

# meinKrypto & MiCAR-Compliance

## Beratungs- und Unterstützungsleistungen für Banken

Stand: Juli 2026

**Die Einführung der europäischen MiCAR-Verordnung (Markets in Crypto-Assets Regulation) verändert die regulatorischen Anforderungen an Banken und Finanzdienstleister nachhaltig. Mit der Integration von Krypto-Assets und Dienstleistungen wie „meinKrypto“ entstehen neue Anforderungen an Governance, Compliance, Risikoanalyse, Geldwäscheprävention und Kontrollsysteme.**

Institute stehen dabei vor der Herausforderung, bestehende Prozesse und Organisationsstrukturen um regulatorische Anforderungen zu erweitern und gleichzeitig eine praktikable, reversionssichere und aufsichtsrechtlich belastbare Umsetzung sicherzustellen.

DZ CompliancePartner unterstützt Banken umfassend bei der regulatorischen Einordnung, organisatorischen Implementierung und operativen Umsetzung von meinKrypto – praxisnah, effizient und passgenau auf die Anforderungen der Kreditwirtschaft zugeschnitten.

## Beratungsleistungen unter Berücksichtigung der MiCAR-Compliance

Unsere Beratungsleistungen unterstützen Institute bei der Einführung und regulatorischen Einbindung von meinKrypto-Angeboten in bestehende Compliance- und Kontrollstrukturen.

### Unsere Leistungen im Überblick

- ▶ Grundlagenvermittlung zu meinKrypto und MiCAR-Compliance
- ▶ Durchführung von NPP- und Wesentlichkeitsbeurteilungen
- ▶ Hilfestellung bei der Notifizierungsanzeige gegenüber der BaFin
- ▶ Anpassung bankindividueller Arbeitsanweisungen und Prozesse
- ▶ Konzeption geeigneter Prüfungs- und Kontrollhandlungen
- ▶ Einbindung in die bestehende Risikoanalyse
- ▶ Integration in Jahresüberwachungsplan und Berichtswesen

Ziel ist eine reversionssichere und praxisorientierte Umsetzung unter Berücksichtigung bestehender regulatorischer Anforderungen im Sinne der MiCAR-Compliance.

## Beratungsleistungen gemäß Geldwäschegesetz

Die Einführung von Krypto-Dienstleistungen stellt auch erhöhte Anforderungen an Prävention und Überwachung im Bereich Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierung.

Wir unterstützen Institute bei der Umsetzung geldwäscherechtlicher Anforderungen im Zusammenhang mit meinKrypto.

### Unsere Leistungen im Überblick

- ▶ Hilfestellung bei der Notifizierungsanzeige
- ▶ Implementierung in die institutsindividuelle Risikoanalyse
- ▶ Anpassung bankindividueller Arbeitsanweisungen
- ▶ Parametrisierung im Monitoringsystem Geno-SONAR®
- ▶ Vorbereitung auf die Verbandsprüfung

Ziel ist eine reversionssichere und praxisorientierte Umsetzung unter Berücksichtigung bestehender regulatorischer Anforderungen gemäß dem Geldwäschegesetz.

## Zusatzleistungen MiCAR-Compliance: Vollauslagerung der MiCAR-Compliance- Funktion

Auf Wunsch übernehmen wir die laufende operative Unterstützung im Rahmen einer Vollauslagerung MaRisk- oder WpHG-Compliance.

### Unsere Leistungen im Überblick

- ▶ Optional: Durchführung zur Vorbereitung der Einführung von meinKrypto (siehe Beratungsleistungen auf Seite 1)
- ▶ Übernahme der MiCAR-Compliance-Tätigkeiten durch den Beauftragten WpHG / MaRisk
- ▶ Durchführung definierter Kontrollhandlungen
- ▶ Einbindung in bestehende Risikoanalysen
- ▶ Unterstützung bei Jahresüberwachungsplan und Berichtswesen

Damit schaffen wir eine effiziente und ressourcenschonende Lösung für Institute mit begrenzten personellen Kapazitäten.

## Weitere Zusatzleistungen: Sachkundendienstleistungen & Mitarbeiterschulungen

Neben der Beratung unterstützen wir Institute auch bei der Sensibilisierung und Qualifizierung ihrer Mitarbeitenden im Umgang mit meinKrypto und den damit verbundenen regulatorischen Anforderungen.

### Online-Trainings für Bankmitarbeiter

Die Schulungen werden auf der Plattform des Compliance-Collage bereitgestellt und vermitteln praxisorientierte Grundlagen zu relevanten Themenbereichen.

### Inhalte der Online-Trainings:

- ▶ Funktionsweise von Krypto-Assets und meinKrypto
- ▶ Grundlagen der MiCAR-Compliance
- ▶ Risiken im Zusammenhang mit Krypto-Assets
- ▶ Relevante Aspekte der MAR (Market Abuse Regulation)

Die Trainings dienen der Sensibilisierung und Wissensvermittlung für Mitarbeitende innerhalb des Instituts und unterstützen die nachhaltige Verankerung regulatorischer Anforderungen im operativen Alltag.

## Ihr Mehrwert

Mit unseren Beratungs- und Unterstützungsleistungen profitieren Banken und Finanzdienstleister von:

- ▶ praxisnaher und regulatorisch fundierter Beratung
- ▶ reversionssicherer und nachvollziehbarer Umsetzung
- ▶ Integration in bestehende Organisationsstrukturen
- ▶ Entlastung interner Ressourcen
- ▶ Vorbereitung auf aufsichtsrechtliche Prüfungen
- ▶ nachhaltiger Verankerung regulatorischer Anforderungen

Ob Erstimplementierung, Weiterentwicklung bestehender Prozesse oder laufende regulatorische Unterstützung – wir begleiten Ihr Institut kompetent und verlässlich bei allen Fragestellungen rund um meinKrypto, MiCAR-Compliance und Geldwäscheprävention.

### Regulatorische Anforderungen sicher umsetzen

Sprechen Sie uns an – wir unterstützen Sie bei der erfolgreichen und prüfungssicheren Umsetzung Ihrer meinKrypto-Strategie.

## ANSPRECHPARTNERIN



### Yvonne Strunk

Bereichsleiterin Compliance  
E-Mail: yvonne.strunk@dz-cp.de