



Legal Center

Vollständige Sammlung der Rechts-, Datenschutz- und Compliance-Dokumente

CashXChain UG (haftungsbeschränkt) · Georg-Bichler-Str. 9, 83620 Feldkirchen-Westerham, Germany

CashXChain Inc. · 131 Continental Dr, Suite 305, Newark, DE 19713, USA

Erstellt: 2026-08-27 · 33 Dokumente

© 2025–2026 CashXChain Inc. All rights reserved.

Diese Sammlung ist eine Momentaufnahme des CashXChain Legal Center. Maßgeblich und aktuell ist stets die unter legal.cashxchain.com veröffentlichte Fassung. Die deutschen Fassungen sind maschinelle Übersetzungen; rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Inhalt

	Übersicht	3
Unternehmen & Rechtliches	Impressum	6
Unternehmen & Rechtliches	Regulatorischer Status & Partneroffenlegung	8
Unternehmen & Rechtliches	Lizenzen & Registrierungen	15
Unternehmen & Rechtliches	Hinweis zur Rangfolge	16
Unternehmen & Rechtliches	Vertragspartner & anwendbares Recht	18
Unternehmen & Rechtliches	Schutzrechte & Urheberrecht	23
Unternehmen & Rechtliches	Erklärung zur Barrierefreiheit	27
Kundenbedingungen	Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)	29
Kundenbedingungen	Nutzungsbedingungen für Website & Plattform	42
Kundenbedingungen	Richtlinie zur zulässigen Nutzung	44
Kundenbedingungen	Verbotene & eingeschränkte Geschäftstätigkeiten	48
Daten & Datenschutz	Datenschutzerklärung	51
Daten & Datenschutz	Datenschutzhinweis für Bewerbungen	58
Daten & Datenschutz	Cookie-Richtlinie	61
Daten & Datenschutz	Liste der Unterauftragsverarbeiter	65
Daten & Datenschutz	Auftragsverarbeitungsvertrag (AVV)	68
Compliance & Finanzkriminalität	Compliance	71
Compliance & Finanzkriminalität	Öffentliche Erklärung zur Geldwäscheprävention	74
Compliance & Finanzkriminalität	Öffentliche Sanktionserklärung	76
Compliance & Finanzkriminalität	KYC-/KYB-Hinweis	77
Compliance & Finanzkriminalität	Hinweis zur Travel Rule	79
Compliance & Finanzkriminalität	Offenlegung von Interessenkonflikten	80
Compliance & Finanzkriminalität	Risikohinweise zu Krypto-Werten	81
Compliance & Finanzkriminalität	Richtlinie zur Meldung von Vorfällen	83
Compliance & Finanzkriminalität	Umweltoffenlegung	85
Entwickler / API	API-Partnerbedingungen	87
Entwickler / API	Sicherheitserklärung	89
Entwickler / API	Responsible Disclosure	91
Entwickler / API	Umgebungen & Testprodukte	92
Beschwerden	Beschwerdeverfahren	94
Versionsarchiv	Versioniertes Archiv der Bedingungen & Änderungsprotokoll	95
	Kontakt	100



Übersicht

Hinweis: Die deutschen Fassungen sind unverbindliche Übersetzungen. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung des Legal Center](#)

Die rechtlichen, datenschutz- und compliance-bezogenen Dokumente von CashXChain — der Infrastruktur für das Geld von morgen. Nutzen Sie die Seitenleiste zum Blättern oder die Suche, um eine bestimmte Klausel zu finden.

Das gesamte Legal Center steht als einzelnes zusammengeführtes PDF für Rechtsberatung, Due Diligence und Lieferantenprüfungen zur Verfügung, alternativ als ZIP-Archiv der Einzeldokumente. Jedes Dokument kann außerdem einzeln über die Schaltfläche am Seitenanfang heruntergeladen werden.

Häufig gebraucht

- [Allgemeine Geschäftsbedingungen \(AGB\)](#)
- [Datenschutzerklärung](#)
- [Impressum](#)
- [Compliance](#)
- [Cookie-Richtlinie](#)
- [Kontakt](#)

Wie Verträge zustande kommen

Sie stimmen einem Dokument zu. Die [AGB](#) zwischen Ihnen und der CashXChain UG (haftungsbeschränkt) sind das einzige Dokument, dem Sie aktiv zustimmen. Alles, was Sie bindet, steht entweder darin oder wird darin einbezogen, und jedes einbezogene Dokument weist oben auf seiner eigenen Seite darauf hin.

Nichts bindet Sie allein dadurch, dass es hier veröffentlicht ist. Ein Hinweis, eine Offenlegung oder ein Risikohinweis in diesem Legal Center informiert Sie. Er begründet keine Pflichten zwischen uns und ändert die [AGB](#) nicht. Die Rechtsübersicht unten zeigt, was was ist.

Der Vertrag kommt mit der Kontoeröffnung zustande. Sie reichen eine Registrierung oder ein Auftragsformular ein; wir bestätigen in Textform, dass Ihr Konto eröffnet ist, oder wir stellen Ihnen die Plattform erstmals für Live-Transaktionen zur Verfügung. Bis dahin ist hier nichts ein Angebot — Preise, Produktinformationen und die Plattform selbst sind eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots.

Die Prüfung ist eine Bedingung, keine Formalie. Wir können den Vertragsschluss von der Unternehmensprüfung, von der Annahme Ihres Unternehmens durch einen Partner und von jeder weiteren mitgeteilten Bedingung abhängig machen.

Ihre eigenen Bedingungen gelten nicht. Sie werden auch dann nicht Vertragsbestandteil, wenn wir leisten, ohne ihnen zu widersprechen, und auch nicht, wenn Sie sie einer Bestellung beifügen.

Änderungen erreichen Sie, bevor sie wirken. Eine wesentliche Änderung der [AGB](#) oder eines ihrer Bestandteile teilen wir Ihnen vor ihrem Wirksamwerden mit. Aus der Mitteilung geht hervor, was sich ändert und ab wann. Widersprechen Sie nicht, wird die Änderung wirksam; Sie können vorher kostenlos kündigen. Jede Änderung, ob wesentlich oder redaktionell, wird im [Versionierten Archiv der Bedingungen & Änderungsprotokoll](#) festgehalten.

Ein Recht, ein Gerichtsstand, eine Sprache. Es gilt materielles Schweizer Recht, die zuständigen Gerichte und Schiedsgerichte sind an einer Stelle benannt, und maßgeblich ist die englische Fassung. All das steht unter [Vertragspartner & anwendbares Recht](#); kein anderes Dokument darf davon Abweichendes bestimmen.

Rechtsübersicht

Jedes Dokument dieses Legal Center, gruppiert danach, was es ist — damit Sie erkennen, ob eine Seite Sie bindet, Sie informiert, uns beschreibt oder Sie warnt, bevor Sie sie lesen.

Vertrag

11

Bindet Sie und uns. Die AGB und alles, was sie durch Verweis einbeziehen. Die AGB verlinken zudem die von Ihnen angenommenen Partnerbedingungen; dieser Vertragsinhalt steht damit dort und nicht in einer Offenlegung.

[Hinweis zur Rangfolge](#)
[Vertragspartner & anwendbares Recht](#)
[Allgemeine Geschäftsbedingungen \(AGB\)](#)
[Nutzungsbedingungen für Website & Plattform](#)
[Richtlinie zur zulässigen Nutzung](#)
[Verbotene & eingeschränkte Geschäftstätigkeiten](#)
[Liste der Unterauftragsverarbeiter](#)
[Auftragsverarbeitungsvertrag \(AVV\)](#)
[API-Partnerbedingungen](#)
[Umgebungen & Testprodukte](#)
[Beschwerdeverfahren](#)

Hinweis

9

Informationen, die wir geben müssen oder geben wollen. Sie informieren Sie und begründen keine Pflichten zwischen uns.

[Impressum](#)
[Datenschutzerklärung](#)
[Datenschutzhinweis für Bewerbungen](#)
[Cookie-Richtlinie](#)
[KYC-/KYB-Hinweis](#)
[Hinweis zur Travel Rule](#)
[Richtlinie zur Meldung von Vorfällen](#)
[Responsible Disclosure](#)
[Kontakt](#)

Offenlegung

11

Eine Tatsachenaussage über CashXChain — Status, Partner, Kontrollen — veröffentlicht, damit sie überprüfbar ist.

[Regulatorischer Status & Partneroffenlegung](#)

[Lizenzen & Registrierungen](#)

[Schutzrechte & Urheberrecht](#)

[Erklärung zur Barrierefreiheit](#)

[Compliance](#)

[Öffentliche Erklärung zur Geldwäscheprävention](#)

[Öffentliche Sanktionserklärung](#)

[Offenlegung von Interessenkonflikten](#)

[Umweltoffenlegung](#)

[Sicherheitserklärung](#)

[Versioniertes Archiv der Bedingungen & Änderungsprotokoll](#)

Risikohinweis

1

Eine Aussage über Risiken, die Sie tragen.

[Risikohinweise zu Krypto-Werten](#)



Impressum

VERSION 1.3 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Angaben gemäß [§ 5 DDG](#) [↗] ([Digitale-Dienste-Gesetz](#) [↗]).

Betreiberin dieser Website und der CashXChain-Plattform

CashXChain UG (haftungsbeschränkt)

Georg-Bichler-Str. 9
83620 Feldkirchen-Westerham
Deutschland

Vertreten durch

Geschäftsführer: Dr. Martin Israel

Kontakt

Telefon: +49 15679 706684
E-Mail: legal@cashxchain.com

Registereintrag

Registergericht: Amtsgericht Traunstein
Registernummer: HRB 34664

Muttergesellschaft

CashXChain Inc.

131 Continental Dr, Suite 305
Newark, DE 19713
Vereinigte Staaten

Registered Agent: Legalinc Corporate Services Inc.
Delaware File No. 10567097
President & CEO: Valentin Israel

Unternehmensverbund

Die CashXChain Inc. (Delaware, USA) ist die Muttergesellschaft der CashXChain-Gruppe und hält die Schutzrechte der Gruppe. Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) ist derzeit die einzige operative Gesellschaft. Im Rahmen der laufenden gesellschaftsrechtlichen Umstrukturierung wird die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) in eine GmbH umgewandelt und eine hundertprozentige Tochtergesellschaft der CashXChain Inc.; bis zum Abschluss dieser Umstrukturierung hält die CashXChain Inc. keine Anteile an der CashXChain UG (haftungsbeschränkt). Mit dem Wachstum der Plattform sind weitere lokale Tochtergesellschaften in anderen Rechtsordnungen geplant.

Regulatorischer Status

Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) und die CashXChain Inc. sind ausschließlich Anbieter technischer Infrastruktur. Keines der beiden Unternehmen ist eine Bank, ein Kreditinstitut, ein lizenziertes Zahlungsinstitut, ein E-Geld-Institut, ein Broker, ein Wertpapierdienstleistungsunternehmen oder ein Finanzberater, und keines unterliegt einer entsprechenden Regulierung nach [PSD2 ↗](#), [MiCAR ↗](#), [KWG ↗](#), [ZAG ↗](#) oder sonstigen finanzaufsichtsrechtlichen Vorschriften.

Keines der beiden Unternehmen hält, überträgt oder verwahrt Gelder. Sämtliche regulierten Zahlungsdienste, Krypto-Werte-Umtauschvorgänge, Fiat-Ein- und -Auszahlungen, die Verwahrung sowie das Settlement werden ausschließlich von lizenzierten und regulierten Partnerinstituten im eigenen Namen und unter deren eigenen aufsichtsrechtlichen Zulassungen erbracht.

Einzelheiten finden Sie unter [Regulatorischer Status & Partneroffenlegung](#).

Verbraucherstreitbeilegung

Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) erbringt ihre Leistungen ausschließlich gegenüber Geschäftskunden (B2B). Zur Teilnahme an einem Streitbeilegungsverfahren vor einer Verbraucherschlichtungsstelle ist sie weder bereit noch verpflichtet.

Für Beschwerden erreichen Sie uns unter complaints@cashxchain.com. Fristen und Eskalationsweg stehen im [Beschwerdeverfahren](#).



Regulatorischer Status & Partneroffenlegung

VERSION 4.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Diese Seite stellt den eigenen regulatorischen Status von CashXChain dar, die lizenzierten Institute, über die die regulierten Teile unserer Dienstleistung erbracht werden, und wer die Stablecoins ausgibt, über die abgewickelt wird.

Jede nachstehend genannte Zulassung ist mit dem öffentlichen Registereintrag der zuständigen Behörde verlinkt, damit nichts davon uns geglaubt werden muss. Konnten wir etwas nicht anhand des Registers selbst bestätigen, weist der betreffende Eintrag darauf hin und nennt, auf wessen Angabe er stattdessen beruht.

1. Unser regulatorischer Status

Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) und die CashXChain Inc. sind ausschließlich Anbieter technischer Infrastruktur. Keine der beiden Gesellschaften ist eine Bank, ein Kreditinstitut, ein zugelassenes Zahlungsinstitut, ein E-Geld-Institut, ein Makler, eine Wertpapierfirma oder ein Finanzberater, und keine ist als solche nach [PSD2 ↗](#), [MiCAR ↗](#), [KWG ↗](#), [ZAG ↗](#) oder einer sonstigen finanzaufsichtsrechtlichen Regelung beaufsichtigt (alle Quellen abgerufen am 19. August 2026). Keine der beiden Gesellschaften hält, überträgt oder verwahrt Gelder, und keine erbringt Finanz-, Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung. Sämtliche regulierten Zahlungsdienste, Umwandlungen von Krypto-Werten, Fiat-On- und -Off-Ramps, Verwahrung und Abwicklung führen ausschließlich lizenzierte und beaufsichtigte Partnerinstitute im eigenen Namen und unter ihren eigenen Zulassungen aus. Die Nutzung der CashXChain-Plattform begründet kein Finanzdienstleistungsverhältnis mit der CashXChain UG (haftungsbeschränkt) oder der CashXChain Inc.

Konzernstruktur. Die CashXChain Inc. (Delaware, USA) ist die Muttergesellschaft der CashXChain-Gruppe und hält die Schutzrechte der Gruppe. Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) ist derzeit die einzige operative Gesellschaft. Im Rahmen der laufenden gesellschaftsrechtlichen Umstrukturierung wird die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) in eine GmbH umgewandelt und eine hundertprozentige Tochtergesellschaft der CashXChain Inc.; bis zum Abschluss dieser Umstrukturierung hält die CashXChain Inc. keine Anteile an der CashXChain UG (haftungsbeschränkt). Mit dem Wachstum der Plattform sind weitere lokale Tochtergesellschaften in anderen Rechtsordnungen geplant.

2. Was das für Sie bedeutet

Wenn Sie CashXChain nutzen, nutzen Sie eine Technologieplattform, die regulierte Dienstleistungen verbindet und orchestriert. Die regulierten Schritte der Zahlung, Währungsumrechnung, Verwahrung und Abwicklung führen unsere lizenzierten Partnerinstitute aus, jeweils im eigenen Namen und unter eigener Zulassung. Ihre Gelder werden zu keinem Zeitpunkt von CashXChain gehalten.

3. Auf einen Blick

Wer	Was er tut	Ihr Vertragspartner	Beaufsichtigt durch	Status
Circle	Gibt USDC und EURC aus	Circle Internet Financial Europe SAS (EWR)	ACPR / Banque de France	Im Einsatz
Sokin	Konten auf eigenen Namen, Zahlungen, Währungsumrechnung	Plata Capital Canada Inc.	FINTRAC, Bank of Canada	Im Einsatz
Stablegate	Stablecoin-Transit und -Abwicklung	STGG AG oder Coinder sp. z o.o.	FINMA-anerkannte SRO, Mitglied Nr. 101275	Im Einsatz
Stripe	Kartenakzeptanz und Zahlungsabwicklung	Stripe Technology Europe, Limited	Central Bank of Ireland	Im Einsatz
Binance	Umfang nicht festgelegt	—	—	In Prüfung
Coinbase	Developer Platform und Embedded Wallets	—	—	In Prüfung

Circle ist Emittent und kein Partner: Sie halten einen von Circle ausgegebenen Token, treten über uns aber in kein Vertragsverhältnis mit Circle. Die vier darunter stehenden Zeilen sind Partner; zu jedem von ihnen treten Sie neben Ihrem Vertrag mit uns in ein eigenes Vertragsverhältnis. Welche Partnerbedingungen Sie annehmen und auf welchem Weg, regelt Ziffer 6 der [AGB](#); das wird hier nicht wiederholt. Die beiden mit *In Prüfung* gekennzeichneten Einträge erbringen heute keinen Teil der Dienstleistung.

4. Stablecoin-Emittent

Circle

Rechtsträger. Im Europäischen Wirtschaftsraum werden sowohl USDC als auch EURC von der **Circle Internet Financial Europe SAS** ausgegeben, der französischen Tochtergesellschaft von Circle. Außerhalb des EWR gibt die **Circle Internet Financial, LLC** USDC aus.

Rolle. Gibt die Stablecoins aus, über die abgewickelt wird, löst sie ein und hält die sie deckenden Reserven. Circle ist Stablecoin-Emittent und kein Zahlungs- oder Verwahrpartner von CashXChain; diese Offenlegung hält beide Rollen auseinander.

Regulatorischer Status — EWR. Die Circle Internet Financial Europe SAS ist mit Wirkung zum 1. Juli 2024 von der Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR), der bei der Banque de France angesiedelten französischen Aufsichtsbehörde, als E-Geld-Institut nach der E-Geld-Richtlinie ([EMD2](#) [↗]) zugelassen und darf im Rahmen dieser Zulassung Zahlungsdienste erbringen. Die Zulassung ist im französischen [REGAFI-Register](#) [↗] eingetragen (abgerufen am 27. August 2026); dort lässt sie sich überprüfen.

Regulatorischer Status — außerhalb des EWR. Circle verfügt seit 2015 über eine New York BitLicense des [New York State Department of Financial Services](#) [↗] (abgerufen am 19. August 2026), ist bei FinCEN als Money Services Business registriert und hält Money-Transmitter-Lizenzen in den Vereinigten Staaten, die Circle auf seiner eigenen [Lizenzseite](#) [↗] (abgerufen am 27. August 2026) einzeln nach Bundesstaat

auflistet. Am 10. Juli 2026 erhielt Circle die [endgültige Genehmigung des OCC ↗](#) (abgerufen am 19. August 2026) zum Betrieb der Circle National Trust, einer bundesrechtlich beaufsichtigten National Trust Bank für die treuhänderische Verwahrung digitaler Vermögenswerte, sowie über weitere Zulassungen im Vereinigten Königreich, in Singapur, auf Bermuda und in Kanada.

Wie [MiCAR ↗](#) diese Token einordnet. Sowohl USDC als auch EURC sind **E-Geld-Token** und unterliegen damit **Titel IV** der [MiCAR ↗](#) und nicht Titel III. Titel III gilt für vermögenswertreferenzierte Token, die auf einen Korb und nicht auf eine einzige amtliche Währung Bezug nehmen; das ist bei keinem der beiden Token der Fall. Zwei Folgen des Titels IV sind für Inhaber praktisch bedeutsam, und beide lassen sich nachprüfen statt unterstellen:

- Der Emittent muss ein Kryptowerte-Whitepaper veröffentlichen. Circle veröffentlicht für jeden Token eines: [MiCA USDC White Paper ↗](#) und [MiCA EURC White Paper ↗](#) (beide abgerufen am 27. August 2026).
- Inhaber haben jederzeit einen Anspruch auf Rücktausch zum Nennwert. Die [MiCA Redemption Policy ↗](#) von Circle (abgerufen am 27. August 2026) beschreibt, wie dieser Anspruch geltend gemacht wird.

Reserven. Circle veröffentlicht die Zusammensetzung der Reserven sowie monatliche Bestätigungen Dritter unter [circle.com/transparency ↗](#) (abgerufen am 27. August 2026).

Warum das für Sie zählt. Die Abwicklung läuft über einen Token; damit gehören dessen Emittent und die für ihn geltenden Regeln zu Ihrem Risikobild, auch wenn Sie mit ihm keinen Vertrag schließen. Ein E-Geld-Token nach Titel IV ist bei einem beaufsichtigten Emittenten zum Nennwert einlösbar — genau deshalb wickeln wir über diese beiden ab und nicht über einen Token, der weder das eine noch das andere bietet.

Dokumente. [Lizenzen ↗](#) · [EEA Terms of Use ↗](#) · [USDC Terms ↗](#) · [EURC Terms ↗](#) · [MiCA Redemption Policy ↗](#) · [Datenschutzerklärung ↗](#) · [Transparenz und Reserven ↗](#) (alle abgerufen am 27. August 2026)

5. Unsere regulierten Partner

Jedes der nachstehenden lizenzierten Institute führt regulierte Schritte unserer Dienstleistung unter seiner eigenen Zulassung, im eigenen Namen und in eigener aufsichtsrechtlicher Verantwortung aus.

Sokin

Rechtsträger. Plata Capital Canada Inc., handelnd unter dem Namen Sokin. 333 Bay Street, Suite 2400, Toronto ON M5H 2T6, Kanada. Sokin ist ein Handelsname, den Gesellschaften der Plata-Capital-Gruppe führen. Namensinhaberin innerhalb der Gruppe ist die Plata Capital Limited, eingetragen in England und Wales unter der Registernummer 10958599, eingetragener Sitz c/o Mishcon de Reya, Africa House, 70 Kingsway, London WC2B 6AH ([Companies House ↗](#), abgerufen am 26. August 2026). **Ihr Vertragspartner ist die kanadische Gesellschaft.**

Rolle. Konten auf Ihren eigenen Firmennamen, inländische und internationale Zahlungen sowie Währungsumrechnung.

Regulatorischer Status. Sokin gibt in seinen Platform Terms & Conditions und auf seiner Regulierungsseite an, dass die Plata Capital Canada Inc. beim Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada (FINTRAC) als Money Services Business unter der Registernummer **M19963277** sowie bei der Bank of Canada nach dem Retail Payment Activities Act registriert ist. Anders als bei den übrigen Zulassungen auf dieser Seite konnten wir diese Registrierungen nicht anhand der Register selbst bestätigen; der Eintrag gibt daher wieder, was Sokin angibt, und nicht, was wir geprüft haben.

Die übrige Gruppe. Sokin tritt in jeder Rechtsordnung über eine andere Gesellschaft auf; entsprechend unterscheiden sich die Zulassungen. Die Tabelle gibt die [Regulierungsseite von Sokin](#) [↗] wieder (abgerufen am 27. August 2026); wir haben die Einträge nicht anhand der einzelnen Register überprüft. Sie steht hier, damit sich ein anderswo begegnender Verweis einordnen lässt — **keine dieser Gesellschaften außer der kanadischen ist Ihr Vertragspartner, und auf keine ihrer Zulassungen wird in unserer Dienstleistung abgestellt.**

Rechtsordnung	Gesellschaft	Behörde und Kennzeichen
Kanada — Ihre	Plata Capital Canada Inc.	FINTRAC Money Services Business M19963277; Bank of Canada nach dem RPAA
EWR	Plata Capital Europe AS, Oslo	Finanzaufsicht Norwegens, E-Geld-Institut, FRN 995073064, in die EU passportiert
Vereinigtes Königreich	Plata Capital UK Limited	Financial Conduct Authority, E-Geld-Institut, Referenz 1029250. Zudem Vertriebspartnerin der Modulr FS Limited (FCA FRN 900573)
Vereinigte Staaten	Plata Capital USA, Inc.	FinCEN Money Services Business 31000333679106; Money-Transmitter-Lizenzen der Bundesstaaten beantragt
Australien	Sokin Australia Pty Ltd	ASIC, AFSL 536975; bei AUSTRAC eingetragener Remittance Dealer; AFCA-Mitglied 92855
VAE	Sokin DIFC Limited	Dubai Financial Services Authority, Money Service Provider der Kategorie 3D, FRN F011898

Annahme. Die Sokin Terms and Conditions nehmen Sie über uns an, indem Sie unsere [AGB](#) annehmen; der Nachweis dieser Annahme geht mit Ihren Onboarding-Unterlagen an Sokin. Sokin führt anschließend seine eigene Unternehmensprüfung durch, bevor Ihre Konten eröffnet werden.

Operative Grenzen. Kartenakzeptanz und Kartenausgabe sind über die eingebettete Lösung nicht verfügbar. Die Unterstützung von Stablecoins beschränkt sich auf USDT und USDC in den Netzwerken Ethereum und Tron. Konten auf Ihren eigenen Firmennamen gibt es in GBP, EUR, USD und CAD; andere Währungen werden auf Sammelkonten im Namen von Sokin mit einer Sie identifizierenden Referenz geführt.

Warum wir mit Sokin arbeiten. Ein Konto auf den eigenen Namen des Kunden — und kein Anteil an einem Sammelkonto — hält die Gelder beim lizenzierten Institut und uns aus dem Zahlungsfluss heraus. Sokin stellt solche Konten in den von uns bedienten Korridoren bereit und wickelt dort jeweils über die lokalen Zahlungswege ab.

Dokumente. [Platform Terms & Conditions](#) [↗] (PDF, datiert März 2026) · [Datenschutzerklärung](#) [↗] · [Regulierung von Sokin](#) [↗] (alle abgerufen am 27. August 2026)

Sokin tritt nicht unmittelbar an Ihre eigenen Kunden heran. Benötigt Sokin weitere Angaben zu einer Zahlung oder zu Ihnen, wendet es sich an uns, und wir kommen auf Sie zu.

Stablegate

Rechtsträger. STGG AG, auftretend unter dem Markennamen Stablegate. Dammstrasse 16, 6300 Zug, Schweiz. Handelsregister des Kantons Zug, CHE-282.984.669. Vertreten durch Boris Mozer, Director.

Rolle. Stablecoin-Transit und -Abwicklung.

Regulatorischer Status. Ein Schweizer Finanzintermediär, der Sorgfalts-, Überwachungs- und Meldepflichten nach dem [Schweizer Geldwäschereigesetz \(GwG/AMLA\)](#) [↗] erfüllt. Nach seinen Terms of Business ist er Mitglied einer [von der FINMA anerkannten Selbstregulierungsorganisation](#) [↗] (abgerufen am 27. August 2026) unter der Mitgliedsnummer 101275. **Er ist nicht unmittelbar von der FINMA lizenziert und weder nach MiCAR [↗] noch von einer Finanzaufsichtsbehörde der EU oder des EWR zugelassen.** Die SRO-Mitgliedschaft ist eine Beaufsichtigung zu Zwecken der Geldwäschereibekämpfung; sie ist keine Bewilligung zur Erbringung von Finanzdienstleistungen. Wir sagen das so, statt einen Verweis auf die FINMA für mehr stehen zu lassen, als er trägt.

Vertragspartner. Nach den Terms of Business bestimmt Stablegate den Vertragspartner im Onboarding; das kann entweder die STGG AG in der Schweiz oder die Coinder sp. z o.o., Romana Dmowskiego 3/9, 50-203 Wrocław, Polen (KRS 0001019528), ein registrierter Anbieter von Dienstleistungen für virtuelle Vermögenswerte, sein. Welche der beiden es wird, entscheidet Stablegate in seinem eigenen Onboarding, und damit auch, welches Recht für Ihren Vertrag mit ihm gilt.

Warum wir mit Stablegate arbeiten. Der Wechsel zwischen amtlicher Währung und einem Stablecoin verlangt einen Kontrahenten, der zu Zwecken der Geldwäschereibekämpfung beaufsichtigt ist und sowohl über SEPA als auch über öffentliche Netzwerke abwickelt. Stablegate leistet beides unter einem Vertrag.

Dokumente. [Terms of Business](#) [↗] (abgerufen am 27. August 2026) · [Datenschutzerklärung](#) [↗] · [Nicht bediente Länder](#) [↗] · [Nicht bediente Geschäftszweige](#) [↗] · [Dokumenten Anforderungen](#) [↗] (alle abgerufen am 19. August 2026)

Im eigenen Onboarding von Stablegate können Sie um eine Reverse-Solicitation-Erklärung gebeten werden. Diese Erklärung besteht zwischen Ihnen und Stablegate; wir erheben sie weder noch bewahren wir sie auf.

Stripe

Rechtsträger. Stripe Technology Europe, Limited. Anschrift nach dem Register der Central Bank of Ireland: P.O. Box 559, Dublin 1, Irland.

Rolle. Kartenakzeptanz und Zahlungsabwicklung.

Regulatorischer Status. Zugelassen als E-Geld-Institut nach Regulation 9 der European Communities (Electronic Money) Regulations 2011 (in der geltenden Fassung), mit denen die [EMD2](#) [↗] in Irland umgesetzt wurde, und beaufsichtigt durch die Central Bank of Ireland. Das Register führt den Rechtsträgertyp als „E-Money Institutions [PSD2](#) [↗]“, was das Passporting im gesamten EWR umfasst.

Warum wir mit Stripe arbeiten. Kartenakzeptanz setzt einen im EWR zugelassenen Acquirer voraus. Stripe deckt die von unseren Kunden genutzten Kartenwege ab und wickelt in dieselben Korridore ab, in denen wir tätig sind.

Dokumente. [Registereintrag der Central Bank of Ireland, Referenz C187865](#) [↗] (abgerufen am 27. August 2026) · [Rechtliche Seiten von Stripe \(Irland\)](#) [↗] · [Connected Account Agreement](#) [↗] · [Services Agreement](#) [↗] · [Datenschutzerklärung](#) [↗] (alle abgerufen am 19. August 2026)

Das Stripe Connected Account Agreement bezeichnet unseren Vertrag mit Ihnen als „Platform Provider Agreement“. Haben Sie keinen Zugang zum Stripe Dashboard, verweist Sie diese Vereinbarung für Support zu den Stripe-Leistungen an uns und nicht an Stripe.

6. In Prüfung

Keiner der beiden nachstehenden Anbieter erbringt heute einen Teil unserer Dienstleistung. Sie stehen hier, weil sie aktiv geprüft werden und wir lieber benennen, was in Betracht gezogen wird, als es später unerklärt auftauchen zu lassen. **Auf keine Zulassung eines der beiden wird in dieser Offenlegung Bezug genommen oder abgestellt.** Kommt eine Zusammenarbeit zustande, rückt sie mit dem lizenzierten Rechtsträger, seiner Rolle und seinem Registereintrag in den vorstehenden Abschnitt auf, in derselben Form wie die dortigen Partner.

Binance

In Prüfung als Partner. Der Umfang einer möglichen Zusammenarbeit, der vertragschließende Binance-Rechtsträger und dessen Zulassung sind sämtlich offen; es gibt hier daher nichts anzugeben und nichts zu verlinken.

Coinbase

In Prüfung als Partner für die Coinbase Developer Platform und Embedded Wallets. Der vertragschließende Rechtsträger und die Zulassung, auf die abgestellt würde, stehen nicht fest.

Ein Punkt gehört davon getrennt, weil er bereits zutrifft: Die Coinbase, Inc. und die Coinbase Crypto Services, LLC verarbeiten heute personenbezogene Daten für uns in den **Validierungsumgebungen v1 und v2** — internen Vorproduktionsumgebungen ohne Kundentransaktionen. Diese Verarbeitung ist in unserer [Liste der Unterauftragsverarbeiter](#) offengelegt. Es handelt sich um ein Auftragsverarbeitungsverhältnis und nicht um eine regulierte Partnerbeziehung; es verleiht unserer Live-Dienstleistung keinerlei Zulassung.

7. Unsere Technologieanbieter

Die folgenden Anbieter stellen ausschließlich Infrastruktur bereit und erbringen keinen regulierten Finanzschritt: Cloudflare (Netzwerk, Sicherheit und cookielose Analyse), Amazon Web Services (Cloud-Hosting, Frankfurt), Resend (transaktionsbezogene E-Mails) und Google Workspace (Produktivität und E-Mail). Vollständige Angaben zu Verarbeitung, Orten und Übermittlungsgarantien stehen in unserer [Liste der Unterauftragsverarbeiter](#).

