



Legal Center

Vollständige Sammlung der Rechts-, Datenschutz- und Compliance-Dokumente

CashXChain UG (haftungsbeschränkt) · Georg-Bichler-Str. 9, 83620 Feldkirchen-Westerham, Germany

CashXChain Inc. · 131 Continental Dr, Suite 305, Newark, DE 19713, USA

Erstellt: 2026-08-03 · 30 Dokumente

© 2025–2026 CashXChain Inc. All rights reserved.

Diese Sammlung ist eine Momentaufnahme des CashXChain Legal Center. Maßgeblich und aktuell ist stets die unter legal.cashxchain.com veröffentlichte Fassung. Die deutschen Fassungen sind maschinelle Übersetzungen; rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Inhalt

	Übersicht	3
Unternehmen & Rechtliches	Impressum	4
Unternehmen & Rechtliches	Regulatorischer Status & Partneroffenlegung	6
Unternehmen & Rechtliches	Lizenzen & Registrierungen	9
Unternehmen & Rechtliches	Hinweis zur Rangfolge	10
Unternehmen & Rechtliches	Vertragspartner & anwendbares Recht	11
Unternehmen & Rechtliches	Hinweis zu Schutzrechten und Gebrauchsmustern	12
Kundenbedingungen	Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)	14
Kundenbedingungen	Nutzungsbedingungen für Website & Plattform	17
Kundenbedingungen	Richtlinie zur zulässigen Nutzung	18
Kundenbedingungen	Verbotene & eingeschränkte Geschäftstätigkeiten	22
Daten & Datenschutz	Datenschutzerklärung	23
Daten & Datenschutz	Cookie-Richtlinie	26
Daten & Datenschutz	Liste der Unterauftragsverarbeiter	30
Daten & Datenschutz	Auftragsverarbeitungsvertrag (DPA)	32
Compliance & Finanzkriminalität	Öffentliche Erklärung zur Geldwäscheprävention	34
Compliance & Finanzkriminalität	Öffentliche Sanktionserklärung	36
Compliance & Finanzkriminalität	KYC-/KYB-Hinweis	37
Compliance & Finanzkriminalität	Hinweis zur Travel Rule	38
Compliance & Finanzkriminalität	Offenlegung von Interessenkonflikten	39
Compliance & Finanzkriminalität	Risikohinweise zu Krypto-Werten	40
Compliance & Finanzkriminalität	Richtlinie zur Meldung von Vorfällen	41
Compliance & Finanzkriminalität	Umweltoffenlegung	42
Entwickler / API	API-Partnerbedingungen	44
Entwickler / API	Sicherheitserklärung	46
Entwickler / API	Responsible Disclosure	48
Entwickler / API	Umgebungen & Testprodukte	49
Beschwerden	Beschwerdeverfahren	51
Versionsarchiv	Versioniertes Archiv der Bedingungen & Änderungsprotokoll	52
	Kontakt	54



Übersicht

Hinweis: Sofern nicht anders gekennzeichnet, sind die deutschen Fassungen maschinelle Übersetzungen und dienen nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Die rechtlichen, datenschutz- und compliance-bezogenen Dokumente von CashXChain — der Infrastruktur für das Geld von morgen. Nutzen Sie die Seitenleiste zum Blättern oder die Suche, um eine bestimmte Klausel zu finden.

Das gesamte Legal Center steht als einzelnes zusammengeführtes PDF für Rechtsberatung, Due Diligence und Lieferantenprüfungen zur Verfügung, alternativ als ZIP-Archiv der Einzeldokumente. Jedes Dokument kann außerdem einzeln über die Schaltfläche am Seitenanfang heruntergeladen werden.

Häufig gebraucht

- [Impressum](#)
- [Datenschutzerklärung](#)
- [Allgemeine Geschäftsbedingungen \(AGB\)](#)
- [Cookie-Richtlinie](#)
- [Kontakt](#)

Nach Bereich

- **Unternehmen & Rechtliches** — Impressum, Regulierungsstatus, Lizenzen, Vertragspartner
- **Kundenbedingungen** — AGB, Plattformbedingungen, zulässige Nutzung, unzulässige Geschäfte
- **Daten & Datenschutz** — Datenschutzerklärung, Cookies, Unterauftragsverarbeiter, [AVV](#)
- **Compliance & Finanzkriminalität** — Geldwäscheprävention, Sanktionen, KYC/KYB, Travel Rule, Risikohinweise
- **Entwickler / API** — [API-Partnerbedingungen](#), Sicherheit, [Responsible Disclosure](#)
- **Beschwerden** — wie Sie sich beschweren und eskalieren



Impressum

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 21. JULI 2026

Deutsch

Angaben gemäß [§ 5 DDG](#) [↗] ([Digitale-Dienste-Gesetz](#) [↗]).

