



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.