

Geschäftsbedingungen

Anwendbar auf die Zeichnung von Wertpapier-Token, die auf intokia.com vertrieben werden

1. Parteien und Geltungsbereich

1.1. Diese Geschäftsbedingungen (nachfolgend die "Bedingungen") regeln die Beziehung zwischen der Van Sterling Capital Ltd (nachfolgend die "Gesellschaft", "wir", "uns"), einer in Malta eingetragenen Gesellschaft (Registernummer C 64390), die von der Malta Financial Services Authority (nachfolgend die "MFSA") unter der Lizenznummer VANS-IF-9616 zugelassen ist und beaufsichtigt wird, mit eingetragenem Sitz in Nu Bis Centre, Mosta Road, LJA 9012 Lija, Malta, und Ihnen (nachfolgend der "Kunde", "Sie"), der natürlichen oder juristischen Person, die sich auf der unter <https://intokia.com> erreichbaren Plattform (nachfolgend die "Plattform") zum Zweck der Zeichnung der dort angebotenen Wertpapier-Token registriert.

1.2. Diese Bedingungen stellen die nach Artikel 58 der Delegierten Verordnung (EU) 2017/565 der Kommission erforderliche Rahmenvereinbarung dar und legen die wesentlichen Rechte und Pflichten der Parteien im Zusammenhang mit den von der Gesellschaft auf der Plattform erbrachten Dienstleistungen fest. Mit dem Abschluss Ihrer Registrierung auf der Plattform und der Bestätigung der Annahme dieser Bedingungen schließen Sie mit der Gesellschaft eine verbindliche Vereinbarung zu den herein festgelegten Bedingungen.

1.3. Diese Bedingungen sind gemeinsam mit der Risikoaufklärung und dem Warnhinweis, der Kosten- und Gebührenoffenlegung, der Zusammenfassung der Conflicts of Interest Policy, der Offenlegung zur Auftragsbearbeitung und bestmöglichen Ausführung (Best Execution Disclosure), dem Beschwerdeverfahren und der Datenschutzerklärung zu lesen, die jeweils auf der Plattform zur Verfügung gestellt werden und integraler Bestandteil des vertraglichen Rahmens zwischen Ihnen und der Gesellschaft sind.

2. Von der Gesellschaft erbrachte Dienstleistungen

2.1. Die Gesellschaft erbringt auf der Plattform in Bezug auf Wertpapier-Token, die auf der Grundlage eines von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (nachfolgend die "BaFin") gebilligten oder bei ihr hinterlegten Wertpapier-Informationsblatts ("WIB") begeben werden, die folgenden Wertpapierdienstleistungen:

(i) die Annahme und Übermittlung von Aufträgen in Bezug auf ein oder mehrere Finanzinstrumente und

(ii) die Platzierung von Finanzinstrumenten ohne feste Übernahmeverpflichtung. Diese Dienstleistungen werden auf rein ausführender, beratungsfreier Grundlage (Execution-Only) erbracht.

Die Gesellschaft erbringt in Bezug auf die auf der Plattform vertriebenen Wertpapier-Token keine Anlageberatung, keine Finanzportfolioverwaltung und keine Form der persönlichen Empfehlung.

2.2. Die Gesellschaft vertreibt Wertpapier-Token in Deutschland im Wege des grenzüberschreitenden Dienstleistungsverkehrs unter Inanspruchnahme der Dienstleistungsfreiheit gemäß den Artikeln 34 und 35 der Richtlinie 2014/65/EU ("MiFID II"), wie dies von der MFSA gegenüber der BaFin notifiziert worden ist. Der Vertrieb erfolgt ausschließlich über die Plattform. Die Gesellschaft kann Wertpapier-Token auch Anlegern in anderen Rechtsordnungen zugänglich machen, sofern dies nach dem anwendbaren Recht und den Bedingungen des jeweiligen Angebots zulässig ist.

2.3. Zusätzlich zu den vorstehend beschriebenen Wertpapierdienstleistungen führt die Gesellschaft für jeden Emittenten ein elektronisch verwaltetes Inhaberverzeichnis (Namensregister) zum Zweck der Identifizierung der zur Ausübung der durch die jeweiligen Wertpapier-Token verkörperten Rechte berechtigten Personen. Dieses Namensregister stellt kein Register im Sinne des deutschen Gesetzes über elektronische Wertpapiere (nachfolgend "eWpG") dar und insbesondere kein Kryptowertpapierregister im Sinne des Paragraph 16 eWpG. Die Gesellschaft ist nicht als registerführende Stelle für Kryptowertpapiere nach dem eWpG zugelassen, wird in dieser Eigenschaft nicht tätig und unterliegt insoweit nicht der Aufsicht der BaFin.