Betreiber dieser Website und der CashXChain-Plattform

CashXChain UG (haftungsbeschränkt) Georg-Bichler-Str. 9 83620 Feldkirchen-Westerham Deutschland

Vertreten durch

Geschäftsführer: Dr. Martin Israel

Kontakt

Telefon: +49 15679 706684 | E-Mail: legal@cashxchain.com

Registereintrag

Registergericht: Amtsgericht Traunstein Registernummer: HRB 34664

Unternehmensverbund

Die CashXChain Inc. (Delaware, USA) ist die Muttergesellschaft der CashXChain-Gruppe und hält die Schutzrechte der Gruppe. Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) ist derzeit die einzige operative Gesellschaft. Im Rahmen der laufenden gesellschaftsrechtlichen Umstrukturierung wird die CashXChain UG in eine GmbH umgewandelt und eine hundertprozentige Tochtergesellschaft der CashXChain Inc.; bis zum Abschluss dieser Umstrukturierung hält die CashXChain Inc. keine Anteile an der CashXChain UG. Mit dem Wachstum der Plattform sind weitere lokale Tochtergesellschaften in anderen Rechtsordnungen geplant.

Muttergesellschaft: CashXChain Inc., 131 Continental Dr, Suite 305, Newark, DE 19713, USA · Registered Agent: Legalinc Corporate Services Inc. · Delaware File No. 10567097 · President & CEO: Valentin Israel

Regulatorischer Status

Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) und die CashXChain Inc. sind ausschließlich Anbieter technischer Infrastruktur. Keines der beiden Unternehmen ist eine Bank, ein Kreditinstitut, ein lizenziertes Zahlungsinstitut, ein E-Geld-Institut, ein Broker, ein Wertpapierdienstleistungsunternehmen oder ein Finanzberater, und keines unterliegt einer entsprechenden Regulierung nach [PSD2](#) [↗], [MiCAR](#) [↗], [KWG](#) [↗], [ZAG](#) [↗] oder sonstigen finanzaufsichtsrechtlichen Vorschriften. Keines der beiden Unternehmen hält, überträgt oder verwahrt Gelder. Sämtliche regulierten Zahlungsdienste, Krypto-Wert Umtauschvorgänge, Fiat-Ein- und -Auszahlungen, die Verwahrung sowie das Settlement werden ausschließlich von lizenzierten und regulierten Partnerinstituten im eigenen Namen und unter deren eigenen aufsichtsrechtlichen Zulassungen erbracht. Einzelheiten finden Sie in unserer [Erklärung zum Regulatorischen Status und zu unseren Partnern](#).

Verbraucherstreitbeilegung

Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) erbringt ihre Leistungen ausschließlich gegenüber Geschäftskunden (B2B). Zur Teilnahme an einem Streitbeilegungsverfahren vor einer Verbraucherschlichtungsstelle ist sie weder bereit noch verpflichtet.

Für Beschwerden erreichen Sie uns unter complaints@cashxchain.com; siehe auch unser [Beschwerdeverfahren](#).



Regulatorischer Status & Partneroffenlegung

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Diese Seite erläutert den regulatorischen Status von CashXChain sowie die lizenzierten und regulierten Partner, über die die regulierten Teile unserer Dienstleistung erbracht werden. Jede nachfolgend genannte Zulassung ist mit dem öffentlichen Registereintrag der zuständigen Behörde verlinkt und kann damit unabhängig überprüft werden.