8. Schutzrechte

Die zentralen Methoden hinter unserer Dienstleistung sind durch beim [Deutschen Patent- und Markenamt \(DPMA\)](#) [↗] eingetragene und in [DPMAregister](#) [↗] (beide abgerufen am 26. August 2026) recherchierbare Gebrauchsmuster geschützt; das vollständige Portfolio mit jedem Registereintrag steht unter [Schutzrechte & Urheberrecht](#).

9. Lizenzen und Registrierungen

Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) und die CashXChain Inc. halten selbst keine Finanzdienstleistungslizenzen. Unsere gesellschaftsrechtlichen Registrierungen sind in der Übersicht [Lizenzen & Registrierungen](#) aufgeführt.

10. Aktualisierungen und Kontakt

Wir halten diese Seite aktuell, während sich unsere Arrangements entwickeln; ein Partner wird hier aufgenommen oder entfernt, bevor die Änderung die Dienstleistung erreicht. Fragen können an compliance@cashxchain.com oder legal@cashxchain.com gerichtet werden.



Lizenzen & Registrierungen

VERSION 1.1 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Diese Seite fasst die gesellschaftsrechtlichen Registrierungen und den aufsichtsrechtlichen Status von CashXChain zusammen. Wir halten sie aktuell, während sich unsere Vereinbarungen weiterentwickeln: Jede Registrierung ist mit der ausstellenden Stelle und dem Aktenzeichen aufgeführt, sodass sie im jeweiligen öffentlichen Register überprüft werden kann.

1. Aufsichtsrechtlicher Status

Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) und die CashXChain Inc. sind Anbieter von Technologieinfrastruktur und halten selbst keine Finanzdienstleistungslizenzen. Die regulierten Schritte innerhalb unseres Dienstes werden von lizenzierten Partnern im Rahmen ihrer eigenen Zulassungen erbracht; siehe unsere Angaben zum Aufsichtsrechtlichen Status & zur [Partneroffenlegung](#).

2. Handelsregistereintragungen

CashXChain UG (haftungsbeschränkt): Amtsgericht Traunstein, HRB 34664 — recherchierbar im [Handelsregister](#) [↗]. CashXChain Inc.: State of Delaware, File No. 10567097 — recherchierbar in der [Entity-Suche der Delaware Division of Corporations](#) [↗].

3. Geistiges Eigentum

Unsere Kernverfahren sind durch Gebrauchsmuster geschützt, die beim [Deutschen Patent- und Markenamt \(DPMA\)](#) [↗] eingetragen und in [DPMAregister](#) [↗] (beide abgerufen am 26. August 2026) recherchierbar sind; das vollständige Portfolio mit jedem Registereintrag steht unter [Schutzrechte & Urheberrecht](#).

4. Partnerzulassungen

Die für unseren Dienst relevanten Finanzlizenzen und Zulassungen werden von unseren Partnern gehalten; siehe unsere Angaben zum Aufsichtsrechtlichen Status & zur [Partneroffenlegung](#).

5. Aktualisierungen

Sobald CashXChain eine Registrierung oder Zulassung erlangt, wird diese hier mit der ausstellenden Behörde und dem Aktenzeichen aufgeführt.



Hinweis zur Rangfolge

VERSION 2.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Dieses Dokument ist integraler Bestandteil der [CashXChain Terms of Service](#).

Unsere Bedingungen bestehen aus mehreren Dokumenten. Sollten diese jemals in Widerspruch zueinander zu stehen scheinen, legt dieser Hinweis fest, welches Dokument gilt, damit nichts unklar bleibt.

1. Die Rangfolge

Bei einem Widerspruch gelten die Dokumente in dieser Reihenfolge, das ranghöchste zuerst:

1. die [AGB](#) als bindender Vertrag;
2. der [Auftragsverarbeitungsvertrag \(AVV\)](#) nebst [Liste der Unterauftragsverarbeiter](#) für Angelegenheiten der Verarbeitung personenbezogener Daten;
3. die [Richtlinie zur zulässigen Nutzung](#) und die Verbotenen & eingeschränkten Geschäftstätigkeiten;
4. die [API-Partnerbedingungen](#), soweit Sie auf die API zugreifen;
5. die [Umgebungen & Testprodukte](#), soweit Sie eine Test- oder Sandbox-Umgebung nutzen;
6. die [Nutzungsbedingungen für Website & Plattform](#);
7. das [Beschwerdeverfahren](#); danach
8. jeder Hinweis und jede Richtlinie, auf die in diesen Dokumenten verwiesen wird.

1b. Partnerbedingungen. Ein Partner erbringt den regulierten Schritt unter seinen eigenen Bedingungen, die zwischen Ihnen und diesem Partner bestehen. Für diesen Schritt — und nur für ihn — gehen die Bedingungen des Partners allen vorstehenden Dokumenten vor. Welche Partnerbedingungen Sie annehmen, regelt Ziffer 6 der [AGB](#).

1a. Das Dokument, das der Rangfolge vorgeht. [Vertragspartner & anwendbares Recht](#) geht allen vorstehenden Dokumenten einschließlich der [AGB](#) vor, soweit es um seinen eigenen Gegenstand geht: mit wem Sie kontrahieren, welches Recht gilt, wo Streitigkeiten ausgetragen werden und welche Sprachfassung maßgeblich ist. Kein anderes Dokument darf zu diesen vier Punkten Abweichendes bestimmen.

2. Produktspezifische Bedingungen

Soweit wir Bedingungen für ein bestimmtes Produkt oder eine bestimmte Funktion veröffentlichen, gelten diese Bedingungen nur für dieses Produkt und nur, soweit der Widerspruch reicht.

3. Sprachfassungen

Diese Rangfolge gilt für die englischen Fassungen, die die maßgeblichen Texte sind. Die deutschen Fassungen sind unverbindliche Übersetzungen und begründen keinen eigenen Widerspruch; weicht eine deutsche Fassung von der englischen ab, gilt die englische Fassung. Die vollständige Regelung findet sich unter [Vertragspartner & anwendbares Recht](#).



Vertragspartner & anwendbares Recht

VERSION 4.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Dieses Dokument ist integraler Bestandteil der [CashXChain Terms of Service](#). Diese Seite ist die allein maßgebliche Quelle dafür, mit wem Sie kontrahieren, welches Recht auf diesen Vertrag anwendbar ist und wo Streitigkeiten ausgetragen werden.

Auf einen Blick

Punkt	Regelung
Vertragspartnerin	CashXChain UG (haftungsbeschränkt), Feldkirchen-Westerham, Deutschland
Anwendbares Recht	Materielles Schweizer Recht, weltweit für alle Kunden, CISG ausgeschlossen
Gerichtsstand — EU, EWR und EFTA	Handelsgericht des Kantons Zürich ↗ , andernfalls die Gerichte der Stadt Zürich
Gerichtsstand — übrige Welt	Schiedsverfahren nach der Schweizerischen Schiedsordnung ↗ , Sitz Zürich, auf Englisch, ohne Streitwertobergrenze
Stets vor staatlichen Gerichten	Einstweiliger Rechtsschutz, unbestrittene Forderungen, Ansprüche aus geistigem Eigentum
Mitteilung vor Klagen des Kunden (EU/EWR/EFTA)	30 Tage
Maßgebliche Sprachfassung	Englisch

Verbindlich sind die nachstehenden Ziffern. Diese Übersicht fasst sie zusammen und ändert sie nicht.

1. Vertragspartnerin

Betreiberin der CashXChain-Plattform und Vertragspartnerin sämtlicher Kundenverträge ist die **CashXChain UG (haftungsbeschränkt)** („CashXChain“, „wir“, „uns“), eine deutsche Gesellschaft, eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Traunstein unter HRB 34664. Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) betreibt die Plattform aufgrund einer Lizenz ihrer Holdinggesellschaft, der CashXChain Inc.

2. Konzernstruktur und Vertragsübernahme

Konzernstruktur

Die CashXChain Inc. (Delaware, USA) ist die Muttergesellschaft der CashXChain-Unternehmensgruppe (die „CashXChain Group“) und hält die Schutzrechte der Gruppe. Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) ist derzeit die einzige operative Gesellschaft. Im Rahmen der laufenden gesellschaftsrechtlichen Umstrukturierung wird die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) in eine GmbH umgewandelt und eine hundertprozentige Tochtergesellschaft der CashXChain Inc.; bis zum Abschluss dieser Umstrukturierung hält die CashXChain Inc. keine Anteile an der CashXChain UG (haftungsbeschränkt). Mit dem Wachstum der Plattform sind weitere lokale Tochtergesellschaften in anderen Rechtsordnungen geplant.

Vertragsübernahme

CashXChain kann diesen Vertrag ganz oder teilweise auf eine andere Gesellschaft der CashXChain Group oder — im Zusammenhang mit einer Umstrukturierung, Verschmelzung oder Übertragung des Geschäftsbetriebs oder wesentlicher Vermögenswerte — auf einen Dritten übertragen. Eine Übertragung wird nur insoweit wirksam, als der Übernehmer die Leistung erbringen kann. Teile der Leistung erbringen lizenzierte Partner unter ihren eigenen Zulassungen; ein Partner muss dem Eintritt des Übernehmers an unserer Stelle unter Umständen zunächst zustimmen oder ihn in eigenem Recht zulassen. Bis dahin geht der Teil der Leistung, der von diesem Partner abhängt, nicht auf den Übernehmer über. Wir informieren Sie in angemessener Zeit vor Wirksamwerden der Übertragung. Erfolgt die Übertragung auf einen Rechtsträger außerhalb der CashXChain Group, können Sie den Vertrag mit Wirkung zum Zeitpunkt des Wirksamwerdens der Übertragung kündigen. Eine Übertragung innerhalb der CashXChain Group begründet kein Kündigungsrecht. Sie dürfen diesen Vertrag sowie Rechte oder Pflichten daraus nicht ohne unsere vorherige schriftliche Zustimmung abtreten oder übertragen.

3. Anwendbares Recht

Auf diesen Vertrag sowie auf sämtliche außervertraglichen Schuldverhältnisse aus oder im Zusammenhang mit ihm findet das materielle Recht der Schweiz Anwendung unter Ausschluss seiner Kollisionsnormen und unter Ausschluss des Übereinkommens der Vereinten Nationen über Verträge über den internationalen Warenkauf (CISG). Dies gilt weltweit für alle Kunden.

Warum Schweizer Recht

- **Neutraler Boden.** Schweizer Recht ist das Recht keiner unserer eigenen Gesellschaften — weder der deutschen operativen Gesellschaft noch der US-Holding. Unsere Kunden sind international; für alle gilt dieselbe neutrale Rechtsordnung zu denselben Bedingungen.
- **Ein gefestigtes Vertragsrecht.** Das schweizerische [Obligationenrecht](#) [↗] gilt seit 1912 und gehört zu den am häufigsten gewählten Rechtsordnungen für grenzüberschreitende Handelsverträge. Sein Inhalt ist stabil, seine Rechtsprechung veröffentlicht.
- **Ein Fachgericht.** Das [Handelsgericht des Kantons Zürich](#) [↗] entscheidet mit Berufsrichtern und mit Fachrichtern aus der betroffenen Branche. Es urteilt als einzige kantonale Instanz; die Beschwerde geht unmittelbar an das Schweizerische Bundesgericht.

- **Vollstreckbare Schiedssprüche.** Ein in Zürich ergangener Schiedsspruch ist in über 170 Vertragsstaaten des New Yorker Übereinkommens von 1958 vollstreckbar; die Schweiz hat es ohne Vorbehalt ratifiziert.
- **Kein Verlust an Datenschutz.** Für die Schweiz besteht ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission. Die Wahl Schweizer Rechts und eines Schweizer Gerichtsstands senkt das Schutzniveau nicht, das für personenbezogene Daten nach der [Datenschutzerklärung](#) gilt.

4. Gerichtsstand — Kunden in der EU, dem EWR oder der EFTA

Für Kunden mit Sitz in der Europäischen Union, dem Europäischen Wirtschaftsraum oder einem EFTA-Staat ist für Klagen des Kunden das [Handelsgericht des Kantons Zürich](#) [↗], Schweiz, ausschließlich zuständig, soweit es sachlich zuständig ist, andernfalls die zuständigen Gerichte der Stadt Zürich.

CashXChain kann nach eigener Wahl Verfahren gegen den Kunden einleiten:

- vor dem [Handelsgericht des Kantons Zürich](#) [↗], soweit es sachlich zuständig ist, andernfalls vor den zuständigen Gerichten der Stadt Zürich;
- vor jedem Gericht in der EU oder EFTA, das nach der [Verordnung \(EU\) Nr. 1215/2012](#) [↗] (Brüssel Ia) oder dem [Lugano-Übereinkommen](#) [↗] zuständig ist;
- am allgemeinen Gerichtsstand des Kunden; oder
- im Schiedsverfahren nach der [Schweizerischen Schiedsordnung](#) [↗] des Swiss Arbitration Centre. Sitz des Schiedsverfahrens ist Zürich, Schweiz, Verfahrenssprache ist Englisch. Übersteigt der Streitwert CHF 1'000'000 nicht, entscheidet ein Einzelschiedsrichter, andernfalls entscheiden drei Schiedsrichter. Für den Streitwert, der dem Schiedsverfahren unterbreitet werden kann, besteht keine Obergrenze.

Mitteilung vor Verfahrenseinleitung. Vor Erhebung einer Klage gegen CashXChain teilt der Kunde CashXChain den beabsichtigten Anspruch schriftlich mit und benennt dabei dessen Gegenstand und den Streitwert. Der Kunde kann das Verfahren einleiten, sobald seit Zugang dieser Mitteilung 30 Tage vergangen sind. CashXChain kann bis zum Ablauf dieser Frist das Schiedsverfahren nach dem vierten Aufzählungspunkt oben wählen, oder, soweit keine Mitteilung erforderlich ist, bis CashXChain zur Sache erwidert hat. Dieser Absatz gilt nicht für Anträge auf einstweiligen Rechtsschutz und nicht, soweit die Mitteilung zum Ablauf einer Verjährungsfrist führen würde.

Verfahrenssprache. Soweit das angerufene Gericht Verfahren in englischer Sprache zulässt, beantragen die Parteien übereinstimmend, das Verfahren in englischer Sprache zu führen.

5. Schiedsverfahren — Kunden außerhalb der EU, des EWR und der EFTA

Für Kunden mit Sitz außerhalb der Europäischen Union, des Europäischen Wirtschaftsraums und der EFTA — einschließlich des Vereinigten Königreichs, der Vereinigten Staaten und Kanadas — werden Klagen des Kunden endgültig durch ein Schiedsverfahren nach der [Schweizerischen Schiedsordnung](#) [↗] des Swiss Arbitration Centre entschieden. Sitz des Schiedsverfahrens ist Zürich, Schweiz, Verfahrenssprache ist Englisch. Übersteigt der Streitwert CHF 1'000'000 nicht, entscheidet ein Einzelschiedsrichter, andernfalls entscheiden drei Schiedsrichter. Für den Streitwert, der dem Schiedsverfahren unterbreitet werden kann, besteht keine Obergrenze.

CashXChain kann nach eigener Wahl Verfahren gegen einen solchen Kunden im Schiedsverfahren zu den vorstehenden Bedingungen einleiten, oder vor dem [Handelsgericht des Kantons Zürich](#) [↗], soweit es sachlich zuständig ist, andernfalls vor den zuständigen Gerichten der Stadt Zürich, oder vor jedem Gericht

in der EU oder EFTA, das nach der [Verordnung \(EU\) Nr. 1215/2012](#) (Brüssel Ia) oder dem [Lugano-Übereinkommen](#) zuständig ist, oder am allgemeinen Gerichtsstand des Kunden.

Verfahrensverbindung. Werfen zwei oder mehr Schiedsverfahren nach diesen Bedingungen im Wesentlichen dieselben Rechts- oder Tatfragen auf, kann jede Partei deren Verbindung zu einem einzigen Schiedsverfahren beantragen; das Swiss Arbitration Centre entscheidet darüber nach der [Schweizerischen Schiedsordnung](#).

Keine Sammel- oder Gruppenverfahren. Ansprüche werden ausschließlich im eigenen Namen geltend gemacht, nicht als Kläger oder Gruppenmitglied in einem Sammel-, Gruppen-, verbundenen oder Repräsentativverfahren. Der vorstehende Absatz bleibt vorbehalten.

Ist die Ungleichbehandlung von Kunde und CashXChain nach dieser Ziffer oder das Recht von CashXChain, staatliche Gerichte anzurufen, unwirksam oder undurchsetzbar, gilt diese Ziffer so, als wären beide Parteien verpflichtet, sämtliche Ansprüche im Schiedsverfahren zu den vorstehenden Bedingungen auszutragen. Ist der Absatz zur Verfahrensverbindung oder der Absatz zu Sammel- und Gruppenverfahren unwirksam oder undurchsetzbar, bleibt diese Ziffer im Übrigen einschließlich der Schiedsvereinbarung in vollem Umfang bestehen.

6. Stets vor staatlichen Gerichten zulässige Angelegenheiten

Für Kunden mit Sitz in der Europäischen Union, dem Europäischen Wirtschaftsraum oder einem EFTA-Staat kann jede Partei ein zuständiges staatliches Gericht um einstweiligen Rechtsschutz und Sicherungsmaßnahmen einschließlich Unterlassungsverfügungen ersuchen. Für Kunden mit Sitz andernorts ist der Notschiedsrichter nach der [Schweizerischen Schiedsordnung](#) der einzige Rechtsbehelf des Kunden für einstweiligen Rechtsschutz und Sicherungsmaßnahmen; CashXChain kann daneben jedes zuständige staatliche Gericht anrufen.

CashXChain kann in jedem Fall vor jedem zuständigen staatlichen Gericht, auch am allgemeinen Gerichtsstand des Kunden, geltend machen:

- Ansprüche auf Zahlung unbestrittener oder rechtskräftig festgestellter Forderungen, einschließlich Verfahren nach der [Verordnung \(EG\) Nr. 1896/2006](#) zur Einführung eines Europäischen Mahnverfahrens sowie der Vollstreckung nach dem Schweizerischen Bundesgesetz über Schuldbetreibung und Konkurs ([SchKG](#)); und
- Ansprüche wegen Verletzung von Rechten des geistigen Eigentums.

Dieser Absatz steht allein CashXChain zu und erstreckt sich nicht auf Feststellungsklagen.

7. Selbständigkeit der Regelungen

Die Ziffern 3 bis 9 sowie jeder einzelne Absatz darin sind selbständige und voneinander unabhängige Regelungen. Ist eine von ihnen ganz oder teilweise unwirksam oder undurchsetzbar, bleiben die übrigen Regelungen in vollem Umfang bestehen. Insbesondere berührt die Unwirksamkeit des Rechts von CashXChain, nach Ziffer 4 das Schiedsverfahren zu wählen, die nach derselben Ziffer vereinbarte ausschließliche Zuständigkeit nicht, und die Unwirksamkeit dieser ausschließlichen Zuständigkeit berührt weder das Recht von CashXChain, das Schiedsverfahren zu wählen, noch das Recht, Verfahren vor den in derselben Ziffer genannten Gerichten einzuleiten.

8. Ausschließlich Geschäftskunden

Die Plattform wird ausschließlich Unternehmen zur Verfügung gestellt. Der Kunde sichert zu, dass er diesen Vertrag in Ausübung seiner gewerblichen, geschäftlichen oder beruflichen Tätigkeit und nicht als Verbraucher schließt und dass die Person, die diese Bedingungen annimmt, zu seiner Vertretung befugt ist. CashXChain prüft die Unternehmereigenschaft im Rahmen des Onboardings.

9. Was diese Regelung nicht berührt

Diese Seite regelt das auf den Vertrag anwendbare Recht und den Gerichtsstand für Streitigkeiten. Sie berührt und beschränkt nicht:

- das für uns oder unsere lizenzierten Partner geltende Aufsichts- und Finanzmarktrecht;
- Pflichten zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sowie Sanktionspflichten;
- die [Datenschutz-Grundverordnung](#) ⁷ einschließlich der Zuständigkeit des Bayerischen Landesamts für Datenschutzaufsicht als unserer federführenden Aufsichtsbehörde;
- Steuer-, Insolvenz- und Gesellschaftsrecht; und
- Rechte des geistigen Eigentums, die dem Recht des Staates unterliegen, für den Schutz beansprucht wird.

10. Sprache

Rechtlich maßgeblich ist die englische Fassung dieser Seite sowie jedes weiteren Dokuments dieses Legal Center. Dies gilt ausnahmslos. Die deutschen Fassungen dienen ausschließlich der Vereinfachung und sind unverbindlich. Bei Abweichungen geht die englische Fassung vor; dies gilt auch in Verfahren nach dieser Seite.

11. Wirkung auf andere Dokumente

Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen ([AGB](#)), der [Auftragsverarbeitungsvertrag \(AVV\)](#), die [API-Partnerbedingungen](#) und jedes weitere Dokument dieses Legal Center unterliegen dem anwendbaren Recht sowie den Gerichtsstands- und Sprachregelungen dieser Seite. Kein anderes Dokument bestimmt ein abweichendes anwendbares Recht, einen abweichenden Gerichtsstand oder eine abweichende maßgebliche Sprachfassung.



Schutzrechte & Urheberrecht

VERSION 2.1 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Diese Seite stellt die gewerblichen Schutzrechte und das Urheberrecht hinter der CashXChain-Plattform dar: was angemeldet ist, was eingetragen ist, wem es zusteht und was Sie mit unseren Materialien tun dürfen und was nicht. Jedes eingetragene Recht ist mit dem Eintrag im Register des erteilenden Amtes verlinkt und kann damit unabhängig überprüft werden.

Auf einen Blick

Recht	Kennzeichen	Status
Patentanmeldung (DPMA)	DE 10 2026 002 845.0	Anhängig
Gebrauchsmuster (DPMA)	DE 20 2025 001 388.2	Eingetragen, in Kraft
Gebrauchsmuster (DPMA)	DE 20 2025 003 738.2	Eingetragen, in Kraft
Gebrauchsmuster (DPMA)	DE 20 2025 003 741.2	Angemeldet, Eintragung ausstehend
Gebrauchsmuster (DPMA)	DE 20 2025 003 743.9	Angemeldet, Eintragung ausstehend
Gebrauchsmuster (DPMA)	DE 20 2025 003 744.7	Angemeldet, Eintragung ausstehend
Unionsmarke (EUIPO)	019403993 — CashXChain	Anmeldung anhängig
Urheberrecht	Software, Inhalte und Dokumentation	Entsteht ohne Eintragung

1. Patentanmeldung

DE 10 2026 002 845.0 — angemeldet beim [Deutschen Patent- und Markenamt \(DPMA\)](#) ↗ (abgerufen am 26. August 2026) und anhängig. Die Anmeldung nimmt die Priorität des Gebrauchsmusters DE 20 2025 001 388.2 nach der Pariser Verbandsübereinkunft zum Schutz des gewerblichen Eigentums in Anspruch.

Eine deutsche Patentanmeldung wird achtzehn Monate nach dem Prioritätstag offengelegt und erscheint erst dann im öffentlichen Register. Bis dahin gibt es keinen Registereintrag zum Verlinken, und die Anmeldung wird hier bewusst nicht näher beschrieben als durch ihr Aktenzeichen.

Eine anhängige Anmeldung verleiht noch kein durchsetzbares Ausschließlichkeitsrecht. Sie sichert den Prioritätstag; denselben Gegenstand schützen in Deutschland zwischenzeitlich bereits die beiden nachstehenden eingetragenen Gebrauchsmuster.

2. Eingetragene Gebrauchsmuster

Zwei Gebrauchsmuster sind beim DPMA eingetragen und in Kraft. Beide hält derzeit unser Gründer Valentin Israel persönlich. Die Übertragung auf die CashXChain Inc. ist im Rahmen der laufenden gesellschaftsrechtlichen Umstrukturierung vorgesehen; diese Seite wird aktualisiert, sobald sie im Register vermerkt ist.

- **Zahlungssystem mit Blockchain-Integration** — DE 20 2025 001 388.2. Angemeldet am 23. Mai 2025, eingetragen am 26. Juni 2025, Veröffentlichung der Eintragung im Patentblatt am 7. August 2025. IPC-Hauptklasse G06Q 20/08. Veröffentlichtes Dokument DE 20 2025 001 388 U1. [Registereintrag ↗](#) (abgerufen am 26. August 2026).
- **Routing-Engine für digitale Zahlungsnetzwerke** — DE 20 2025 003 738.2. Angemeldet am 2. Dezember 2025, eingetragen am 19. Januar 2026. [Registereintrag ↗](#) (abgerufen am 26. August 2026).

Ein deutsches Gebrauchsmuster wird ohne sachliche Prüfung auf Neuheit und erfinderischen Schritt eingetragen. Es verleiht ein durchsetzbares Ausschließlichkeitsrecht, die Schutzfähigkeit wird jedoch erst geprüft, wenn sie im Löschungs- oder Verletzungsverfahren angegriffen wird. Wir benennen diesen Unterschied, statt eine Eintragsnummer für mehr stehen zu lassen, als sie trägt.

3. Gebrauchsmuster mit ausstehender Eintragung

Drei weitere Gebrauchsmuster wurden am 2. Dezember 2025 beim DPMA angemeldet; die Eintragung steht aus. Das DPMA legt einen öffentlichen Registereintrag erst mit der Eintragung an, sodass es hierzu noch nichts zu verlinken gibt.

- **Vorrichtung zur technischen Durchsetzung regulatorischer und sicherheitsrelevanter Anforderungen im digitalen Zahlungsverkehr** — DE 20 2025 003 741.2.
- **Vorrichtung zur prognosebasierten Kapitalallokation und technischen Vorinitialisierung von Zahlungsinfrastrukturen** — DE 20 2025 003 743.9.
- **System zur einheitlichen Abstraktion mehrerer Zahlungsinfrastrukturen in einer digitalen Wallet** — DE 20 2025 003 744.7.

Patente und Gebrauchsmuster beim DPMA sind in [DPMAREGISTER ↗](#) (abgerufen am 26. August 2026) recherchierbar.

4. Marken

CashXChain ist beim Amt der Europäischen Union für geistiges Eigentum (EUIPO) unter der Anmeldenummer **019403993** als Unionsmarke angemeldet; Inhaberin ist die CashXChain Inc. Die Anmeldung umfasst die Klassen 9 (Software), 36 (Zahlungs- und Finanzdienstleistungen) und 42 (Plattform- und API-Dienste) und erstreckt sich auf alle 27 EU-Mitgliedstaaten. Angemeldet wurde im Fast-Track-Verfahren des EUIPO; die Veröffentlichung erfolgte am 16. August 2026, die Eintragung wird zum 16. November 2026 erwartet, sofern die Widerspruchsfrist ohne Widerspruch verstreicht.

Der Status lautet **Anmeldung anhängig**. Nach der Eintragung wird die Marke im [EUIPO-eSearch-Register ↗](#) (abgerufen am 26. August 2026) recherchierbar sein.

Unabhängig von der Eintragung werden „CashXChain“, das CashXChain-Logo und unsere Produktnamen im geschäftlichen Verkehr benutzt und genießen den Schutz, den das Gesetz nicht eingetragenen Kennzeichen gewährt.

5. Urheberrecht

Sämtliche Inhalte, Software, Gestaltungen, Dokumentationen und sonstigen Werke, die von CashXChain veröffentlicht oder bereitgestellt werden — einschließlich dieses Legal Centers, der CashXChain-Plattform sowie aller zugehörigen Anwendungen, Schnittstellen und Oberflächen — sind © 2025–2026 CashXChain Inc. All rights reserved.. Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) betreibt die Plattform aufgrund einer Lizenz der CashXChain Inc.

Was davon erfasst ist. Quell- und Objektcode; Struktur, Auswahl und Anordnung unserer Schnittstellen samt deren Spezifikationen und Referenzdokumentation; Oberflächen- und Interaktionsgestaltungen, Layouts, Symbole und sonstige Werke der bildenden Kunst; technische und Produktdokumentation; der Text jedes Dokuments in diesem Legal Center einschließlich seiner deutschen Übersetzungen; sowie unsere Marketing- und Website-Texte. Erfasst sind die Werke selbst, nicht die Tatsachen oder Rechtspositionen, die sie beschreiben.

Wie die Rechte zu uns gelangen. Werke, die unsere Mitarbeitenden und Auftragnehmer schaffen, gelangen über deren Arbeits- und Auftragsverträge zur CashXChain Inc. Nach deutschem Recht bleibt die Urheberschaft bei der Person, die das Werk geschaffen hat, und das Urheberrecht selbst ist nicht übertragbar (§ 7 und § 29 Abs. 1 [UrhG](#) ⁷, abgerufen am 26. August 2026); eingeräumt wird stattdessen ein ausschließliches, räumlich, zeitlich und inhaltlich unbeschränktes Nutzungsrecht nach § 31 UrhG, auch für noch nicht bekannte Nutzungsarten. Nach US-amerikanischem Recht stehen Werke, die als „work made for hire“ entstehen, unmittelbar der Gesellschaft zu. Das praktische Ergebnis ist in beiden Rechtsordnungen dasselbe: Die Verwertung liegt bei der CashXChain Inc.

Datenbanken. Soweit unsere Systeme und dieser Bestand Datenbanken darstellen, steht das Datenbankherstellerrecht nach §§ 87a bis 87e UrhG in Umsetzung der Richtlinie 96/9/EG der CashXChain Inc. als Datenbankherstellerin zu. Dieses Recht besteht neben dem Urheberrecht an den einzelnen Elementen und greift auch dann, wenn die Elemente selbst nicht geschützt sind.

Vermerke. Der Urheberrechtsvermerk auf unseren Seiten und in unseren PDFs wird aus einer einzigen Quelle erzeugt und kann daher zwischen ihnen nicht auseinanderlaufen. Das Urheberrecht entsteht mit der Schöpfung und ohne jede Förmlichkeit nach der Berner Übereinkunft: Fehlt auf einer Seite oder in einer Datei ein Vermerk, ist das betreffende Material deshalb nicht gemeinfrei.

6. Komponenten Dritter und Open Source

Unsere Plattform und diese Website binden Komponenten Dritter ein, darunter Open-Source-Software. Nichts auf dieser Seite beansprucht Rechte daran.

Open-Source-Komponenten unterliegen weiterhin ihren eigenen Lizenzen. Nichts hier Gesagtes beschränkt Rechte, die Ihnen aus einer solchen Lizenz zustehen, und soll sie auch nicht beschränken. Verlangt eine Lizenz Namensnennung, die Beibehaltung von Hinweisen oder die Zugänglichmachung des Quellcodes, erfüllen wir dies nach Maßgabe der jeweiligen Lizenz. Marken, Logos und Produktnamen Dritter, die irgendwo in diesem Legal Center genannt werden, stehen ihren jeweiligen Inhabern zu und dienen allein der Kennzeichnung.

7. Nutzung unserer Inhalte

Sie dürfen die Dokumente dieses Legal Centers lesen, ausdrucken, herunterladen, zitieren und verlinken. Ein Zitat sollte CashXChain als Quelle benennen und darf den Sinn des Zitierten nicht verändern; wenn Sie sich auf ein Dokument stützen, zitieren Sie die jeweils geltende Fassung.

Darüber hinaus dürfen Sie unsere Inhalte ohne unsere schriftliche Erlaubnis nicht vervielfältigen, verbreiten, öffentlich wiedergeben, bearbeiten oder sonst nutzen, soweit das Gesetz dies nicht ohne Erlaubnis gestattet — in Deutschland etwa nach den gesetzlichen Schranken des UrhG für Zitate, die Berichterstattung über Tagesereignisse sowie vorübergehende und begleitende Vervielfältigungen.

Text und Data Mining. Dieses Legal Center wird veröffentlicht, um gelesen, indexiert und zitiert zu werden — von Menschen wie von automatisierten Systemen; unsere robots.txt und lms.txt sagen das ausdrücklich. Für die Dokumente dieses Legal Centers beschränken wir Text und Data Mining nicht. Für unsere Software, unsere Produktoberflächen und unsere nicht-rechtlichen Inhalte behalten wir uns das Vervielfältigungsrecht für Zwecke des Text und Data Mining nach § 44b Abs. 3 UrhG und Art. 4 Abs. 3 der Richtlinie (EU) 2019/790 vor; dieser Vorbehalt wird hier in maschinenlesbarer Form auf einer Seite erklärt, die ein Crawler erreicht.

