bitpanda

Zusammenfassung der Custody Policy

Inhaltsverzeichnis

1. Einführung 2
2. Trennung und Verwahrung von Assets 2
3. Kundenrechte und Asset-Management 3
4. Transaktions- und Asset-Management 4
5. Compliance und Risikomanagement 4
6. Berichterstattung und Transparenz 5
7. Kundenkommunikation und Unterstützung 6

1. Einführung

Die Custody Policy der Bitpanda GmbH (im Folgenden "**Bitpanda**") soll einen sicheren und transparenten Rahmen für das Management, die Verwahrung und die Verwaltung von Krypto-Assets von Kunden bieten. Als Lizenzhalter gemäß der Verordnung über Märkte für Kryptowerte ("**MiCA**") ist Bitpanda verpflichtet, die Assets der Kunden mit den höchsten Sicherheitsstandards und unter Einhaltung der Vorschriften zu schützen.

Diese Zusammenfassung der Custody Policy (die "**Zusammenfassung**") enthält eine Beschreibung der von Bitpanda angebotenen Dienstleistungen für Kunden und erläutert die bestehenden Prozesse und Kontrollen, die sicherstellen, dass die Assets der Kunden vor unbefugter Nutzung geschützt, genau nachverfolgt und betrieblich und rechtlich von den eigenen Assets von Bitpanda getrennt sind. Ferner werden die Rechte der Kunden in Bezug auf ihre Vermögenswerte und die von Bitpanda befolgten Verfahren zur Verwaltung, Übertragung und Berichterstattung über diese Bestände erläutert. Kunden der Verwahrungsdienste von Bitpanda werden auch auf die Allgemeinen Geschäftsbedingungen für die Bereitstellung der Verwahrungsdienste durch Bitpanda verwiesen.

Bitpanda ist sich seiner entscheidenden Rolle als Verwahrer bewusst und ist bestrebt, eine transparente Beziehung zu seinen Kunden zu pflegen. Diese Zusammenfassung gibt einen Überblick über die wichtigsten Aspekte der Custody Policy und stellt sicher, dass Kunden ein klares Verständnis dafür haben, wie ihre Assets verwaltet und geschützt werden.

2. Trennung und Verwahrung von Assets

Bitpanda hält sich an strenge Verfahren zur Trennung von Assets, um die sichere Verwahrung von Krypto-Assets der Kunden und deren operative Trennung von den eigenen Assets von Bitpanda zu gewährleisten. Diese Trennung ist von grundlegender Bedeutung für den Schutz der Kundenassets und die Wahrung der Transparenz in unseren Verwahrgeschäften.

Die Assets der Kunden werden in einer Kombination aus Hot- und Cold-Wallets gespeichert, wobei aufgrund ihrer erhöhten Sicherheit der Schwerpunkt auf der Verwendung von Cold-Wallets für die langfristige Speicherung liegt. Die Assets jedes Kunden werden in einem Sammelkonto verwaltet, das an das jeweilige Blockchain-Protokoll gebunden ist, aber über das interne Ledgersystem von Bitpanda individuell nachverfolgt wird. Dieses System stellt sicher, dass die Integrität der Bestände jedes Kunden gewahrt bleibt.

Zusätzlich zur operativen Trennung setzt Bitpanda fortschrittliche Sicherheitsmaßnahmen zum Schutz der Assets ein, darunter Multi-Signatur-Wallets, Verschlüsselung und regelmäßige Audits. Diese Maßnahmen werden durch einen soliden operativen Rahmen ergänzt, der strenge Zugangskontrollen, regelmäßige Abgleiche und eine kontinuierliche Überwachung aller Verwahrungsaktivitäten umfasst.

3. Kundenrechte und Asset-Management

Die Custody Policy stellt sicher, dass die Anerkennung und der Schutz der Rechte jedes Kunden an seinen Krypto-Assets Vorrang haben. Die Rechte jedes Kunden an seinen Assets werden in einem detaillierten, von Bitpanda geführten Positionsregister festgehalten. Dieses Register erfasst die spezifischen Bestände jedes Kunden und verfolgt alle Bewegungen, einschließlich Einzahlungen, Auszahlungen und

Überweisungen. Das Register wird kontinuierlich aktualisiert, um sicherzustellen, dass es die Bestände des Kunden zu jedem Zeitpunkt genau wiedergibt und einen klaren und transparenten Überblick über seine Asset-Positionen bietet.