2.4. Die Gesellschaft erbringt in Bezug auf die auf der Plattform vertriebenen Wertpapier-Token weder Anlageberatung noch Finanzportfolioverwaltung. Die Gesellschaft überwacht Ihre Anlage nach Abschluss der Zeichnung nicht. Die Gesellschaft führt keine wiederkehrenden Geeignetheitsprüfungen, keine fortlaufende Anlageberichterstattung und keine sonstigen laufenden Portfoliodienstleistungen durch. Die Beziehung zwischen Ihnen und der Gesellschaft im Hinblick auf die Erbringung von Wertpapierdienstleistungen beschränkt sich grundsätzlich auf diejenigen Schritte, die für Ihre Aufnahme als Kunde, für die Durchführung der Angemessenheitsprüfung, für die Annahme und Übermittlung Ihres Zeichnungsauftrags an den jeweiligen Emittenten und gegebenenfalls für die Übermittlung von Bestätigungen an Sie erforderlich sind.

3. Kundeneinstufung

3.1. Sofern die Gesellschaft Sie nicht anders benachrichtigt, werden Sie als Privatkunde im Sinne von Artikel 4 Absatz 1 Nummer 11 MiFID II und Paragraph 67 Absatz 3 WpHG eingestuft. Diese Einstufung gewährt Ihnen das höchste nach MiFID II verfügbare Maß an regulatorischem Schutz.

3.2. Sie können gemäß Anhang II MiFID II und den einschlägigen Bestimmungen des MFSA Conduct of Business Rulebook eine Umstufung als professioneller Kunde beantragen. Ein solcher Antrag ist schriftlich zu stellen und wird von der Gesellschaft im Einzelfall beurteilt. Eine Umstufung als professioneller Kunde wurde zu einer Verringerung der Ihnen gewährten regulatorischen Schutzrechte führen, einschließlich des Verlusts bestimmter Informations-, Geeignetheits- und Best-Execution-Schutzrechte.

4. Registrierung, Onboarding und Kundenidentifizierung

4.1. Um auf der Plattform Wertpapier-Token zeichnen zu können, müssen Sie sich registrieren und ein Benutzerkonto (ein "Benutzerkonto") erstellen. Die Registrierung erfordert, dass Sie alle angeforderten Informationen vollständig, zutreffend und wahrheitsgemäß angeben. Sie dürfen keine

falschen, irreführenden oder unvollständigen Angaben machen, keine wesentlichen Tatsachen verschweigen und Ihre Identität nicht verbergen. Mit dem Abschluss des Registrierungsprozesses und der Bestätigung der Annahme dieser Bedingungen geben Sie ein verbindliches Angebot zum Abschluss einer Vereinbarung mit der Gesellschaft über die Nutzung der Plattform und der hierin beschriebenen Dienstleistungen ab; die Vereinbarung kommt zustande, wenn die Gesellschaft die Aktivierung Ihres Benutzerkontos bestätigt.

4.2. Im Rahmen des Onboarding-Prozesses ist die Gesellschaft nach den anwendbaren Rechtsvorschriften zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung (einschließlich des maltesischen Prevention of Money Laundering Act und der Durchführungsbestimmungen der Financial Intelligence Analysis Unit sowie der Richtlinie (EU) 2015/849 in der jeweils geltenden Fassung) verpflichtet, gegenüber Ihnen Sorgfaltspflichten durchzuführen, einschließlich der Überprüfung Ihrer Identität, der Feststellung etwaiger wirtschaftlich Berechtigter, der Beurteilung des Zwecks und der beabsichtigten Art der Geschäftsbeziehung sowie des Abgleichs Ihres Namens gegen die einschlägigen Sanktions-, PEP- und Adversmedien-Listen. Dieser Prozess wird über den RegTech-Anbieter Muinmos durchgeführt, den die Gesellschaft für die anfängliche und fortlaufende Kundensorgfalt, das Sanktions- und PEP-Screening und die risikobasierte Überwachung beauftragt hat.

4.3. Sie sichern zu und gewährleisten, dass alle von Ihnen im Rahmen der Registrierung und des Onboarding übermittelten Informationen und Unterlagen wahr, zutreffend, vollständig und nicht irreführend sind, und dass Sie die Gesellschaft unverzüglich über jede wesentliche Änderung Ihrer für die Kundensorgfaltspflichten der Gesellschaft relevanten persönlichen, wirtschaftlichen oder rechtlichen Verhältnisse unterrichten werden. Das Unterlassen solcher Angaben oder die fehlende Mitwirkung bei der Erfüllung der Sorgfaltspflichten der Gesellschaft kann dazu führen, dass die Gesellschaft die Aktivierung Ihres Benutzerkontos verweigert, Ihren Zugang zur Plattform aussetzt oder beendet, die Annahme eines Zeichnungsauftrags ablehnt oder, soweit gesetzlich vorgeschrieben, die Angelegenheit den zuständigen Behörden meldet.