8. Keine Lizenz

Nichts auf unseren Websites, in unseren Dokumenten oder in diesem Hinweis verschafft Ihnen Rechte an unseren Marken, unseren Patent- und Gebrauchsmusterrechten, unseren geschützten Verfahren oder unseren Inhalten, die über die bestimmungsgemäße Nutzung der Dienstleistung hinausgehen. Rechte werden weder stillschweigend noch durch Duldung noch nach Treu und Glauben eingeräumt. Setzen wir ein Recht nicht sofort durch, liegt darin kein Verzicht.

9. Rechtsverletzungen melden und Lizenzanfragen

Um den Verdacht einer Verletzung unserer Rechte zu melden, uns mitzuteilen, dass unser Material Ihre Rechte verletzt, oder eine Lizenz anzufragen, schreiben Sie an legal@cashxchain.com. Eine Meldung zu Inhalten auf unseren Seiten erreicht uns am schnellsten, wenn sie das Material, das geltend gemachte Recht und die Grundlage des Anspruchs benennt und uns einen Weg zur Antwort gibt.



Erklärung zur Barrierefreiheit

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) („CashXChain“) möchte, dass die von ihr entwickelten Oberflächen von Menschen mit Behinderungen genutzt werden können, einschließlich Menschen, die auf assistive Technologien angewiesen sind. Diese Erklärung beschreibt, an welchem Standard wir uns ausrichten, wo wir heute stehen und wie Sie uns mitteilen können, wenn etwas nicht funktioniert.

Sie ist eine freiwillige Selbstverpflichtung. Sie ist keine Konformitätserklärung, und wir behaupten nicht, einen Standard der Barrierefreiheit erfüllt zu haben.

1. Der Standard, an dem wir uns ausrichten

Wir behandeln die [Web Content Accessibility Guidelines \(WCAG\) 2.1](#) (abgerufen am 25. August 2026) auf Stufe AA als Gestaltungsziel für die von uns entwickelten Oberflächen. Sie sind der Maßstab, an dem wir entwerfen und prüfen — ein Ziel, kein Ergebnis, das wir berichten.

2. Wo wir heute stehen

Unsere Oberflächen wurden nicht förmlich gegen die WCAG 2.1 geprüft. Wir verfügen über keine Zertifizierung zur Barrierefreiheit und haben keine Prüfung durch Dritte beauftragt. Wir erheben deshalb keinen Konformitätsanspruch, weder auf Stufe AA noch auf einer anderen Stufe. Das Folgende beschreibt unsere Arbeitsweise; es ist kein Prüfergebnis.

3. Was wir tun

Bei der Entwicklung arbeiten wir mit:

- **Semantischem Markup** — Überschriften, Listen, Tabellen und Landmark-Bereiche, deren Bedeutung im Markup und nicht allein in der visuellen Darstellung liegt, damit assistive Technologien die Struktur einer Seite vermitteln können.
- **Bedienung über die Tastatur** — Navigation und Bedienelemente sind ohne Zeigegerät erreichbar und bedienbar, mit sichtbarer Fokusanzeige und einer Möglichkeit, wiederkehrende Navigation zu überspringen.
- **Textkontrast** — eine Farbpalette, die so gewählt ist, dass Text die Kontrastwerte der WCAG-Stufe AA gegenüber seinem Hintergrund erreicht, im hellen wie im dunklen Erscheinungsbild.
- **Unterstützung von Screenreadern** — angegebene Seitensprache, Textalternativen für nicht rein dekorative Bilder und zugängliche Namen für Bedienelemente, soweit diese Bedienelemente von uns stammen.

Der Umfang unterscheidet sich zwischen den Oberflächen und zwischen einzelnen Funktionen. Wo wir etwas auf einer Ansicht nicht umgesetzt haben, sagen wir das auf Nachfrage, statt zu unterstellen, dass es funktioniert.

4. Was diese Erklärung umfasst

Sie umfasst die Oberflächen, die wir entwickeln und betreiben: unsere Website unter cashxchain.com, dieses Legal Center unter legal.cashxchain.com, die CashXChain-Plattform und unsere mobilen Anwendungen.

Nicht umfasst sind Komponenten Dritter, die in diese Oberflächen eingebunden sind, sowie Oberflächen, die von unseren Partnern betrieben werden. Wird ein Schritt des Dienstes in der eigenen Oberfläche eines Partners ausgeführt — Onboarding, Identitätsprüfung oder ein regulierter Zahlungsschritt —, so entwickelt und steuert dieser Partner die Oberfläche, und es gilt dessen Position zur Barrierefreiheit, nicht unsere. Benannt sind die Partner unter [Regulatorischer Status & Partneroffenlegung](#).

5. Barrieren melden

Wenn Ihnen auf einer unserer Oberflächen etwas nicht zugänglich ist, schreiben Sie an accessibility@cashxchain.com. Nennen Sie uns die Seite oder Ansicht, was Sie tun wollten, und — soweit es hilft — die von Ihnen genutzte assistive Technologie.

Wir bestätigen den Eingang innerhalb von 5 Geschäftstagen und teilen Ihnen innerhalb von 15 Geschäftstagen mit, was wir gegen die Barriere unternehmen: sie beheben, einen anderen Weg anbieten oder erläutern, warum uns das nicht möglich ist. Hindert die Barriere Sie daran, etwas Notwendiges abzuschließen, finden wir zwischenzeitlich gemeinsam mit Ihnen einen anderen Weg.

6. Überprüfung

Wir überprüfen diese Erklärung, während sich das Produkt weiterentwickelt, und immer dann, wenn wir die Bauweise einer Oberfläche ändern. Unsere Position ändert sich, wenn sich unser regulatorischer Anwendungsbereich ändert — etwa wenn wir einen Dienst nicht mehr nur Unternehmen, sondern auch Verbrauchern anbieten —, und wir aktualisieren diese Erklärung dann entsprechend.



Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)

VERSION 6.1 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen — in der maßgeblichen englischen Fassung „Terms of Service“ — sind der Rahmenvertrag zwischen CashXChain und Ihnen. Alle übrigen Dokumente dieses Legal Center sind entweder Bestandteil dieses Vertrages oder erläutern, wie wir ihn anwenden. Dies ist das einzige Dokument, dem Sie aktiv zustimmen.

1. Anwendungsbereich und Vertragsparteien

1.1 Diese AGB regeln den Vertrag zwischen der CashXChain UG (haftungsbeschränkt), Feldkirchen-Westerham, Deutschland, eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Traunstein unter HRB 34664 („CashXChain“, „wir“, „uns“), und Ihnen als unserem Geschäftskunden („Sie“, „der Kunde“).

Vertragspartnerin, anwendbares Recht, zuständige Gerichte und Schiedsgerichte sowie die maßgebliche Sprachfassung ergeben sich abschließend aus [Vertragspartner & anwendbares Recht](#); diese Seite ist Vertragsbestandteil und wird hier nicht wiederholt.

1.2 Die Plattform richtet sich ausschließlich an Unternehmen. Sie bestätigen, dass Sie diesen Vertrag in Ausübung Ihrer gewerblichen oder beruflichen Tätigkeit und nicht als Verbraucher schließen. Wir kontrahieren nicht mit Verbrauchern; verbraucherschützende Vorschriften finden auf diesen Vertrag keine Anwendung.

1.3 Ihre eigenen Allgemeinen Geschäftsbedingungen gelten nicht und werden nicht Vertragsbestandteil, auch nicht, wenn wir leisten, ohne ihnen zu widersprechen, und auch nicht, wenn Sie in einer Bestellung oder einem sonstigen Dokument auf sie verweisen.

1.4 Individuell mit Ihnen schriftlich getroffene Vereinbarungen gehen diesen AGB in den von ihnen geregelten Punkten vor.

2. Begriffsbestimmungen

2.1 In diesem Vertrag bedeutet:

- **Konto** Ihr Konto auf der Plattform einschließlich aller darunter angelegten Unter- und Benutzerkonten.
- **API** die Programmierschnittstelle, über die Sie auf die Plattform zugreifen können; ergänzend gelten die [API-Partnerbedingungen](#).
- **Bankarbeitstag** einen Tag, der weder Samstag, Sonntag noch gesetzlicher Feiertag in Bayern, Deutschland, ist.
- **Auftrag** eine Weisung an uns, einen Werttransfer zu veranlassen.

- **Partner** ein lizenziertes oder beaufsichtigtes Institut, das im Zusammenhang mit einem Auftrag einen regulierten Zahlungs-, Umtausch-, Verwahr- oder Abwicklungsschritt erbringt. Die aktuellen Partner sind unter [Regulatorischer Status & Partneroffenlegung](#) benannt.
- **Plattform** die CashXChain™-Software, die Schnittstellen, die Oberflächen und die API, über die der Dienst erbracht wird.
- **Sanktionierte Person** eine Person oder Einrichtung, die selbst gelistet ist, die von einer gelisteten Person gehalten oder kontrolliert wird oder die aus sonstigen Gründen Ziel anwendbarer Finanz- oder Handelssanktionen ist.
- **Stablecoin** einen zur Abwicklung eingesetzten Krypto-Wert, der seinen Wert unter Bezugnahme auf eine einzige amtliche Währung stabil halten soll und der als E-Geld-Token im Sinne des Titels IV der [Verordnung \(EU\) 2023/1114](#) [↗] ([MiCAR](#) [↗]) oder nach einer gleichwertigen Regelung außerhalb der Europäischen Union einzuordnen ist. Die derzeit eingesetzten Stablecoins und ihre Emittenten sind unter [Regulatorischer Status & Partneroffenlegung](#) benannt.

2.2 Überschriften dienen nur der Übersicht und beeinflussen die Auslegung nicht. „Einschließlich“ bedeutet „einschließlich, aber nicht beschränkt auf“. Verweise auf ein Dokument dieses Legal Center beziehen sich auf dessen jeweils nach Ziffer 25 geänderte Fassung.

3. Vertragsbestandteile

3.1 Die folgenden Dokumente sind integraler Bestandteil dieses Vertrages und werden durch Verweis einbezogen:

- [Vertragspartner & anwendbares Recht](#)
- [Hinweis zur Rangfolge](#)
- [Nutzungsbedingungen für Website & Plattform](#)
- [Richtlinie zur zulässigen Nutzung](#)
- [Verbotene & eingeschränkte Geschäftstätigkeiten](#)
- [Auftragsverarbeitungsvertrag \(AVV\)](#) nebst [Liste der Unterauftragsverarbeiter](#)
- [API-Partnerbedingungen](#), soweit Sie die API nutzen
- [Umgebungen & Testprodukte](#), soweit Sie eine Test- oder Sandbox-Umgebung nutzen
- [Beschwerdeverfahren](#)

3.2 Jedes dieser Dokumente ist bei seiner Veröffentlichung als Vertragsbestandteil gekennzeichnet. Jedes andere Dokument dieses Legal Center ist ein Hinweis, eine Offenlegung oder ein Risikohinweis: Es informiert Sie, begründet keine vertraglichen Pflichten zwischen uns und ändert diesen Vertrag nicht.

3.3 Bei Widersprüchen zwischen den Dokumenten entscheidet der [Hinweis zur Rangfolge](#), welches Dokument vorgeht.

3.4 Die [Datenschutzerklärung](#) ist eine Information nach Art. 13 und 14 der [Datenschutz-Grundverordnung \(DSGVO\)](#) [↗] und kein Vertragsbestandteil. Unsere vertraglichen Datenschutzpflichten ergeben sich aus dem [Auftragsverarbeitungsvertrag](#) und aus Ziffer 19.

4. Vertragsschluss

4.1 Die Darstellung der Plattform, von Preisen oder von Produktinformationen stellt kein bindendes Angebot dar.

4.2 Der Vertrag kommt zustande, wenn Sie eine Registrierung oder ein Auftragsformular einreichen und wir in Textform bestätigen, dass Ihr Konto eröffnet ist, oder wenn wir Ihnen die Plattform erstmals für Live-Transaktionen zur Verfügung stellen — je nachdem, was zuerst eintritt. Die Kontoeröffnung verpflichtet uns nicht zur Ausführung eines bestimmten Auftrags.

4.3 Wir können den Vertragsschluss vom erfolgreichen Abschluss der Prüfungen nach Ziffer 8, von der Annahme Ihres Unternehmens durch einen Partner sowie von jeder weiteren von uns mitgeteilten Bedingung abhängig machen.

4.4 Wird zwischen uns ein gesondertes Auftragsformular, ein Rahmenvertrag oder ein Leistungsschein unterzeichnet, bilden dieses Dokument und diese AGB gemeinsam einen einheitlichen Vertrag.

5. Unsere Rolle

5.1 CashXChain betreibt die Technologie- und Orchestrierungsschicht: die Oberflächen, die Routing-Logik, den Abgleich und das Reporting. Wir weisen Partner in Ihrem Auftrag an und stellen Ihnen das Ergebnis dar.

5.2 Die regulierten Schritte — der Umtausch zwischen amtlicher Währung und Stablecoin, das Halten von Geldern sowie die Ausführung der regulierten Zahlung, Überweisung oder des Umtauschs — werden von einem Partner unter dessen eigener Lizenz und in dessen eigener regulatorischer Verantwortung erbracht.

5.3 CashXChain hält keine Kundengelder, führt für Sie kein Zahlungskonto, gewährt keinen Kredit und erbringt keine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung. Werden Gelder vor oder nach einem Transfer gehalten, geschieht dies bei einem Partner unter dessen eigenen Sicherungspflichten. Unsere regulatorische Einordnung ist unter [Regulatorischer Status & Partneroffenlegung](#) beschrieben.

5.4 Wir können ohne Ihre Zustimmung ändern, welcher Partner einen bestimmten Schritt erbringt, Partner hinzufügen oder Partner entfernen, sofern die Ihnen erbrachte Leistung im Wesentlichen gleichwertig bleibt. Erfordert ein Partnerwechsel eine erneute Prüfung Ihres Unternehmens, gilt Ziffer 8.

6. Partnerbeziehungen

6.1 Die in Ziffer 5 beschriebenen regulierten Schritte erbringen Partner unter ihrer eigenen Lizenz. Jeder Partner verlangt neben diesem Vertrag ein Vertragsverhältnis mit Ihnen als seinem eigenen Kunden.

6.2 Mit der Annahme dieser AGB nehmen Sie zugleich die Bedingungen der in Ziffer 6.5 genannten Partner an, soweit der jeweilige Partner uns ermächtigt hat, Ihre Annahme für ihn entgegenzunehmen.

6.3 Führt ein Partner ein eigenes Onboarding durch, nehmen Sie dessen Bedingungen dort unmittelbar an. Haben Sie sie zugleich nach Ziffer 6.2 angenommen, widersprechen die beiden Annahmen einander nicht: Die erste ermöglicht die Eröffnung der Beziehung für Sie, die zweite ist die eigene Dokumentation des Partners darüber. Ist ein Partner in Ziffer 6.5 nicht genannt, nehmen Sie seine Bedingungen ausschließlich in dessen eigenem Onboarding an.

6.4 Die Bedingungen eines Partners gelten in ihrer jeweils gültigen Fassung. Sie bestehen zwischen Ihnen und diesem Partner, wir sind nicht Partei und können sie nicht ändern; Ziffer 25 erfasst sie nicht. Ihre Einhaltung dieser Bedingungen schulden Sie uns nach Ziffer 14.5.

6.5 Sie nehmen folgende Partnerbedingungen an:

- **Stripe Technology Europe, Limited** — Kartenakzeptanz und Zahlungsabwicklung. Sie nehmen das [Stripe Connected Account Agreement](#) ⁷ (abgerufen am 19. August 2026) an, das das [Stripe Services Agreement](#) ⁷ (abgerufen am 19. August 2026) durch Verweis einbezieht.
- **Sokin** — Konten auf Ihren eigenen Firmennamen, inländische und internationale Zahlungen sowie Währungsumrechnung. Mit der Nutzung der über Sokin erbrachten Leistungen erklären Sie sich damit einverstanden, mit Plata Capital Canada INC., handelnd unter dem Namen Sokin, nach Maßgabe der Sokin Terms and Conditions („Sokin T&Cs“) in eine Geschäftsbeziehung zu treten; diese sind abrufbar unter sokin.com/platform-terms-conditions ⁷ (abgerufen am 26. August 2026). Im Falle eines Widerspruchs zwischen den Sokin T&Cs und einem anderen Dokument gehen die Sokin T&Cs vor, soweit der Widerspruch die von Sokin erbrachten Leistungen betrifft.

Jeder andere Partner nimmt Ihre Annahme in seinem eigenen Onboarding nach Ziffer 6.3 entgegen. Wer der jeweilige Partner ist, wozu er befugt ist und warum wir mit ihm arbeiten, steht unter [Regulatorischer Status & Partneroffenlegung](#).

6.6 Kommt eine Partnerbeziehung nicht zustande, wird sie abgelehnt, endet sie oder wird sie von diesem Partner beendet, können wir die betroffene Funktion aussetzen oder einstellen.

6.7 Die Bedingungen eines Partners gelten für den von diesem Partner erbrachten Schritt. Widersprechen sie diesem Vertrag hinsichtlich dieses Schrittes, gehen die Bedingungen des Partners für ihn vor. Gibt der Wortlaut in Ziffer 6.5 diese Regel in den eigenen Worten eines Partners wieder, so gibt er dieselbe Regel für die Leistungen dieses Partners wieder und keine weitergehende.

6.8 Sie ermächtigen uns, gegenüber einem Partner für Sie zu handeln sowie Erklärungen für Sie abzugeben und entgegenzunehmen, und zwar nur soweit dies erforderlich ist, um: (a) Ihre Onboarding- und Sorgfaltspflichtunterlagen bei diesem Partner einzureichen und dessen Nachforderungen zu beantworten; (b) die Konten und Zugänge zu eröffnen und einzurichten, die dieser Partner für Sie bereitstellt; und (c) Ihre Aufträge an diesen Partner zu übermitteln und dessen Antworten entgegenzunehmen. Damit ist die Ermächtigung abschließend beschrieben. Sie erstreckt sich nicht auf den Abschluss, die Änderung oder die Beendigung einer Vereinbarung zwischen Ihnen und einem Partner, nicht auf die Verfügung über Ihre Gelder und auf nichts, was über diese drei Zwecke hinausgeht. Sie können sie uns gegenüber jederzeit durch Mitteilung widerrufen; in diesem Fall können wir die betroffenen Partnerfunktionen nicht mehr für Sie ausführen und können sie aussetzen oder einstellen.

7. Räumlicher Anwendungsbereich

7.1 Wir bedienen Geschäftskunden mit Sitz in den jeweils von uns unterstützten Rechtsordnungen. Die Verfügbarkeit hängt von der Abdeckung durch unsere Partner ab und kann sich ändern.

7.2 Wir nehmen keine Kunden auf und führen keine Aufträge aus, die einen Bezug zu den unter [Verbotene & eingeschränkte Geschäftstätigkeiten](#) als eingeschränkt oder verboten gelisteten Ländern und Gebieten aufweisen. Diese Liste ist Vertragsbestandteil und wird von Zeit zu Zeit aktualisiert.

7.3 Sie sind dafür verantwortlich, sich zu vergewissern, dass Ihre Nutzung der Plattform an Ihrem Sitz und am Sitz Ihrer Vertragspartner rechtmäßig ist. Wir sichern nicht zu, dass der Dienst in einer bestimmten Rechtsordnung geeignet oder verfügbar ist.

8. Onboarding und laufende Sorgfaltspflichten

8.1 Bevor Sie transagieren können, und danach in Abständen, müssen Sie sowie Ihre wirtschaftlich Berechtigten, Geschäftsführer und Bevollmächtigten die von uns und unseren Partnern verlangte Prüfung von Unternehmensidentität, Eigentümerstruktur und Mittelherkunft durchlaufen. Was wir prüfen und warum, ist im [KYC-/KYB-Hinweis](#) beschrieben.

8.2 Sie müssen vollständige, zutreffende und aktuelle Angaben und Nachweise beibringen und uns unverzüglich über jede Änderung Ihrer Rechtsform, Eigentümerstruktur, Kontrolle, wirtschaftlich Berechtigten, Ihres Sitzes, Ihrer Geschäftstätigkeit oder der Länder, mit denen Sie Geschäfte tätigen, informieren.

8.3 Wir können Prüfungen jederzeit wiederholen oder ausweiten, insbesondere bei einer Änderung Ihrer Verhältnisse, auf Verlangen eines Partners oder einer Behörde oder bei einem durch unser Monitoring erkannten Risikoindikator.

8.4 Wir können die Eröffnung, die Wiederaktivierung oder die Fortführung eines Kontos nach billigem Ermessen ablehnen. Soweit Gesetz, aufsichtsrechtliche Vorgaben oder Verschwiegenheitspflichten uns die Angabe des Grundes verwehren, teilen wir ihn nicht mit.

9. Ihr Konto und Ihre Nutzer

9.1 Sie sind für alles verantwortlich, was über Ihr Konto geschieht. Zugangsdaten, API-Schlüssel und Sicherheitstoken sind vertraulich und dürfen nicht geteilt, veröffentlicht oder übertragen werden.

9.2 Sie müssen auf Ihrer Seite angemessene technische und organisatorische Sicherheitsmaßnahmen unterhalten, einschließlich Multi-Faktor-Authentifizierung, soweit angeboten, der unverzüglichen Sperrung ausgeschiedener Personen und einer Funktionstrennung bei der Zahlungsauslösung.

9.3 Sie müssen uns unter security@cashxchain.com unverzüglich über jede tatsächliche oder vermutete Kompromittierung Ihrer Zugangsdaten, Ihrer für den Zugriff genutzten Systeme oder über jeden nicht autorisierten Auftrag informieren. Bis zu Ihrer Mitteilung gelten über Ihr Konto eingehende Aufträge als von Ihnen autorisiert.

9.4 Sie können Benutzerkonten für Ihre Mitarbeitenden anlegen. Deren Handeln und Unterlassen ist Ihnen wie eigenes zuzurechnen; Sie stellen sicher, dass diese Personen diesen Vertrag einhalten.

10. Aufträge, Ausführung und Endgültigkeit

10.1 Ein Auftrag wird für Sie verbindlich, wenn Sie ihn in der Plattform bestätigen oder über die API übermitteln und er unsere sowie die Prüfungen unseres Partners durchläuft. Wir sind nicht verpflichtet, einen Auftrag anzunehmen oder auszuführen.

10.2 Sie sind für die Richtigkeit der von Ihnen angegebenen Zahlungsdaten verantwortlich, einschließlich Name, Kontokennung und Verwendungszweck des Empfängers. Zeigt eine von der Plattform angebotene Empfängerprüfung eine Abweichung an und fahren Sie dennoch fort, tragen Sie die Folgen des Fortfahrens, soweit gesetzlich zulässig.

10.3 Ausführungszeiten sind Schätzungen und hängen von der Bearbeitung durch den Partner, von Netzwerkbedingungen und von den anwendbaren Prüfungen ab. Wir sichern keine Ausführung zu einem bestimmten Zeitpunkt zu.

10.4 Hat ein Partner einen Auftrag ausgeführt, kann er von uns nicht mehr zurückgerufen werden. Das Settlement auf einer öffentlichen Blockchain ist endgültig und nicht umkehrbar. Ein Rückruf oder eine Rückgabe hängt vollständig von der freiwilligen Mitwirkung des Empfängers und der beteiligten Institute ab; wir schulden sie nicht.

10.5 Wir können einen Auftrag verzögern, ablehnen, anhalten, soweit technisch möglich rückabwickeln oder zurückgeben, wenn Gesetz, Partner, Behörde oder ein Treffer unserer Prüfsysteme dies erfordern. Soweit uns das Gesetz die Angabe des Grundes verwehrt, teilen wir ihn nicht mit.

10.6 Transfers erfolgen ausschließlich zwischen Konten bei regulierten Anbietern. Wir senden nicht an selbstverwaltete Wallets und empfangen nicht von solchen.

11. Abwicklungsmittel und Netzwerkrisiko

11.1 Die Abwicklung erfolgt über Stablecoins auf öffentlichen Blockchain-Netzwerken, derzeit Solana sowie EVM-kompatible Netzwerke einschließlich Polygon PoS; weitere Netzwerke kommen im Zeitverlauf hinzu.

11.2 Im gewöhnlichen Ablauf zahlen Sie in einer amtlichen Währung ein und erhalten eine amtliche Währung; Sie erwerben, halten oder kontrollieren dabei keine Krypto-Werte. In diesem Ablauf tragen Sie daher kein unmittelbares Kurspreisisiko in Krypto-Werten.

11.3 Gleichwohl kann ein Stablecoin seine Bindung verlieren, ein Emittent die Rücknahme aussetzen und ein Blockchain-Netzwerk anhalten, sich aufspalten, überlastet sein oder ausfallen. Diese Risiken sind der Abwicklungsmethode immanent und liegen außerhalb unseres Einflussbereichs. Ihre Verteilung zwischen uns richtet sich nach Ziffer 21; näher beschrieben sind sie in den [Risikohinweisen zu Krypto-Werten](#).

11.4 Wir können den Abwicklungsweg, den eingesetzten Stablecoin oder das genutzte Netzwerk für jeden Auftrag ändern, auch nach dessen Erteilung, soweit dies für die Ausführung erforderlich oder angemessen ist.

12. Entgelte, Umrechnungskurse und Steuern

12.1 Unsere Entgelte und der von uns verwendete Referenzkurs werden Ihnen vor der verbindlichen Auftragserteilung angezeigt oder in einem gesonderten Auftragsformular festgelegt.

12.2 Maßgeblich ist der im Zeitpunkt der Ausführung verfügbare Kurs, nicht der bei Anlage des Auftrags angezeigte. Kurse bewegen sich; ein indikativer Kurs ist kein Angebot.

12.3 Entgelte von Partnern, Korrespondenzinstituten, Netzwerkgebühren und Entgelte der Empfängerbank können entlang der Kette abgezogen werden. Soweit sie außerhalb unseres Einflussbereichs liegen, sichern wir den ankommenden Betrag nicht zu.

12.4 Wir können Entgelte für künftige Aufträge nach vorheriger Mitteilung in Textform ändern. Eine Entgeltänderung berührt bereits ausgeführte Aufträge nicht.

12.5 Alle Beträge verstehen sich ohne Umsatzsteuer und ohne sonstige Steuern und Abgaben, die Sie gegebenenfalls zusätzlich tragen. Für Ihre steuerliche Situation einschließlich etwaiger Einbehalts-, Melde- oder Erklärungspflichten sind Sie selbst verantwortlich.

13. Zahlung, Aufrechnung und Verzug

13.1 Entgelte sind wie in der Plattform oder im Auftragsformular angegeben fällig und ohne Abzug zu zahlen.

13.2 Gegen unsere Forderungen können Sie nur mit einer unbestrittenen oder rechtskräftig festgestellten Gegenforderung aufrechnen; ein Zurückbehaltungsrecht steht Ihnen nur wegen einer Gegenforderung aus demselben Vertragsverhältnis zu. In diesem Umfang verzichten Sie im Voraus auf die Verrechnung nach [Art. 126 OR](#) ⁷.

13.3 Wir können mit jedem Betrag, den Sie uns schulden, gegen jeden Betrag aufrechnen, den wir Ihnen schulden, und einen von Ihnen geschuldeten Betrag nach vorheriger Mitteilung durch Abzug von einem späteren Auftrag einziehen.

13.4 Bei Zahlungsverzug fallen ab Fälligkeit bis zur Zahlung Verzugszinsen in Höhe von 8 % p. a. an, oder in Höhe des höchsten gesetzlich zulässigen Satzes, falls dieser niedriger ist. Dies tritt an die Stelle des gesetzlichen Satzes nach [Art. 104 OR](#) ⁷. Die Geltendmachung eines weitergehenden Verzugsschadens bleibt vorbehalten.

14. Ihre Pflichten und Zusicherungen

14.1 Sie sichern an jedem Tag, an dem Sie die Plattform nutzen, zu, dass:

- Sie wirksam gegründet oder eingetragen sind und die Befugnis besitzen, diesen Vertrag zu schließen und zu erfüllen;
- die für Sie handelnden Personen hierzu bevollmächtigt sind;
- die uns erteilten Angaben, auch zu Eigentum und Kontrolle, vollständig, zutreffend und aktuell sind;
- die von Ihnen transferierten Mittel aus rechtmäßigen Quellen stammen und der Zweck jedes Auftrags rechtmäßig ist;
- weder Sie noch Ihre wirtschaftlich Berechtigten, Geschäftsführer oder Bevollmächtigten noch eine Gegenpartei eines Auftrags eine Sanktionierte Person sind;
- Ihre Geschäftstätigkeit nicht unter [Verbotene & eingeschränkte Geschäftstätigkeiten](#) verboten ist und Sie eine dort als eingeschränkt geführte Tätigkeit uns offengelegt und die von uns gestellten Bedingungen erfüllt haben; und
- Ihre Nutzung der Plattform dem für Sie geltenden Recht entspricht.

14.2 Sie dürfen Aufträge nicht so aufteilen oder zeitlich staffeln, dass Meldeschwellen oder Überwachungspflichten umgangen werden, keine falschen oder irreführenden Angaben zu Auftraggeber oder Empfänger machen und die Plattform nicht für einen nicht offengelegten Dritten nutzen.

14.3 Sie wirken an angemessenen Auskunftersuchen von uns, von einem Partner oder von einer über uns handelnden Behörde mit und antworten innerhalb der von uns angemessen gesetzten Frist.

14.4 Ein Verstoß gegen Ziffer 14.1, 13.2 oder 13.5 ist eine wesentliche Vertragsverletzung.

14.5 Verlangt ein Partner ein unmittelbares Vertragsverhältnis mit Ihnen, halten Sie die Bedingungen dieses Partners für die Dauer dieses Verhältnisses vollständig ein. Ein Verstoß gegen die Bedingungen eines Partners ist zugleich eine Verletzung dieses Vertrages.

14.6 Während der Vertragslaufzeit und für zwölf Monate nach ihrem Ende schließen Sie mit einem Partner keinen unmittelbaren Vertrag über Leistungen, die den über die Plattform bezogenen Leistungen im Wesentlichen gleichwertig sind, soweit Ihre Beziehung zu diesem Partner über uns zustande gekommen ist. Dies gilt nicht für eine Beziehung zu diesem Partner, die bereits vor unserer Vermittlung bestand oder die Sie unabhängig von der Plattform begründen.

15. Zulässige Nutzung

15.1 Ihre Nutzung der Plattform muss der [Richtlinie zur zulässigen Nutzung](#) und den Verbotenen & eingeschränkten Geschäftstätigkeiten entsprechen. Beide sind Vertragsbestandteil.

15.2 Sie dürfen nicht versuchen, auf Systeme, Daten oder Konten zuzugreifen, für die Sie keine Berechtigung haben, keinen Schadcode einbringen, ohne unsere vorherige schriftliche Zustimmung keine Last- oder Penetrationstests durchführen, keine Daten auslesen oder systematisch extrahieren, keine Ratenbegrenzungen oder Transaktionskontrollen umgehen und keinen automatisierten Zugriff außerhalb der [API-Partnerbedingungen](#) ausüben.

15.3 Mit uns abgestimmte Tests im Rahmen der [Responsible Disclosure](#) sind zu den dort genannten Bedingungen zulässig.

16. Verfügbarkeit und Änderungen des Dienstes

16.1 Wir streben eine hohe Verfügbarkeit an, sichern jedoch keinen unterbrechungs- oder fehlerfreien Betrieb zu. Ein Service Level wird nur in einem gesonderten schriftlichen Dokument vereinbart; ohne ein solches Dokument ist kein Service Level geschuldet.

16.2 Wir können Wartungen durchführen und die Plattform oder Teile davon hierfür aussetzen. Bei geplanter Wartung kündigen wir dies angemessen an; bei dringender oder sicherheitsbedingter Wartung erfolgt keine Ankündigung.

