



Checkliste

- ☐ **Regulatorische Einhaltung:**
Stelle sicher, dass ihr alle geltenden Vorschriften und regulatorischen Anforderungen im Zusammenhang mit Kryptoassets und digitalen Vermögenswerten einhalten. Dies umfasst sowohl Anti-Geldwäsche (AML)-Regelungen, KYC (Know Your Customer)-Verfahren und andere relevante Bestimmungen wie MiCa, eWpG .
- ☐ **Risikomanagement:**
Entwickelt umfassende Risikomanagementstrategien für Kryptoassets, einschließlich der Bewertung von Marktrisiken, operationellen Risiken und rechtlichen Risiken.
- ☐ **Sicherheit und Aufbewahrung:**
Implementiert robuste Sicherheitsmaßnahmen für die Aufbewahrung von Kryptoassets, einschließlich Cold Storage-Lösungen und Multi-Signature-Verfahren.
- ☐ **Interne Schulung und Bildung:**
Bietet euren Mitarbeitern Schulungen und Bildungsmöglichkeiten, um ihr Verständnis für Kryptoassets zu vertiefen und sicherzustellen, dass sie in der Lage sind, damit umzugehen.
Eine gute Einstiegsmöglichkeit bieten die Kurse unserer Webseite.
- ☐ **Kundenakzeptanz:**
Prüft die Nachfrage und das Interesse eurer Kunden an Kryptoassets und entwickelt entsprechende Produkte und Dienstleistungen, die den Kundenbedürfnissen entsprechen.
Einen Einblick bietet von unserem CryptoBanks-Projektteam durchgeführte Umfrage.
- ☐ **Technologieintegration:**
Stellt sicher, dass eure vorhandene Infrastruktur in der Lage ist, Kryptoassets zu unterstützen, und integriert die erforderliche Technologien, um Transaktionen und Verwaltung zu erleichtern.
- ☐ **Partnerschaften und Zusammenarbeit:**
Erwägt Partnerschaften mit Krypto-Unternehmen oder Start-ups, um schnell auf externes Fachwissen und Technologien zurückgreifen zu können.
- ☐ **Kundenkommunikation:**
Informiert eure Kunden über eure Kryptoangebote und klärt sie über die Risiken und Chancen auf.
- ☐ **Innovationskultur:**
Fördert eine Innovationskultur in eurer Bank, die die Anpassung an neue Technologien, wie die Blockchain-Technologie und Veränderungen im Finanzsektor ermöglicht.
- ☐ **Kundenbetreuung und Support:**
Bietet einen qualitativ hochwertigen Kundenservice und Support für Krypto-Kunden, um Vertrauen aufzubauen, Vorurteile gegen die neue Assetklasse zu beseitigen und Fragen zu beantworten.
- ☐ **Kontinuierliche Bewertung:**
Überprüft und bewertet regelmäßig eure Kryptoaktivitäten, um sicherzustellen, dass sie den geschäftlichen sowie rechtlichen Anforderungen entsprechen und optimiert werden können.



Diese Checkliste soll lediglich als Inspiration und grober Leitfaden dienen, um sicherzustellen, dass Banken bei der Integration von Kryptoassets in ihr traditionelles Bankgeschäft alle relevanten Aspekte berücksichtigen und erfolgreich umsetzen können. Beachte, dass die spezifischen Anforderungen je nach den Zielen und der Ausrichtung ihrer Bank variieren können. Das Projektteam besteht aus Masterstudierenden der Universität Würzburg und hat keine Weisungskompetenzen.