4.4. Die in diesem Abschnitt 4 beschriebenen Sorgfalts- und Überwachungspflichten sind ihrer Natur nach fortlaufend und gelten für die gesamte Dauer der Geschäftsbeziehung zwischen Ihnen und der Gesellschaft im Sinne der Geldwäscheprävention und der Terrorismusfinanzierungsbekämpfung, das heißt so lange, wie Sie im Namensregister, das die Gesellschaft für den jeweiligen Emittenten führt, als Inhaber eines Wertpapier-Tokens eingetragen sind. Sie verpflichten sich, der Gesellschaft auf erstes Anfordern alle Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen, die diese in zumutbarer Weise zur Erfüllung dieser Pflichten benötigt.

5. Angemessenheitsprüfung

5.1. Bevor Sie zur Zeichnung eines Wertpapier-Tokens auf der Plattform zugelassen werden, holt die Gesellschaft von Ihnen die Informationen ein, die erforderlich sind, um beurteilen zu können, ob das jeweilige Finanzinstrument für Sie im Lichte Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen im Anlagebereich, der dem konkreten Produkttyp entspricht, angemessen ist, gemäß Artikel 25 Absatz 3 MiFID II. Diese Angemessenheitsprüfung wird über die Muinmos-Plattform durchgeführt und umfasst Ihre

finanziellen Verhältnisse (einschließlich Ihrer Verlusttragfähigkeit), Ihre Kenntnisse und Erfahrungen im Hinblick auf Instrumente vergleichbarer Art und Komplexität sowie Ihre Anlageziele und Ihre Risikotoleranz.

5.2. Ergibt die Prüfung, dass der jeweilige Wertpapier-Token für Sie nicht angemessen ist, wird die Gesellschaft Sie hierauf in klarer und deutlich hervorgehobener Form hinweisen, bevor Sie eine Zeichnung bestätigen können. Der Umstand, dass die Gesellschaft einen solchen Warnhinweis erteilt, hindert Sie nicht daran, innerhalb der sich aus dem internen Anlagekapazitätsrahmen der Gesellschaft ergebenden Grenzen mit einer Zeichnung fortzufahren, dessen Grundsätze in der Risikoaufklärung und dem Warnhinweis sowie in dem Dokument "Wie Ihre Anlagekapazität bestimmt wird" beschrieben sind, die jeweils auf der Plattform verfügbar sind. Ein solcher Warnhinweis bedeutet jedoch, dass Sie auf der Grundlage der von Ihnen gemachten Angaben möglicherweise nicht über die zum Verständnis der damit verbundenen Risiken erforderlichen Kenntnisse oder Erfahrungen verfügen, und die Gesellschaft warnt Sie nachdrücklich vor einem Fortfahren.

5.3. Die Angemessenheitsprüfung beruht ausschließlich auf den von Ihnen gemachten Angaben. Sie nehmen zur Kenntnis, dass die Gesellschaft berechtigt ist, sich auf diese Angaben zu verlassen, ohne über das gesetzlich vorgeschriebene hinaus zu einer eigenständigen Überprüfung verpflichtet zu sein, und dass Sie dafür verantwortlich sind, dass diese Angaben zutreffend, vollständig und aktuell sind.

6. Zeichnungsprozess und Auftragsbearbeitung

6.1. Wenn Sie einen auf der Plattform angebotenen Wertpapier-Token zeichnen möchten, geben Sie über die Plattform einen Zeichnungsauftrag ab. Die Gesellschaft nimmt Ihren Auftrag entgegen und übermittelt ihn zur Ausführung an den jeweiligen Emittenten. Die Gesellschaft führt Aufträge nicht gegen das eigene Buch aus und tritt bei keiner Zeichnung als Gegenpartei auf.

6.2. Eine Zeichnung ist abgeschlossen, wenn der Emittent die Annahme Ihrer Zeichnung bestätigt hat und der entsprechende Zeichnungsbetrag beim Emittenten eingegangen ist. Die Gesellschaft übermittelt Ihnen die Bestätigung über die Plattform oder per E-Mail. Die Bedingungen der Zeichnung, einschließlich des Zeichnungspreises, der Mindest- und Höchstzeichnungsbeträge, der Abwicklungsmechanik und etwaiger Sperrfristen oder Übertragungsbeschränkungen, werden durch den Emittenten festgelegt und sind im WIB und in den Token-Bedingungen dargelegt. Sie müssen diese Unterlagen vor einer Zeichnung vollständig zur Kenntnis nehmen.

6.3. Die Gesellschaft wendet bei der Übermittlung Ihres Zeichnungsauftrags an den Emittenten den Best-Execution-Standard gemäß Artikel 27 MiFID II und den Artikeln 65 und 66 der Delegierten Verordnung (EU) 2017/565 an. Im Kontext von Primärmarkt-Zeichnungen für auf der Grundlage eines WIB vertriebene Wertpapier-Token ist der Emittent der einzige Ausführungsplatz, und die Beurteilung der Best-Execution-Faktoren (Preis, Kosten, Geschwindigkeit, Wahrscheinlichkeit der Ausführung und Abwicklung, Umfang, Art oder sonstige für die Ausführung des Auftrags relevante Erwägungen) erfolgt anhand der Bedingungen des jeweiligen Angebots. Die Gesellschaft führt für Primärmarkt-Zeichnungen keinen Vergleich von Ausführungsplätzen durch. Weitere Einzelheiten sind in der auf der

Plattform verfügbaren Offenlegung zur Auftragsbearbeitung und bestmöglichen Ausführung dargelegt.