16.3 Wir können Funktionen der Plattform ändern, verbessern, ergänzen oder einstellen. Verringert eine Änderung den von Ihnen genutzten Funktionsumfang wesentlich, teilen wir dies vor dem Wirksamwerden mit; Sie können den betroffenen Dienst mit Wirkung zu diesem Zeitpunkt kündigen.

16.4 Für Test- und Sandbox-Umgebungen besteht keinerlei Verfügbarkeitszusage; sie können jederzeit zurückgesetzt oder eingestellt werden. Es gelten die [Umgebungen & Testprodukte](#).

17. Geistiges Eigentum, Ihre Inhalte und Feedback

17.1 Die Plattform, die Software, die Dokumentation, die Schnittstellen, die Marken und sämtliche Rechte des geistigen Eigentums daran stehen uns oder unseren Lizenzgebern zu und verbleiben dort. Unsere Markenposition ist unter [Schutzrechte & Urheberrecht](#) dargestellt.

17.2 Wir räumen Ihnen für die Laufzeit dieses Vertrages ein nicht ausschließliches, nicht übertragbares und nicht unterlizenzierbares Recht ein, die Plattform für Ihre eigenen internen Geschäftszwecke zu nutzen. Weitere Rechte werden weder ausdrücklich noch stillschweigend eingeräumt.

17.3 Sie dürfen die Plattform nicht kopieren, verändern, dekompileieren, zurückentwickeln oder davon abgeleitete Werke schaffen, es sei denn, zwingendes Recht gestattet dies, und auch dann erst, nachdem Sie die benötigten Informationen bei uns angefordert haben und wir sie nicht innerhalb angemessener Frist bereitgestellt haben.

17.4 Das Eigentum an den von Ihnen eingestellten Daten und Inhalten verbleibt bei Ihnen. Sie räumen uns ein nicht ausschließliches Recht ein, diese zu hosten, zu verarbeiten, zu übertragen und anzuzeigen, soweit dies der Erbringung des Dienstes, der Erfüllung unserer gesetzlichen Pflichten und dem Schutz der Plattform vor Betrug und Missbrauch dient.

17.5 Geben Sie uns Feedback, Anregungen oder Verbesserungsvorschläge, dürfen wir diese uneingeschränkt und ohne Vergütung, Nennung oder Vertraulichkeitspflicht verwenden.

17.6 Wir dürfen Sie als Kunden benennen und Ihren Namen sowie Ihr Logo in einer sachlichen Kundenliste verwenden, sofern Sie dem nicht in Textform widersprechen. Inhalte Ihrer Transaktionen geben wir dabei nicht wieder.

18. Vertraulichkeit

18.1 Jede Partei hat die vertraulichen Informationen der anderen vertraulich zu behandeln, sie nur für die Zwecke dieses Vertrages zu verwenden und sie mindestens mit der Sorgfalt zu schützen, die sie eigenen vertraulichen Informationen vergleichbarer Bedeutung angedeihen lässt.

18.2 Nicht vertraulich sind Informationen, die ohne Vertragsverletzung öffentlich sind oder werden, die der empfangenden Partei bereits ohne Vertraulichkeitspflicht bekannt waren oder die sie unabhängig entwickelt.

18.3 Eine Offenlegung ist zulässig, soweit ein Gesetz, ein Gericht, eine Aufsichtsbehörde oder die Aufsichtsbehörde eines Partners sie verlangt, sowie gegenüber berufsrechtlich zur Verschwiegenheit verpflichteten Beratern. Soweit eine Ankündigung rechtlich zulässig ist, erfolgt sie.

18.4 Diese Ziffer gilt drei Jahre über das Vertragsende hinaus fort, bei Quellcode, Sicherheitsarchitektur und kryptographischem Material so lange, wie die Information ein Geschäftsgeheimnis bleibt.

19. Datenschutz

19.1 Soweit wir bei der Leistungserbringung personenbezogene Daten in Ihrem Auftrag verarbeiten, handeln wir als Ihr Auftragsverarbeiter; es gilt der [Auftragsverarbeitungsvertrag \(AVV\)](#). Er ist Vertragsbestandteil.

19.2 Soweit wir Zwecke und Mittel der Verarbeitung selbst bestimmen — insbesondere bei Identitätsprüfung, Finanzkriminalitätsprüfung, Betrugsprävention, Sicherheit, Aufbewahrung und eigener Rechtsbefolgung — handeln wir als eigenständig Verantwortliche und nicht als Ihr Auftragsverarbeiter; diese Verarbeitung ist in der [Datenschutzerklärung](#) beschrieben.

19.3 Jede Partei ist für die Einhaltung des Datenschutzrechts in ihrer eigenen Rolle verantwortlich. Sie sind dafür verantwortlich, für die von Ihnen übermittelten personenbezogenen Daten eine Rechtsgrundlage zu haben und die betroffenen Personen zu informieren.

19.4 Unterauftragsverarbeiter sind in der [Liste der Unterauftragsverarbeiter](#) aufgeführt; Änderungen werden wie im [Auftragsverarbeitungsvertrag](#) geregelt mitgeteilt.

20. Dritte und Open-Source-Komponenten

20.1 Partnerbeziehungen, die von Ihnen angenommenen Partnerbedingungen und deren Wirkung auf einen regulierten Schritt sind in Ziffer 6 geregelt.

20.2 Stablecoin-Emittenten sind Dritte. Wir emittieren keine Stablecoins, garantieren keine Rücknahme und handeln nicht als Vertreter eines Emittenten.

20.3 Die Plattform enthält Komponenten Dritter und Open-Source-Komponenten. Soweit deren eigene Lizenzbedingungen für Sie gelten, gehen diese der Ziffer 17 für die betreffende Komponente vor.

20.4 Verlinkungen oder Integrationen zu Diensten Dritter dienen der Vereinfachung. Wir kontrollieren sie nicht und sind für sie nicht verantwortlich.

21. Haftung

21.1 Unbeschränkte Haftung. Wir haften unbeschränkt für Schäden aus Vorsatz und grober Fahrlässigkeit, für die Verletzung von Leben, Körper und Gesundheit, für arglistige Täuschung sowie in allen Fällen zwingender gesetzlicher Haftung. In Übereinstimmung mit [Art. 100 OR](#) ⁷ schließt oder beschränkt dieser Vertrag die Haftung für rechtswidrige Absicht und grobe Fahrlässigkeit nicht im Voraus aus.

21.2 Haftungshöchstbetrag. Vorbehaltlich Ziffer 21.1 ist unsere Gesamthaftung Ihnen gegenüber auf die Entgelte begrenzt, die Sie uns in den zwölf Monaten vor dem den Anspruch auslösenden Ereignis gezahlt haben. Beruht ein Anspruch auf mehreren Ereignissen, ist das früheste maßgeblich. Diese Begrenzung gilt für jede Pflicht aus diesem Vertrag, für jede Schadensart und für jeden Anspruchsgrund; eine weitere betragsmäßige Grenze besteht nicht. Wurden Entgelte in mehreren Währungen berechnet, werden sie zu dem von der Schweizerischen Nationalbank für den Tag des Ereignisses veröffentlichten Kurs in Schweizer Franken umgerechnet.

21.3 Ausgeschlossene Schäden. Vorbehaltlich Ziffer 21.1 haften wir nicht für mittelbare Schäden und Folgeschäden, entgangenen Gewinn, entgangene Umsätze, entgangene erwartete Einsparungen, Verlust von Geschäftswert oder Reputation, entgangene Geschäfte oder Geschäftschancen, Betriebsunterbrechung, Schäden aus einer gegen Sie gerichteten Forderung eines Dritten sowie für Datenverlust oder Datenbeschädigung. Diese Ziffer ist eine eigenständige und selbständige Haftungsbegrenzung. Sie gilt unabhängig davon, ob die Begrenzung nach Ziffer 21.2 eingreift, und sie bleibt bestehen, wenn Ziffer 21.2 ganz oder teilweise für unwirksam gehalten wird.

21.4 Hilfspersonen. Vorbehaltlich Ziffer 21.1 und im nach [Art. 101 OR](#) ⁷ zulässigen Umfang ist unsere Haftung für Hilfspersonen in gleicher Weise begrenzt wie unsere eigene Haftung und für leichte Fahrlässigkeit dieser Personen ausgeschlossen.

21.5 Reduktion statt Wegfall. Wird eine Begrenzung nach Ziffer 21.2, 21.3 oder 21.4 ganz oder teilweise für übermäßig oder unwirksam gehalten, vereinbaren die Parteien, dass an ihre Stelle die weitestgehende nach anwendbarem Recht zulässige Haftungsbegrenzung tritt und dass diese Ziffer 21 sowie dieser Vertrag im Übrigen wirksam bleiben. Jede Begrenzung in dieser Ziffer 21 ist eine eigenständige und selbständige Bestimmung; die Unwirksamkeit einer von ihnen berührt die übrigen nicht.

21.6 Nicht in unserem Verantwortungsbereich. Vorbehaltlich Ziffer 21.1 haften wir nicht für: eigenständige Handlungen oder Unterlassungen eines Partners bei der Erbringung eines regulierten Schrittes unter dessen eigener Lizenz; den Verlust der Bindung eines Stablecoins, die Aussetzung der Rücknahme durch einen Emittenten oder dessen Insolvenz; das Anhalten, die Aufspaltung, die Überlastung, die Reorganisation oder den Ausfall eines Blockchain-Netzwerks; die Folgen von Ihnen unzutreffend angegebener Zahlungsdaten; eine gesetzlich, von einem Partner oder von einer Behörde verlangte Verzögerung oder Ablehnung; sowie Schäden aus Ihrer eigenen Vertragsverletzung.

Der Haftungsausschluss für Handlungen oder Unterlassungen eines Partners gilt nicht für unser eigenes Verschulden bei der Auswahl eines Partners, beim Routing oder bei der Übermittlung eines Auftrags, bei der Anbindung an einen Partner oder bei den von uns erteilten Weisungen.

21.7 Anzeige von Ansprüchen. Sie müssen uns Ansprüche aus diesem Vertrag innerhalb von zwölf Monaten ab dem Tag in Textform anzeigen, an dem Sie von den anspruchsbegründenden Umständen Kenntnis erlangt haben oder hätten erlangen müssen. Dies ist eine Anzeigepflicht und verkürzt keine gesetzliche Verjährungsfrist.

21.8 Reichweite. Die Begrenzungen dieser Ziffer gelten für jeden Anspruchsgrund, vertraglich wie außervertraglich, und zugunsten unserer Organe, Mitarbeitenden und Beauftragten ebenso wie zu unseren Gunsten.

22. Freistellung

22.1 Sie stellen uns von allen Ansprüchen, Verfahren, Schäden, Bußgeldern, Strafen und Kosten einschließlich angemessener Rechtsverfolgungskosten frei, die entstehen aus:

- (a) Ihrer Vertragsverletzung;
- (b) Ihrem Missbrauch der Plattform;
- (c) von Ihnen unzutreffend, unvollständig oder arglistig erteilten Angaben;
- (d) einer Forderung Dritter im Zusammenhang mit einem von Ihnen veranlassten Auftrag, soweit sie auf Ihrem Verhalten, Ihrer Vertragsverletzung oder von Ihnen erteilten Angaben beruht;
- (e) Ihrem Verstoß gegen die Bedingungen eines Partners;
- (f) einem gegen uns gerichteten Anspruch eines Partners aufgrund Ihres Verhaltens, aufgrund von Ihnen gegenüber diesem Partner erteilter Angaben oder aufgrund Ihrer Nutzung der Leistungen dieses Partners; oder
- (g) Ihrer Nichteinhaltung des für Sie geltenden Rechts.

Diese Freistellung gilt nicht, soweit der Anspruch auf unserer eigenen Vertragsverletzung, unserer Fahrlässigkeit oder unserem Vorsatz beruht.

22.2 Wir zeigen Ihnen einen von Ziffer 22.1 erfassten Anspruch an und vergleichen uns nicht ohne Ihre Zustimmung, die Sie nicht unbillig verweigern oder verzögern dürfen. Wir können die Verteidigung selbst führen, wenn der Anspruch zugleich die Plattform, unsere regulatorische Stellung oder einen anderen Kunden betrifft.

23. Höhere Gewalt

23.1 Keine Partei haftet für die Nichterfüllung oder verzögerte Erfüllung einer Pflicht — ausgenommen Geldschulden —, die auf einem Ereignis außerhalb ihres zumutbaren Einflussbereichs beruht. Hierzu zählen Krieg, innere Unruhen, Terrorismus, Epidemien, Naturkatastrophen, Arbeitskämpfe außerhalb der eigenen Belegschaft, der Ausfall öffentlicher Telekommunikations- oder Stromnetze, der Ausfall oder das Anhalten eines Blockchain-Netzwerks, hoheitliche Maßnahmen sowie der Entzug oder die Aussetzung der Lizenz oder der Leistungen eines Partners.

23.2 Die betroffene Partei hat die andere unverzüglich zu informieren und sich in zumutbarem Umfang um die Wiederaufnahme der Leistung zu bemühen.

23.3 Dauert das Ereignis länger als sechzig Tage an, kann jede Partei den betroffenen Dienst in Textform kündigen, ohne dass allein aus dieser Kündigung eine Haftung entsteht.

24. Laufzeit, Sperrung und Kündigung

24.1 Der Vertrag läuft auf unbestimmte Zeit. Jede Partei kann ihn ordentlich mit einer Frist von dreißig Tagen in Textform kündigen, sofern in einem Auftragsformular keine längere Laufzeit oder Frist vereinbart ist.

24.2 Wir können Ihren Zugang aussetzen oder beschränken, Aufträge sperren oder ablehnen, Ihr Konto schließen oder die Leistung verweigern, wenn wir nach billigem Ermessen feststellen, dass einer der folgenden Punkte vorliegt: ein vermuteter Verstoß gegen diesen Vertrag, gegen die [Richtlinie zur zulässigen Nutzung](#) oder gegen geltendes Recht; ein Verdacht auf Beteiligung an Betrug, Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Sanktionsumgehung oder sonstiger Finanzkriminalität; ein Verlangen oder eine Anforderung eines Partners oder seiner Aufsichtsbehörde; eine Anordnung oder ein Ersuchen einer zuständigen Behörde; ein Reputations-, Sicherheits- oder Integritätsrisiko für die Plattform oder ihre Nutzer; ein Prüfungsproblem, einschließlich fehlgeschlagener erneuter Prüfung, falscher Angaben oder nicht offengelegter wirtschaftlich Berechtigter; Zahlungsverzug, Chargeback-Missbrauch oder übermäßige Streitfälle; oder, nach billigem Ermessen und nach Mitteilung, jeder andere berechnigte geschäftliche Grund.

24.3 Je nach Schwere der Umstände können wir den Zugang bei wichtigem Grund sofort und ohne vorherige Ankündigung aussetzen, den Zugang mit angemessener Ankündigung aussetzen oder mit der vertraglichen Frist kündigen. Wir handeln verhältnismäßig.

24.4 Jede Partei kann diesen Vertrag aus wichtigem Grund fristlos kündigen. Ein wichtiger Grund liegt für uns insbesondere vor, wenn Ziffer 24.2 einschlägig ist und uns die Fortsetzung nach den Umständen unzumutbar ist, sowie wenn eine wesentliche Vertragsverletzung nicht innerhalb einer angemessenen Frist nach unserer Aufforderung abgestellt wird.

24.5 Diese Maßnahmen sind vertragliche Zugangskontrollen, die wir als Betreiberin der Plattform ausüben. Sie sind keine aufsichtsrechtlichen Einfriermaßnahmen; solche kann nur ein Partner als verpflichtetes Institut treffen. Unsere Position zu Pflichten der Finanzkriminalitätsprävention ist in der [Öffentlichen Erklärung zur Geldwäscheprävention](#) dargestellt.

24.6 CashXChain hält keine Kundengelder. Bei Aussetzung oder Kündigung liegen in der Kette befindliche Gelder bei einem Partner; deren Freigabe oder Rückerlangung müssen Sie gegebenenfalls unmittelbar mit diesem Partner klären.

24.7 Sie können Ihr Konto jederzeit schließen, sobald offene Aufträge abgeschlossen sind. Die Beendigung berührt bereits ausgeführte Aufträge, bereits entstandene Entgelte und unsere Aufbewahrungspflichten nicht; letztere bestehen für die in der [Datenschutzerklärung](#) genannten Fristen fort.

24.8 Die Ziffern 13, 14.5, 14.6, 17, 18, 19, 21, 22 und 26 gelten über das Vertragsende hinaus fort, ebenso jede weitere Bestimmung, die ihrem Wesen nach fortgelten soll.

25. Änderungen dieser Bedingungen

25.1 Wir können diese AGB und die Vertragsbestandteile ändern. Über eine wesentliche Änderung informieren wir Sie vor ihrem Wirksamwerden in Textform an die von Ihnen angegebene Adresse oder über die Plattform. Aus der Mitteilung geht hervor, was sich ändert und ab wann.

25.2 Widersprechen Sie nicht vor Wirksamwerden in Textform, gilt die Änderung als angenommen. Hierauf weisen wir in der Mitteilung ausdrücklich hin. Sie können den Vertrag mit Wirkung zum Änderungszeitpunkt kostenlos kündigen.

25.3 Ist eine Änderung gesetzlich, aufsichtsrechtlich oder durch die Aufsichtsbehörde eines Partners geboten, kann sie mit kürzerer Frist oder sofort wirksam werden, soweit die Vorgabe keine Frist zulässt. Wir informieren Sie, sobald wir können.

25.4 Redaktionelle Korrekturen ohne inhaltliche Auswirkung treten sofort in Kraft und werden nicht mitgeteilt. Jede Änderung, wesentlich wie redaktionell, wird im Versionierten Archiv der Bedingungen & [Änderungsprotokoll](#) festgehalten.

26. Mitteilungen, Beschwerden und Schlussbestimmungen

26.1 Beschwerden. Sie können sich unter complaints@cashxchain.com beschweren. Wir bestätigen und antworten innerhalb der im [Beschwerdeverfahren](#) genannten Fristen; dort ist auch die zuständige Behörde benannt, falls Sie unzufrieden bleiben.

26.2 Mitteilungen. Mitteilungen nach diesem Vertrag bedürfen der Textform. Unsere sind wirksam mit Versand an die in Ihrem Konto hinterlegte E-Mail-Adresse oder mit Bereitstellung in der Plattform; Ihre sind wirksam mit Versand an legal@cashxchain.com. Sie halten Ihre Kontaktdaten aktuell.

26.3 Übertragung. Abtretung und Vertragsübernahme richten sich nach [Vertragspartner & anwendbares Recht](#).

26.4 Kein Verzicht. Die Nichtausübung oder verzögerte Ausübung eines Rechts ist kein Verzicht darauf; die einmalige oder teilweise Ausübung hindert die weitere Ausübung nicht.

26.5 Salvatorische Klausel. Ist oder wird eine Bestimmung dieses Vertrages unwirksam oder undurchsetzbar, bleibt der übrige Vertrag wirksam; dies entspricht der Teilnichtigkeit nach [Art. 20 Abs. 2 OR](#) ⁷. Die Parteien vereinbaren, dass an die Stelle der unwirksamen Bestimmung eine wirksame Regelung tritt, die dem von den Parteien verfolgten wirtschaftlichen Zweck am nächsten kommt. Entsprechendes gilt für eine Lücke.

26.6 Gesamte Vereinbarung. Dieser Vertrag bildet zusammen mit den in Ziffer 3.1 genannten Dokumenten und einem etwaigen unterzeichneten Auftragsformular die gesamte Vereinbarung zu seinem Gegenstand und tritt an die Stelle früherer Abreden hierzu. Die Haftung für arglistige Täuschung bleibt unberührt.

26.7 Vorrang. Widersprechen diese AGB einem in Ziffer 3.1 genannten Dokument, entscheidet der [Hinweis zur Rangfolge](#), welches vorgeht.

26.8 Anwendbares Recht, Gerichtsstand und Sprache. Anwendbares Recht, Gerichtsstand, Schiedsverfahren und die maßgebliche Sprachfassung richten sich ausschließlich nach [Vertragspartner & anwendbares Recht](#). Kein anderes Dokument, auch dieses nicht, bestimmt hiervon Abweichendes.



Nutzungsbedingungen für Website & Plattform

VERSION 1.4 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Dieses Dokument ist integraler Bestandteil der [CashXChain Terms of Service](#).

1. Was diese Bedingungen regeln

Diese Bedingungen regeln den Zugang zu und die Nutzung der Website, Plattform und API von CashXChain™, betrieben von der CashXChain UG (haftungsbeschränkt) („CashXChain“). Sie stellen nicht den Vertrag über unseren Zahlungsdienst dar. Dieser Vertrag sind unsere [AGB](#), die gelten, sobald Sie den Dienst vertraglich in Anspruch nehmen. Sofern diese Bedingungen und die [AGB](#) im Widerspruch zu stehen scheinen, gelten die [AGB](#).

2. Wer die Plattform nutzen darf

Die Plattform ist ausschließlich für registrierte Unternehmen bestimmt. Sie bestätigen, dass Sie für ein Unternehmen handeln und befugt sind, es zu verpflichten.

3. Ihr Konto und Ihre Sicherheit

Sie sind dafür verantwortlich, Ihre Anmeldedaten sicher aufzubewahren, und für die Aktivitäten unter Ihrem Konto. Teilen Sie uns umgehend mit, wenn Sie einen unbefugten Zugriff vermuten. Unsere Schutzmaßnahmen sind in unserer [Sicherheitserklärung](#) zusammengefasst, und Sicherheitsforscher können Probleme über unsere Seite zur [verantwortungsvollen Offenlegung \(Responsible Disclosure\)](#) melden.

4. Zulässige Nutzung

Ihre Nutzung muss unserer [Richtlinie zur zulässigen Nutzung](#) und den Verbotenen & eingeschränkten Geschäftstätigkeiten entsprechen.

5. Die API

Die Nutzung der API unterliegt unseren [API-Partnerbedingungen](#), die unsere Pflichten in den Bereichen Geldwäscheprävention, Sanktionen, Übermittlung von Angaben zum Auftraggeber und Datenschutz auf Sie übertragen, sofern Sie unseren Dienst in Ihr eigenes Produkt integrieren.

6. Geistiges Eigentum

Die Plattform, ihre Software und ihre Inhalte sind geschützt, wie unter [Schutzrechte & Urheberrecht](#) dargelegt. Nichts hierin verleiht Ihnen ein Recht an unseren Marken oder geschützten Verfahren.

7. Datenschutz

Wir verarbeiten personenbezogene Daten wie in unserer [Datenschutzerklärung](#) beschrieben.

8. Verfügbarkeit und Änderungen

Wir können Plattformfunktionen ändern, aussetzen oder einstellen. Änderungen des Vertrags selbst richten sich nach den [AGB](#).

9. Die Dokumente, die die Vereinbarung bilden

Sobald Sie den Dienst vertraglich in Anspruch nehmen, besteht die Vereinbarung aus den [AGB](#) nebst allen darin einbezogenen Dokumenten, die in Ziffer 3.1 der [AGB](#) aufgeführt sind. Jedes dieser Dokumente trägt oben einen entsprechenden Hinweis. Die [Datenschutzerklärung](#) gehört nicht dazu: Sie ist eine Information nach Art. 13 und 14 der [Datenschutz-Grundverordnung \(DSGVO\)](#) ⁷; unsere vertraglichen Datenschutzpflichten stehen im [Auftragsverarbeitungsvertrag](#). Die Rangfolge im Konfliktfall ist im [Hinweis zur Rangfolge](#) festgelegt.



Richtlinie zur zulässigen Nutzung

VERSION 1.2 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Dieses Dokument ist integraler Bestandteil der [CashXChain Terms of Service](#).

Diese Richtlinie regelt, was Sie bei der Nutzung der CashXChain™-Plattform tun dürfen und was nicht. Sie ist in die [AGB](#) einbezogen und Bestandteil dieses Vertrages; sie gilt außerdem für Ihre Nutzung nach den [Nutzungsbedingungen für Website & Plattform](#), bevor Sie einen Vertrag schließen. Mit dem Zugriff auf die Plattform oder ihrer Nutzung stimmen Sie dieser Richtlinie zu.

1. Bestimmungsgemäße Nutzung

Die CashXChain-Plattform ist für rechtmäßige Zahlungs- und Werttransferzwecke zwischen Unternehmen bestimmt. Sie ermöglicht Unternehmen, grenzüberschreitende Zahlungen zu veranlassen und zu empfangen, Zahlungsfunktionen über die API in eigene Unternehmenssysteme zu integrieren und Transaktionsunterlagen für Buchhaltungszwecke abzurufen.

Zur Nutzung der Plattform muss Ihr Unternehmen in einer Jurisdiktion, in der wir tätig sind, rechtsgültig registriert sein, vor der ersten Transaktion unsere Identitäts- und Eigentümerprüfung abschließen und die Plattform ausschließlich im Namen und zugunsten des registrierten Unternehmens nutzen.

2. Zulässige Nutzung

Sie dürfen die Plattform nutzen für:

- das Senden und Empfangen grenzüberschreitender Geschäftszahlungen für Ihr registriertes Unternehmen, einschließlich Zahlungen an Lieferanten, Auftragnehmer und Dienstleister in den Korridoren, in denen die Plattform betrieben wird;
- die Integration von Zahlungsauslösung und -empfang in Ihre eigenen Unternehmenssysteme über die veröffentlichte API, vorbehaltlich unserer gesonderten [API-Partnerbedingungen](#);
- den Abruf von Transaktionsunterlagen und Buchhaltungsexporten zu Zwecken der rechtmäßigen Finanzberichterstattung und Steuerkonformität;
- die Steuerung von Zahlungsflüssen an Subunternehmer oder Lieferanten, sofern Sie über eine dokumentierte Berechtigung zur Zahlungsauslösung in deren Namen verfügen.

3. Unzulässige Nutzung

Die folgenden Tätigkeiten sind strikt untersagt. Diese Aufzählung ist nicht abschließend. Wir können weitere Tätigkeiten untersagen, wenn wir nach billigem Ermessen feststellen, dass sie rechtliche, aufsichtsrechtliche, finanzkriminalitätsbezogene, operative oder Reputationsrisiken begründen. Wenn Sie

unsicher sind, ob eine Nutzung zulässig ist, wenden Sie sich vor der Nutzung an compliance@cashxchain.com.

Finanzkriminalität: die Nutzung der Plattform zur Wäsche von Vermögenswerten aus Straftaten, zur Finanzierung von Terrorismus oder der Verbreitung von Massenvernichtungswaffen oder zu Tätigkeiten, die gegen das deutsche [Geldwäschegesetz \(GwG\)](#) [↗], die Richtlinie (EU) 2018/843 zur Verhinderung der Geldwäsche oder die FATF-Empfehlungen verstoßen.

- das Veranlassen, Empfangen oder Ermöglichen von Transfers, an denen eine Person oder Einrichtung beteiligt ist, deren Vermögenswerte einer Sperrung nach EU-, UN- oder anwendbaren nationalen Sanktionen unterliegen, einschließlich Transfers, bei denen eine sanktionierte Partei letztlich begünstigt ist, auch wenn sie nicht die in der Anweisung genannte Gegenpartei ist;
- Structuring, also das Aufteilen von Zahlungen oder die zeitliche Steuerung von Transfers, um Meldeschwellen zu unterschreiten oder Überwachungspflichten zu umgehen;
- unzutreffende oder falsche Angaben zu Auftraggeber, Begünstigtem oder Zweck einer Zahlung, um die Informationspflichten der [Verordnung \(EU\) 2023/1113](#) [↗] zu umgehen;
- Steuerhinterziehung, Zollbetrug oder das vorsätzliche Verbergen von Vermögenswerten vor den zuständigen Steuer- oder Zollbehörden.

Unzulässige Geschäftsfelder und Länder: Welche Unternehmen die Plattform überhaupt nicht nutzen dürfen, welche sie nur unter Bedingungen nutzen dürfen und mit welchen Ländern und Gebieten wir keine Geschäfte machen, steht vollständig unter [Verbotene & eingeschränkte Geschäftstätigkeiten](#). Dieses Dokument ist die maßgebliche und vollständige Aufstellung, es ist Bestandteil desselben Vertrages wie diese Richtlinie und wird von Zeit zu Zeit aktualisiert.

Technischer Missbrauch: der Versuch, auf Konten, Infrastruktur oder Daten zuzugreifen, für die Sie keine Berechtigung haben; das Einbringen von Schadcode, die Durchführung von Denial-of-Service-Angriffen oder das Ausnutzen von Sicherheitslücken; die Nutzung automatisierter Werkzeuge außerhalb der Bedingungen einer autorisierten API-Vereinbarung; das Umgehen von Transaktionskontrollen, Ratenbegrenzungen oder Sicherheitsfunktionen, die der Erfüllung aufsichtsrechtlicher Pflichten dienen.

4. Ihre Pflichten bei Zahlungsangaben

Mit der Veranlassung eines Transfers bestätigen Sie, dass die von Ihnen angegebene Zahlungskontokennung des Begünstigten zutreffend ist und der Person oder Einrichtung gehört, die Sie bezahlen möchten. Bietet unsere Plattform eine Empfängernamensprüfung an und weist diese auf eine Abweichung zwischen dem von Ihnen angegebenen Namen und dem zur Kontokennung hinterlegten Namen hin, so wirkt sich Ihre Entscheidung, dennoch fortzufahren, nach geltendem Recht auf die Haftungsverteilung zwischen Ihnen und uns aus. Einzelheiten enthalten unsere [AGB](#).

Umfasst ein Transfer Kryptowert-Elemente, einschließlich stablecoin-gestützter Zahlungswege, müssen Sie zutreffende Angaben zu Auftraggeber und Begünstigtem gemäß der [Verordnung \(EU\) 2023/1113](#) [↗] machen; fehlen diese Angaben, kann der Transfer verzögert oder abgelehnt werden.

5. Durchsetzung

Unsere Rolle. Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) ist Betreiberin der Plattform. Sie ist kein Verpflichteter im Sinne des [§ 2 GwG](#) [↗], unterliegt keiner unmittelbaren Meldepflicht nach [§ 43 GwG](#) [↗] und keiner Pflicht zur Vermögenssperre nach [§ 46 GwG](#) [↗]. Diese Pflichten werden von unseren lizenzierten

Partnerinstituten innerhalb ihres eigenen aufsichtsrechtlichen Rahmens erfüllt. Die Maßnahmen in diesem Abschnitt sind vertragliche Zugangskontrollen auf Grundlage unserer Rechte als Plattformbetreiberin und keine aufsichtsrechtlichen Maßnahmen.

Gründe für Maßnahmen. Wir können Ihren Zugang zur Plattform aussetzen oder einschränken, Transaktionen blockieren oder ablehnen, Ihr Konto schließen oder die Leistung verweigern, wenn wir nach billigem Ermessen feststellen, dass einer der folgenden Umstände vorliegt:

- ein vermuteter Verstoß gegen diese Richtlinie, unsere [AGB](#) oder Website- und Plattform-Nutzungsbedingungen oder geltendes Recht;
- ein Verdacht auf Beteiligung an Betrug, Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Sanktionsverstößen oder sonstiger Finanzkriminalität;
- ein Ersuchen oder eine Anforderung eines lizenzierten Partners oder dessen Aufsichtsbehörde;
- eine Anordnung oder ein Ersuchen einer zuständigen Behörde;
- ein Reputations-, Sicherheits- oder Integritätsrisiko für die Plattform oder ihre Nutzer;
- Mängel bei der KYB- oder Identitätsprüfung, einschließlich fehlgeschlagener Nachprüfung, unzutreffender Angaben oder fehlender Offenlegung der wirtschaftlich Berechtigten;
- Zahlungsverzug, Missbrauch von Rückbelastungen oder übermäßige Streitfälle;
- nach unserem billigen Ermessen und unter Ankündigung, ein sonstiger berechtigter geschäftlicher Grund.

