (Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung, Datenübertragbarkeit, Widerspruch) die E-Geld- und Zahlungsdienste, die in die Verantwortlichkeit der Treezor SAS fallen, so leitet Promega den Antrag innerhalb von höchstens 48 Arbeitsstunden nach Eingang an Treezor (dpo@treezor.com) weiter. In diesem Rahmen verarbeitet, lehnt oder bearbeitet Promega keinen Antrag ohne die schriftlichen und ausdrücklichen Weisungen von Treezor als Verantwortlichem.

09 Zuständige Aufsichtsbehörde

Die Promega Service GmbH hat ihren Sitz in Düsseldorf (Nordrhein-Westfalen). Die für den Schutz personenbezogener Daten zuständige Aufsichtsbehörde ist daher die Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen (LDI NRW):

- Anschrift: Kavalleriestraße 2-4, 40213 Düsseldorf, Deutschland;
- Telefon: +49 (0)211/38424-0;
- E-Mail: poststelle@ldi.nrw.de;
- Website: www.ldi.nrw.de.

Die betroffene Person kann gleichwohl bei der Aufsichtsbehörde des Mitgliedstaats ihres gewöhnlichen Aufenthalts, ihres Arbeitsplatzes oder des Orts des mutmaßlichen Verstoßes gemäß Art. 77 DSGVO Beschwerde einlegen. Für italienische Kunden ist die zuständige Behörde der Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it). Nach dem One-Stop-Shop-Mechanismus (Art. 56 und 60 DSGVO) ist die federführende Aufsichtsbehörde für die Verarbeitungen von Promega die LDI NRW. Vor Einlegung einer Beschwerde wird die betroffene Person gebeten, den Verantwortlichen unter privacy@workont.com zu kontaktieren.

10 Sicherheitsmaßnahmen

Promega trifft geeignete technische und organisatorische Maßnahmen im Sinne des Art. 32 DSGVO, um ein dem Risiko angemessenes Schutzniveau zu gewährleisten, unter Berücksichtigung des Stands der Technik, der Implementierungskosten sowie der Art, des Umfangs, der Umstände und der Zwecke der Verarbeitung sowie der unterschiedlichen Eintrittswahrscheinlichkeit und Schwere des Risikos für die Rechte und Freiheiten natürlicher Personen.

Diese Maßnahmen umfassen beispielsweise: Verschlüsselung der Daten bei der Übertragung (TLS) und, soweit angemessen, im Ruhezustand, Zugriffskontrolle nach dem Need-to-know-Prinzip, starke Authentifizierung der Administratoren und Bearbeiter, Trennung der Umgebungen, Protokollierung und Überwachung der Zugriffe, Backup- und Disaster-Recovery-Verfahren, Schulung des Personals, regelmäßige Risikobewertungen, Auftragsverarbeitungsverträge gemäß Art. 28 DSGVO mit den Auftragsverarbeitern. Die technische Infrastruktur für die Ausgabe und Verwaltung des Kontos und der Karten wird von der Treezor SAS betrieben, die nach PCI DSS zertifiziert ist.

11 Meldung von Verletzungen

Im Falle einer Verletzung des Schutzes personenbezogener Daten (Datenschutzverletzung), von der Promega Kenntnis erlangt und die Verarbeitungen in ihrer eigenen Verantwortlichkeit als eigenständig Verantwortlichem betrifft, meldet Promega die Verletzung, sofern sie ein Risiko für die Rechte und Freiheiten natürlicher Personen darstellt, der LDI NRW ohne schuldhaftes Zögern und möglichst innerhalb von 72 Stunden nach Kenntniserlangung gemäß Art. 33 DSGVO. Ist die Verletzung geeignet, ein hohes Risiko darzustellen, so wird die Benachrichtigung gemäß Art. 34 DSGVO auch an die betroffenen Personen gerichtet.

Für Verletzungen, die Verarbeitungen in der Verantwortlichkeit der Treezor SAS als eigenständig Verantwortlichem betreffen (insbesondere im Zusammenhang mit dem Konto, der IBAN, den Karten, den Zahlungsvorgängen und den damit verbundenen aufsichts- und geldwäscherechtlichen Pflichten des Emittenten), obliegen der Treezor SAS als Verantwortlichem (Data Controller) ausschließlich alle Entscheidungen und alle Pflichten in Bezug auf die Meldung an die Aufsichtsbehörde gemäß Art. 33 DSGVO und die Benachrichtigung der betroffenen Personen gemäß Art. 34 DSGVO. In solchen Fällen nimmt Promega weder unmittelbar eine Meldung an die Aufsichtsbehörden noch eine Benachrichtigung der betroffenen Personen vor, sondern übermittelt Treezor ohne schuldhaftes Zögern alle erforderlichen Informationen, damit der Emittent die Verletzung bewerten und seine Pflichten erfüllen kann. Zu diesem Zweck ist Treezor zwingender Empfänger jeder Meldung über Vorfälle, die die Dienste betreffen: solche Meldungen werden an den Datenschutzbeauftragten (DSB) von Treezor unter der Adresse dpo@treezor.com als zwingenden externen Eskalationskanal weitergeleitet.