1. Unser regulatorischer Status

Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) und die CashXChain Inc. sind ausschließlich Anbieter von Technologieinfrastruktur. Keine der beiden Gesellschaften ist eine Bank, ein Kreditinstitut, ein lizenziertes Zahlungsinstitut, ein E-Geld-Institut, ein Broker, eine Wertpapierfirma oder ein Finanzberater, und keine der beiden ist als solche nach [PSD2 ↗](#), [MiCAR ↗](#), [KWG ↗](#), [ZAG ↗](#) oder einer sonstigen Finanzdienstleistungsregulierung reguliert. Keine der beiden Gesellschaften hält, überträgt oder verwahrt Gelder, und keine erbringt Finanz-, Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung. Sämtliche regulierten Zahlungsdienste, Krypto-Werte-Umtausche, Fiat-Ein- und -Auszahlungswege (On-/Off-Ramps), Verwahrung und Abwicklung werden ausschließlich von lizenzierten und regulierten Partnerinstituten in eigenem Namen und unter ihren eigenen aufsichtsrechtlichen Zulassungen ausgeführt. Die Nutzung der CashXChain-Plattform begründet keine Finanzdienstleistungsbeziehung mit der CashXChain UG (haftungsbeschränkt) oder der CashXChain Inc.

Konzernstruktur. Die CashXChain Inc. (Delaware, USA) ist die Muttergesellschaft der CashXChain-Gruppe und hält die Schutzrechte der Gruppe. Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) ist derzeit die einzige operative Gesellschaft. Im Rahmen der laufenden gesellschaftsrechtlichen Umstrukturierung wird die CashXChain UG in eine GmbH umgewandelt und eine hundertprozentige Tochtergesellschaft der CashXChain Inc.; bis zum Abschluss dieser Umstrukturierung hält die CashXChain Inc. keine Anteile an der CashXChain UG. Mit dem Wachstum der Plattform sind weitere lokale Tochtergesellschaften in anderen Rechtsordnungen geplant.

2. Was das für Sie bedeutet

Wenn Sie CashXChain nutzen, verwenden Sie eine Technologieplattform, die regulierte Dienstleistungen verbindet und orchestriert. Die regulierten Schritte der Zahlung, Währungsumrechnung, Verwahrung und Abwicklung werden von unseren lizenzierten Partnerinstituten ausgeführt, jeweils in eigenem Namen und unter ihrer eigenen Zulassung. Ihre Gelder werden zu keinem Zeitpunkt von CashXChain gehalten.

3. Stablecoin-Emittent

Circle. Circle ist der Emittent der Stablecoins (USDC und EURC), die über unsere Infrastruktur abgewickelt werden. Circle ist ein Stablecoin-Emittent und kein Zahlungs- oder Verwahrungspartner von CashXChain. USDC wird von Circle Internet Financial ausgegeben; EURC wird von Circle Mint Europe SAS, der

französischen Tochtergesellschaft von Circle, ausgegeben, die als E-Geld-Institut von der [ACPR / Banque de France](#) [↗] (wirksam seit 1. Juli 2024) nach der EU-E-Geld-Richtlinie ([EMD2](#) [↗]) lizenziert ist und im Rahmen dieser Zulassung berechtigt ist, Zahlungsdienste nach PSD2 zu erbringen; die Zulassung ist im französischen [REGAFI-Register](#) [↗] eingetragen. Nach [MiCAR](#) [↗] Titel III wird EURC als E-Geld-Token eingestuft, und USDC wird über das EU-Compliance-Regime von Circle als vermögenswertreferenzierte Vereinbarung behandelt. Circle hält zudem eine New Yorker BitLicense ([NYDFS](#) [↗], seit 2015), ist ein bei FinCEN registriertes Money Services Business und erhielt am 10. Juli 2026 die [endgültige OCC-Genehmigung](#) [↗] zum Betrieb der Circle National Trust, einer bundesrechtlich regulierten nationalen Treuhandbank, die treuhänderische Verwahrung digitaler Vermögenswerte anbietet, mit weiteren Zulassungen im Vereinigten Königreich, in Singapur, auf Bermuda und in Kanada. Circle veröffentlicht die Zusammensetzung der Reserven sowie monatliche Bestätigungen durch Dritte unter [circle.com/transparency](#) [↗].

4. Unsere regulierten Partner

Jedes der nachstehend genannten lizenzierten Institute führt die regulierten Schritte unserer Dienstleistung unter seiner eigenen Zulassung aus. Jede Zulassung kann unmittelbar im verlinkten öffentlichen Register der zuständigen Behörde überprüft werden.