7. Zahlung

7.1. Alle Zeichnungszahlungen werden von Ihnen unmittelbar auf ein vom Emittenten oder von einem vom Emittenten zu diesem Zweck bestellten Treuhandagenten benanntes Bankkonto per Banküberweisung (SEPA oder SWIFT) geleistet. Die Gesellschaft nimmt im Zusammenhang mit Zeichnungen keine Kundengelder entgegen, verwahrt sie nicht und leitet sie nicht weiter. Zu keinem Zeitpunkt fließen Zeichnungsmittel über ein Konto der Gesellschaft.

7.2. Es liegt in Ihrer Verantwortung, sicherzustellen, dass die Banküberweisung von einem auf Ihren eigenen Namen lautenden Konto initiiert wird und dass der von der Plattform angegebene Verwendungszweck und die Zahlungsdetails korrekt verwendet werden. Die Gesellschaft haftet nicht für Verzögerungen, Fehler oder Verluste, die auf fehlerhafte Zahlungsreferenzen, von Drittkonten initiierte Überweisungen oder Überweisungen auf falsche Bankkonten zurückzuführen sind, es sei denn, der Fehler ist der Gesellschaft zuzurechnen.

7.3. Sollten Sie versehentlich Gelder an die Gesellschaft überweisen, wird die Gesellschaft sich in zumutbarer Weise um die Rücküberweisung auf das Ausgangskonto bemühen, behält sich jedoch das Recht vor, hierbei anfallende Kosten in Abzug zu bringen. Wenden Sie sich in einem solchen Fall bitte an complaints@vansterling.com.

7.4. Die Zeichnungswahrung wird vom Emittenten festgelegt und ist im WIB und auf der Plattform angegeben. Lautet die Zeichnung auf eine andere Wahrung als Ihre Referenzwahrung, tragen Sie das volle Wechselkursrisiko, wie in der Risikoauflärung und dem Warnhinweis beschrieben.

8. Keine Verwahrung, keine Kundengelder

8.1. Die Gesellschaft tritt nicht als Verwahrer von Wertpapier-Token für Kunden auf, hält keine Finanzinstrumente von Kunden und verwahrt keine Kundengelder. Das Namensregister, das die Gesellschaft für den Emittenten führt, erfasst die Inhaber der jeweiligen Wertpapier-Token zugunsten des Emittenten und stellt keine Verwahrung, Aufbewahrung oder Verwaltung der Token für Ihre Rechnung dar.

8.2. Die auf die Verwahrung, Aufbewahrung und Abwicklung des jeweiligen Wertpapier-Tokens anwendbaren Regelungen werden durch den Emittenten festgelegt und sind im WIB und in den Token-Bedingungen beschrieben. Sie sollten diese Regelungen vor einer Zeichnung sorgfältig prüfen.

9. Kosten und Gebühren

9.1. Die Gesellschaft erhält im Zusammenhang mit dem Vertrieb von Wertpapier-Token auf der Plattform Vergütungen und Provisionen von Emittenten (typischerweise in Form von Platzierungsprovisionen, Erfolgsprovisionen, Pauschalvergütungen und laufenden Servicegebühren). Das Bestehen, die Art und, soweit erforderlich, die Höhe oder die Berechnungsmethode dieser

Vergütungen werden Ihnen gemäß Artikel 24 Absatz 9 MiFID II in der vor jeder Zeichnung auf der Plattform zur Verfügung gestellten Kosten- und Gebührenoffenlegung mitgeteilt.

9.2. Die Gesellschaft erhebt derzeit keine unmittelbar gegenüber Kunden in Rechnung gestellten Gebühren im Zusammenhang mit der Zeichnung von Wertpapier-Token auf der Plattform. Sollte die Gesellschaft solche Gebühren künftig einführen, wird sie Sie vorab benachrichtigen und diese in der Kosten- und Gebührenoffenlegung vor der jeweiligen Zeichnung offenlegen.

9.3. Die kombinierte Wirkung sämtlicher Gebühren, Kosten und Entgelte (einschließlich der vom Emittenten, von einem etwaigen Verwahrer, von einem etwaigen Zahlungsdienstleister und von sonstigen an dem Angebot beteiligten Vermittlern erhobenen Entgelte) kann die Nettorendite Ihrer Anlage erheblich mindern. Die Gesellschaft empfiehlt Ihnen, die Kosten- und Gebührenoffenlegung vor einer Zeichnung sorgfältig zu prüfen.