Wie wir vorgehen. Je nach Schwere der Umstände können wir (i) den Zugang in schwerwiegenden Fällen aus wichtigem Grund sofort und ohne vorherige Ankündigung aussetzen, (ii) den Zugang mit angemessener Ankündigung aussetzen oder (iii) die Geschäftsbeziehung unter Einhaltung der in unseren [AGB](#) geregelten vertraglichen Kündigungsfrist beenden. Wir handeln dabei verhältnismäßig.

Gelder. CashXChain hält Ihre Gelder nicht. Soweit Gelder vor oder nach einem Transfer gehalten werden, befinden sie sich beim lizenzierten Partnerinstitut. Wird Ihr Zugang ausgesetzt oder beendet, müssen Sie die Freigabe oder Rückführung etwaiger Gelder gegebenenfalls unmittelbar mit diesem Partner klären.

Transaktionsaussetzung und Verbot der Informationsweitergabe. Muss eine Transaktion nach einer Verdachtsmeldung gemäß [§ 46 GwG](#) [↗] angehalten oder verzögert werden, erfolgt dies durch den lizenzierten Partner als Verpflichteten. Soweit das Verbot der Informationsweitergabe nach [§ 47 GwG](#) [↗] oder vergleichbarem Recht gilt, dürfen weder wir noch der Partner Sie darüber informieren, dass eine Meldung erstattet wurde oder eine Untersuchung läuft.

Freiwillige Meldungen. Obwohl CashXChain kein Verpflichteter im Sinne des [§ 2 GwG](#) [↗] ist und keiner unmittelbaren Meldepflicht gegenüber der FIU unterliegt, behalten wir uns vor, freiwillige Anzeigen bei zuständigen Behörden zu erstatten — einschließlich Strafanzeigen nach [§ 158 StPO](#) [↗] und freiwilliger Verdachtsmeldungen nach [§ 261 Abs. 8 StGB](#) [↗] — wenn wir Anhaltspunkte für Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Sanktionsumgehung, Betrug oder sonstige schwere Straftaten feststellen. Wir tun dies nach bestem Wissen und unabhängig von einer aufsichtsrechtlichen Verpflichtung. Soweit uns die Gesetzeslage daran hindert, Sie über eine solche Meldung zu informieren, werden wir dies nicht tun.

Überprüfungsanträge. Wurde Ihr Konto ausgesetzt oder eingeschränkt, können Sie unter compliance@cashxchain.com eine Überprüfung der Entscheidung beantragen. Wir können möglicherweise keine detaillierten Gründe nennen, soweit eine Offenlegung gegen geltendes Recht, aufsichtsrechtliche Vorgaben, Vertraulichkeitspflichten oder Beschränkungen im Zusammenhang mit laufenden Untersuchungen verstoßen würde.

Änderungen

Wir können diese Richtlinie aufgrund aufsichtsrechtlicher Änderungen oder Änderungen unserer Leistungen anpassen. Die jeweils aktuelle Fassung wird stets in unserem Legal Center veröffentlicht. Bei wesentlichen Änderungen erfolgt eine Mitteilung nach Maßgabe unserer [AGB](#). Die fortgesetzte Nutzung der Plattform nach einer Änderung gilt als Zustimmung.



Verbotene & eingeschränkte Geschäftstätigkeiten

VERSION 2.2 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Dieses Dokument ist integraler Bestandteil der [CashXChain Terms of Service](#).

Diese Liste bestimmt, wer die Plattform überhaupt nicht nutzen darf, wer sie nur unter Bedingungen nutzen darf und mit welchen Ländern und Gebieten wir keine Geschäfte machen. Sie ist Bestandteil der [AGB](#). Die [Richtlinie zur zulässigen Nutzung](#) regelt, wie sich ein zugelassenes Unternehmen verhalten muss; diese Liste regelt, wer die Plattform überhaupt nutzen darf.

1. Verbotene Geschäftstätigkeiten

Diese dürfen die Plattform unabhängig von ihrem Verhalten nicht nutzen:

- nicht lizenzierte Waffen, Munition, Sprengstoffe oder Militärausrüstung;
- kontrollierte Substanzen oder Betäubungsmittel sowie Ausrüstung zu deren Herstellung oder Verschleierung;
- nicht lizenziertes Glücksspiel oder Wetten;
- nicht lizenzierte Finanztransferdienste, Zahlungsvermittler, Wechselstuben oder Krypto-Handelsplätze;
- Schneeball- und Ponzi-Systeme, rekrutierungsbasiertes Multi-Level-Marketing und nicht registrierte Anlageprodukte;
- Erwachsenendienstleistungen und sexuell explizite Inhalte;
- Mantelkonstruktionen, die den wahren Inhaber der Mittel vor unseren Prüfungen verbergen sollen;
- Unternehmen mit Sitz in, Steuerung aus oder Geschäftstätigkeit aus einer Jurisdiktion der Ebene eins nach Ziffer 3.

2. Eingeschränkte Geschäftstätigkeiten

Diese dürfen die Plattform nur nach zusätzlichen Prüfungen und zu von uns im Einzelfall festgelegten Bedingungen nutzen: Händler mit Edelmetallen, Edelsteinen oder sonstigen hochwertigen Gütern; Unternehmen, die fremde Gelder halten oder verwalten; Kryptowerte-Dienstleister und andere regulierte Finanzunternehmen; gemeinnützige Organisationen mit grenzüberschreitenden Förderflüssen; Exporteure von Rüstungs- und Dual-Use-Gütern; sowie jede Branche, die wir als erhöht finanzkriminalitätsanfällig einstufen. Wir können jede dieser Tätigkeiten ablehnen, wenn uns das Risiko zu hoch ist.

3. Eingeschränkte Jurisdiktionen — Ebene eins: keine Bedienung

3.1 Wir nehmen keinen Kunden auf, der in den folgenden Gebieten ansässig ist, von dort gesteuert wird oder von dort aus tätig ist, und wir führen keinen Transfer aus, bei dem Zahler, Empfänger, Korrespondenzinstitut oder wirtschaftlich beteiligte Gegenpartei dort verortet sind:

- Belarus
- Kuba
- Iran
- Myanmar
- Nordkorea (DVRK)
- Russische Föderation
- Syrien
- die nicht von der Regierung kontrollierten Gebiete der Ukraine, namentlich die Krim sowie die Regionen Donezk, Luhansk, Cherson und Saporischschja

3.2 Ebene eins wird automatisch angewendet und steht weder für Verhandlungen noch für Ausnahmen oder Einzelfallprüfungen offen. Sie bildet umfassende Sanktionsregime ab, verbunden mit unserer eigenen Entscheidung, das Restrisiko in den übrigen Fällen nicht zu tragen; sie kann daher weiter reichen, als es ein einzelnes Sanktionsregime verlangt.

3.3 Wir können jederzeit eine Jurisdiktion in Ebene eins aufnehmen, mit sofortiger Wirkung, soweit eine Sanktionsmaßnahme dies erfordert. Wird eine Jurisdiktion während Ihrer Kundenbeziehung aufgenommen, gilt dies als Änderung nach Ziffer 25 der [AGB](#), es sei denn, eine sofortige Maßnahme ist gesetzlich geboten.

4. Eingeschränkte Jurisdiktionen — Ebene zwei: verstärkte Prüfung und Einzelfallentscheidung

4.1 Eine Jurisdiktion fällt in Ebene zwei, wenn einer der folgenden Punkte zutrifft:

- Sie steht auf der Liste der [Drittländer mit hohem Risiko ↗](#) der Europäischen Union für Zwecke der Geldwäscherprävention;
- die Financial Action Task Force führt sie in ihrer Erklärung zu Hochrisikoländern mit Handlungsaufforderung oder in ihrer Liste der unter verstärkter Beobachtung stehenden Länder;
- sie unterliegt zielgerichteten oder sektoralen Maßnahmen der [EU ↗](#), der [UN ↗](#), der [USA ↗](#), des Vereinigten Königreichs oder der [Schweiz ↗](#), die für das Unternehmen oder den Transfer einschlägig sind; oder
- unsere eigene Risikobewertung ordnet sie dort ein, etwa aufgrund von Korruptionsindizes, der Stärke der örtlichen Aufsicht, der Abdeckung durch unsere Partner oder unserer Erfahrung mit dem Korridor. Alle in dieser Ziffer verlinkten Quellen wurden am 19. August 2026 abgerufen.

4.2 Für eine Jurisdiktion der Ebene zwei wenden wir verstärkte Sorgfaltspflichten an: zusätzliche Prüfung des Unternehmens, seiner Eigentümer und seiner Kontrollpersonen; Nachweise zur Mittelherkunft und zum wirtschaftlichen Zweck des Korridors; Bestätigung der Gegenpartei; sowie gegebenenfalls Transaktionslimits, eine niedrigere Genehmigungsschwelle oder eine Pflicht zur vorherigen Anzeige einzelner Transfers.

4.3 Ebene zwei ist eine Entscheidung, keine automatische Sperre. Wir können das Geschäft unter Bedingungen annehmen, es für einzelne Korridore annehmen und für andere nicht, oder es ablehnen. Wir sind nicht verpflichtet, eine Entscheidung zu begründen, soweit Gesetz, aufsichtsrechtliche Vorgaben, Verschwiegenheitspflichten oder laufende Ermittlungen dem entgegenstehen.

4.4 Ein Partner kann eine Jurisdiktion der Ebene zwei auch dann ablehnen, wenn wir sie annehmen würden. In diesem Fall steht der Korridor unabhängig von unserer eigenen Bewertung nicht zur Verfügung.

5. Wie wir die beiden Ebenen anwenden

5.1 Wir prüfen sowohl den Sitz als auch die Verbindung. Maßgeblich sind Sitz und Ort der tatsächlichen Geschäftsleitung des Kunden, Wohnsitz und Staatsangehörigkeit seiner wirtschaftlich Berechtigten und Kontrollpersonen, Zahler und Empfänger jedes Transfers, jedes Korrespondenz- oder Zwischeninstitut in der Kette sowie der Währungskorridor selbst.

5.2 Die Prüfung erfolgt beim Onboarding, bei jeder erneuten Prüfung und bei jedem Transfer. Eine Änderung Ihrer Eigentümerstruktur, Ihrer Kontrolle oder Ihres Korridorprofils kann Sie zwischen den Ebenen verschieben; deshalb verpflichtet Ziffer 8.2 der [AGB](#) Sie dazu, uns Änderungen mitzuteilen.

5.3 Die Leitung Ihres Geschäfts über ein Drittland führt nicht aus einer Ebene heraus. Wir bewerten, woher Geld und Kontrolle tatsächlich kommen und wohin sie gehen, nicht allein die Papierlage.

6. Wo die jeweils aktuellen Listen stehen

6.1 Ebene eins ist die Liste in Ziffer 3.1 und wird hier gepflegt. Ebene zwei bestimmt sich durch Verweis auf die in Ziffer 4.1 verlinkten Quellen in ihrer jeweiligen Fassung zum Zeitpunkt der Bewertung. Die Sanktions- und Hochrisikolisten selbst geben wir hier nicht wieder; die Verweise in Ziffer 4.1 führen zu den aktuellen Fassungen.

6.2 Jede Änderung der Ziffer 3.1 wird mit dem Datum ihres Wirksamwerdens im Versionierten Archiv der Bedingungen & [Änderungsprotokoll](#) festgehalten.

7. Anwendung und Aktualisierung dieser Liste

7.1 Diese Liste ist nicht abschließend. Wir können Kategorien aufnehmen, die rechtliche, regulatorische, finanzkriminalitätsbezogene, operative oder reputationsbezogene Risiken begründen.

7.2 Sind Sie unsicher, ob Ihr Unternehmen oder ein Korridor betroffen ist, wenden Sie sich vor dem Onboarding an compliance@cashxchain.com.



Datenschutzerklärung

VERSION 4.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Dies ist die zentrale Datenschutzerklärung von CashXChain. Sie beschreibt die personenbezogenen Daten, die wir als eigenständig Verantwortliche verarbeiten — für Identitätsprüfung, Finanzkriminalitätsprüfung, Betrugsprävention, Sicherheit, Aufbewahrung und eigene Rechtsbefolgung — und ist unsere Information nach Art. 13 und 14 der [Datenschutz-Grundverordnung \(DSGVO\)](#) ¹.

Sie ist eine Information, kein Vertragsbestandteil. Sie informiert Sie, begründet aber keine Pflichten zwischen uns und ändert die [AGB](#) nicht. Soweit wir personenbezogene Daten im Auftrag eines Kunden verarbeiten, ergeben sich unsere vertraglichen Pflichten aus dem [Auftragsverarbeitungsvertrag \(AVV\)](#).

1. Verantwortliche

1.1 Verantwortliche ist die CashXChain UG (haftungsbeschränkt), Georg-Bichler-Str. 9, 83620 Feldkirchen-Westerham, Deutschland, eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Traunstein unter HRB 34664.

1.2 In allen Datenschutzangelegenheiten erreichen Sie uns unter privacy@cashxchain.com. Diese Adresse ist unsere Anlaufstelle für Betroffenenanfragen und erreicht die Personen, die sie beantworten können.

1.3 Die CashXChain Inc. (Delaware, USA) ist die Muttergesellschaft. Sie hält die Schutzrechte der Gruppe und verarbeitet im gewöhnlichen Geschäftsgang keine personenbezogenen Daten von Plattformnutzern. Ändert sich dies, wird diese Erklärung entsprechend angepasst.

2. Für wen diese Erklärung gilt

2.1 Diese Erklärung gilt für Vertreter, autorisierte Nutzer, Geschäftsführer und wirtschaftlich Berechtigte unserer Geschäftskunden, für Personen, die uns kontaktieren, unsere Websites nutzen oder unsere Mitteilungen abonnieren, für Empfänger und Gegenparteien von über die Plattform abgewickelten Transfers sowie für Besucher unserer öffentlichen Seiten.

2.2 Für Bewerberinnen und Bewerber gilt ein eigenes Dokument, der [Datenschutzhinweis für Bewerbungen](#), nicht diese Erklärung.

2.3 Unsere Dienste richten sich an Unternehmen. Wir verarbeiten keine personenbezogenen Daten von Personen unter 13 Jahren; die Plattform richtet sich nicht an Verbraucher. Erfahren wir, dass uns solche Daten vorliegen, löschen wir sie.

3. Unsere Rolle und die Rollen unserer Partner

3.1 Für die in dieser Erklärung beschriebene Verarbeitung handeln wir als eigenständig Verantwortliche. Wir bestimmen Zwecke und Mittel selbst, tragen die Verantwortung selbst und handeln dabei nicht auf Weisung unserer Kunden. Dies umfasst Identitäts- und Unternehmensprüfung, Finanzkriminalitäts- und Sanktionsprüfung, Betrugs- und Missbrauchsprävention, Plattformensicherheit, gesetzliche Aufbewahrung, eigene Buchhaltungs- und Steuerpflichten sowie die Verteidigung von Rechtsansprüchen.

3.2 Als Auftragsverarbeiter handeln wir nur dort, wo wir personenbezogene Daten ausschließlich auf dokumentierte Weisung eines Kunden zur Leistungserbringung verarbeiten. Diese Verarbeitung richtet sich nach dem [Auftragsverarbeitungsvertrag \(AVV\)](#); die beteiligten Unterauftragsverarbeiter sind in der [Liste der Unterauftragsverarbeiter](#) benannt.

3.3 Ein Kunde kann uns nicht aus der Verarbeitung nach Ziffer 3.1 herausweisen. Steht eine Kundenweisung im Widerspruch zu einer Pflicht, die uns selbst trifft, geht unsere eigene Pflicht vor.

3.4 Unsere Partner — die lizenzierten Institute, die die regulierten Zahlungs-, Umtausch-, Verwahr- und Abwicklungsschritte erbringen — sind für die unter ihrer eigenen Lizenz verarbeiteten personenbezogenen Daten selbst Verantwortliche. Sie sind nicht unsere Auftragsverarbeiter und wir nicht ihre. Für diese Verarbeitung gelten deren eigene Datenschutzerklärungen. Die aktuellen Partner sind unter [Regulatorischer Status & Partneroffenlegung](#) benannt.

3.5 Diese Verantwortlichkeit ist nicht bei jedem Partner von derselben Art. Bei den meisten bestimmt der Partner Zwecke und Mittel vollständig selbst und steht für diese Verarbeitung allein ein; so verhält es sich bei Stripe. Bei einzelnen legen wir und der Partner Zwecke und Mittel eines Teils der Verarbeitung gemeinsam fest und sind dafür gemeinsam Verantwortliche nach Art. 26 [DSGVO](#) ↗: So verhält es sich nach unserer Vereinbarung mit Sokin für die Onboarding-, Konto- und Auftragsdaten, die wir dorthin übermitteln. Bei gemeinsamer Verantwortlichkeit können Sie Ihre Rechte gegenüber jedem von uns geltend machen, und nach Art. 82 [DSGVO](#) ↗ haftet jeder von uns für den gesamten Schaden, der durch eine gegen die Verordnung verstoßende Verarbeitung entsteht; Sie können den vollen Betrag also von jedem von uns verlangen. Eine Vereinbarung nach Art. 26 [DSGVO](#) ↗ regelt die Verantwortlichkeiten zwischen den gemeinsam Verantwortlichen; ihr wesentlicher Inhalt wird in unserer [Liste der Unterauftragsverarbeiter](#) veröffentlicht, sobald sie besteht.

4. Was wir verarbeiten und woher es stammt

4.1 Von Ihnen oder dem von Ihnen vertretenen Unternehmen. Firma, Rechtsform, Registernummer, Sitz- und Geschäftsadressen, Geschäftstätigkeit und die Länder, mit denen Sie Geschäfte tätigen. Name, Funktion, geschäftliche E-Mail-Adresse, geschäftliche Telefonnummer, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit und Ausweisdaten autorisierter Nutzer, Geschäftsführer und wirtschaftlich Berechtigter. Eigentums- und Kontrollstruktur sowie Angaben zur Mittelherkunft.

4.2 Aus Ihrer Nutzung der Plattform. Konto- und Unterkontodaten, Anmeldeereignisse, Sitzungs- und Geräteinformationen, IP-Adresse, API-Schlüssel und deren Nutzung, Supportkorrespondenz sowie Ihre Konfigurationseinstellungen.

4.3 Transaktionsdaten. Beträge, Währungen, Zeitstempel, Verwendungszwecke, Auftraggeber- und Empfängererkennung, der gewählte Abwicklungsweg sowie das Ergebnis der angewandten Prüfungen.

4.4 Von Dritten. Prüfergebnisse und Risikoindikatoren unserer Partner sowie von Anbietern für Identitäts-, Sanktions-, PEP- und Adverse-Media-Prüfungen. Unternehmensinformationen aus Handelsregistern und anderen öffentlichen Quellen. Bei Anmeldung über Google, Apple, Microsoft, GitHub oder LinkedIn die Basiskontodaten, deren Weitergabe Sie dem Anbieter gestatten.

4.5 Zu Personen, die nicht unsere Kunden sind. Zahlt Ihr Unternehmen an einen Empfänger, verarbeiten wir dessen Namen, Kontokennung und den Verwendungszweck sowie alle Angaben, die einen Transfer begleiten müssen.

4.6 Besondere Kategorien personenbezogener Daten nach Art. 9 [DSGVO](#) [↗] verarbeiten wir nicht regelmäßig. Fördert eine PEP- oder Adverse-Media-Prüfung solche Informationen beiläufig zutage, verarbeiten wir sie nur, soweit Art. 9 Abs. 2 lit. g [DSGVO](#) [↗] dies für das erhebliche öffentliche Interesse an der Verhinderung von Finanzkriminalität erlaubt.

5. Zwecke und Rechtsgrundlagen

Zweck	Rechtsgrundlage
Bereitstellung der Plattform und Erfüllung des Vertrages mit Ihrem Unternehmen	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO [↗] — Vertragserfüllung oder vorvertragliche Maßnahmen. Für Ihre Vertreter persönlich Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO [↗]
Prüfung von Unternehmensidentität, Eigentum und Kontrolle vor und während der Geschäftsbeziehung	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO [↗] , soweit uns eine gesetzliche Pflicht trifft; im Übrigen Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO [↗]
Finanzkriminalitäts-, Sanktions- und Adverse-Media-Prüfung	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO [↗] für uns unmittelbar treffende Pflichten, Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO [↗] für darüber hinausgehende Prüfungen. Art. 9 Abs. 2 lit. g DSGVO [↗] , soweit besondere Kategorien unvermeidbar betroffen sind
Betrugsprävention, Missbrauchserkennung und Plattformsicherheit	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO [↗]
Freiwillige Meldungen an zuständige Behörden bei Anhaltspunkten für schwere Straftaten	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO [↗] , bei Meldepflicht Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO [↗]
Buchhaltung, Steuern und handelsrechtliche Aufbewahrung	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO [↗]
Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO [↗]
Servicemitteilungen zu Plattform, Vorfällen und Änderungen dieser Dokumente	Art. 6 Abs. 1 lit. b und lit. f DSGVO [↗]
Marketing-E-Mails, die Sie angefordert haben	Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO [↗] — jederzeit widerrufliche Einwilligung
Nicht erforderliche Cookies und ähnliche Technologien	Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO [↗] und § 25 Abs. 1 TDDDG [↗] — Einwilligung

5.1 Unsere berechtigten Interessen. Stützen wir uns auf Art. 6 Abs. 1 lit. f [DSGVO](#) ⁷, sind die Interessen: der Betrieb einer Zahlungsplattform, die nicht für Straftaten genutzt wird, der Schutz unserer Kunden und unserer Infrastruktur vor Betrug und Missbrauch, der Erhalt unserer Beziehungen zu regulierten Partnern sowie unsere Verteidigung gegen Ansprüche. Wir haben diese gegen die Interessen und Rechte der betroffenen Personen abgewogen und die Verarbeitung als verhältnismäßig bewertet: Sie nutzt geschäftliche statt privater Kontaktdaten, ist auf das für den Zweck Erforderliche beschränkt und entspricht dem, was ein Unternehmen im Umgang mit einem Zahlungsdienstleister erwartet. Sie können nach Art. 21 [DSGVO](#) ⁷ widersprechen; wie, steht in Ziffer 12.

5.2 Die mit den regulierten Schritten verbundenen Pflichten zur Geldwäscheprävention, zu Sanktionen und zu begleitenden Transferangaben erfüllen unsere lizenzierten Partner innerhalb ihres eigenen regulatorischen Perimeters. Müssen Angaben einen Transfer nach der [Verordnung \(EU\) 2023/1113](#) ⁷ begleiten, werden sie ausschließlich zur Verhinderung, Aufdeckung und Untersuchung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung und zu keinem anderen Zweck verwendet. Unsere eigene Position ist in der Öffentlichen [Erklärung zur Geldwäscheprävention](#) dargestellt.

6. Empfänger

6.1 Für uns tätige Auftragsverarbeiter. Anbieter für Hosting, Infrastruktur, Identitätsprüfung, Screening, Support-Tools und E-Mail-Versand, jeweils auf Grundlage eines Vertrages nach Art. 28 [DSGVO](#) ⁷. Sie sind in der [Liste der Unterauftragsverarbeiter](#) benannt.

6.2 Partner als Verantwortliche. Die lizenzierten Institute, die die regulierten Schritte erbringen, erhalten die dafür erforderlichen Daten und sind für diese selbst verantwortlich, einschließlich etwaiger Meldungen an eine Financial Intelligence Unit. Bei den meisten Partnern liegt diese Verantwortung allein bei ihnen; bei einem Partner, mit dem wir gemeinsam Verantwortliche sind, ist sie geteilt, nach Maßgabe von Ziffer 3.5.

6.3 Behörden. Zuständige Aufsichts-, Steuer-, Strafverfolgungs- und Justizbehörden, soweit gesetzlich geboten oder soweit wir eine freiwillige Meldung wegen des Verdachts einer schweren Straftat erstatten. Untersagt uns das Gesetz den Hinweis auf eine erfolgte Meldung, unterbleibt er.

6.4 Berufsgeheimnisträger als Berater sowie, im Rahmen einer Unternehmenstransaktion, ein potenzieller Erwerber unter Vertraulichkeitspflicht.

6.5 Wir verkaufen keine personenbezogenen Daten, geben sie nicht an Werbetreibende weiter und setzen auf keiner CashXChain-Property seitenübergreifendes Tracking oder Ad-Tech ein. Siehe die [Cookie-Richtlinie](#).

7. Übermittlungen außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums

7.1 Verarbeiten wir oder ein Auftragsverarbeiter personenbezogene Daten außerhalb des EWR, stützen wir uns auf einen Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission, soweit ein solcher das Zielland erfasst, und andernfalls auf die Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission nebst einer Transfer-Folgenabschätzung und den danach erforderlichen zusätzlichen technischen und organisatorischen Maßnahmen.

7.2 Zielländer, Empfänger und die jeweils herangezogene Garantie sind in der [Liste der Unterauftragsverarbeiter](#) aufgeführt. Eine Kopie der Garantien erhalten Sie unter privacy@cashxchain.com.

8. Die Blockchain

8.1 Die Abwicklung erfolgt über Stablecoins auf öffentlichen Blockchain-Netzwerken. Auf eine Blockchain gelangen ausschließlich technische Transaktionsdaten und Wallet-Adressen — keine Namen, keine Kontaktdaten, keine Ausweisdokumente.

8.2 Einträge auf einer öffentlichen Blockchain können weder von uns noch von jemand anderem geändert oder gelöscht werden. Ihr Recht auf Löschung kann sich daher nicht auf Blockchain-Einträge erstrecken. Für die außerhalb der Blockchain bei uns gespeicherten Daten gilt es uneingeschränkt, und dort setzen wir es um.

8.3 Eine Wallet-Adresse kann grundsätzlich von jemandem, der über weitere Informationen verfügt, einer Person zugeordnet werden. Wir veröffentlichen diese Zuordnung nicht und behandeln die Verknüpfung zwischen Adresse und identifiziertem Kunden als personenbezogene Daten im Sinne dieser Erklärung.

9. Empfänger und andere Nichtkunden

9.1 Zahlt Ihr Unternehmen an einen Empfänger, verarbeiten wir dessen Daten nach Art. 6 Abs. 1 lit. b [DSGVO](#) zur Durchführung der von Ihrem Unternehmen beauftragten Zahlung, nach Art. 6 Abs. 1 lit. c [DSGVO](#) für die einen Transfer begleitenden Pflichtangaben und nach Art. 6 Abs. 1 lit. f [DSGVO](#) für Prüfung und Betrugsprävention.

9.2 Diese Daten haben wir nicht beim Empfänger erhoben; es gilt Art. 14 [DSGVO](#). Jeden Empfänger jedes Transfers einzeln zu benachrichtigen wäre mit unverhältnismäßigem Aufwand im Sinne des Art. 14 Abs. 5 lit. b [DSGVO](#) verbunden. Wir stellen diese Erklärung daher öffentlich unter legal.cashxchain.com/privacy bereit; unsere Kunden sind verpflichtet, ihre Empfänger darauf hinzuweisen.

9.3 Empfängern stehen dieselben Rechte nach Ziffer 12 zu; sie können sie unter privacy@cashxchain.com ausüben.

10. Speicherdauer

Daten	Aufbewahrung
Buchhaltungs- und Handelsunterlagen	Zehn Jahre nach § 147 AO und § 257 HGB
Prüf- und Screening-Unterlagen, die wir selbst führen	Fünf Jahre nach Ende der Geschäftsbeziehung, entsprechend der für unsere Partner geltenden Frist
Transaktionsunterlagen	Zehn Jahre als Teil der Buchführung
Konto-, Anmelde- und Sicherheitsprotokolle	Zwölf Monate, länger nur soweit für eine konkrete Untersuchung erforderlich
Supportkorrespondenz	Drei Jahre nach Abschluss des Vorgangs
Unterlagen zu einer freiwilligen Meldung an eine Behörde	So lange, wie es für diesen Zweck sowie zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist
Marketing-Einwilligung und deren Widerruf	Drei Jahre nach Widerruf als Nachweis der ordnungsgemäßen Einholung

10.1 Ist eine Frist abgelaufen, werden die Daten aber noch zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung eines Rechtsanspruchs benötigt, schränken wir die Verarbeitung ein, statt zu löschen, und löschen nach Erledigung des Anspruchs.

10.2 Im Übrigen löschen oder anonymisieren wir personenbezogene Daten, sobald der Zweck ihrer Speicherung entfallen ist.

11. Automatisierte Entscheidungen und Profiling

11.1 Unsere Systeme bewerten und kennzeichnen Transaktionen, Konten und Gegenparteien und wenden Regeln an, die eine Weisung anhalten, verzögern oder ablehnen können. Dies ist Profiling im Sinne des Art. 4 Nr. 4 [DSGVO](#) ⁷.

11.2 Grundsätzlich wird eine Entscheidung, die Ihnen gegenüber rechtliche Wirkung entfaltet oder Sie in ähnlicher Weise erheblich beeinträchtigt — Beschränkung oder Aussetzung des Zugangs, Kontoschließung oder Ablehnung der Geschäftsbeziehung — nicht ausschließlich automatisiert getroffen. Vor der endgültigen Entscheidung prüft ein Mensch den Fall.

11.3 Einzelne Kontrollen wirken zwangsläufig, bevor ein Mensch sie prüfen kann. Ein Sanktionstreffer etwa sperrt eine Weisung im Moment der Erkennung. Soweit eine solche Kontrolle unter Art. 22 Abs. 1 [DSGVO](#) ⁷ fällt, ist sie nach Art. 22 Abs. 2 lit. a [DSGVO](#) ⁷ zulässig, weil sie für den Abschluss oder die Erfüllung des Vertrages zwischen uns erforderlich ist, und nach Art. 22 Abs. 2 lit. b [DSGVO](#) ⁷, weil sie durch Unions- und mitgliedstaatliches Recht zugelassen ist, dem wir und unsere Partner unterliegen.

11.4 In beiden Fällen können Sie das Eingreifen einer Person erwirken, Ihren Standpunkt darlegen und die Entscheidung anfechten — unter privacy@cashxchain.com oder compliance@cashxchain.com. Die Gründe können wir Ihnen nicht mitteilen, soweit dies gegen Gesetz, aufsichtsrechtliche Vorgaben, Verschwiegenheitspflichten oder Beschränkungen im Zusammenhang mit laufenden Ermittlungen verstieße.

11.5 Gelder einzufrieren können wir nicht. Gelder liegen bei einem lizenzierten Partner; ein Einfrieren ist dessen Entscheidung im Rahmen seiner eigenen Pflichten.

12. Ihre Rechte

12.1 Nach Maßgabe der [DSGVO](#) ⁷ haben Sie das Recht:

- auf Auskunft und eine Kopie Ihrer personenbezogenen Daten (Art. 15);
- auf Berichtigung unrichtiger und Vervollständigung unvollständiger Daten (Art. 16);
- auf Löschung (Art. 17), ausgenommen Daten, die wir gesetzlich aufbewahren müssen oder für Rechtsansprüche benötigen, sowie ausgenommen Blockchain-Einträge;
- auf Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18);
- auf Erhalt der von Ihnen bereitgestellten Daten in einem übertragbaren Format und, soweit technisch machbar, auf deren Übermittlung an einen anderen Verantwortlichen (Art. 20);
- auf Widerspruch gegen eine auf berechtigten Interessen beruhende Verarbeitung aus Gründen Ihrer besonderen Situation (Art. 21) sowie auf jederzeitigen und begründungsfreien Widerspruch gegen Direktwerbung; und
- auf jederzeitigen Widerruf einer Einwilligung, ohne dass die Rechtmäßigkeit der bis dahin erfolgten Verarbeitung berührt wird (Art. 7 Abs. 3).

12.2 Wenden Sie sich an privacy@cashxchain.com. Wir antworten innerhalb eines Monats und können diese Frist bei komplexen Anfragen um zwei weitere Monate verlängern; darüber informieren wir Sie. Wir können Angaben zur Bestätigung Ihrer Identität verlangen und verwenden diese ausschließlich hierfür.

12.3 Die Ausübung dieser Rechte ist unentgeltlich. Bei offenkundig unbegründeten oder exzessiven Anfragen können wir ein angemessenes Entgelt verlangen oder die Bearbeitung ablehnen; wir begründen dies.