Stripe. Die lizenzierte Gesellschaft ist Stripe Technology Europe, Limited (STEL), Irland, zugelassen und beaufsichtigt durch die Central Bank of Ireland als E-Geld-Institut nach den European Communities (Electronic Money) Regulations 2011 (Umsetzung der EMD2), mit Passporting im gesamten EWR. Registereintrag: [Central Bank of Ireland, Referenz C187865](#) [↗], zugelassen am 22. März 2019. Eingetragener Sitz: The One Building, 1 Grand Canal Street Lower, Dublin 2, Irland. Rolle in unserer Dienstleistung: Karten-Acquiring und Zahlungsabwicklung.

Stablegate. Die operative Gesellschaft ist die STGG AG (auftretend als Stablegate), Zug, Schweiz. Stablegate ist Mitglied des [VQF](#) [↗] (Verein zur Qualitätssicherung von Finanzdienstleistungen, Mitgliedsnummer 101275), einer [von der FINMA anerkannten Selbstregulierungsorganisation](#) [↗] nach dem [Schweizer Geldwäschereigesetz \(GwG\)](#) [↗]; sie wird über den VQF im Rahmen des Schweizer [GwG](#) [↗] - Systems beaufsichtigt und ist nicht direkt FINMA-lizenziert. Der VQF veröffentlicht sein Mitgliederverzeichnis nicht online; die Mitgliedschaft unter der Nummer 101275 wird vom VQF auf Anfrage bestätigt. Stablegate verfügt über kein MiCA-Passporting in die EU, und die Ansprache von EU-Kunden erfolgt unter den Einschränkungen der Reverse Solicitation. Rolle in unserer Dienstleistung: Stablecoin-Transit und Abwicklung.

Coinbase. Rolle in unserer Dienstleistung: Fiat-Ein- und -Auszahlungswege (On-/Off-Ramps) und Krypto-Werte-Umtausch. Die für unsere Dienstleistung vertragschließende Coinbase-Gesellschaft und der zugehörige Eintrag in der [BaFin-Unternehmensdatenbank](#) [↗] beziehungsweise im [ESMA-MiCAR-Register der zugelassenen Kryptowerte-Dienstleister](#) [↗] werden hier angegeben, sobald die vertragschließende Gesellschaft feststeht. Bis dahin wird in dieser Offenlegung keine Coinbase-Zulassung behauptet oder in Anspruch genommen.

Binance. Wird derzeit als Partner geprüft. Der Umfang einer möglichen Zusammenarbeit, die vertragschließende Binance-Gesellschaft und deren Zulassung stehen noch nicht fest. In dieser Offenlegung wird keine Binance-Zulassung behauptet oder in Anspruch genommen, und kein Teil unseres derzeitigen Dienstes wird über Binance erbracht. Sofern und sobald eine Zusammenarbeit vereinbart wird, wird sie hier mit der lizenzierten Gesellschaft, deren Rolle und dem zugehörigen Registereintrag in derselben Form wie die vorstehenden Partner aufgeführt.

5. Unsere Technologieanbieter

Die folgenden Anbieter stellen ausschließlich Infrastruktur bereit und führen keine regulierten Finanzschritte aus: Cloudflare (Netzwerk, Sicherheit und cookielose Analyse), Amazon Web Services (Cloud-Hosting, Frankfurt), Resend (transaktionale E-Mails) und Google Workspace (Produktivität und E-Mail). Vollständige Angaben zur Verarbeitung und zu den Standorten finden Sie in unserer [Liste der Unterauftragsverarbeiter](#).

6. Geistiges Eigentum

Die zentralen Methoden hinter unserer Dienstleistung sind durch beim [Deutschen Patent- und Markenamt \(DPMA\)](#) [↗] eingetragene und in [DPMAregister](#) [↗] recherchierbare Gebrauchsmuster geschützt; siehe unseren [Hinweis zu geistigem Eigentum und Gebrauchsmustern](#).

7. Lizenzen und Registrierungen

Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) und die CashXChain Inc. halten selbst keine Finanzdienstleistungslizenzen. Unsere aufsichtsrechtlichen Registrierungen sowie gegebenenfalls diejenigen unserer Partner sind in unserer Übersicht [Lizenzen & Registrierungen](#) aufgeführt.

8. Aktualisierungen und Kontakt

Wir halten diese Seite in unserem Legal Center aktuell, während sich unsere Partnervereinbarungen weiterentwickeln. Fragen können an compliance@cashxchain.com oder legal@cashxchain.com gesendet werden.