10. Interessenkonflikte

10.1. Die Gesellschaft, ihre Anteilseigner, Geschäftsleiter, Mitarbeiter und verbundenen Unternehmen können unmittelbare oder mittelbare finanzielle Interessen am Erfolg eines Angebots oder eines Emittenten haben. Die Gesellschaft unterhält eine Conflicts of Interest Policy, die solche Konflikte gemäß Artikel 23 MiFID II identifiziert, verhindert, steuert und gegebenenfalls offenlegt. Eine Zusammenfassung dieser Politik wird auf der Plattform zur Verfügung gestellt. Sie nehmen zur Kenntnis, dass ungeachtet einer solchen Politik Restkonflikte fortbestehen können.

11. Zusicherungen und Gewährleistungen des Kunden

11.1. Mit der Annahme dieser Bedingungen und der Nutzung der Plattform sichern Sie zu und gewährleisten, dass:

- (a) Sie mindestens achtzehn (18) Jahre alt sind oder das in Ihrem Wohnsitzstaat für das Eingehen finanzieller Verpflichtungen vorgeschriebene Alter der Geschäftsfähigkeit erreicht haben;
- (b) Sie über die volle Geschäftsfähigkeit und die rechtliche Fähigkeit zum Abschluss verbindlicher Vereinbarungen verfügen;
- (c) alle von Ihnen der Gesellschaft übermittelten oder künftig zu übermittelnden Informationen und Unterlagen wahr, zutreffend, vollständig und nicht irreführend sind;
- (d) Sie die Gesellschaft unverzüglich über jede wesentliche Änderung der zuvor übermittelten Informationen oder Unterlagen unterrichten werden;
- (e) alle von Ihnen zur Zeichnung von Wertpapier-Token auf der Plattform verwendeten Mittel rechtmässig in Ihrem Besitz sind und nicht aus kriminellen Handlungen stammen, einschließlich Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Steuerhinterziehung, Betrug oder sonstigen nach anwendbarem Recht rechtswidrigen Handlungen;
- (f) Ihre Nutzung der Plattform und der Dienstleistungen nicht gegen ein auf Sie anwendbares Gesetz, eine Verordnung, eine Anordnung, eine Sanktion oder eine Beschränkung verstößt; und

(g) Sie nicht im Namen eines Dritten handeln, es sei denn, Sie haben dies der Gesellschaft offengelegt und die Gesellschaft hat ausdrücklich zugestimmt, Sie in dieser Eigenschaft zu akzeptieren.

12. Eingeschränkte Personen und Rechtsordnungen

12.1. Die Dienstleistungen stehen Personen, die sich in den Vereinigten Staaten von Amerika, Australien, Kanada, Japan, Südafrika, der Volksrepublik China oder einer anderen Rechtsordnung befinden, dort ansässig oder Staatsangehörige sind, in der das Angebot, der Verkauf oder der Vertrieb der jeweiligen Wertpapier-Token rechtswidrig wäre oder eine nicht von der Gesellschaft oder vom jeweiligen Emittenten gehaltene Registrierung, Lizenzierung oder sonstige Genehmigung erfordern wurde, nicht zur Verfügung, und die Plattform darf von solchen Personen nicht genutzt werden.

12.2. Die Gesellschaft behält sich das Recht vor, die Registrierung einer Person abzulehnen, das Benutzerkonto einer Person auszusetzen oder zu beenden, wenn die Gesellschaft begründeten Anlass zu der Annahme hat, dass es sich bei dieser Person um eine eingeschränkte Person handelt, diese im Namen einer eingeschränkten Person handelt oder sich in einer eingeschränkten Rechtsordnung befindet. Die Gesellschaft behält sich ferner das Recht vor, jede Zeichnung abzulehnen, wenn sie begründeten Anlass zu der Annahme hat, dass eine solche Zeichnung gegen anwendbares Recht oder Sanktionen verstoßen wurde.

12.3. Politisch exponierte Personen ("PEPs") im Sinne der Richtlinie (EU) 2015/849 können einer verstärkten Sorgfaltspflicht unterliegen und können je nach der von der Gesellschaft vorgenommenen Risikobewertung von der Registrierung ausgeschlossen werden oder ihre Zeichnung kann abgelehnt oder ihr Benutzerkonto ausgesetzt oder beendet werden.

13. Geistiges Eigentum und erlaubte Nutzung

13.1. Alle Inhalte auf der Plattform, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Texte, Grafiken, Logos, Marken, Bilder, Software, Datenzusammenstellungen und deren Anordnung, sind Eigentum der Gesellschaft, ihrer Lizenzgeber oder der jeweiligen Emittenten und werden durch die anwendbaren Gesetze zum Schutz des geistigen Eigentums geschützt. Ihnen wird eine beschränkte, nicht ausschließliche, nicht übertragbare, nicht unterlizenzierbare Lizenz zum Zugang zur Plattform und zur Nutzung ihrer Inhalte ausschließlich zum Zweck der Nutzung der Dienstleistungen gemäß diesen Bedingungen gewährt.