13. Beschwerden und Aufsichtsbehörde

13.1 Sie können sich nach Art. 77 [DSGVO](#) bei einer Aufsichtsbehörde beschweren, im Mitgliedstaat Ihres gewöhnlichen Aufenthalts, Ihres Arbeitsplatzes oder des Orts des mutmaßlichen Verstoßes.

13.2 Für uns zuständig ist das [Bayerische Landesamt für Datenschutzaufsicht \(BayLDA\)](#), Promenade 18, 91522 Ansbach, Deutschland.

13.3 Uns ist es lieber, wenn Sie sich zuerst an uns wenden: privacy@cashxchain.com. Beschwerden über die Dienstleistung selbst richten sich nach dem [Beschwerdeverfahren](#).

14. Datenschutzbeauftragter

14.1 Wir haben keinen Datenschutzbeauftragten bestellt. Wir haben die Frage anhand von Art. 37 Abs. 1 [DSGVO](#) und § 38 Abs. 1 [Bundesdatenschutzgesetz](#) geprüft: Wir sind keine Behörde, unsere Kerntätigkeit ist keine umfangreiche regelmäßige und systematische Überwachung betroffener Personen, wir verarbeiten keine besonderen Kategorien in großem Umfang, und es sind weniger als zwanzig Personen ständig mit der automatisierten Verarbeitung personenbezogener Daten beschäftigt.

14.2 Wir überprüfen dies fortlaufend und werden einen Datenschutzbeauftragten bestellen und die Kontaktdaten hier veröffentlichen, sobald sich die Voraussetzungen ändern. Bis dahin ist privacy@cashxchain.com die Anlaufstelle für alle Datenschutzangelegenheiten.

14.3 Wir sind in der Europäischen Union niedergelassen; ein Vertreter nach Art. 27 [DSGVO](#) ist daher nicht erforderlich.

15. Cookies, Sicherheit und Änderungen

15.1 Cookies. Was auf Ihrem Gerät gespeichert wird, warum, und wie Sie es steuern, steht in der [Cookie-Richtlinie](#).

15.2 Sicherheit. Die von uns eingesetzten technischen und organisatorischen Maßnahmen sind in der [Sicherheitserklärung](#) zusammengefasst. Wie wir mit einer Verletzung des Schutzes personenbezogener Daten umgehen, regelt die [Richtlinie zur Meldung von Vorfällen](#).

15.3 Änderungen. Die jeweils aktuelle Fassung veröffentlichen wir hier; frühere Fassungen bleiben mit ihren Geltungszeiträumen im Versionierten Archiv der Bedingungen & [Änderungsprotokoll](#) abrufbar. Wirkt sich eine Änderung wesentlich darauf aus, wie wir Ihre Daten verarbeiten, informieren wir Sie vor ihrem Wirksamwerden.



Datenschutzhinweis für Bewerbungen

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Dieser Hinweis erläutert, wie CashXChain mit den personenbezogenen Daten von Personen umgeht, die sich bei uns bewerben oder die wir auf eine Stelle ansprechen. Er ist unsere Information nach Art. 13 und 14 der [Datenschutz-Grundverordnung \(DSGVO\)](#) ⁷ für das Bewerbungsverfahren.

Er steht für sich. Die [Datenschutzerklärung](#) betrifft Kunden, deren Vertreter und Zahlungsempfänger und gilt nicht für Bewerbungen.

1. Verantwortliche

1.1 Verantwortliche ist die CashXChain UG (haftungsbeschränkt), Georg-Bichler-Str. 9, 83620 Feldkirchen-Westerham, Deutschland.

1.2 Fragen zu diesem Hinweis richten Sie bitte an privacy@cashxchain.com. Fragen zu einer konkreten Bewerbung können Sie an careers@cashxchain.com richten.

1.3 Wir haben keinen Datenschutzbeauftragten bestellt; die Begründung steht in Ziffer 14 der [Datenschutzerklärung](#) und gilt hier entsprechend.

2. Für wen dieser Hinweis gilt

Für Bewerberinnen und Bewerber auf jede Stelle, gleich ob auf eine ausgeschriebene Position oder als Initiativbewerbung; für Personen, die wir unmittelbar auf eine Stelle ansprechen; für Personen, die uns über eine Personalvermittlung vorgeschlagen werden; und für die von Bewerbenden benannten Referenzpersonen.

3. Was wir verarbeiten

3.1 Von Ihnen. Name, Kontaktdaten, Lebenslauf, Anschreiben, beruflicher Werdegang, Ausbildung und Qualifikationen, Referenzen, Angaben zu Arbeitserlaubnis und Arbeitsberechtigung, Gehaltsvorstellung, Kündigungsfrist, Arbeitsproben oder Code-Beispiele sowie alles Weitere, was Sie Ihrer Bewerbung beifügen.

3.2 Aus dem Verfahren selbst. Gesprächsnotizen, Ergebnisse von Tests und Aufgaben, Terminabstimmung und Korrespondenz sowie das Ergebnis jeder Stufe.

3.3 Von Dritten. Angaben einer Personalvermittlung, die Sie vorgeschlagen hat; Auskünfte der von Ihnen benannten Referenzpersonen, die wir erst nach vorheriger Ankündigung kontaktieren; sowie Informationen aus von Ihnen öffentlich gemachten beruflichen Profilen, etwa LinkedIn oder einem öffentlichen Code-Repository, soweit sie für die Stelle relevant sind.

3.4 Was Sie bitte weglassen. Daten, die wir nicht benötigen: Geburtsdatum, Familienstand, Lichtbild, Gesundheitsdaten, Religions- oder Parteizugehörigkeit, Gewerkschaftsmitgliedschaft sowie Sozialversicherungs- oder Steuernummern. Fügen Sie solche Daten dennoch bei, fließen sie nicht in die Entscheidung ein und werden zum Zeitpunkt nach Ziffer 6 gelöscht.

3.5 Im Bewerbungsverfahren führen wir keine Hintergrund-, Bonitäts- oder Führungszeugnisprüfungen durch. Ist eine solche Prüfung vor Antritt einer Stelle erforderlich, teilen wir Ihnen dies vorher mit; sie erfolgt dann auf gesonderter Grundlage und mit Ihrem Wissen.

4. Zwecke und Rechtsgrundlagen

Zweck	Rechtsgrundlage
Prüfung Ihrer Bewerbung und Maßnahmen vor Abschluss eines Arbeitsvertrages	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO ↗ und § 26 Abs. 1 Bundesdatenschutzgesetz ↗
Kommunikation mit Ihnen über Ihre Bewerbung und Organisation von Gesprächen	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO ↗
Aufbewahrung der Unterlagen nach einer Absage zur Verteidigung gegen Diskriminierungsansprüche	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO ↗ — unser berechtigtes Interesse an der Verteidigung gegen Ansprüche nach dem Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetz (AGG) ↗
Aufnahme in einen Talentpool für künftige Stellen	Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO ↗ — Ihre jederzeit widerrufliche Einwilligung
Statistik über das Bewerbungsverfahren, ausschließlich in aggregierter Form	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO ↗

4.1 Die Bereitstellung der Daten nach Ziffer 3.1 ist nicht gesetzlich vorgeschrieben, ohne sie können wir eine Bewerbung jedoch nicht prüfen. Über die fehlende Berücksichtigung hinaus hat eine Nichtbereitstellung keine Folgen.

5. Wer Einsicht hat

5.1 Innerhalb von CashXChain: die für die Stelle verantwortliche Führungskraft, die am Auswahlgespräch beteiligten Personen und die Gründer. Der Zugriff ist auf diesen Personenkreis beschränkt.

5.2 Außerhalb von CashXChain: unsere Anbieter für Bewerbermanagement und Terminplanung sowie für E-Mail- und Dokumenten-Hosting, jeweils als unsere Auftragsverarbeiter auf Grundlage eines Vertrages nach Art. 28 [DSGVO](#) ↗. Wurden Sie über eine Personalvermittlung vorgeschlagen, teilen wir dieser das Ergebnis mit.

5.3 Bewerberdaten geben wir weder an unsere Kunden noch an unsere Partner noch zu Werbezwecken weiter.

6. Speicherdauer

6.1 Wenn wir Ihnen die Stelle nicht anbieten: sechs Monate ab Mitteilung des Ergebnisses. Diese Frist deckt die Zweimonatsfrist des [§ 15 Abs. 4 AGG](#) ↗ zur Geltendmachung sowie die anschließende Klagefrist ab, zuzüglich eines Puffers. Danach löschen wir die Unterlagen.

6.2 Bei Einwilligung in den Talentpool: zwei Jahre ab Ihrer Einwilligung; danach löschen wir die Daten oder fragen Sie, ob Sie verlängern möchten. Sie können jederzeit unter privacy@cashxchain.com widerrufen; dann löschen wir sofort.

6.3 Wenn Sie zu uns kommen: Die einschlägigen Teile der Bewerbung werden Bestandteil Ihrer Personalakte und unterliegen dann dem Datenschutzhinweis für Beschäftigte, den Sie bei Eintritt erhalten. Das Übrige wird gelöscht.

6.4 Bei erhobenen oder andgedrohten Ansprüchen: Wir bewahren die Unterlagen bis zur endgültigen Erledigung auf und löschen sie danach.

7. Übermittlungen außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums

Unsere Recruiting-Werkzeuge werden in der Europäischen Union gehostet, soweit der Anbieter dies anbietet. Verarbeitet ein Anbieter Daten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums, stützen wir uns auf einen Angemessenheitsbeschluss, soweit ein solcher das Zielland erfasst, und andernfalls auf die Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission nebst Transfer-Folgenabschätzung. Einzelheiten zu einem bestimmten Anbieter erhalten Sie unter privacy@cashxchain.com.

8. Automatisierte Entscheidungen

Wir sichten, bewerten, sortieren und lehnen Bewerbungen nicht automatisiert ab. Jede Entscheidung auf jeder Stufe trifft ein Mensch. Wir setzen kein KI-System ein, um über das Weiterkommen zu entscheiden.

9. Ihre Rechte

9.1 Ihnen stehen die Rechte auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung, Datenübertragbarkeit und Widerspruch sowie das Recht auf jederzeitigen Widerruf einer Einwilligung zu, zu denselben Bedingungen wie in Ziffer 12 der [Datenschutzerklärung](#) beschrieben. Wenden Sie sich an privacy@cashxchain.com.

9.2 Sie können sich nach Art. 77 [DSGVO](#) [↗] bei einer Aufsichtsbehörde beschweren. Für uns zuständig ist das [Bayerische Landesamt für Datenschutzaufsicht \(BayLDA\)](#) [↗], Promenade 18, 91522 Ansbach, Deutschland.

10. Änderungen

Die jeweils aktuelle Fassung veröffentlichen wir hier; frühere Fassungen bleiben mit ihren Geltungszeiträumen im Versionierten Archiv der Bedingungen & [Änderungsprotokoll](#) abrufbar.



Cookie-Richtlinie

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Gilt für: cashxchain.com, app.cashxchain.com, auth.cashxchain.com, dev.cashxchain.com, docs.cashxchain.com, demo.cashxchain.com sowie die entsprechenden Sandbox-Umgebungen (*.sandbox.cashxchain.com).

1. Einleitung

Diese Cookie-Richtlinie erläutert, wie die CashXChain Inc. (Delaware, USA) und ihre operative Gesellschaft CashXChain UG (haftungsbeschränkt) (Feldkirchen-Westerham, Deutschland) — zusammen „CashXChain“, „wir“, „uns“ — Cookies und ähnliche Technologien auf den oben genannten Websites und Webanwendungen einsetzen.

Sie ist zusammen mit unserer [Datenschutzerklärung](#) zu lesen, die die Verarbeitung personenbezogener Daten allgemein beschreibt. Dieses Dokument beschreibt, *was* auf Ihrem Endgerät gespeichert wird, *warum*, *wie lange* und *wie Sie dies steuern können*.

2. Zusammenfassung — was wir tun und was nicht

Wir setzen keine Werbe-, Marketing- oder websiteübergreifenden Tracking-Cookies ein. Wir verwenden auf keiner CashXChain-Präsenz Google Analytics, Google Tag Manager, Meta-/Facebook-Pixel, LinkedIn Insight oder vergleichbare cookiebasierte Analyse- oder Werbetechnologien Dritter. Wir verkaufen keine personenbezogenen Daten an Werbetreibende und geben keine an sie weiter. Die einzige von uns eingesetzte Analyse ist Cloudflare Web Analytics, ein datenschutzfreundliches, cookieloses Werkzeug, das keine Cookies setzt und in unserer [Datenschutzerklärung](#) beschrieben ist.

Die von uns gesetzten Cookies fallen ausschließlich in drei Gruppen:

- **Unbedingt erforderlich** — notwendig für die Anmeldung und die Sicherheit Ihrer Sitzung. Sie können nicht deaktiviert werden.
- **Funktional** — speichern kleinere Einstellungen wie Sprache und Oberflächenlayout.
- **Sicherheit / Missbrauchsabwehr** — von unserem Infrastrukturpartner Cloudflare zum Schutz vor Bots und Betrug bereitgestellt.

Unsere öffentliche Marketing-Website (cashxchain.com) setzt bei einem normalen Besuch **keinerlei Cookies**; ein Sprach-Cookie wird nur gesetzt, wenn Sie die Sprache aktiv wechseln, und Ihre Designauswahl wird im lokalen Speicher (Local Storage) Ihres Browsers abgelegt, nicht als Cookie.

3. Was sind Cookies und ähnliche Technologien?

Ein Cookie ist eine kleine Textdatei, die eine Website auf Ihrem Endgerät ablegt. Cookies können **Sitzungscookies** (werden beim Schließen des Browsers gelöscht) oder **dauerhafte Cookies** (bleiben für einen festgelegten Zeitraum gespeichert) sein. Ein **Erstanbieter-Cookie** wird von der besuchten Website gesetzt, ein **Drittanbieter-Cookie** von einer anderen Domain.

Wir nutzen zudem **ähnliche Technologien**, die keine Cookies sind, nach EU-Recht aber gleich behandelt werden — insbesondere den lokalen Speicher (Local Storage) des Browsers. Diese sind in Abschnitt 8 aufgeführt.

4. Unbedingt erforderliche Cookies

Diese werden von unserem Authentifizierungsdienst (auth.cashxchain.com, betrieben mit unserem selbst gehosteten Better Auth auf Cloudflare) gesetzt. Sie sind erforderlich, um Sie anzumelden, angemeldet zu halten und Ihr Konto zu schützen. Ohne sie ist der Dienst nicht funktionsfähig; sie sind daher einwilligungsfrei. In der Produktion tragen diese Namen ein __Secure—Präfix und werden ausschließlich über HTTPS ausgeliefert (Secure, HttpOnly, SameSite=Lax). Die Beispielnamen unten verwenden das Sandbox-Präfix cxc-sandbox.

Cookie / Schlüssel	Anbieter	Zweck	Laufzeit
cxc-sandbox.session_token	CashXChain (Auth)	Hält Ihre authentifizierte Sitzung aufrecht.	7 Tage (täglich erneuert)
cxc-sandbox.session_data	CashXChain (Auth)	Kurzlebige zwischengespeicherte Sitzungsdaten zur Reduzierung von Datenbankabfragen.	5 Minuten
cxc-sandbox.dont_remember	CashXChain (Auth)	Speichert, dass Sie nicht angemeldet bleiben möchten.	Sitzung
cxc-sandbox.oauth_state	CashXChain (Auth)	CSRF-, PKCE- und Nonce-Schutz bei der Anmeldung über Drittanbieter.	Vorübergehend
cxc-sandbox.two_factor	CashXChain (Auth)	Hält den Status während der Zwei-Faktor-Authentifizierung (2FA).	Vorübergehend
cxc-sandbox.trust_device	CashXChain (Auth)	Wird nur gesetzt, wenn Sie „diesem Gerät vertrauen“ wählen, damit 2FA nicht erneut abgefragt wird.	Bis zu ca. 60 Tage
cxc-sandbox Passkey-Challenge	CashXChain (Auth)	Einmalige Challenge bei Passkey-/WebAuthn-Registrierung oder -Anmeldung.	Vorübergehend
cxc-sandbox.admin_session	CashXChain (Auth)	Nur vorhanden, wenn autorisierte Mitarbeitende gesichert auf ein Konto zugreifen.	Sitzung

Hinweis: Die Cookies für 2FA, Passkeys und Mitarbeitendenzugriff treten nur bei Nutzern auf, die diese Funktionen tatsächlich verwenden.

5. Funktionale Cookies

Diese speichern kleinere Einstellungen zur Verbesserung Ihrer Nutzung. Sie enthalten keine identifizierenden Daten und dienen nicht dem Tracking.

Cookie / Schlüssel	Anbieter	Zweck	Laufzeit
NEXT_LOCALE	CashXChain (Website)	Speichert Ihre Sprachauswahl (Englisch / Deutsch). Wird nur bei aktivem Sprachwechsel gesetzt.	1 Jahr
sidebar_state	CashXChain (Web-App)	Speichert, ob die Seitenleiste des Dashboards ein- oder ausgeklappt ist.	7 Tage

6. Sicherheits- und Missbrauchsabwehr-Cookies (Cloudflare)

Alle CashXChain-Domains werden über Cloudflare, unseren Infrastruktur- und Sicherheitsanbieter, ausgeliefert. Cloudflare setzt am Netzwerkrand eigene Cookies zum Schutz vor Bots, Missbrauch und Betrug. Zudem setzen wir **Cloudflare Turnstile** (eine datenschutzfreundliche CAPTCHA-Alternative) bei Anmeldung, Registrierung, Passwortzurücksetzung und im Kontaktformular ein. Diese werden von Cloudflare, Inc. bereitgestellt und gelten als Drittanbieter-Cookies.

Cookie / Schlüssel	Anbieter	Zweck	Laufzeit
__cf_bm	Cloudflare	Bot-Management: unterscheidet Menschen von automatisiertem Datenverkehr (HttpOnly).	30 Minuten
cf_clearance	Cloudflare / Turnstile	Speichert, dass Ihr Browser eine Sicherheitsprüfung bestanden hat.	ca. 30 Minuten (nur bei Prüfung)
__cfuid / __cfuid	Cloudflare	Unterstützt Cloudflares Ratenbegrenzung; kein websiteübergreifendes Tracking.	Sitzung

7. Anmeldung über Drittanbieter

Wenn Sie sich über Google, Apple, Microsoft, GitHub oder LinkedIn anmelden, setzt der jeweilige Anbieter während der Weiterleitung eigene Cookies auf seiner eigenen Domain nach seinen eigenen Datenschutz- und Cookie-Bestimmungen. CashXChain kontrolliert diese Cookies nicht und erhält nur die von Ihnen freigegebenen Kontoinformationen. Bei Anmeldung mit E-Mail-Adresse und Passwort sind keine Drittanbieter-Cookies beteiligt.

8. Ähnliche Technologien (lokaler Speicher)

Die folgenden Einträge werden im lokalen Speicher Ihres Browsers und nicht als Cookie abgelegt. Sie werden nicht an unsere Server übermittelt und verbleiben bis zur Löschung auf Ihrem Endgerät.

Schlüssel	Zweck	Ort
cashxchain-theme	Speichert Ihre Auswahl für helles / dunkles / systemabhängiges Design.	Marketing-Website & Web-App (Local Storage)

Schlüssel	Zweck	Ort
Sitzungs-Cache (Better Auth)	Clientseitiger Cache nicht sensibler Sitzungsdaten zur Performance.	Web-App (Local Storage)

9. Rechtsgrundlage

Nach der ePrivacy-Richtlinie und dem deutschen [TDDDG](#) (vormals TTDSG) bedarf das Speichern von Informationen auf Ihrem Endgerät oder der Zugriff darauf Ihrer Einwilligung, es sei denn, dies ist unbedingt erforderlich, um einen von Ihnen ausdrücklich gewünschten Dienst bereitzustellen. Wir stützen uns auf:

- **Unbedingte Erforderlichkeit** — für die Authentifizierungs- und Sicherheits-Cookies nach den Abschnitten 4 und 6, die zur Erbringung des von Ihnen gewünschten Dienstes und zu dessen Absicherung erforderlich sind (§ 25 Abs. 2 Nr. 2 [TDDDG](#)).
- **Einwilligung** (Art. 6 Abs. 1 lit. a [DSGVO](#) / § 25 Abs. 1 [TDDDG](#)) — soweit für nicht erforderliche Cookies vorgeschrieben. Da wir derzeit keine Analyse- oder Werbe-Cookies einsetzen, ist für diese Kategorien kein Einwilligungsbanner erforderlich; funktionale Cookies sind minimal, datenschutzneutral und werden nur auf Ihre eigene Handlung hin gesetzt.

Sollten künftig Analyse- oder Marketingtechnologien hinzukommen, ist vor deren Aktivierung ein rechtskonformes Consent-Management-Banner (Opt-in, granular, einfach widerrufbar) einzurichten und diese Richtlinie entsprechend zu aktualisieren.

10. Cookies verwalten oder löschen

Sie können Cookies über die Einstellungen Ihres Browsers ansehen, löschen oder blockieren. Das Blockieren unbedingt erforderlicher Cookies verhindert die Anmeldung und die Nutzung der Webanwendung.

- Chrome: Einstellungen → Datenschutz und Sicherheit → Drittanbieter-Cookies / Websitedaten.
- Safari: Einstellungen → Datenschutz → Websitedaten verwalten.
- Firefox: Einstellungen → Datenschutz & Sicherheit → Cookies und Website-Daten.
- Edge: Einstellungen → Cookies und Websiteberechtigungen.

Sie können sich zudem jederzeit über das Kontomenü abmelden; dadurch werden Ihre Sitzungscookies gelöscht.

11. Änderungen dieser Richtlinie

Wir können diese Cookie-Richtlinie aktualisieren, um Änderungen unserer Technologien oder rechtlicher Vorgaben abzubilden. Wesentliche Änderungen werden oben im Dokument datiert und, soweit erforderlich, mitgeteilt.

12. Kontakt

CashXChain UG (haftungsbeschränkt) — Feldkirchen-Westerham, Deutschland CashXChain Inc. — Delaware, USA (Holding) E-Mail: privacy@cashxchain.com Website: <https://cashxchain.com>



Liste der Unterauftragsverarbeiter

VERSION 4.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.
[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Dieses Dokument ist integraler Bestandteil der [CashXChain Terms of Service](#).

Was diese Liste ist

Ein Unterauftragsverarbeiter ist ein Anbieter, der personenbezogene Daten **im Auftrag der CashXChain UG (haftungsbeschränkt) („CashXChain“)** und **nach unseren Weisungen** verarbeitet, auf Grundlage eines Auftragsverarbeitungsvertrags, der Art. 28 [DSGVO](#) [↗] erfüllt. Die nachstehenden Tabellen sind die vollständige Aufstellung unserer Unterauftragsverarbeiter: was jeder tut, wo er verarbeitet, welche Übermittlungsgarantie gilt, welche Vereinbarung nach Art. 28 [DSGVO](#) [↗] zwischen dem Anbieter und uns in Kraft ist, wo der Anbieter selbst darlegt, wie er mit personenbezogenen Daten umgeht, und wo dessen eigene Unterauftragsverarbeiterliste zu finden ist. Ist eine Zelle leer, veröffentlicht der Anbieter das betreffende Dokument nicht.

Ein Anbieter, der Zwecke und Mittel selbst oder gemeinsam mit uns bestimmt, ist Verantwortlicher und kein Unterauftragsverarbeiter; er steht nicht in diesen Tabellen. Diese Beziehungen sind im Anschluss an die Tabellen im Fließtext beschrieben, jeweils mit dem Grund, warum sie nicht unter Art. 28 [DSGVO](#) [↗] fallen.

A. Unterauftragsverarbeiter für Produkt und Infrastruktur

Diese verarbeiten personenbezogene Daten als Teil der Erbringung der CashXChain-Plattform selbst.

Unterauftragsverarbeiter	Zweck	Ort der Verarbeitung	Übermittlungsgarantie	Mit uns geltende Vereinbarung	Deren Datenschutzerklärung	Deren Unterauftragsverarbeiter
Cloudflare, Inc. — Impressum [↗] (abgerufen am 24. August 2026)	CDN, DNS, DDoS-Schutz, Edge-Computing (Workers, D1, R2, KV), Bot-Schutz (Turnstile) und cookielose Webanalyse	Vereinigte Staaten und globales Edge-Netzwerk	EU-Standardvertragsklauseln nebst Übermittlungs-Folgenabschätzung	Cloudflare Data Processing Addendum [↗] (abgerufen am 19. August 2026)	Datenschutzerklärung [↗] (abgerufen am 19. August 2026)	Cloudflare-Unterauftragsverarbeiter [↗] (abgerufen am 19. August 2026)
Amazon Web Services, Inc. (AWS) — Gesellschaften und Kontakt [↗] (abgerufen am 24. August 2026)	Cloud-Hosting und Speicherung von Plattformdaten	eu-central-1 (Frankfurt, Deutschland)	Verarbeitung im EWR. EU-Standardvertragsklauseln nebst Übermittlungs-Folgenabschätzung, soweit eine Verarbeitung außerhalb des EWR erfolgt	AWS GDPR Data Processing Addendum [↗] (abgerufen am 19. August 2026)	AWS Privacy Notice [↗] (abgerufen am 19. August 2026)	AWS-Unterauftragsverarbeiter [↗] (abgerufen am 19. August 2026)
Resend — Kontakt [↗] (abgerufen am 19. August 2026)	Zustellung transaktionsbezogener E-Mails, einschließlich Konto-, Sicherheits- und Servicebenachrichtigungen	Vereinigte Staaten	EU-Standardvertragsklauseln nebst Übermittlungs-Folgenabschätzung	Resend Data Processing Addendum [↗] (abgerufen am 19. August 2026)	Datenschutzerklärung [↗] (abgerufen am 19. August 2026)	Resend-Unterauftragsverarbeiter [↗] (abgerufen am 19. August 2026)
Coinbase, Inc. und Coinbase Crypto Services, LLC	Coinbase Developer Platform und Embedded Wallets, eingesetzt in den Validierungsumgebungen v1 und v2	Vereinigte Staaten	EU-Standardvertragsklauseln, Modul Zwei, nach Anhang 3 der Coinbase Developer Platform Terms of Service	Coinbase Developer Platform Terms of Service , Abschnitt 10, mit den Verarbeitungsangaben in Anhang 2		

B. Unterauftragsverarbeiter für den internen Betrieb

Diese sind nicht Teil der Plattform. Wir nutzen sie für interne Arbeit — Entwürfe, Analyse, Korrespondenz und die tägliche Verwaltung —, wobei Dokumente und Kommunikation personenbezogene Daten unserer Mitarbeitenden und Praktikanten, von Beschäftigten unserer Partner sowie von Vertretern unserer Geschäftskunden enthalten können. Sie verarbeiten keine Transaktionsdaten von Kunden und stehen außerhalb des Zahlungsflusses.

Unterauftragsverarbeiter	Zweck	Ort der Verarbeitung	Übermittlungs-garantie	Mit uns geltende Vereinbarung	Deren Datenschutzerklärung	Deren Unterauftragsverarbeiter
Proton AG — Kontakt ↗ (abgerufen am 24. August 2026)	Verschlüsselte geschäftliche E-Mail, Kalender und Dateispeicherung	Schweiz	Die Schweiz ist von einem Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission erfasst; für Übermittlungen aus dem EWR ist daher keine zusätzliche Garantie erforderlich	Proton Data Processing Agreement ↗ (abgerufen am 19. August 2026)	Datenschutzerklärung ↗ (abgerufen am 19. August 2026)	Proton-Auftragsverarbeiter ↗ (Abschnitt 4 dieser Erklärung; abgerufen am 19. August 2026)
Google LLC (Google Workspace) — Impressum ↗ (abgerufen am 24. August 2026)	Geschäftliche E-Mail, Kalender, Dokumente, Speicher und zugehörige Produktivitätsdienste	Vereinigte Staaten und EU	EU-Standardvertragsklauseln nebst Übermittlungs-Folgenabschätzung	Cloud Data Processing Addendum ↗ (abgerufen am 19. August 2026)	Datenschutzerklärung ↗ (abgerufen am 19. August 2026)	Google-Workspace-Unterauftragsverarbeiter ↗ (abgerufen am 19. August 2026)
Anthropic PBC — Unternehmen ↗ (abgerufen am 19. August 2026)	Entwurf, Prüfung und Analyse interner Dokumente und Korrespondenz	Vereinigte Staaten	EU-Standardvertragsklauseln nebst Übermittlungs-Folgenabschätzung. Unsere Inhalte werden nicht zum Training von Modellen verwendet	In Kraft; vom Anbieter nicht veröffentlicht	Datenschutzerklärung ↗ (abgerufen am 19. August 2026)	Anthropic-Unterauftragsverarbeiter ↗ (abgerufen am 19. August 2026)
OpenAI	Entwurf, Prüfung und Analyse interner Dokumente und Korrespondenz	Vereinigte Staaten	EU-Standardvertragsklauseln nebst Übermittlungs-Folgenabschätzung. Unsere Inhalte werden nicht zum Training von Modellen verwendet	In Kraft; vom Anbieter nicht veröffentlicht		OpenAI-Unterauftragsverarbeiter ↗

Die Unterauftragsverarbeiter unserer Unterauftragsverarbeiter

Jeder vorstehende Anbieter zieht nach Art. 28 Abs. 4 [DSGVO ↗](#) eigene Unterauftragsverarbeiter hinzu. Jeder erlegt diesen gleichwertige Datenschutzpflichten auf und haftet uns gegenüber für deren Leistung, so wie wir unseren Kunden gegenüber für unsere haften. Die rechte Spalte verlinkt die aktuelle Liste jedes Anbieters.

Identitätsanbieter für Social-Login

Wenn Sie sich für die Anmeldung mit Google, Apple, Microsoft, GitHub oder LinkedIn entscheiden, verarbeitet der betreffende Anbieter Ihre Daten während des Anmeldevorgangs nach seinen eigenen Bedingungen. Er ist kein Unterauftragsverarbeiter von CashXChain: Er bestimmt Zwecke und Mittel dieser Verarbeitung selbst und ist dafür als eigenständig Verantwortlicher in eigenem Recht verantwortlich. Wir erhalten nur die Kontodaten, deren Weitergabe Sie ihm gestatten.

Vertrieb der mobilen App

Unsere mobilen Apps werden über Google Play (Google LLC) und den Apple App Store (Apple Inc.) vertrieben. Soweit Sie die Apps über diese Stores herunterladen oder nutzen, ist der jeweilige Store-Betreiber kein Unterauftragsverarbeiter von CashXChain: Er bestimmt Zwecke und Mittel der von ihm zu Downloads, Zahlungen und Gerätezustand erhobenen Daten selbst und ist dafür als eigenständig Verantwortlicher in eigenem Recht verantwortlich.

Lizenzierte Partner: eigenständige und gemeinsame Verantwortliche

Die lizenzierten Institute, die die regulierten Schritte der Zahlung, Umwandlung, Verwahrung und Abwicklung durchführen, sind keine Unterauftragsverarbeiter. Keines von ihnen handelt auf unsere Weisung, und wir können keines aus dem herausweisen, was seine Aufsicht verlangt. Benannt sind sie unter [Regulatorischer Status & Partneroffenlegung](#). Ihre datenschutzrechtliche Rolle ist jedoch nicht bei allen dieselbe.

Eigenständig Verantwortliche. Die meisten Partner bestimmen Zwecke und Mittel ihrer Verarbeitung unter ihrer eigenen Lizenz und ihren eigenen aufsichtsrechtlichen Pflichten vollständig selbst und sind dafür in eigenem Recht verantwortlich. Wir stehen für unsere Verarbeitung ein, der Partner für seine; keiner von uns für die des anderen. Stripe gehört zu dieser Gruppe.