Das Positionsregister ist ein wichtiges Instrument zur Unterstützung des rechtlichen und operativen Rahmens der Verwahrungsdienste. Es stellt sicher, dass jede Bewegung, die sich auf das Asset eines Kunden auswirkt, umgehend aufgezeichnet wird und dass das Eigentum jedes Kunden klar definiert und respektiert wird. Die internen Systeme sind so konzipiert, dass sie diese Aktualisierungen effizient und nahtlos verarbeiten und sicherstellen, dass alle Anweisungen von Kunden in Bezug auf ihre Assets schnell und genau ausgeführt werden.

Kunden haben über das sichere Kundenportal vollen Einblick in ihre Asset-Bestände, wo sie detaillierte Berichte über ihre Positionen, den Transaktionsverlauf und alle relevanten Aktualisierungen einsehen können. Diese Transparenz bestärkt uns in unserem Engagement, die Assets unserer Kunden mit einem Höchstmaß an Integrität und Verantwortlichkeit zu verwalten.

4. Transaktions- und Asset-Management

Die von Bitpanda angebotenen Verwahrungsdienste basieren auf einem sicheren und effizienten Transaktionsmanagement. Alle Asset-Bewegungen, einschließlich Einzahlungen, Auszahlungen und Überweisungen, werden mit einem Höchstmaß an Sicherheit und Genauigkeit durchgeführt, um die Integrität der Kundenbestände zu gewährleisten.

Wenn ein Kunde eine Transaktion initiiert, egal ob es sich um die Übertragung von Assets in sein oder aus seinem Depot handelt, unterliegt der Prozess strengen internen Kontrollen. Diese Kontrollen umfassen mehrstufige Genehmigungsverfahren, eine gründliche Überprüfung der Kundenanweisungen und die Verwendung sicherer Kommunikationskanäle, um unbefugten Zugriff oder betrügerische Aktivitäten zu verhindern.

Bewegungen von Assets werden in Echtzeit im internen Buchungssystem von Bitpanda

erfasst, wodurch sichergestellt wird, dass das Positionsregister stets auf dem neuesten Stand ist und die aktuellen Bestände jedes Kunden korrekt widerspiegelt. Diese Erfassung in Echtzeit ermöglicht eine zeitnahe Abstimmung und minimiert das Risiko von Diskrepanzen zwischen den Anweisungen des Kunden und der tatsächlichen Bewegung von Assets.

Außerdem sind die Transaktionsprozesse von Bitpanda so konzipiert, dass sie auf die Bedürfnisse der Kunden eingehen und Anfragen effizient bearbeiten, um Verzögerungen zu minimieren. Alle Transaktionen unterliegen einer laufenden Überwachung und Überprüfung, um die Einhaltung der regulatorischen Anforderungen und internen Richtlinien sicherzustellen.

5. Compliance und Risikomanagement

Bitpanda arbeitet innerhalb eines soliden Compliance-Rahmens, der mit den neuesten regulatorischen Standards, einschließlich der MiCA, übereinstimmt. Compliance ist für alle Verwahrvorgänge von zentraler Bedeutung und stellt sicher, dass die Assets der Kunden sowohl in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Anforderungen als auch mit den besten Praktiken der Branche verwaltet werden.

Die Risikomanagementverfahren von Bitpanda sind darauf ausgelegt, Risiken im Zusammenhang mit der Verwahrung und Verwaltung von Krypto-Assets zu identifizieren, zu bewerten und zu mindern. Dazu gehören betriebliche Risiken, wie z. B. im Zusammenhang mit der Bewegung und Speicherung von Assets, sowie externe Risiken wie Marktvolatilität und Cybersicherheitsbedrohungen.