13.2. Es ist Ihnen nicht gestattet (und Sie werden es auch keinem Dritten gestatten), Teile der Plattform oder ihrer Inhalte zu kopieren, zu vervielfältigen, zu ändern, zu verbreiten, zu übertragen, anzuzeigen, zu verkaufen, zu lizenzieren, zurückzuentwickeln, zu dekompileieren, zu disassemblieren oder abgeleitete Werke davon zu erstellen, es sei denn, eine solche Beschränkung ist nach zwingendem anwendbarem Recht untersagt. Sie dürfen ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Gesellschaft keine automatisierten Mittel (einschließlich Bots, Crawler, Scraper oder ähnlicher Werkzeuge) verwenden, um auf die Plattform zuzugreifen oder Daten daraus zu extrahieren.

14. Datenschutz

14.1. Die Gesellschaft verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten im Einklang mit der Verordnung (EU) 2016/679 (nachfolgend die "DSGVO") und dem maltesischen Data Protection Act. Die Verarbeitungszwecke, die Rechtsgrundlagen, die Kategorien der verarbeiteten Daten, die Aufbewahrungsfristen, Ihre Rechte als betroffene Person und die Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten (sofern zutreffend) sind in der Datenschutzerklärung dargelegt, die auf der Plattform verfügbar ist und Bestandteil dieser Bedingungen bildet.

15. Haftungsbeschränkung

15.1. Die Gesellschaft haftet nicht für Verluste oder Schaden, die Ihnen entstehen infolge von:

- (a) der Wertentwicklung oder Nichtentwicklung eines Wertpapier-Tokens, eines Emittenten oder eines durch einen Wertpapier-Token finanzierten Projekts;
- (b) einem Wertverlust eines Wertpapier-Tokens, einschließlich eines Totalverlusts;
- (c) der Insolvenz, dem Ausfall, dem Betrug oder der Misswirtschaft eines Emittenten;
- (d) einer Verzögerung, einem Fehler oder einem Ausfall bei der Übermittlung oder Ausführung eines Zeichnungsauftrags, soweit eine solche Verzögerung, ein solcher Fehler oder ein solcher Ausfall nicht auf grobe Fahrlässigkeit oder vorsätzliches Fehlverhalten der Gesellschaft zurückzuführen ist;
- (e) einer Handlung oder Unterlassung eines Dritten, einschließlich eines Verwahrers, Zahlungsdienstleisters, einer registerführenden Stelle, eines Blockchain-Protokollbetreibers oder eines anderen vom Emittenten beauftragten Dienstleisters; oder
- (f) einem Ereignis höherer Gewalt.

15.2. Keine Bestimmung dieser Bedingungen schließt die Haftung der Gesellschaft aus oder beschränkt sie für:

- (a) Tod oder Körperverletzung infolge ihrer Fahrlässigkeit;
- (b) Betrug oder betrügerische Falschdarstellung;
- (c) jede Verletzung der nach zwingendem anwendbarem Recht implizit bestehenden Pflichten, die nicht durch Vereinbarung ausgeschlossen oder beschränkt werden können; oder
- (d) jede sonstige Haftung, die nach anwendbarem Recht nicht ausgeschlossen oder beschränkt werden kann.

15.3. Im weitesten gesetzlich zulässigen Umfang übersteigt die Gesamthaftung der Gesellschaft Ihnen gegenüber aus oder im Zusammenhang mit diesen Bedingungen, gleich ob aus Vertrag, unerlaubter Handlung (einschließlich Fahrlässigkeit), Verletzung gesetzlicher Pflichten oder aus sonstigem Rechtsgrund, nicht den Gesamtbetrag der von der Gesellschaft tatsächlich von Ihnen (nicht vom Emittenten) in Bezug auf die der Forderung zugrunde liegende Zeichnung erhaltenen Gebühren oder eintausend Euro (EUR 1.000), je nachdem, welcher Betrag höher ist.

16. Freistellung

16.1. Sie stellen die Gesellschaft, ihre Geschäftsleiter, leitenden Angestellten, Mitarbeiter, verbundenen Unternehmen und Vertreter von sämtlichen Verbindlichkeiten, Ansprüchen, Forderungen, Verlusten, Schaden, Kosten und Aufwendungen (einschließlich angemessener Rechtsanwaltsgebühren) frei, die aus oder im Zusammenhang mit (a) einer Verletzung dieser Bedingungen oder einer von Ihnen hierin abgegebenen Zusicherung oder Gewährleistung, (b) Ihrer Nutzung der Plattform oder der Dienstleistungen unter Verstoß gegen anwendbares Recht, (c) unzutreffenden, unvollständigen oder irreführenden Informationen oder Unterlagen, die Sie übermittelt haben, oder (d) einem Anspruch eines Dritten, der sich aus Ihrer Nutzung der Plattform oder der Dienstleistungen ergibt, entstehen.