Gemeinsam mit uns Verantwortliche. Bei einem Teil der Verarbeitung legen wir und ein Partner Zwecke und Mittel gemeinsam fest; damit sind wir dafür gemeinsam Verantwortliche nach Art. 26 [DSGVO ↗](#). Nach unserer Vereinbarung mit Sokin fallen die Onboarding-, Konto- und Auftragsdaten, die wir an Sokin übermitteln, in diese Kategorie. Gemeinsame Verantwortlichkeit bedeutet weder gemeinsame Systeme noch wechselseitigen Zugriff auf die Unterlagen des anderen; sie bedeutet, dass wir für diese Verarbeitung gemeinsam einstehen. Für Sie hat das zwei praktische Folgen. Sie können Ihre Betroffenenrechte gegenüber

jedem von uns geltend machen, und nach Art. 82 [DSGVO](#) ⁷ haftet jeder gemeinsam Verantwortliche für den gesamten Schaden, der durch eine gegen die Verordnung verstoßende Verarbeitung entsteht — Sie können den vollen Betrag also von jedem von uns verlangen, und wir gleichen den Anteil anschließend untereinander aus. Eine Vereinbarung nach Art. 26 [DSGVO](#) ⁷ regelt die jeweiligen Verantwortlichkeiten zwischen den gemeinsam Verantwortlichen; ihr wesentlicher Inhalt wird hier veröffentlicht, sobald sie besteht.

Identitätsprüfung

Onboarding und Identitätsprüfung führen dieselben regulierten Partner nach ihren eigenen KYC-/KYB- und Geldwäschepräventionspflichten durch. Die Prüfungen sind ihre Sache und von ihnen zu verantworten, nicht von uns zu steuern; kein Partner ist insoweit unser Unterauftragsverarbeiter. Ob ein Partner dabei eigenständig oder gemeinsam mit uns Verantwortlicher ist, richtet sich nach der vorstehenden Unterscheidung. CashXChain beauftragt keinen gesonderten Unterauftragsverarbeiter für die Identitätsprüfung.

Internationale Übermittlungen

Soweit ein Unterauftragsverarbeiter personenbezogene Daten außerhalb des EWR verarbeitet und das Zielland nicht von einem Angemessenheitsbeschluss abgedeckt ist, stützen wir uns auf die Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission nebst einer Übermittlungs-Folgenabschätzung und den danach erforderlichen zusätzlichen Maßnahmen.

Änderungen

Wir halten diese Liste in unserem Legal Center aktuell. Wenn wir einen Unterauftragsverarbeiter hinzufügen oder ersetzen, aktualisieren wir diese Seite und geben Geschäftskunden, soweit ein [Auftragsverarbeitungsvertrag](#) dies erfordert, vorab eine Mitteilung, damit sie widersprechen können. Fragen: privacy@cashxchain.com.



Auftragsverarbeitungsvertrag (AVV)

VERSION 1.1 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Dieses Dokument ist integraler Bestandteil der [CashXChain Terms of Service](#).

Parteien. Dieser Auftragsverarbeitungsvertrag nach Art. 28 [DSGVO](#) ⁷ (der „AVV“) wird zwischen dem in den [AGB](#) benannten Kunden (der „Verantwortliche“) und der CashXChain UG (haftungsbeschränkt), Georg-Bichler-Str. 9, 83620 Feldkirchen-Westerham, Deutschland (der „Auftragsverarbeiter“) geschlossen. Er steht nicht für sich: Er ist nach Ziffer 3.1 der [AGB](#) integraler Bestandteil der [AGB](#) und gilt, soweit der Auftragsverarbeiter personenbezogene Daten im Auftrag des Verantwortlichen verarbeitet.

1. Begriffsbestimmungen

Begriffe wie „personenbezogene Daten“, „Verarbeitung“, „Verantwortlicher“, „Auftragsverarbeiter“, „Unterauftragsverarbeiter“, „betroffene Person“ und „Verletzung des Schutzes personenbezogener Daten“ haben die in der [DSGVO](#) ⁷ festgelegten Bedeutungen.

2. Gegenstand und Dauer

Gegenstand, Art und Zweck der Verarbeitung, die Arten personenbezogener Daten und die Kategorien betroffener Personen sind in Anlage 1 festgelegt. Die Verarbeitung dauert für die Laufzeit der [AGB](#) an.

3. Weisungen

Der Auftragsverarbeiter verarbeitet personenbezogene Daten nur auf dokumentierte Weisung des Verantwortlichen, einschließlich in Bezug auf internationale Datenübermittlungen, es sei denn, er ist gesetzlich zu einer anderweitigen Verarbeitung verpflichtet; in diesem Fall teilt er dies dem Verantwortlichen mit, sofern das Recht dies nicht verbietet. Der Auftragsverarbeiter informiert den Verantwortlichen, wenn er der Auffassung ist, dass eine Weisung gegen das Datenschutzrecht verstößt.

4. Vertraulichkeit

Der Auftragsverarbeiter gewährleistet, dass sich die zur Verarbeitung der personenbezogenen Daten befugten Personen zur Vertraulichkeit verpflichtet haben.

5. Sicherheit

Der Auftragsverarbeiter setzt die nach Artikel 32 [DSGVO](#) ⁷ erforderlichen technischen und organisatorischen Maßnahmen um, wie in Anlage 2 (unsere [Sicherheitserklärung](#)) beschrieben.

6. Unterauftragsverarbeiter

Der Verantwortliche erteilt dem Auftragsverarbeiter die allgemeine Genehmigung, die in unserer [Liste der Unterauftragsverarbeiter](#) (Anlage 3) aufgeführten Unterauftragsverarbeiter einzusetzen. Der Auftragsverarbeiter informiert den Verantwortlichen über beabsichtigte Änderungen und gibt dem Verantwortlichen die Möglichkeit zum Widerspruch. Der Auftragsverarbeiter erlegt jedem Unterauftragsverarbeiter Datenschutzpflichten auf, die denen dieses AVV gleichwertig sind, und bleibt für seine Unterauftragsverarbeiter verantwortlich.

7. Rechte betroffener Personen

Unter Berücksichtigung der Art der Verarbeitung unterstützt der Auftragsverarbeiter den Verantwortlichen mit geeigneten Maßnahmen bei der Beantwortung von Anträgen auf Ausübung der Rechte betroffener Personen.

8. Unterstützung

Der Auftragsverarbeiter unterstützt den Verantwortlichen bei der Einhaltung seiner Pflichten gemäß den Artikeln 32 bis 36 [DSGVO](#) ⁷ (Sicherheit, Meldung von Verletzungen, Datenschutz-Folgenabschätzungen und vorherige Konsultation) unter Berücksichtigung der dem Auftragsverarbeiter zur Verfügung stehenden Informationen.

9. Verletzung des Schutzes personenbezogener Daten

Der Auftragsverarbeiter benachrichtigt den Verantwortlichen unverzüglich, nachdem ihm eine Verletzung des Schutzes personenbezogener Daten bekannt geworden ist, die die personenbezogenen Daten des Verantwortlichen betrifft, und stellt die Informationen bereit, die der Verantwortliche zur Erfüllung seiner eigenen Pflichten billigerweise benötigt.

10. Löschung oder Rückgabe

Nach Beendigung der Dienste löscht der Auftragsverarbeiter nach Wahl des Verantwortlichen alle personenbezogenen Daten oder gibt sie zurück und löscht vorhandene Kopien, es sei denn, das Recht schreibt eine Speicherung vor.

11. Prüfungen

Der Auftragsverarbeiter stellt dem Verantwortlichen alle erforderlichen Informationen zum Nachweis der Einhaltung von Artikel 28 [DSGVO](#) ⁷ zur Verfügung und ermöglicht und trägt zu Prüfungen, einschließlich Inspektionen, bei, die vom Verantwortlichen oder einem von ihm beauftragten Prüfer durchgeführt werden, vorbehaltlich angemessener Vertraulichkeits- und Sicherheitsbedingungen.

12. Internationale Datenübermittlungen

Sofern die Verarbeitung eine Übermittlung personenbezogener Daten außerhalb des EWR in ein Land ohne Angemessenheitsbeschluss umfasst, erfolgt die Übermittlung auf Grundlage der Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission zusammen mit etwaigen weiteren erforderlichen Maßnahmen.

13. Haftung

Die Haftung nach diesem AVV richtet sich nach Artikel 82 [DSGVO](#) [↗] und den Haftungsbestimmungen der [AGB](#).

14. Anwendbares Recht, Gerichtsstand und Schiedsverfahren

Anwendbares Recht und Gerichtsstand ergeben sich aus der Seite [Vertragspartner & anwendbares Recht](#) und werden hier nicht wiederholt. Zusammengefasst: Es gilt Schweizer materielles Recht; für Kunden in der EU, dem EWR oder der EFTA ist das [Handelsgericht des Kantons Zürich](#) [↗] zuständig, im Übrigen gilt ein Schiedsverfahren nach der [Schweizerischen Schiedsordnung](#) [↗] mit Sitz in Zürich.

Anlage 1 — Einzelheiten der Verarbeitung. Gegenstand: Bereitstellung der CashXChain-Plattform. Art und Zweck: Hosting, Übermittlung und Verarbeitung von Transaktions- und Kontodaten zur Erbringung des Dienstes. Arten personenbezogener Daten: Kennungen von Unternehmensvertretern und autorisierten Nutzern, Kontaktdaten, Transaktionsdaten und Zahlungsempfängerdaten. Kategorien betroffener Personen: die autorisierten Nutzer des Verantwortlichen und die von ihm bezahlten Zahlungsempfänger. Dauer: die Laufzeit der [AGB](#).

Anlage 2 — Technische und organisatorische Maßnahmen. Wie in unserer [Sicherheitserklärung](#) festgelegt, in der jeweils aktualisierten Fassung.

Anlage 3 — Unterauftragsverarbeiter. Wie in unserer [Liste der Unterauftragsverarbeiter](#) festgelegt, in der jeweils aktualisierten Fassung.



Compliance

VERSION 1.2 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Dies ist der Einstiegspunkt zu allem, was CashXChain zu Finanzkriminalität, Sanktionen, Datenschutz und Sicherheit veröffentlicht. Die Seite erläutert, wo wir regulatorisch stehen, wer verantwortlich ist und welches Dokument welche Frage beantwortet. Sie ist eine Offenlegung und kein Bestandteil der [AGB](#).

1. Wo wir stehen

1.1 Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) betreibt die Technologie- und Orchestrierungsschicht. Sie ist kein Verpflichteter im Sinne des [§ 2 GwG](#), hat keine unmittelbare Meldepflicht nach [§ 43 GwG](#) und keine Anhaltepflcht nach [§ 46 GwG](#).

1.2 Die regulierten Schritte — der Umtausch zwischen amtlicher Währung und Stablecoin, das Halten von Geldern sowie die Ausführung der Zahlung, Überweisung oder des Umtauschs — werden von lizenzierten Partnerinstituten unter deren eigenen Lizenzen erbracht. Die gesetzlichen Pflichten zur Geldwäscheprävention, zu Sanktionen und zu begleitenden Transferangaben treffen diese Partner innerhalb ihres eigenen regulatorischen Perimeters.

1.3 Wer diese Partner sind und wofür jeder lizenziert ist, steht unter [Regulatorischer Status & Partneroffenlegung](#). Was CashXChain selbst hält, steht unter [Lizenzen & Registrierungen](#).

1.4 Wir beschreiben unsere Position zutreffend und beanspruchen keinen regulatorischen Status, den wir nicht haben. Ließe sich ein Dokument dieses Legal Center anders lesen, ist diese Seite maßgeblich.

2. Wer verantwortlich ist

Funktion	Person oder Adresse
Geldwäschebeauftragter (Money Laundering Reporting Officer, MLRO)	Dr. Martin Israel, Geschäftsführer — compliance@cashxchain.com
Stellvertretender MLRO	Wird benannt, sobald wir Verpflichteter werden oder mit dem Wachstum des Unternehmens
Datenschutzkontakt	privacy@cashxchain.com . Ein Datenschutzbeauftragter ist nicht erforderlich; die Prüfung steht in Ziffer 14 der Datenschutzerklärung
Sicherheits- und Schwachstellenmeldungen	security@cashxchain.com , nach der Responsible Disclosure
Beschwerden	complaints@cashxchain.com , nach dem Beschwerdeverfahren

2.1 Wir haben einen MLRO bestellt, obwohl kein Gesetz uns dazu verpflichtet. Es ist die Person, die intern das Finanzkriminalitätsrisiko verantwortet, und die Eskalationsstelle für alles, was Mitarbeitende, Kunden oder Partner anzeigen.

3. Was das Programm abdeckt

Bereich	Wo es beschrieben ist
Haltung, Standards und Kontrollen zur Geldwäscheprävention	Öffentliche Erklärung zur Geldwäscheprävention
Sanktionsprüfung und Vorgehen bei einem Treffer	Öffentliche Sanktionserklärung
Prüfung von Unternehmen und wirtschaftlich Berechtigten	KYC-/KYB-Hinweis
Angaben, die einen Transfer begleiten müssen	Hinweis zur Travel Rule
Geschäftstätigkeiten und Länder, die wir nicht bedienen	Verbotene & eingeschränkte Geschäftstätigkeiten
Was Kunden dürfen und was nicht	Richtlinie zur zulässigen Nutzung
Interessenkonflikte	Offenlegung von Interessenkonflikten
Sicherheitsmaßnahmen	Sicherheitserklärung
Umgang mit einem Vorfall oder einer Datenschutzverletzung	Richtlinie zur Meldung von Vorfällen
Risiken von Krypto-Werten und der Abwicklung	Risikohinweise zu Krypto-Werten
Energie- und Umweltprofil der Abwicklung	Umweltoffenlegung

4. Freiwillige Meldungen

4.1 CashXChain ist kein Verpflichteter nach [§ 2 GwG](#) ⁷ und schuldet keiner Financial Intelligence Unit eine Meldung.

4.2 Wir behalten uns vor, zuständigen Behörden freiwillig zu melden, wenn wir Anhaltspunkte für Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Sanktionsumgehung, Betrug oder sonstige schwere Straftaten erkennen. Das umfasst Strafanzeigen nach [§ 158 StPO](#) ⁷ und freiwillige Verdachtsmeldungen nach [§ 261 Abs. 8 StGB](#) ⁷. Wir handeln dabei in gutem Glauben und unabhängig von jeder aufsichtsrechtlichen Pflicht; die Zustimmung eines Kunden benötigen wir dafür nicht.

4.3 Zugleich informieren wir den betroffenen Partner, der als Verpflichteter die ihm obliegenden Meldungen erstattet.

4.4 Greift das Verbot der Informationsweitergabe nach [§ 47 GwG](#) ⁷ oder eine entsprechende Regelung, dürfen weder wir noch der Partner Ihnen mitteilen, dass eine Meldung erfolgt ist oder eine Untersuchung läuft. Das Ausbleiben eines Hinweises ist daher kein Beleg dafür, dass keine Meldung erfolgt ist.

4.5 Gelder anhalten oder einfrieren können wir nicht. Gelder liegen bei einem lizenzierten Partner; ein Anhalten ist dessen Entscheidung im Rahmen seiner eigenen Pflichten. Was wir können, ist vertraglich: den Zugang beschränken, Weisungen ablehnen und Konten schließen, nach Ziffer 24 der [AGB](#).

5. Was wir von Kunden erwarten

5.1 Vollständige und aktuelle Angaben zu Ihrem Unternehmen, seiner Eigentümerstruktur und seiner Kontrolle sowie eine unverzügliche Mitteilung bei Änderungen.

5.2 Zutreffende Auftraggeber- und Empfängerangaben bei jeder Weisung, kein Aufteilen zur Umgehung von Schwellen oder Überwachung und keine Nutzung der Plattform für einen nicht offengelegten Dritten.

5.3 Mitwirkung bei Auskunftersuchen von uns, von einem Partner oder von einer über uns handelnden Behörde.

5.4 Die vollständigen Pflichten stehen in den Ziffern 8 und 14 der [AGB](#) sowie in der [Richtlinie zur zulässigen Nutzung](#).

6. Etwas bei uns anzeigen

6.1 Verdacht auf Finanzkriminalität oder die Frage, ob eine Nutzung zulässig ist: compliance@cashxchain.com.

6.2 Eine Sicherheitslücke: security@cashxchain.com, zu den Bedingungen der [Responsible Disclosure](#). Gegen Forschende, die sich daran halten, gehen wir nicht vor.

6.3 Eine Beschwerde über die Leistung oder eine von uns getroffene Entscheidung: Das [Beschwerdeverfahren](#) nennt die Fristen und die zuständige Behörde, falls Sie unzufrieden bleiben.

6.4 Ein vertraulicher Hinweis, auch von eigenen Mitarbeitenden, kann an compliance@cashxchain.com gehen und erreicht den MLRO. Gegen Personen, die in gutem Glauben einen Hinweis geben, ergreifen wir keine Repressalien.

7. Überprüfung

Wir überprüfen diese Seite und die verlinkten Dokumente mindestens jährlich und früher, wenn sich Recht, Partner oder Leistungen ändern. Jede Änderung wird im Versionierten Archiv der Bedingungen & [Änderungsprotokoll](#) festgehalten.



Öffentliche Erklärung zur Geldwäscheprävention

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

1. Unsere Verpflichtung

CashXChain hat sich der Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung verschrieben. Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) ist kein Verpflichteter im Sinne von [§ 2 GwG](#); sie trifft daher keine unmittelbare Meldepflicht nach [§ 43 GwG](#) und keine Einfrierpflicht nach [§ 46 GwG](#). Die regulierten Schritte unseres Dienstes und die damit verbundenen Geldwäschepräventionspflichten – einschließlich der Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden, der Überwachung, der Verdachtsmeldungen und etwaiger Einfrierungen – werden von unseren lizenzierten Partnerinstituten innerhalb ihres eigenen aufsichtsrechtlichen Rahmens wahrgenommen. CashXChain betreibt die Technologie- und Orchestrierungsebene, wendet hohe Standards an, unterstützt die Kontrollen der Partner und kooperiert umfassend mit den Partnern und den Behörden. Wir behalten uns (i) weitreichende vertragliche Zugangskontrollen zur Plattform und (ii) freiwillige Melderechte vor und üben diese nach eigenem Ermessen aus.

2. Standards, denen wir folgen

Als bewährte Praxis ist unser internes Geldwäschepräventionsprogramm nach Standards ausgerichtet, die dem deutschen, dem Recht der Europäischen Union, dem Recht der Vereinigten Staaten, des Vereinigten Königreichs und Kanadas sowie den Empfehlungen der Financial Action Task Force (FATF) entnommen sind.

3. Wer verantwortlich ist

Obwohl wir gesetzlich nicht zur Bestellung verpflichtet sind, haben wir als bewährte Praxis einen Geldwäschebeauftragten (Money Laundering Reporting Officer, MLRO) benannt. Der MLRO ist Dr. Martin Israel, Geschäftsführer, erreichbar über die unten stehenden Kontaktdaten. Ein stellvertretender MLRO wird benannt, sobald wir Verpflichteter werden oder mit dem Wachstum des Unternehmens.

4. Kenntnis unserer Kunden

Vor Beginn einer Geschäftsbeziehung überprüfen wir und unser Partner das Unternehmen sowie die Personen, die es besitzen und kontrollieren. Wir treten in keine Geschäfte mit einem Unternehmen ein, das wir nicht überprüfen können.

5. Sanktionen

Wir gleichen Kunden, deren Eigentümer und deren Vertragspartner mit den geltenden Sanktionslisten ab und lehnen Geschäfte bei einem bestätigten Treffer ab. Unsere vollständige Position ist in unserer Öffentlichen [Sanktionserklärung](#) dargelegt.

6. Überwachung und Meldung

Unsere lizenzierten Partner überwachen Transaktionen auf Anzeichen von Finanzkriminalität und erstatten die ihnen als Verpflichteten obliegenden Meldungen, unter anderem an die deutsche Financial Intelligence Unit. Obwohl CashXChain selbst kein Verpflichteter ist, behalten wir uns das Recht vor, freiwillige Meldungen an die zuständigen Behörden zu erstatten – einschließlich Strafanzeigen nach [§ 158 StPO](#) [↗] und freiwilliger Verdachtsmeldungen nach [§ 261 Abs. 8 StGB](#) [↗] –, sofern wir Anhaltspunkte für Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Sanktionsumgehung, Betrug oder andere schwere Straftaten feststellen. Wir tun dies nach Treu und Glauben und unabhängig von jeglicher aufsichtsrechtlichen Verpflichtung. Sofern das Gesetz uns untersagt, einem Kunden mitzuteilen, dass eine Meldung erfolgt ist, werden wir dies nicht tun.

7. Informationen, die Transfers begleiten

Angaben zum Auftraggeber und zum Empfänger begleiten jeden Transfer, wie es das Gesetz verlangt. Transfers erfolgen ausschließlich zwischen Konten, die bei regulierten Anbietern geführt werden, nicht zu oder von selbst gehosteten Wallets. Dies wird in unserem Travel-Rule-Hinweis näher erläutert.

8. Aufzeichnungen und Schulungen

Die fünfjährige Aufbewahrung von Geldwäschepräventionsunterlagen, die für die regulierten Schritte gilt, wird von unseren lizenzierten Partnern als den Verpflichteten erfüllt. Wir bewahren unsere eigenen Geschäfts- und Buchführungsunterlagen für die gesetzlich vorgeschriebenen Zeiträume auf, zusammen mit Aufzeichnungen über etwaige von uns erstattete freiwillige Meldungen. Unsere Mitarbeiter erhalten Schulungen zur Geldwäscheprävention, und unsere Kontrollen werden regelmäßig überprüft.

9. Kontakt

Sie erreichen unsere Compliance-Funktion unter compliance@cashxchain.com.



Öffentliche Sanktionserklärung

VERSION 1.1 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

1. Unsere Verpflichtung

Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) („CashXChain“) unterhält keine Geschäftsbeziehungen mit Personen oder Unternehmen, die geltenden Finanzsanktionen unterliegen, und verarbeitet keine Transfers, an denen solche Personen oder Unternehmen beteiligt sind. Wir führen Screenings durch, um dies zu verhindern, und lehnen ein Geschäft ab, sofern ein bestätigter Treffer vorliegt.

2. Die von uns angewendeten Sanktionen

Wir screenen gegen Sanktionen der Europäischen Union, der Vereinten Nationen sowie gegen geltende deutsche und nationale Sanktionen.

3. Was wir screenen und wann

Wir screenen Kunden, deren wirtschaftlich Berechtigte und, soweit relevant, Transaktionsgegenparteien beim Onboarding, während der Geschäftsbeziehung und bei Änderungen der Sanktionslisten. Das Screening für den regulierten Schritt wird von unserem lizenzierten Partner im Rahmen seiner eigenen Pflichten durchgeführt.

4. Was bei einem Treffer geschieht

Wird ein Treffer bestätigt, blockieren oder verweigern wir die Transaktion oder die Geschäftsbeziehung, soweit das Gesetz dies verlangt; müssen Gelder eingefroren werden, erfolgt dies durch den lizenzierten Partner, der die Gelder hält. Das Gesetz kann uns daran hindern, den Grund zu erläutern.

5. Keine Umgehung

Wir handeln nicht auf Anweisungen, die darauf abzielen, Sanktionen zu umgehen, einschließlich Transfers, bei denen eine sanktionierte Partei der tatsächlich wirtschaftlich Berechtigte ist, auch wenn sie nicht die benannte Gegenpartei ist, sowie einschließlich der Aufteilung oder zeitlichen Steuerung von Transfers, um Kontrollen zu umgehen.

6. Kontakt

Fragen zu dieser Erklärung können an compliance@cashxchain.com gesendet werden.



KYC-/KYB-Hinweis

VERSION 2.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Diese Seite erläutert in einfacher Sprache, was wir vor und während Ihrer Nutzung der Plattform prüfen und warum. Da unsere Kunden Unternehmen sind, konzentrieren sich unsere Prüfungen im Wesentlichen auf das Unternehmen, ergänzt durch Identitätsprüfungen der Personen, die es vertreten und besitzen.

1. Warum wir überprüfen

Zu wissen, wer unsere Kunden sind, bevor sie Transaktionen durchführen, ist unerlässlich, um Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung zu verhindern. Die Überprüfung folgt den Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden gemäß §§ 10 bis 14 des Geldwäschegesetzes ([GwG ↗](#)), umgesetzt über unsere regulierten Partner.

2. Was wir erheben

Die Registrierungsdaten Ihres Unternehmens, seine Anschrift und Nachweise, dass es tatsächlich geschäftlich tätig ist; die Identität der Personen, die berechtigt sind, für das Unternehmen zu handeln; die Identität seiner wirtschaftlich Berechtigten, also der Personen, die es letztlich besitzen oder kontrollieren; sowie Ausweisdokumente zur Bestätigung dieser Personen.

3. Wann wir prüfen

Wir überprüfen, bevor Sie Transaktionen durchführen können. Wir können während der Geschäftsbeziehung erneut prüfen, wenn sich Ihre Umstände ändern oder wenn eine Überprüfung ansteht.

4. Wer die Prüfungen durchführt

Dies gilt für den Zahlungsdienst. In den Validierungsumgebungen v1 und v2 ist die Lage anders: Die Bedingungen der Coinbase Developer Platform verpflichten uns, Endnutzer selbst zu prüfen, und lassen es nicht zu, dass wir uns dafür auf Coinbase stützen. Soweit Sie diese Umgebungen nutzen, liegen die Prüfungen bei uns.

Onboarding und Identitätsprüfung werden von unseren regulierten Partnern im Einklang mit deren eigenen KYC-/KYB- und Geldwäschebekämpfungspflichten nach einem regulierten Standard durchgeführt. Wir erhalten das Ergebnis dieser Prüfungen.

5. Wenn Sie die Informationen nicht bereitstellen

Wenn Ihr Unternehmen oder dessen Eigentümer nicht überprüft werden können, können wir Sie nicht onboarden und wir können ein bestehendes Konto aussetzen oder schließen. Das Gesetz kann uns daran hindern, den Grund vollständig zu erläutern.

6. Ihre Daten

Wie wir diese Daten verarbeiten, wie lange wir sie aufbewahren und welche Rechte Sie haben, ist in unserer [Datenschutzerklärung](#) dargelegt.



Hinweis zur Travel Rule

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

1. Warum Angaben zu Absender und Empfänger mit Ihrer Zahlung übermittelt werden

Wenn Sie einen Transfer senden oder empfangen, werden Informationen über den Absender und den Empfänger beigefügt. Dies ist nach der Regulation (EU) 2023/1113, bekannt als Travel Rule, erforderlich.

2. Welche Informationen beigefügt werden

Für jeden Transfer umfasst dies den Namen, die Konto- oder Wallet-Kennung sowie die Adresse oder entsprechende Angaben sowohl des Absenders als auch des Empfängers. Wir erheben diese Angaben bei der Registrierung und wenn Sie einen Transfer beauftragen.

3. Wofür wir sie verwenden

Diese Informationen werden ausschließlich zur Verhinderung, Aufdeckung und Untersuchung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung verwendet. Sie werden zu keinem anderen Zweck genutzt.

4. Fehlende Informationen

Trifft ein Transfer ohne die erforderlichen Informationen ein oder können wir diese nicht beschaffen, kann der Transfer verzögert, abgelehnt oder zurückgesandt werden, und dies kann bei der Beurteilung, ob ein Transfer verdächtig ist, berücksichtigt werden.

5. Selbst verwaltete Wallets

Transfers erfolgen ausschließlich zwischen Konten bei regulierten Anbietern, nicht an oder von selbst verwalteten Wallets.

6. Ihre Daten

Wie wir mit diesen Daten umgehen, einschließlich wie lange wir sie speichern und Ihrer Rechte, ist in unserer [Datenschutzerklärung](#) geregelt.



Offenlegung von Interessenkonflikten

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Diese Erklärung erläutert, wo unsere Interessen mit Ihren kollidieren könnten und wie wir dies handhaben, damit Ihnen daraus kein Nachteil entsteht.

1. Wo ein Konflikt entstehen könnte

Wir erzielen Erträge aus einer Transaktionsgebühr und aus der Marge auf den Wechselkurs, der angewendet wird, wenn Ihre Zahlung zur Abwicklung umgerechnet wird. Da wir den Weg und den Zeitpunkt dieser Umrechnung bestimmen, könnte unser Interesse an der Marge grundsätzlich Ihrem Interesse am besten Kurs entgegenstehen. Wir können zudem Geschäftsbeziehungen zu den Partnern unterhalten, deren Routen wir nutzen.

2. Wie wir damit umgehen

Unser Routing wählt den Weg nach objektiven Gesichtspunkten von Kosten, Geschwindigkeit und Compliance, nicht danach, welcher Partner für uns am profitabelsten ist. Wir weisen unsere Gebühr und die Wechselkursreferenz aus, bevor Sie einen Vertrag schließen, sodass der Preis im Voraus klar ist. Wir handeln nicht gegen unsere Kunden.

3. Überprüfung

Wir überprüfen diese Erklärung und die ihr zugrunde liegende Richtlinie mindestens einmal jährlich und aktualisieren sie, wenn sich unsere Vereinbarungen ändern.

4. Kontakt

Fragen können an compliance@cashxchain.com gesendet werden.



Risikohinweise zu Krypto-Werten

VERSION 1.1 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Die Abwicklung auf der Plattform der CashXChain UG (haftungsbeschränkt) („CashXChain“) erfolgt über regulierte Stablecoins. Bitte lesen Sie diese Risiken, bevor Sie den Dienst nutzen.

1. Sie transagieren in Ihrer eigenen Währung, die Abwicklung erfolgt jedoch über Stablecoins

Im gewöhnlichen Ablauf senden und empfangen Sie Werte in Ihrer eigenen Währung und halten keine Krypto-Werte. Die Abwicklung erfolgt im Hintergrund über USDC, ausgegeben von Circle Internet Financial, und EURC, ausgegeben von Circle Mint Europe SAS, auf öffentlichen Blockchains — Solana sowie mehrere EVM-kompatible Chains, einschließlich Polygon PoS, wobei im Laufe der Zeit weitere Netzwerke hinzugefügt werden.

2. Ein Stablecoin kann seinen Wert verlieren

Ein Stablecoin ist darauf ausgelegt, einen stabilen Wert zu halten, dies ist jedoch nicht garantiert, und er kann in seltenen Fällen seinen stabilen Wert verlieren. Dieses Restrisiko liegt bei Ihnen.

3. Die Abwicklung ist endgültig

Sobald eine Übertragung auf der Blockchain abgewickelt ist, kann sie nicht mehr rückgängig gemacht werden. Prüfen Sie die Empfängerdaten, bevor Sie bestätigen.

4. Technologie- und Netzwerkrisiko

Blockchain-Netzwerke können mit Überlastungen, Ausfällen oder technischen Störungen konfrontiert sein, die die Abwicklung verzögern.

5. Wo Ihre Gelder verwahrt werden

Gelder im Ablauf werden von unserem lizenzierten Partner gehalten, nicht von CashXChain. Ihre Sicherheit hängt davon ab, dass der Partner seine Sicherungspflichten erfüllt.

6. Die Regeln können sich ändern

Die Regeln für Krypto-Werte und Stablecoins befinden sich noch in der Entwicklung und können sich in einer Weise ändern, die den Dienst betrifft.

7. Informationen zum Emittenten

Die Emittenten der verwendeten Stablecoins veröffentlichen Informationen zu Reserven und Transparenz, einschließlich regelmäßiger Bestätigungen durch Dritte und Offenlegungen zu den Reserven. Sie können diese unter <https://www.circle.com/transparency> [↗] einsehen.



Richtlinie zur Meldung von Vorfällen

VERSION 2.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Diese Richtlinie erläutert, wie und wann die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) („CashXChain“) ihre Kunden und die Behörden über Serviceausfälle, Sicherheitsvorfälle und Verletzungen des Schutzes personenbezogener Daten informieren.

1. Anwendungsbereich

Diese Richtlinie umfasst ungeplante Serviceausfälle, Sicherheitsvorfälle und Verletzungen des Schutzes personenbezogener Daten, die die CashXChain-Plattform betreffen.

