

# Regulatorisch sicher mit meinKrypto in die Zukunft

## Musterrisikoanalyse für die Einführung von meinKrypto in Bezug auf Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsrisiken

Stand: Mai 2026

### Strukturierte Bewertung von Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsrisiken für meinKrypto – praxisnah, prüfungssicher und effizient integrierbar in Ihre Compliance- und Governance-Prozesse

#### Die Herausforderung

Die Einführung von meinKrypto bei Banken bringt neue regulatorische Anforderungen mit sich. Insbesondere im Rahmen des Neu-Produkt-Prozesses für meinKrypto müssen Institute nachweisen, dass Risiken im Zusammenhang mit Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung frühzeitig erkannt, bewertet und angemessen gesteuert werden.

Die Komplexität digitaler Vermögenswerte, neue Transaktionswege sowie erhöhte Anforderungen der Aufsichtsbehörden erschweren eine belastbare Risikoanalyse. Gleichzeitig stehen Banken unter Zeitdruck, innovative Produkte schnell und compliant am Markt bereitzustellen.

#### Beispielhafte Herausforderungen:

- ▶ standardisierte Bewertungsansätze
- ▶ praxiserprobte Risikoindikatoren
- ▶ regulatorisch nachvollziehbare Dokumentationen
- ▶ ausreichende interne Ressourcen und Spezialwissen

Eine unvollständige oder nicht ausreichend fundierte Risikoanalyse kann zu Verzögerungen im Notifizierungsprozess sowie zu erhöhten aufsichtsrechtlichen Risiken führen.

#### Die Lösung

Wir stellen Banken eine speziell für den Neu-Produkt-Prozess von meinKrypto entwickelte Musterrisikoanalyse zur Verfügung. Diese unterstützt Institute dabei, Risiken im Zusammenhang mit Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung strukturiert, nachvollziehbar und regulatorisch belastbar zu bewerten.

Unsere Musterrisikoanalyse basiert auf aktuellen aufsichtsrechtlichen Anforderungen sowie bewährten Marktstandards und kann individuell an die Anforderungen Ihres Hauses angepasst werden.

#### Die Lösung bietet:

- ▶ eine strukturierte Risikoidentifikation
- ▶ konkrete Bewertungs- und Kontrollansätze
- ▶ regulatorisch nachvollziehbare Dokumentation
- ▶ Unterstützung für interne Freigabe- und Abstimmungsprozesse

So schaffen Sie eine fundierte Grundlage für einen effizienten und sicheren Produktgenehmigungsprozess.

## Unsere Leistungen

Wir bieten Banken für die ganzheitliche Erstellung, Anpassung und Integration der Risikoanalyse für meinKrypto eine Musterrisikoanalyse an. Dabei verbinden wir regulatorische Expertise mit praxisnaher Umsetzungserfahrung im Bereich Financial Crime Compliance und Krypto-Produkte.

### Unsere Leistungen umfassen insbesondere:

- ▶ Bereitstellung einer praxiserprobten Musterrisikoanalyse für Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsrisiken
- ▶ Analyse regulatorischer Anforderungen im Kontext von meinKrypto- und Neu-Produkt-Prozessen
- ▶ Identifikation produktspezifischer Risiken entlang der Customer Journey und Transaktionsprozesse
- ▶ Bewertung inhärenter Risiken sowie bestehender Kontrollmechanismen
- ▶ Vorbereitung auf interne Freigabeprozesse sowie aufsichtliche Nachfragen

Unser Ansatz ist praxisorientiert, effizient und auf eine schnelle Integration in bestehende Prozesse ausgerichtet. Dadurch ermöglichen wir eine regulatorisch fundierte und zugleich wirtschaftliche Umsetzung Ihres meinKrypto-Angebots.

## Ihre Vorteile

Mit unserer Musterrisikoanalyse in Bezug auf Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsrisiken schaffen Sie die Grundlage für einen strukturierten und regulatorisch belastbaren Neu-Produkt-Prozess für meinKrypto. Sie profitieren von einer schnellen Verfügbarkeit praxiserprobter Inhalte und reduzieren gleichzeitig den internen Abstimmungs- und Entwicklungsaufwand.

### Ihre Vorteile im Überblick:

- ▶ schnellere Umsetzung regulatorischer Anforderungen in Bezug auf Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsrisiken
- ▶ reduzierte Aufwände bei Erstellung und Abstimmung der Risikoanalyse
- ▶ höhere Qualität und Nachvollziehbarkeit der Dokumentation
- ▶ praxisbewährte Methodik für meinKrypto
- ▶ erhöhte Sicherheit im Umgang mit Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsrisiken
- ▶ effiziente Integration in bestehende Compliance- und Governance-Prozesse
- ▶ individuelle Anpassbarkeit an Ihre institutsbezogenen Anforderungen

So können Sie das innovative meinKrypto-Produkt sicher und effizient in Ihrem Institut etablieren.

## ANSPRECHPARTNER



**Marco Becker**

Bereichsleiter Geldwäsche- und  
Betrugsprävention,  
E-Mail: marco.becker@dz-cp.de



**Björn Blechenberg**

Bereichsleiter Vertrieb,  
E-Mail: vertrieb@dz-cp.de