Lizenzen & Registrierungen

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Diese Seite fasst die gesellschaftsrechtlichen Registrierungen und den aufsichtsrechtlichen Status von CashXChain zusammen. Wir halten sie aktuell, während sich unsere Vereinbarungen weiterentwickeln: Jede Registrierung ist mit der ausstellenden Stelle und dem Aktenzeichen aufgeführt, sodass sie im jeweiligen öffentlichen Register überprüft werden kann.

1. Aufsichtsrechtlicher Status. Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) und die CashXChain Inc. sind Anbieter von Technologieinfrastruktur und halten selbst keine Finanzdienstleistungslizenzen. Die regulierten Schritte innerhalb unseres Dienstes werden von lizenzierten Partnern im Rahmen ihrer eigenen Zulassungen erbracht; siehe unsere Angaben zum Aufsichtsrechtlichen Status & zur [Partneroffenlegung](#).

2. Handelsregistereintragungen. CashXChain UG (haftungsbeschränkt): Amtsgericht Traunstein, HRB 34664 — recherchierbar im [Handelsregister](#) [↗]. CashXChain Inc.: State of Delaware, File No. 10567097 — recherchierbar in der [Entity-Suche der Delaware Division of Corporations](#) [↗].

3. Geistiges Eigentum. Unsere Kernverfahren sind durch beim [Deutschen Patent- und Markenamt \(DPMA\)](#) [↗] und recherchierbar in [DPMAregister](#) [↗] eingetragene Gebrauchsmuster geschützt; siehe unseren [Hinweis zu geistigem Eigentum und Gebrauchsmustern](#).

4. Partnerzulassungen. Die für unseren Dienst relevanten Finanzlizenzen und Zulassungen werden von unseren Partnern gehalten; siehe unsere Angaben zum Aufsichtsrechtlichen Status & zur Partneroffenlegung.

5. Aktualisierungen. Sobald CashXChain eine Registrierung oder Zulassung erlangt, wird diese hier mit der ausstellenden Behörde und dem Aktenzeichen aufgeführt.



Hinweis zur Rangfolge

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Unsere Bedingungen bestehen aus mehreren Dokumenten. Sollten diese jemals in Widerspruch zueinander zu stehen scheinen, legt dieser Hinweis fest, welches Dokument gilt, damit nichts unklar bleibt.

1. Die Rangfolge. Bei einem Widerspruch gelten die Dokumente in dieser Reihenfolge, das ranghöchste zuerst: die [AGB](#) als bindender Vertrag; danach der [Auftragsverarbeitungsvertrag](#) für Angelegenheiten der Verarbeitung personenbezogener Daten; danach die Acceptable Use Policy und die Liste verbotener und beschränkter Geschäfte; danach die [API-Partnerbedingungen](#), soweit Sie auf die API zugreifen; danach die [Nutzungsbedingungen für Website und Plattform](#); danach jeder Hinweis oder jede Richtlinie, auf die in diesen Dokumenten verwiesen wird.

2. Produktspezifische Bedingungen. Soweit wir Bedingungen für ein bestimmtes Produkt oder eine bestimmte Funktion veröffentlichen, gelten diese Bedingungen nur für dieses Produkt und nur, soweit der Widerspruch reicht.



Vertragspartner & anwendbares Recht

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

- 1. Vertragspartner.** Betreiberin der CashXChain-Plattform und Vertragspartnerin sämtlicher Kundenverträge ist die CashXChain UG (haftungsbeschränkt), eine deutsche Gesellschaft, eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Traunstein unter HRB 34664. Die CashXChain UG betreibt die Plattform aufgrund einer Lizenz ihrer Holdinggesellschaft, der CashXChain Inc.
- 2. Konzernstruktur.** Die CashXChain Inc. (Delaware, USA) ist die Muttergesellschaft der CashXChain-Gruppe und hält die Schutzrechte der Gruppe. Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) ist derzeit die einzige operative Gesellschaft. Im Rahmen der laufenden gesellschaftsrechtlichen Umstrukturierung wird die CashXChain UG in eine GmbH umgewandelt und eine hundertprozentige Tochtergesellschaft der CashXChain Inc.; bis zum Abschluss dieser Umstrukturierung hält die CashXChain Inc. keine Anteile an der CashXChain UG. Mit dem Wachstum der Plattform sind weitere lokale Tochtergesellschaften in anderen Rechtsordnungen geplant.
- 3. Anwendbares Recht.** Diese Bedingungen unterliegen dem Recht der Bundesrepublik Deutschland unter Ausschluss des UN-Kaufrechts (CISG).
- 4. Gerichtsstand.** Gerichtsstand für alle Streitigkeiten aus oder im Zusammenhang mit diesen Bedingungen ist München, Deutschland, soweit gesetzlich zulässig und sofern alle Beteiligten Kaufleute im Sinne des Handelsgesetzbuchs (HGB) sind.