17. Beschwerden

17.1. Sollten Sie eine Beschwerde in Bezug auf die von der Gesellschaft erbrachten Dienstleistungen haben, sollten Sie diese gemäß dem Beschwerdeverfahren einreichen, das auf der Plattform verfügbar ist. Die Gesellschaft wird den Eingang Ihrer Beschwerde innerhalb von fünf Geschäftstagen bestätigen und sich bemühen, innerhalb von fünfzehn Geschäftstagen eine abschließende Antwort zu erteilen. Sind Sie mit der Antwort der Gesellschaft nicht zufrieden, können Sie die Angelegenheit an das Office of the Arbitrator for Financial Services in Malta und gegebenenfalls an die zuständige deutsche außergerichtliche Streitbeilegungsstelle verweisen. Weitere Einzelheiten sind im Beschwerdeverfahren dargelegt.

18. Anlegerentschädigungssystem

18.1. Die Gesellschaft ist Teilnehmerin des maltesischen Anlegerentschädigungssystems (Investor Compensation Scheme), das auf der Grundlage der Investor Compensation Scheme Regulations (Subsidiary Legislation 370.09) errichtet wurde. Das System kann anspruchsberechtigten Anlegern eine Entschädigung zahlen, wenn eine zugelassene Wertpapierfirma nicht in der Lage ist, ihren Verpflichtungen aus Ansprüchen im Zusammenhang mit ihrem Wertpapiergeschäft nachzukommen. Der Höchstbetrag der nach dem System zu zahlenden Entschädigung beträgt zwanzigtausend Euro (EUR 20.000) je anspruchsberechtigtem Anleger. Das System deckt keine Verluste ab, die auf die Wertentwicklung, Nichtentwicklung oder den Wertverlust einer Anlage zurückzuführen sind. Weitere Informationen sind bei der MFSA erhältlich.

19. Kommunikation und Aufzeichnungen

19.1. Die Sprachen, in denen die Gesellschaft mit Ihnen kommuniziert und Ihnen Unterlagen zur Verfügung stellt, sind Deutsch und Englisch. Das WIB und bestimmte zwingende Offenlegungen mit Bezug zum deutschen Markt werden in deutscher Sprache zur Verfügung gestellt. Im Falle von Abweichungen zwischen Sprachfassungen ist diejenige Fassung maßgeblich, die in der jeweiligen Unterlage als verbindlich bezeichnet wird.

19.2. Sie stimmen zu, dass die Gesellschaft mit Ihnen auf elektronischem Wege kommuniziert, einschließlich per E-Mail und über die Plattform übermittelte Nachrichten. Sie sind dafür verantwortlich, dass die mit Ihrem Benutzerkonto verknüpfte E-Mail-Adresse aktuell, gültig und regelmässig überwacht ist.

19.3. Die Gesellschaft zeichnet die elektronische Kommunikation im Zusammenhang mit der Annahme, Übermittlung und Ausführung von Aufträgen gemäß Artikel 16 Absatz 7 MiFID II auf und bewahrt diese Aufzeichnungen für den gesetzlich vorgeschriebenen Zeitraum (derzeit mindestens fünf Jahre) auf. Kopien dieser Aufzeichnungen werden Ihnen auf Anfrage zur Verfügung gestellt.

20. Aussetzung und Beendigung

20.1. Die Gesellschaft kann jederzeit und ohne vorherige Ankündigung Ihren Zugang zur Plattform und zu den Dienstleistungen ganz oder teilweise aussetzen, einschränken oder beenden, wenn:

(a) sie hierzu durch anwendbares Recht, eine Aufsichtsbehörde, eine gerichtliche Anordnung oder Sanktionsverpflichtungen verpflichtet ist;

(b) sie begründeten Anlass zu der Annahme hat, dass Ihr Benutzerkonto im Zusammenhang mit Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Betrug, Sanktionsumgehung oder sonstiger illegaler Aktivität genutzt wird;

(c) Sie wesentlich gegen diese Bedingungen verstoßen haben;

(d) Sie Informationen oder Unterlagen, die die Gesellschaft in zumutbarer Weise zum Zweck der Kundensorgfalt angefordert hat, nicht vorgelegt haben; oder

(e) ein Sicherheitsvorfall oder ein technischer Ausfall die Aussetzung zum Schutz der Integrität der Plattform oder der Interessen anderer Nutzer erforderlich macht.

20.2. Sie können diese Bedingungen jederzeit durch schriftliche Mitteilung an die Gesellschaft (einschließlich per E-Mail an info@intokia.com) kündigen, vorbehaltlich der Abwicklung etwaiger laufender Zeichnungen und der fortbestehenden Pflichten aus Ihrem Status als im Namensregister eingetragener Token-Inhaber. Die Kündigung dieser Bedingungen berührt nicht die Wirksamkeit bereits abgeschlossener Zeichnungen und befreit Sie nicht von Pflichten oder Haftungsansprüchen, die vor der Kündigung entstanden sind oder die Kündigung überdauern.