2. Verletzungen des Schutzes personenbezogener Daten

Soweit wir als Verantwortlicher handeln und eine Verletzung voraussichtlich zu einem Risiko für Personen führt, benachrichtigen wir die zuständige Aufsichtsbehörde (das [Bayerische Landesamt für Datenschutzaufsicht](#) ⁷) unverzüglich und, sofern machbar, innerhalb von 72 Stunden nach Bekanntwerden, im Einklang mit Artikel 33 [DSGVO](#) ⁷. Soweit eine Verletzung voraussichtlich zu einem hohen Risiko für Personen führt, benachrichtigen wir die betroffenen Personen unverzüglich, im Einklang mit Artikel 34 [DSGVO](#) ⁷. Soweit wir als Auftragsverarbeiter für einen Geschäftskunden handeln, benachrichtigen wir diesen Kunden unverzüglich, damit er seinen eigenen Pflichten nachkommen kann.

3. Serviceausfälle

Wir informieren betroffene Kunden über erhebliche ungeplante Ausfälle, einschließlich der Auswirkungen und der voraussichtlichen Zeit bis zur Behebung, und bestätigen, wann der Service wiederhergestellt ist.

4. Sicherheitsvorfälle

Wir untersuchen, begrenzen und beheben Sicherheitsvorfälle und benachrichtigen betroffene Kunden und Behörden, sofern das Gesetz oder ein Vertrag dies verlangt.

5. Was unsere Benachrichtigungen enthalten

Soweit anwendbar, beschreibt eine Benachrichtigung die Art des Vorfalls, seine voraussichtlichen Folgen, die ergriffenen oder vorgeschlagenen Maßnahmen sowie eine Kontaktstelle für weitere Informationen.

6. Wie wir benachrichtigen

Wir benachrichtigen den Kontoansprechpartner per E-Mail und veröffentlichen bei weitreichenden Vorfällen Aktualisierungen auf unserer Statusseite.

7. Mitteilung an Auftragsverarbeiter und Partner

Betrifft ein Vorfall Daten, die ein Auftragsverarbeiter oder ein Partner für uns verarbeitet, oder Daten, die diese uns anvertraut haben, benachrichtigen wir neben Ihnen auch den betreffenden Auftragsverarbeiter oder Partner. Dies geschieht unverzüglich und, soweit dessen Vereinbarung mit uns eine kürzere Frist vorsieht, innerhalb dieser Frist. Für Endnutzerdaten, die über die Coinbase Developer Platform gehalten werden, verlangen die Coinbase Developer Platform [Terms of Service](#) eine unverzügliche Mitteilung an Coinbase über jeden Sicherheitsvorfall, der diese Daten betrifft.

8. Kontakt

Melden Sie einen vermuteten Vorfall an security@cashxchain.com; datenschutzbezogene Fragen können an privacy@cashxchain.com gesendet werden.



Umweltoffenlegung

VERSION 1.1 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Diese Seite beschreibt die Umweltauswirkungen der Blockchains, die zur Abwicklung von Transaktionen auf der Plattform der CashXChain UG (haftungsbeschränkt) („CashXChain“) verwendet werden. Jede nachfolgend genannte Zahl ist ihrer veröffentlichten Quelle zugeordnet; wir erstellen keine eigenen Energieschätzungen.

1. Die Netzwerke

Die Abwicklung nutzt Solana sowie mehrere EVM-kompatible Chains, einschließlich Polygon PoS, wobei im Laufe der Zeit weitere Netzwerke hinzukommen. Diese Netzwerke sichern Transaktionen mit einem Proof-of-Stake-Mechanismus, der weit weniger Energie verbraucht als Proof-of-Work-Netzwerke wie Bitcoin.

2. Solana

Die Solana Foundation veröffentlicht einen Energiebericht, der gemeinsam mit dem [Crypto Carbon Ratings Institute \(CCRI\)](#) [↗] erstellt wird, einem unabhängigen Forschungsinstitut zur Messung des Energieverbrauchs von Blockchains. Der [Energy Impact Report vom September 2024](#) [↗] beziffert das Netzwerk auf rund 0,00412 Wattstunden je Transaktion und etwa 8.755 MWh Strom pro Jahr bei einem geschätzten Fußabdruck von rund 2.671 Tonnen CO₂ für 2024 — ein Rückgang von etwa 69 % gegenüber dem Vorjahr. Aktuelle Werte, einschließlich der an die [MiCAR](#) [↗]-Nachhaltigkeitsindikatoren angelehnten Methodik, werden im [Solana-Klima-Dashboard](#) [↗] veröffentlicht. Frühere Berichte sind im [Verzeichnis der Solana-Energieberichte](#) [↗] gesammelt.

3. Polygon PoS

Polygon Labs veröffentlicht ein gemeinsam mit CCRI erstelltes [Nachhaltigkeits-Dashboard](#) [↗]. Der [CCRI-Bericht zu Energieverbrauch und CO₂-Fußabdruck von Polygon](#) [↗] misst für das Polygon-PoS-Netzwerk rund 109.213 kWh pro Jahr; der ganz überwiegende Teil des historischen Fußabdrucks entfiel dabei nicht auf Polygon PoS selbst, sondern auf die zugrunde liegende Ethereum-Basischicht. Dieser Anteil sank mit dem Wechsel von Ethereum zu Proof of Stake um rund 99,99 %.

4. Vergleich mit Proof of Work

Der Größenunterschied ist erheblich. Der [Cambridge Bitcoin Electricity Consumption Index \(CBECI\)](#) [↗], betrieben vom Cambridge Centre for Alternative Finance der Judge Business School der University of Cambridge, weist für Bitcoin einen jährlichen Stromverbrauch in der Größenordnung von deutlich über

hundert Terawattstunden aus; die [Methodik](#) [↗] und die zugrunde liegende [überarbeitete Berechnung](#) [↗] sind vollständig veröffentlicht. Die von uns genutzten Proof-of-Stake-Netzwerke verbrauchen davon nur einen sehr kleinen Bruchteil.

5. Was wir nicht behaupten

Wir betreiben keine Validatoren, wir erwerben und stilllegen keine CO₂-Zertifikate im eigenen Namen, und wir erheben für CashXChain keinen Anspruch auf Klimaneutralität. Etwaige in den oben genannten Quellen erwähnte Kompensationen werden von den jeweiligen Netzwerk-Stiftungen vorgenommen, nicht von uns. Die Zahlen sind die der zitierten Dritten zu den in deren Berichten genannten Stichtagen; Netzwerke und Zahlen ändern sich, die verlinkten Quellen führen die jeweils aktuellen Werte.

6. Aktualisierungen

Wir überprüfen diese Informationen mindestens einmal jährlich und früher, wenn eine wesentliche Änderung eintritt, etwa ein Wechsel des Netzwerks oder eine erhebliche Änderung des Energieverbrauchs. Diese Seite zeigt das Datum der letzten Überprüfung.



API-Partnerbedingungen

VERSION 1.3 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Dieses Dokument ist integraler Bestandteil der [CashXChain Terms of Service](#).

Diese Bedingungen regeln die Nutzung der von der CashXChain UG (haftungsbeschränkt) („CashXChain“) betriebenen CashXChain™-API durch Partner, die unsere Infrastruktur in ihre eigenen Produkte einbetten. Sie sind Bestandteil unserer Website- und Plattform-Nutzungsbedingungen und unterliegen diesen.

1. Lizenz

Wir gewähren Ihnen ein nicht ausschließliches, nicht übertragbares, widerrufliches Recht, auf die API zuzugreifen und sie in Übereinstimmung mit unserer Dokumentation und diesen Bedingungen zu nutzen.

2. Berechtigung

Sie müssen ein registriertes Unternehmen sein und das Onboarding und die Verifizierung durch uns und unsere Partner abschließen, bevor Sie die API im Produktivbetrieb nutzen.

3. Ihre Compliance-Pflichten (Weitergabe)

Wenn Sie unseren Dienst in Ihr eigenes Produkt einbinden, müssen Sie unsere Anforderungen zur Bekämpfung von Geldwäsche, zu Sanktionen, zu den Übermittlungspflichten für Informationen gemäß der [Verordnung \(EU\) 2023/1113](#) [↗] und zum Datenschutz einhalten und an Ihre eigenen Nutzer weitergeben. Sie müssen sicherstellen, dass die Identitätsprüfung über unsere regulierten Partner erfolgt, und Sie dürfen keine Geschäfte oder Aktivitäten ermöglichen, die unter [Verbotene & eingeschränkte Geschäftstätigkeiten](#) aufgeführt sind.

4. API-Zugangsdaten und Sicherheit

Sie sind dafür verantwortlich, Ihre API-Schlüssel sicher aufzubewahren, und für alle Aktivitäten, die darunter erfolgen. Sie müssen uns unverzüglich benachrichtigen, wenn Sie vermuten, dass ein Zugangsdatum kompromittiert wurde.

5. Zulässige Nutzung

Ihre Nutzung muss unserer [Richtlinie zur zulässigen Nutzung](#) entsprechen. Sie dürfen die veröffentlichten Ratenbegrenzungen nicht überschreiten und Transaktionskontrollen, Ratenbegrenzungen oder Sicherheitsfunktionen nicht umgehen.

6. Datenschutz

Soweit Sie über die API personenbezogene Daten verarbeiten, tun Sie dies als unabhängiger Verantwortlicher oder, sofern zutreffend, im Rahmen einer [Auftragsverarbeitungsvereinbarung](#) mit uns. Jede Partei hält das anwendbare Datenschutzrecht ein.

7. Geistiges Eigentum

Diese Bedingungen gewähren lediglich eine Lizenz zur Nutzung der API. Sämtliche geistigen Eigentumsrechte an der Plattform und der API verbleiben bei uns, wie unter [Schutzrechte & Urheberrecht](#) dargelegt.

8. Aussetzung und Kündigung

Wir können Ihren API-Zugang aussetzen oder einschränken, Transaktionen blockieren oder ablehnen oder diese Bedingungen aus den Gründen und in der Weise kündigen, die in Abschnitt 5 (Durchsetzung) unserer [Richtlinie zur zulässigen Nutzung](#) festgelegt sind. Hierbei handelt es sich um vertragliche Kontrollen des Plattformzugangs.

9. Gebühren und Geschäftsbedingungen

Geschäftsbedingungen, Gebühren und Service-Level-Zusagen sind in einem gesonderten Bestellformular oder einer gesonderten Geschäftsvereinbarung festgelegt, die zwischen den Parteien geschlossen wird und auf die diese API-Partnerbedingungen Bezug nehmen.

10. Änderungen

Wir können diese Bedingungen und die API mit angemessener Ankündigung ändern oder mit sofortiger Wirkung, sofern dies aus Sicherheits-, Rechts- oder Regulierungsgründen erforderlich ist.

11. Anwendbares Recht, Gerichtsstand und Schiedsverfahren

Anwendbares Recht und Gerichtsstand ergeben sich aus der Seite [Vertragspartner & anwendbares Recht](#) und werden hier nicht wiederholt. Zusammengefasst: Es gilt Schweizer materielles Recht; für Kunden in der EU, dem EWR oder der EFTA ist das [Handelsgericht des Kantons Zürich](#) [↗] zuständig, im Übrigen gilt ein Schiedsverfahren nach der [Schweizerischen Schiedsordnung](#) [↗] mit Sitz in Zürich.



Sicherheitserklärung

VERSION 1.1 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Diese Erklärung fasst die technischen und organisatorischen Maßnahmen zusammen, mit denen die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) („CashXChain“) die CashXChain-Plattform und die darauf befindlichen Daten schützen. Es handelt sich um eine öffentliche Zusammenfassung; interne Verfahren werden dabei nicht offengelegt.

1. Unser Ansatz

Sicherheit ist fester Bestandteil der Art und Weise, wie wir die Plattform konzipieren, entwickeln und betreiben. Wir treffen dem Risiko angemessene Maßnahmen im Einklang mit Artikel 32 [DSGVO](#) ⁷ und überprüfen diese regelmäßig.

2. Verschlüsselung

Der gesamte Datenverkehr zu und von unserer Plattform wird bei der Übertragung mit TLS 1.3 verschlüsselt und an Cloudflares Edge terminiert. Ruhende Daten werden mit AES-256 verschlüsselt.

3. Authentifizierung und Zugriff

Wir schützen Konten mit Mehr-Faktor-Authentifizierung, einschließlich Unterstützung für Passkeys (WebAuthn), sowie optionaler Anmeldung über etablierte Identitätsanbieter. Die Authentifizierung erfolgt über unseren selbst gehosteten Authentifizierungsdienst. Der interne Zugriff auf Systeme und Daten erfolgt über eine rollenbasierte Zugriffskontrolle, erzwingt Mehr-Faktor-Authentifizierung auf allen internen Systemen, folgt dem Grundsatz der geringsten Rechte und wird durch Audit-Protokollierung erfasst.

4. Netzwerk- und Infrastruktursicherheit

Unsere Plattform arbeitet hinter Cloudflare, das TLS, eine Web Application Firewall, DDoS-Schutz, Bot-Management und eine datenschutzfreundliche Herausforderung (Turnstile) bereitstellt. Die Plattform wird bei Amazon Web Services in der Region eu-central-1 (Frankfurt) gehostet.

5. Sichere Entwicklung

Wir folgen sicheren Entwicklungspraktiken, einschließlich Code-Review und Abhängigkeitsverwaltung. Eine unabhängige Sicherheitsdesign-Überprüfung wurde im Q2 2026 von Certora durchgeführt und deckte die Rust/Axum-Backend-Architektur und die Blockchain-Integration ab.

6. Überwachung und Reaktion auf Vorfälle

Wir überwachen unsere Systeme im Hinblick auf Sicherheit und Verfügbarkeit. Wie und wann wir Kunden und Behörden über Sicherheitsvorfälle und Verletzungen des Schutzes personenbezogener Daten benachrichtigen, ist in unserer [Richtlinie zur Meldung von Vorfällen](#) (Incident Notification Policy) festgelegt. Sicherheitsforscher können Probleme über unsere Seite zur [verantwortungsvollen Offenlegung](#) (Responsible Disclosure) melden.

7. Datenschutz

Wie wir personenbezogene Daten verarbeiten, einschließlich Aufbewahrung und Ihrer Rechte, ist in unserer [Datenschutzerklärung](#) festgelegt.

8. Ausfallsicherheit und Backups

Wir erstellen täglich automatisierte Backups mit einer Aufbewahrungsdauer von 30 Tagen, halten für kritische Datenbanken eine Point-in-Time-Wiederherstellung vor und nutzen regionenübergreifende Replikation für Produktionsdaten, damit wir Verfügbarkeit und Zugriff nach einem Vorfall zeitnah wiederherstellen können.

9. Zertifizierungen und Roadmap

Die ISO-27001-Zertifizierung und die SOC-2-Attestierung befinden sich im Rahmen eines zweigleisigen Umsetzungsprogramms in aktiver Vorbereitung. Zeitpläne für Zertifizierung und Attestierung werden veröffentlicht, sobald sie bestätigt sind.

10. Kontakt

Sicherheitsfragen können an security@cashxchain.com gesendet werden; um eine Schwachstelle zu melden, siehe unsere Seite zur [verantwortungsvollen Offenlegung](#) (Responsible Disclosure).



Responsible Disclosure

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Wir begrüßen Meldungen von Sicherheitsforschern, die eine Schwachstelle in unserer Plattform finden. Diese Seite erläutert, wie Sie eine solche sicher melden können.

1. Wie Sie melden

Senden Sie die Einzelheiten an security@cashxchain.com. Bitte fügen Sie genügend Informationen bei, damit wir das Problem reproduzieren können.

2. Worum wir Sie bitten

Geben Sie uns angemessene Zeit, das Problem zu untersuchen und zu beheben, bevor Sie es öffentlich bekannt machen. Greifen Sie nicht auf Daten zu, die nicht Ihnen gehören, verändern oder löschen Sie diese nicht, beeinträchtigen Sie nicht unseren Dienst und gehen Sie nicht weiter, als zur Darstellung des Problems erforderlich ist.

3. Was Sie von uns erwarten können

Wir werden den Eingang Ihrer Meldung bestätigen, Sie auf dem Laufenden halten und keine rechtlichen Schritte gegen Forscher einleiten, die in gutem Glauben und im Rahmen dieser Richtlinie handeln.

4. Geltungsbereich

Im Geltungsbereich: unsere eigenen Domains und Anwendungen — *.cashxchain.com, api.cashxchain.com, die iOS-App, die Android-App und das Web-Dashboard. Außerhalb des Geltungsbereichs: Drittanbieterdienste, die wir nicht betreiben (melden Sie diese direkt beim jeweiligen Anbieter, z. B. Stripe, Coinbase, Cloudflare, AWS oder Google); Social Engineering gegen Teammitglieder; physische Angriffe; Denial-of-Service-Tests (DoS/DDoS); Spam- oder Phishing-Simulationen; sowie Feststellungen, die ein bereits kompromittiertes Konto voraussetzen.



Umgebungen & Testprodukte

VERSION 1.2 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Dieses Dokument ist integraler Bestandteil der [CashXChain Terms of Service](#).

Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) („CashXChain“) betreibt mehrere Umgebungen mit unterschiedlichen Zwecken und Risikoprofilen. Diese Seite erläutert, worum es sich bei den einzelnen Umgebungen handelt, ob echte Gelder oder Vermögenswerte betroffen sind, und welche Bedingungen gelten. Wenn eine Umgebung bei der Anmeldung einen eigenen Hinweis anzeigt, regelt dieser Hinweis Ihre Nutzung.

1. Sandbox-Umgebungen (*.sandbox.cashxchain.com)

Unsere Sandbox-Umgebungen bilden das Produktivprodukt zu Test- und Integrationszwecken nach. Sie verwenden ausschließlich simulierte Gelder — es ist kein echtes Geld beteiligt. Es gelten die Standard-Sandbox-Bedingungen: Es gibt keine Dienstgütevereinbarung und keine Verfügbarkeitsgarantie; Testdaten werden nicht als vertraulich behandelt; der Zugang zu einer Funktion in der Sandbox begründet keinen Anspruch auf diese Funktion; und wir können eine Sandbox-Umgebung jederzeit zurücksetzen oder löschen.

2. Demo-Umgebung (demo.cashxchain.com)

Die Demo-Umgebung ist eine Live-Demonstrationsumgebung, in der echte Vermögenswerte beteiligt sein können. Sie wird zu Demonstrationszwecken bereitgestellt, und Sie nutzen sie auf eigenes Risiko.

3. Validierungsumgebung — v2 (v2.cashxchain.com)

v2 ist eine nicht-verwahrende Wallet-Schnittstelle, die im Solana Mainnet für SOL, USDC und EURC betrieben wird und von Coinbase Embedded Wallets unterstützt wird. Transaktionen betreffen echte Vermögenswerte und sind unumkehrbar, und Sie behalten jederzeit die volle Kontrolle über Ihre privaten Schlüssel. Der folgende Hinweis wird bei der Anmeldung angezeigt und regelt Ihre Nutzung von v2:

„Mit Ihrer Anmeldung erkennen Sie an, dass CashXChain v2 eine nicht-verwahrende technische Schnittstelle und kein Finanzdienstleister oder keine Bank ist. Durch diesen Vorgang wird für Sie eine nicht-verwahrende Wallet aufgerufen oder erstellt; Sie behalten jederzeit die volle Kontrolle über Ihre digitalen Vermögenswerte und privaten Schlüssel. Diese Schnittstelle wird im Solana Mainnet betrieben, wo Transaktionen echte Vermögenswerte betreffen und unumkehrbar sind. Die Nutzung dieser Validierungsumgebung erfolgt auf eigenes Risiko. Indem Sie fortfahren, stimmen Sie unseren Nutzungsbedingungen und unserer [Datenschutzerklärung](#) zu. Rechtliche Informationen finden Sie in unserem [Impressum](#).“

4. Validierungsumgebung — v1 (v1.cashxchain.com)

v1 ist dieselbe nicht-verwahrende Schnittstelle wie v2, läuft jedoch im Solana Devnet und verwendet ausschließlich simulierte Vermögenswerte; es sind keine echten Gelder beteiligt. Der folgende Hinweis wird bei der Anmeldung angezeigt und regelt Ihre Nutzung von v1:

„Mit Ihrer Anmeldung erkennen Sie an, dass CashXChain v1 eine nicht-verwahrende Entwicklungsschnittstelle ist, die im Solana Devnet läuft. Durch diesen Vorgang wird für Sie eine nicht-verwahrende Wallet aufgerufen oder erstellt; Sie behalten jederzeit die volle Kontrolle über Ihre digitalen Vermögenswerte und privaten Schlüssel. Diese Umgebung verwendet ausschließlich simulierte Vermögenswerte, und es sind keine echten Gelder beteiligt. Die Nutzung dieser Validierungsumgebung erfolgt auf eigenes Risiko. Indem Sie fortfahren, stimmen Sie unseren Nutzungsbedingungen und unserer [Datenschutzerklärung](#) zu. Rechtliche Informationen finden Sie in unserem [Impressum](#).“

5. Welche Bedingungen gelten

Wenn eine Umgebung einen eigenen Anmeldehinweis anzeigt, gilt dieser Hinweis für Ihre Nutzung dieser Umgebung. Unsere [Nutzungsbedingungen für Website und Plattform](#), unsere [Datenschutzerklärung](#) und unser [Impressum](#) gelten für alle Umgebungen. Die nicht-verwahrenden Validierungsumgebungen (v1 und v2) sind ausschließlich technische Schnittstellen: CashXChain ist in Bezug auf sie kein Finanzdienstleister und keine Bank, verwahrt Ihre Vermögenswerte nicht, und Sie kontrollieren Ihre eigenen Schlüssel.



Beschwerdeverfahren

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Dieses Dokument ist integraler Bestandteil der [CashXChain Terms of Service](#).

Wir nehmen Beschwerden ernst und sind bestrebt, sie rasch zu klären. Auf dieser Seite wird erläutert, wie Sie eine Beschwerde einreichen, was danach geschieht und wie Sie eine Eskalation vornehmen können.

Sie betrifft Beschwerden über CashXChain — unseren Dienst, unsere Entscheidungen, die Abrechnung und Ablehnungen. Sie erfasst keine Beschwerden Dritter über das Verhalten eines Kunden.

1. Wie Sie eine Beschwerde einreichen

Senden Sie Ihre Beschwerde an complaints@cashxchain.com oder per Post an CashXChain UG (haftungsbeschränkt), Georg-Bichler-Str. 9, 83620 Feldkirchen-Westerham, Deutschland. Bitte fügen Sie die nachstehenden Angaben bei, damit wir sie ohne Verzögerung bearbeiten können.

2. Was anzugeben ist

Firmenname und Kontoreferenz; Name der Kontaktperson und E-Mail; was schiefgelaufen ist, mit Datumsangaben; was wir Ihrer Ansicht nach tun sollen; sowie alle Unterlagen, die zur Erläuterung des Sachverhalts beitragen.

3. Was danach geschieht

Wir bestätigen den Eingang Ihrer Beschwerde innerhalb von 5 Geschäftstagen und sind bestrebt, Ihnen innerhalb von 15 Geschäftstagen eine abschließende Antwort zu geben. In komplexen Fällen, in denen wir mehr Zeit benötigen, bearbeiten wir die Beschwerde innerhalb der nach geltendem Recht zulässigen Höchstfrist und geben Ihnen eine Zwischenmitteilung, in der wir erläutern, warum wir mehr Zeit benötigen und wann Sie mit unserer Antwort rechnen können.

4. Wenn Sie nicht zufrieden sind

Wenn unsere Antwort die Angelegenheit nicht klärt und Ihre Beschwerde einen regulierten Zahlungsdienst betrifft, können Sie sie an die Behörde richten, die den für diesen Dienst verantwortlichen lizenzierten Partner beaufsichtigt. Bei datenschutzrechtlichen Beschwerden können Sie sich an das [Bayerische Landesamt für Datenschutzaufsicht \(BayLDA\)](#) ↗, Promenade 18, 91522 Ansbach, Deutschland, wenden.



Versioniertes Archiv der Bedingungen & Änderungsprotokoll

VERSION 1.1 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Wir bewahren jede frühere Version unserer Rechtsdokumente auf, damit Sie nachvollziehen können, was sich wann geändert hat.

1. Die zwei Daten auf jedem Dokument

Zuletzt überprüft ist das Datum, an dem das Dokument zuletzt inhaltlich auf Richtigkeit überprüft wurde — nicht das Datum, an dem die Seite veröffentlicht oder bearbeitet wurde. **Gültig ab** ist das Datum, an dem diese Version rechtlich für Sie anwendbar wurde. In der Praxis sind beide oft identisch, können aber voneinander abweichen: Eine Überprüfung, die keinen Änderungsbedarf ergibt, aktualisiert nur „Zuletzt überprüft“.

2. Funktionsweise der Versionen

Jedes Dokument trägt eine Versionsnummer und zwei Daten, die gemeinsam am Seitenanfang stehen. Die Versionsnummer identifiziert den Text; die Daten sagen, wann er geprüft wurde und ab wann er gilt. Eine wesentliche Änderung erhöht den ersten Teil der Versionsnummer (1.0 auf 2.0), eine redaktionelle Korrektur den zweiten (1.0 auf 1.1). Frühere Versionen werden mit den Daten ihrer Geltung und einer allgemein verständlichen Zusammenfassung der Änderungen archiviert und sind zusätzlich über ihren Commit in unserem Quell-Repository identifizierbar.

3. Wesentliche Änderungen und redaktionelle Korrekturen

Eine **wesentliche Änderung** — alles, was Inhalt, Rechte oder Pflichten betrifft — erhält ein neues „Gültig ab“-Datum und einen Eintrag im nachstehenden Änderungsprotokoll. Eine **redaktionelle Korrektur** — ein Tippfehler oder eine Formatierungskorrektur — aktualisiert nur „Zuletzt überprüft“ und erzeugt kein neues Gültigkeitsdatum.

4. Änderungsprotokoll

Das nachstehende Änderungsprotokoll listet wesentliche Änderungen in umgekehrt chronologischer Reihenfolge nach Datum, Dokument und einer kurzen Zusammenfassung auf.

5. Wie wir Sie benachrichtigen

Wesentliche Änderungen der [AGB](#) und anderer Vertragsbedingungen werden Ihnen gemäß den [AGB](#) mitgeteilt. Geringfügige Korrekturen werden hier ohne gesonderte Mitteilung erfasst.

Datum	Dokument	Zusammenfassung
2026-08-26	contracting-entity	add Sokin as a Partner
2026-08-26	ip-copyright	rename to IP & Copyright and rewrite
2026-08-26	regulatory-status	add Sokin as a Partner
2026-08-26	terms-of-service	add Sokin as a Partner
2026-08-26	privacy-policy	add Sokin as a Partner
2026-08-26	sub-processor-list	add Sokin as a Partner
2026-08-25	accessibility-statement	add Accessibility Statement
2026-08-25	contacts	add accessibility@cashxchain.com
2026-08-19	order-of-precedence	provider documentation and Coinbase
2026-08-19	regulatory-status	per-Partner disclosure, Coinbase removed
2026-08-19	compliance	provider documentation and Coinbase
2026-08-19	compliance	new clause 6, Partner relationships
2026-08-19	incident-notification-policy	provider documentation and Coinbase
2026-08-19	kyc-kyb-notice	provider documentation and Coinbase
2026-08-19	prohibited-restricted-businesses	provider documentation and Coinbase
2026-08-19	prohibited-restricted-businesses	new clause 6, Partner relationships

Datum	Dokument	Zusammenfassung
2026-08-19	terms-of-service	provider documentation and Coinbase
2026-08-19	terms-of-service	new clause 6, Partner relationships
2026-08-19	privacy-policy	provider documentation and Coinbase
2026-08-19	sub-processor-list	provider documentation and Coinbase
2026-08-17	contracting-entity	forum fallback, corrected reduction clause, narrowed Partner exclusion, causation in the indemnity
2026-08-17	terms-of-service	forum fallback, corrected reduction clause, narrowed Partner exclusion, causation in the indemnity
2026-08-16	legal-notice	drop the committed notice period, restructure the Legal Notice
2026-08-16	terms-of-service	compliance with Partner terms and no circumvention
2026-08-16	terms-of-service	drop the committed notice period, restructure the Legal Notice
2026-08-16	sub-processor-list	drop the committed notice period, restructure the Legal Notice
2026-08-16	sub-processor-list	add Proton AG to internal operations
2026-08-16	sub-processor-list	tables for Article 28 sub-processors only
2026-08-16	sub-processor-list	drop the committed notice period, restructure the Legal Notice
2026-08-16	sub-processor-list	add Proton AG to internal operations
2026-08-16	sub-processor-list	tables for Article 28 sub-processors only
2026-08-16	index	drop the committed notice period, restructure the Legal Notice
2026-08-16	index	drop the committed notice period, restructure the Legal Notice
2026-08-15	contracting-entity	English becomes the authoritative version

Datum	Dokument	Zusammenfassung
2026-08-15	contracting-entity	switch from German to Swiss law
2026-08-15	contracting-entity	English becomes the authoritative version
2026-08-15	contracting-entity	switch from German to Swiss law
2026-08-15	order-of-precedence	English becomes the authoritative version
2026-08-15	order-of-precedence	English becomes the authoritative version
2026-08-15	regulatory-status	correct the Circle facts and give restricted countries two layers
2026-08-15	regulatory-status	correct the Circle facts and give restricted countries two layers
2026-08-15	prohibited-restricted-businesses	correct the Circle facts and give restricted countries two layers
2026-08-15	prohibited-restricted-businesses	correct the Circle facts and give restricted countries two layers
2026-08-15	terms-of-service	correct the liability clause
2026-08-15	terms-of-service	rewrite the AGB as the Terms of Service master
2026-08-15	terms-of-service	correct the liability clause
2026-08-15	terms-of-service	rewrite the AGB as the Terms of Service master
2026-08-15	data-processing-addendum	switch from German to Swiss law
2026-08-15	data-processing-addendum	switch from German to Swiss law
2026-08-15	privacy-policy	independent-controller master and a separate recruitment notice
2026-08-15	privacy-policy	independent-controller master and a separate recruitment notice
2026-08-15	recruitment-privacy-notice	independent-controller master and a separate recruitment notice

Datum	Dokument	Zusammenfassung
2026-08-15	recruitment-privacy-notice	independent-controller master and a separate recruitment notice
2026-08-15	api-partner-terms	switch from German to Swiss law
2026-08-15	api-partner-terms	switch from German to Swiss law
2026-08-03	contracting-entity	state the current and planned structure
2026-08-03	ip-copyright	EUIPO trade mark and full DPMA portfolio
2026-08-03	legal-notice	state the current and planned structure
2026-08-03	regulatory-status	state the current and planned structure
2026-08-03	acceptable-use-policy	EUIPO trade mark and full DPMA portfolio
2026-08-03	terms-of-service	align governing law, translation notices, archive build
2026-08-03	terms-of-service	state the current and planned structure
2026-08-03	terms-of-service	EUIPO trade mark and full DPMA portfolio
2026-08-03	website-platform-terms	EUIPO trade mark and full DPMA portfolio
2026-08-03	api-partner-terms	align governing law, translation notices, archive build
2026-08-03	api-partner-terms	EUIPO trade mark and full DPMA portfolio



Kontakt

VERSION 2.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 27. AUGUST 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine unverbindliche Übersetzung. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich die englische Fassung.

[Zur maßgeblichen englischen Fassung](#)

Erreichen Sie das zuständige CashXChain-Team direkt. Für die förmliche Zustellung siehe das [Impressum](#).

Zweck	E-Mail
Recht / Allgemein	legal@cashxchain.com
Compliance / Geldwäscheprävention	compliance@cashxchain.com
Datenschutz	privacy@cashxchain.com
Beschwerden	complaints@cashxchain.com
Sicherheit / Schwachstellenmeldungen	security@cashxchain.com
Barrierefreiheit	accessibility@cashxchain.com
Bewerbungen	careers@cashxchain.com

CashXChain UG (haftungsbeschränkt) — Feldkirchen-Westerham, Deutschland · **CashXChain Inc.** — Delaware, USA.