Hinweis zu Schutzrechten und Gebrauchsmustern

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

1. Eigentum und Schutzrechtsportfolio. Das Schutzrechtsportfolio der CashXChain™-Gruppe umfasst:

- **Zwei beim Deutschen Patent- und Markenamt (DPMA) eingetragene Gebrauchsmuster**, die derzeit persönlich vom Gründer Valentin Israel gehalten werden. Die Übertragung auf die CashXChain Inc. ist im Rahmen der laufenden gesellschaftsrechtlichen Umstrukturierung geplant.
 - *Zahlungssystem mit Blockchain-Integration* — DE 20 2025 001 388.2, angemeldet am 23. Mai 2025, eingetragen am 26. Juni 2025.
 - *Routing-Engine für digitale Zahlungsnetzwerke* — DE 20 2025 003 738, eingetragen am 19. Januar 2026.
- **Drei weitere, am 2. Dezember 2025 beim DPMA angemeldete Gebrauchsmuster**, deren Eintragung noch aussteht:
 - *Vorrichtung zur technischen Durchsetzung regulatorischer und sicherheitsrelevanter Anforderungen im digitalen Zahlungsverkehr.*
 - *Vorrichtung zur prognosebasierten Kapitalallokation und technischen Vorinitialisierung von Zahlungsinfrastrukturen.*
 - *System zur einheitlichen Abstraktion mehrerer Zahlungsinfrastrukturen in einer digitalen Wallet.*
- **Eine Patentanmeldung in Vorbereitung**, die die Priorität des Gebrauchsmusters DE 20 2025 001 388.2 nach der Pariser Verbandsübereinkunft in Anspruch nimmt.
- **Unionsmarke „CashXChain“**, angemeldet beim Amt der Europäischen Union für geistiges Eigentum (EUIPO) unter der Anmeldenummer 019403993 und gehalten von der CashXChain Inc. Klassen 9 (Software), 36 (Zahlungs- und Finanzdienstleistungen) und 42 (Plattform- und API-Dienste), mit Schutzwirkung für alle 27 EU-Mitgliedstaaten. Angemeldet im EUIPO-Fast-Track-Verfahren; Veröffentlichung am 16. August 2026, Eintragung voraussichtlich am 16. November 2026. Status: Anmeldung anhängig.
- **Urheberrechte an sämtlicher Software, allen Inhalten, der Dokumentation und weiteren Werken:** CashXChain Inc.

Die Eintragungen beim DPMA sind in [DPMAREGISTER](#) [↗] recherchierbar; die Unionsmarkenanmeldung im [EUIPO-eSearch-Register](#) [↗].

2. Markenverwendung. „CashXChain“ wird während der Anhängigkeit der Unionsmarkenanmeldung als CashXChain™ verwendet. Das Symbol ® wird erst nach erfolgter Eintragung verwendet.

3. Urheberrecht. Alle Inhalte, Software, Designs, Dokumentationen und sonstigen Werke, die von CashXChain veröffentlicht oder bereitgestellt werden — einschließlich dieses Legal Center, der CashXChain-Plattform sowie sämtlicher zugehöriger Anwendungen, APIs und Schnittstellen — sind © 2025–2026 CashXChain Inc. All rights reserved.. Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) betreibt die Plattform aufgrund einer Lizenz der CashXChain Inc.

4. Nutzung unserer Inhalte. Sie dürfen unsere Inhalte ohne unsere schriftliche Genehmigung nicht kopieren, vervielfältigen, verbreiten oder weiterverwenden, soweit das Gesetz dies nicht gestattet.

5. Keine Lizenz. Nichts auf unserer Website oder in unseren Dokumenten verschafft Ihnen über die bestimmungsgemäße Nutzung des Dienstes hinaus ein Recht an unseren Marken, unseren geschützten Verfahren oder unseren Inhalten.