20.3. Die fortlaufende AML/CFT-Geschäftsbeziehung zwischen Ihnen und der Gesellschaft besteht fort, solange Sie im Namensregister als Inhaber eines Wertpapier-Tokens eingetragen sind, unabhängig von der Kündigung dieser Bedingungen in Bezug auf die Wertpapierdienstleistungen.

21. Änderungen

21.1. Die Gesellschaft kann diese Bedingungen von Zeit zu Zeit ändern, um Änderungen des anwendbaren Rechts, der aufsichtsbehördlichen Leitlinien, der Marktpraxis oder der auf der Plattform angebotenen Dienstleistungen Rechnung zu tragen. Die Gesellschaft wird Sie über jede wesentliche Änderung unterrichten, indem sie die geänderten Bedingungen auf der Plattform veröffentlicht und

Ihnen, soweit durchführbar, eine E-Mail-Benachrichtigung sendet. Ihre fortgesetzte Nutzung der Plattform nach Inkrafttreten einer Änderung gilt als Annahme der geänderten Bedingungen. Sind Sie mit einer Änderung nicht einverstanden, können Sie diese Bedingungen gemäß Abschnitt 20.2 kündigen.

22. Anwendbares Recht und Gerichtsstand

22.1. Diese Bedingungen und etwaige außervertragliche Verpflichtungen, die sich aus oder im Zusammenhang mit ihnen ergeben, unterliegen dem Recht Maltas und sind nach diesem auszulegen.

22.2. Alle Streitigkeiten aus oder im Zusammenhang mit diesen Bedingungen werden der ausschließlichen Zuständigkeit der Gerichte Maltas unterworfen, vorbehaltlich folgender Regelungen: (a) Sind Sie ein Verbraucher mit gewöhnlichem Aufenthalt in einem Mitgliedstaat der Europäischen Union, so können Sie Klage auch vor den Gerichten Ihres gewöhnlichen Aufenthalts gemäß Artikel 18 der Verordnung (EU) Nr. 1215/2012 erheben; und

(b) keine Bestimmung dieser Klausel hindert Sie daran, eine Beschwerde an das Office of the Arbitrator for Financial Services in Malta oder an eine andere zuständige außergerichtliche Streitbeilegungsstelle gemäß dem Beschwerdeverfahren zu richten.

23. Sonstiges

23.1. Gesamte Vereinbarung. Diese Bedingungen bilden zusammen mit der Risikoauflärung und dem Warnhinweis, der Kosten- und Gebühreoffenlegung, der Zusammenfassung der Conflicts of Interest Policy, der Offenlegung zur Auftragsbearbeitung und bestmöglichen Ausführung, dem Beschwerdeverfahren und der Datenschutzerklärung die gesamte Vereinbarung zwischen Ihnen und der Gesellschaft in Bezug auf die Dienstleistungen und ersetzen alle früheren oder gleichzeitigen Mitteilungen, Vorschläge und Vereinbarungen (ob mündlich, schriftlich oder elektronisch) zwischen Ihnen und der Gesellschaft in Bezug auf die Dienstleistungen.

23.2. Salvatorische Klausel. Sollte eine Bestimmung dieser Bedingungen von einem Gericht oder einer zuständigen Behörde für unwirksam, rechtswidrig oder nicht durchsetzbar befunden werden, so wird diese Bestimmung von den übrigen Bedingungen abgetrennt, die im weitesten gesetzlich zulässigen Umfang wirksam und durchsetzbar bleiben.

23.3. Kein Verzicht. Das Versäumnis der Gesellschaft, ein Recht oder eine Bestimmung dieser Bedingungen auszuüben oder durchzusetzen, stellt keinen Verzicht auf dieses Recht oder diese Bestimmung dar.

23.4. Abtretung. Diese Bedingungen gelten für Sie persönlich und dürfen von Ihnen ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Gesellschaft nicht abgetreten, übertragen oder unterlizenzieren werden. Die Gesellschaft kann ihre Rechte und Pflichten aus diesen Bedingungen ohne Ihre Zustimmung auf einen Rechtsnachfolger oder ein verbundenes Unternehmen übertragen, sofern eine solche Übertragung die Ihnen gewährten Schutzrechte nicht wesentlich mindert.

23.5. Kein Vertretungsverhältnis. Keine Bestimmung dieser Bedingungen begründet ein Vertretungs-, Partnerschafts-, Joint-Venture- oder Arbeitsverhältnis zwischen Ihnen und der Gesellschaft.

23.6. Mitteilungen. Sofern nicht anders angegeben, bedürfen alle Mitteilungen nach diesen Bedingungen der Schriftform und gelten als ordnungsgemäß zugestellt, wenn sie per E-Mail an die mit Ihrem Benutzerkonto verknüpfte E-Mail-Adresse (bei Mitteilungen an Sie) oder an info@intokia.com (bei Mitteilungen an die Gesellschaft) übermittelt werden.

Van Sterling Capital Ltd, Nu Bis Centre, Mosta Road, LJA 9012 Lija, Malta. MFSA-Lizenz VANS-IF-9616.

Fassung vom 10. April 2026.