Zur Aufrechterhaltung hoher Compliance-Standards führt Bitpanda regelmäßige Audits durch, um zu überprüfen und zu verifizieren, dass alle Verwahrungsaktivitäten den regulatorischen und Richtlinien-Anforderungen entsprechen. Bei diesen Audits werden auch die Wirksamkeit der Risikomanagementstrategien und die Robustheit der internen Kontrollen bewertet.

Darüber hinaus beschäftigt Bitpanda ein spezielles Compliance-Team, das die Entwicklungen im Bereich der Regulierung überwacht und sicherstellt, dass alle

erforderlichen Anpassungen der Richtlinien und Verfahren umgehend vorgenommen werden. Dieser proaktive Ansatz hilft, Probleme bei der Nichteinhaltung von Vorschriften noch vor ihrem Auftreten zu vermeiden und stellt sicher, dass Bitpanda bei der Einhaltung von Vorschriften weiterhin an vorderster Front steht.

Das Risikomanagement wird durch den Einsatz fortschrittlicher technologischer Lösungen wie Verschlüsselung, Multi-Faktor-Authentifizierung und sichere Datenspeicherung zum Schutz vor potenziellen Bedrohungen weiter unterstützt.

6. Berichterstattung und Transparenz

Bitpanda verpflichtet sich zu Transparenz bei seinen Verwahrgeschäften, indem es seinen Kunden umfassende und zeitnahe Berichte über ihre Krypto-Assets zur Verfügung stellt. Diese Berichte sollen den Kunden einen klaren Einblick in den Status ihrer Assets geben, einschließlich detaillierter Informationen über Kontostände, Transaktionsverlauf und alle Bewegungen innerhalb ihrer Portfolios.

Die Kunden haben Zugang zu einem sicheren Online-Portal, auf dem sie die Berichte jederzeit einsehen und herunterladen können. Das Portal bietet Aktualisierungen der Asset-Positionen in Echtzeit, sodass Kunden ihre Bestände überwachen und vergangene Transaktionen problemlos überprüfen können. Durch diese Transparenz wird sichergestellt, dass Kunden immer über den Stand ihrer Assets informiert sind, was das Vertrauen in die angebotenen Verwahrungsdienste fördert.

Bitpanda stellt außerdem sicher, dass alle Berichte den regulatorischen Standards entsprechen, einschließlich der in MiCA festgelegten. Die Berichte werden mit sicheren Systemen zum Schutz der Kundendaten und zur Wahrung der Vertraulichkeit aller Informationen erstellt.

7. Kundenkommunikation und Unterstützung

Bitpanda legt großen Wert auf eine klare und effektive Kommunikation mit seinen Kunden und stellt sicher, dass sie in allen Aspekten ihrer Krypto-Asset-Verwahrung gut informiert und unterstützt werden. Bitpanda stellt seinen Kunden mehrere Kommunikationskanäle zur Verfügung, darunter E-Mail und ein sicheres Online-Portal, um sicherzustellen, dass jederzeit Unterstützung verfügbar ist.

Die Kunden werden durch regelmäßige Updates über ihre Asset-Bestände informiert, einschließlich aller Änderungen bei den Verwahrungsverfahren oder regulatorischen Entwicklungen, die sich auf ihre Assets auswirken können. Dieser proaktive Ansatz stellt sicher, dass die Kunden nie im Unklaren gelassen werden und darauf vertrauen können, dass ihre Assets in ihrem besten Interesse verwaltet werden.

Zusätzlich zur routinemäßigen Kommunikation bietet Bitpanda einen engagierten Support für alle eventuell auftretenden Fragen oder Probleme. Das Kundenbetreuungsteam ist für die Bearbeitung einer Vielzahl von Anfragen geschult, von der grundlegenden Kontoführung bis hin zu komplexeren Fragen zu Verwahrvorgängen und Asset-Bewegungen Bei spezielleren Anliegen haben Kunden Zugang zu fachkundigem Support-Personal, das detaillierte Erklärungen und Anleitungen geben kann.

Diese Zusammenfassung der Custody Policy in elektronischer Form wird den Nutzern auf Anfrage zur Verfügung gestellt.