Kundeninformation zu Mittelherkunftspflichtigen Bitcoin-Transaktionen

Nachweise zur Herkunft von Mitteln und Bitcoin

Bei Transaktionen mit Bitcoin ist es erforderlich, Informationen und Unterlagen zur Herkunft der eingesetzten Gelder oder der veräußerten Bitcoin offenzulegen.

Warum benötigen wir diese Informationen?

Banken sind gesetzlich verpflichtet, bestimmte Geschäftsbeziehungen und Transaktionen nachvollziehen zu können und die dazu notwendigen Unterlagen einzufordern. Dies dient insbesondere der Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sowie dem Schutz aller Beteiligten.

Welche Informationen können benötigt werden?

Je nach Vorgang können insbesondere folgende Angaben und Unterlagen notwendig sein:

Bei einem Kauf von Bitcoin

Informationen zur Mittelherkunft der €-Beträge

zum Beispiel:

- Verkauf eines Fahrzeugs, einer Immobilie oder anderer Gegenstände
  Nachweis: Kaufvertrag und Nachweis des Zahlungseingang
- Einkommen oder Ersparnisse
  Nachweis: Kontoauszüge mit Gehaltseingang oder Guthaben

Bei einem Verkauf von Bitcoin

Informationen zur Herkunft der Bitcoin-Beträge

zum Beispiel:

- Kauf über eine Kryptoplattform
  Nachweis: ursprüngliche Kaufabrechnung und Transaktionshistorie
- Mining, Staking oder Vergütung in Kryptowerten
  Nachweis: Plattform- oder Pool-Abrechnungen und Wallet-Transaktionen
- Schenkung, Erbschaft oder Übertragung durch Dritte
  Nachweis: Vereinbarung zur Übertragung und Transaktions-ID

Informationen bei Wallet-Transaktionen

Bei Übertragungen zwischen Wallets kann insbesondere Folgendes helfen:

- Wallet-Adresse,
- Transaktions-ID (TxID),
- Transaktionsdatum,
- übertragene Bitcoin-Menge,
- Nachweis zum ursprünglichen Erwerb der Bitcoin.

Diese Angaben helfen dabei, Übertragungen und den Weg der Bitcoin nachvollziehen zu können.

Wichtig für Sie

- Die genannten Beispiele sind nicht abschließend; auch andere geeignete Nachweise können erforderlich sein.
- Bitte reichen Sie nur Unterlagen ein, die für den konkreten Vorgang relevant sind.
- Eine zeitnahe und vollständige Bereitstellung der Informationen unterstützt eine zügige Bearbeitung

Ihres Anliegens.