

Crypto-Due Diligence in Liechtenstein:

KYC, Source of Funds Checks etc.



Aufbau/ Themenbereiche

1

Ausgangslage Fallbeispiel: „Gutschrift“ Bitcoin auf Private Wallet durch Mining; Transfer Bitcoin zw. Private Wallets; Transfer Bitcoin auf "Crypto-Depot" (Custodial Wallet) bei Broker (Crypto Asset Service Provider (CASP))

2

Grundlagen: Was ist die Blockchain, wie ist sie aufgebaut, wie funktioniert sie und was ist eine praktische Anwendungsbeispiel? Was ist Bitcoin? Was ist Mining und wie funktioniert das? Was ist eine Wallet? Was ist ein private Key, was ist ein public Key? etc.



3

Fallbeispiel: Wie funktionieren konkret Bitcoin-Transaktionen (zw. Private Wallets sowie zu Custodial Wallet (bei einem CASP))?

4

Crypto-Due Diligence aus Optik CASP: Regulatorische Vorgaben; Zentrale Schritte des KYC-Prozesses; Werkzeuge für die Krypto-Due Diligence; Spezifische Aspekte des Geschäftsprofils; On-Chain Analyse & Wallet-Checks etc.

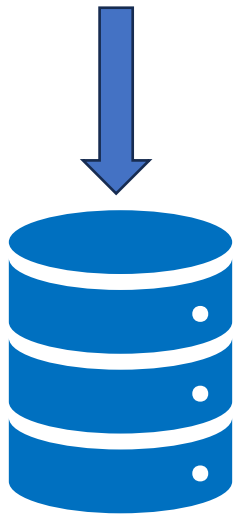


Ausgangslage des Cases (1/3)



Marc F.

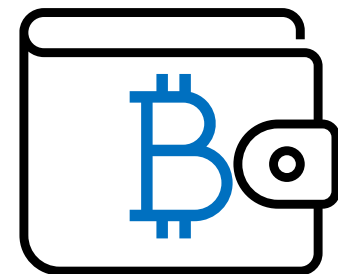
- **Marc Fortune** ist ein krypto-begeisterter Mensch, welcher von 2010 bis 2015 insgesamt **100 Bitcoin** durch sogenanntes **Mining** verdient hat
- Diese Bitcoins verwahrt er in seiner **privaten Wallet**



Blockchain



Bitcoin ist die Belohnung für das Mining

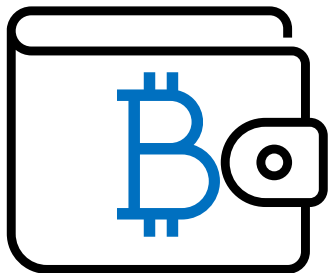


Private Wallet

Ausgangslage des Cases (2/3)



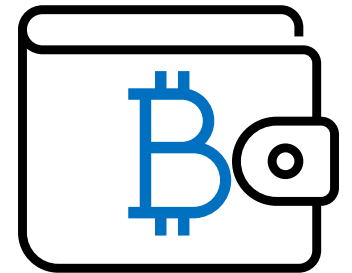
Marc F.



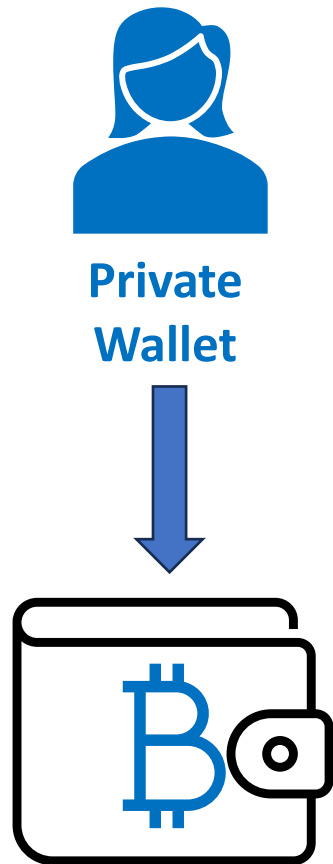
- Nun will Marc Fortune **ein Bitcoin (1 BTC)** an seine Tochter (Fiona Fortune) transferieren.
- Fiona Fortune besitzt ebenfalls eine **private Wallet**.
- Sie möchte sich mit einem BTC später ein Auto kaufen.
- Es wird somit via **Blockchain von der Wallet des Vater 1 BTC auf die private Wallet von Fiona F. transferiert.**



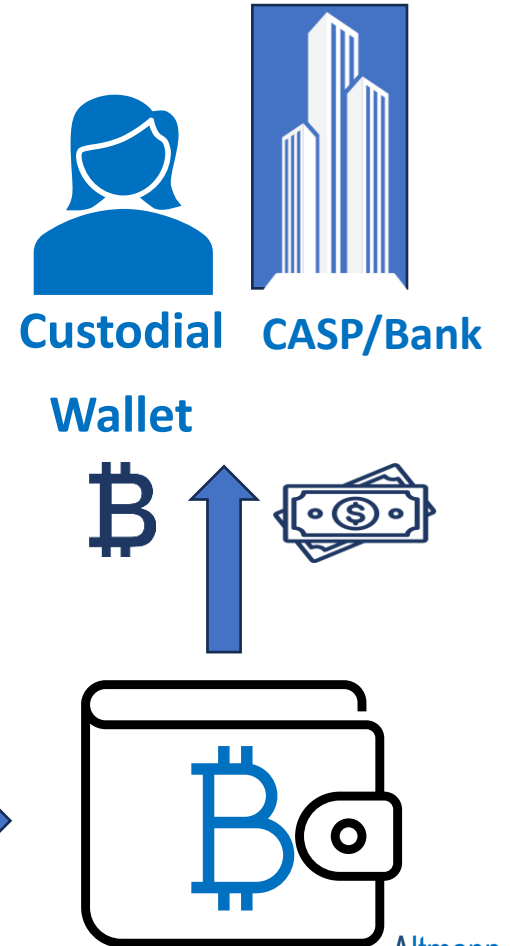
Fiona F.



Ausgangslage des Cases (3/3)



- Fiona Fortune möchte den BTC verkaufen, um mit dem Verkaufserlös ein Auto zu kaufen.
- Hierfür eröffnet sie bei einer europäischen Bank resp. Broker ein "Crypto-Depot" (Custodial Wallet).
- Somit wird ein BTC **mittels Blockchain von der privaten Wallet auf die custodial Wallet (bei dem CASP) transferiert** und anschliessend verkauft. Der Erlös wird auf dem Bankkonto von Fiona gutgeschrieben.



Altmann
Consultants

**Wir freuen uns auf
Deine Kursteilnahme**



www.altmann-consultants.com