12 Automatisierte Entscheidungsfindung

Im Rahmen des Onboardings und der laufenden Überwachung der Geschäftsbeziehung können Promega und Treezor automatisierte Kontrollen in Bezug auf die Identitätsprüfung, die Prüfung der Sanktions- und PEP-Listen, das geldwäscherechtliche Risk-Scoring und die Überwachung von Auffälligkeiten durchführen. Diese Prozesse führen nicht zu einer ausschließlich automatisierten Entscheidung mit erheblicher rechtlicher Wirkung für die betroffene Person: jede maßgebliche Endentscheidung (Eröffnung, Sperrung oder Schließung des Kontos) unterliegt einer Überprüfung und einem menschlichen Eingreifen, wobei gemäß Art. 22 Abs. 2 lit. b) DSGVO etwaige automatisierte Entscheidungen im Zusammenhang mit geldwäscherechtlichen Pflichten durch die anwendbaren Vorschriften zugelassen sind. Die betroffene Person hat gleichwohl das Recht, ein menschliches Eingreifen zu verlangen, ihren Standpunkt darzulegen und die Entscheidung anzufechten, indem sie an privacy@workkont.com schreibt.

13 Cookies und ähnliche Technologien

Der Einsatz von Cookies und ähnlichen Technologien auf der Website www.workkont.com ist in der „Cookie-Richtlinie“ geregelt, die im Footer-Bereich „Wichtige Rechtsseiten“ der Website veröffentlicht ist und auf die für die Beschreibung der Arten der verwendeten Cookies, der Zwecke, der Aufbewahrungsfristen sowie der Modalitäten der Erteilung und des Widerrufs der Einwilligung vollumfänglich verwiesen wird. Die Präferenzen können jederzeit über das Panel geändert werden, das über den im Footer der Website veröffentlichten Link „Einwilligung widerrufen“ zugänglich ist.

14 Sprache und Änderungen der Datenschutzerklärung

Diese Datenschutzerklärung wurde in deutscher Sprache erstellt, die die maßgebliche Fassung darstellt und im Falle von Auslegungsabweichungen verbindlich ist. Die Übersetzungen ins Italienische und in andere Sprachen werden aus Gefälligkeit bereitgestellt.

Promega behält sich das Recht vor, diese Datenschutzerklärung jederzeit zu ändern, um sie an rechtliche, aufsichtsrechtliche, betriebliche oder technologische Änderungen anzupassen. Die Änderungen treten ab dem Datum der Veröffentlichung der aktualisierten Fassung auf der Website www.workkont.com in Kraft; wesentliche Änderungen werden der betroffenen Person mindestens dreißig (30) Tage im Voraus mitgeteilt, durch Benachrichtigung an die registrierte E-Mail-Adresse oder über die Plattform. Das Datum des Inkrafttretens und die Versionsnummer sind am Ende des Dokuments angegeben.

15 Zugehörige Dokumente

Diese Datenschutzerklärung ist zusammen mit den folgenden Dokumenten zu lesen, die alle im Footer-Bereich „Wichtige Rechtsseiten“ der Website www.workont.com veröffentlicht sind:

- Allgemeine Geschäftsbedingungen des Workont-Dienstes — workont.com/termini-e-condizioni-del-servizio/;
- Trezor-AGB (DETCs und Anhänge 1-4) — workont.com/termini-e-condizioni-trezor/;
- Datenschutzerklärung von Trezor (Anhang 2 zu den DETCs) — workont.com/privacy-policy-trezor/ und trezor.com/de/datenschutzbestimmungen/;
- Cookie-Richtlinie — workont.com/cookie-policy/;
- Rechtliche Hinweise — workont.com/informazioni-legali/;
- Allgemeine Verkaufsbedingungen — workont.com/condizioni-general-di-vendita/;
- **Widerrufs- und Erstattungsrichtlinie für die Dienste.**

Darüber hinaus sind im Footer-Bereich „Compliance & Nutzung“ das Beschwerdeverfahren (workont.com/reclami/), das Pricing (workont.com/pricing/), die AML- & KYC-Information sowie die Information zu Sicherheit und Datenschutz veröffentlicht, auf die für die jeweiligen Bereiche verwiesen wird.

— ✨ —

*Promega Service GmbH — Karlstraße 16, 40210 Düsseldorf — USt-IdNr. DE453738678
Workont-Datenschutzerklärung — Version 1.0 — Datum des Inkrafttretens: 20. Mai 2026*