6. Meldung. Um einen vermuteten Verstoß zu melden oder für Lizenzanfragen wenden Sie sich an legal@cashxchain.com.



Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

1. Parteien und Geltungsbereich. Betreiberin der CashXChain-Plattform und Vertragspartnerin sämtlicher Kundenverträge ist die CashXChain UG (haftungsbeschränkt), eine deutsche Gesellschaft, eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Traunstein unter HRB 34664. Die CashXChain UG betreibt die Plattform aufgrund einer Lizenz ihrer Holdinggesellschaft, der CashXChain Inc. Diese Bedingungen regeln den Vertrag zwischen der CashXChain UG (haftungsbeschränkt) und Ihnen als Geschäftskunde. Sie gelten ausschließlich gegenüber Unternehmern im Sinne des § 14 [Bürgerliches Gesetzbuch \(BGB\)](#) ⁷ und nicht gegenüber Verbrauchern. Ihre eigenen Geschäftsbedingungen finden keine Anwendung, auch wenn wir ihnen nicht ausdrücklich widersprechen.

2. Begriffsbestimmungen. „Partner“ bezeichnet ein lizenziertes Institut, das einen regulierten Zahlungs-, Umtausch-, Verwahrungs- oder Settlement-Schritt ausführt. „Stablecoin“ bezeichnet die für das Settlement verwendeten regulierten Token, derzeit USDC, ausgegeben von Circle Internet Financial, und EURC, ausgegeben von Circle Mint Europe SAS, die als E-Geld-Institut von der ACPR (Banque de France) lizenziert ist und unter der EURC gemäß Titel III [MiCAR](#) ⁷ als E-Geld-Token eingestuft wird. „Auftrag“ bezeichnet eine Anweisung zur Übertragung von Werten. „Konto“ bezeichnet Ihr Konto auf der Plattform. „Geschäftstag“ bezeichnet einen Tag, der kein Samstag, Sonntag oder gesetzlicher Feiertag in Bayern, Deutschland, ist. „Sanktionierte Person“ bezeichnet eine Person oder Einrichtung, die anwendbaren Finanzsanktionen unterliegt.

3. Unsere Leistungen. Die Plattform ermöglicht es Ihnen, grenzüberschreitende Geschäftszahlungen zu veranlassen, Gelder zu empfangen und dies über unsere API zu integrieren. CashXChain™ betreibt die Technologie- und Orchestrierungsschicht. Die regulierten Schritte, das heißt die Umwandlung zwischen Währung und Stablecoin, das Halten von Geldern sowie die Ausführung der regulierten Zahlung oder Übertragung, werden von unserem Partner unter dessen eigener Lizenz erbracht. CashXChain hält Ihre Gelder nicht.

4. Räumlicher Anwendungsbereich. Wir bedienen Geschäftskunden mit Sitz in der EU/dem EWR, im Vereinigten Königreich, in den Vereinigten Staaten sowie in weiteren Ländern, vorbehaltlich der Verfügbarkeit unserer Partner. Wir bedienen keine Kunden und verarbeiten keine Transfers mit Bezug zu den in unserer Liste verbotener und beschränkter Geschäftsfelder genannten Jurisdiktionen.

5. Wer Ihre Gelder hält. CashXChain hält Ihre Gelder nicht. Soweit Gelder vor oder nach einer Übertragung gehalten werden, werden sie von unserem Partner als lizenziertem Institut nach dessen eigenen Sicherungspflichten gehalten.

6. Onboarding. Bevor Sie Transaktionen durchführen können, müssen Sie und Ihre wirtschaftlich Berechtigten die Identitäts- und Eigentümerprüfung von uns und unserem Partner durchlaufen. Wir können die Eröffnung eines Kontos ablehnen oder ein Konto schließen. Die Gesetzeslage kann uns daran hindern, Ihnen die Gründe mitzuteilen.

7. Aufträge und Ausführung. Ein Auftrag wird verbindlich, wenn Sie ihn bestätigen und er unsere Prüfungen durchläuft. Sie sind dafür verantwortlich, dass die Zahlungsdaten des Empfängers zutreffend sind. Ein Auftrag kann nicht mehr storniert werden, sobald unser Partner ihn ausgeführt hat; das

Settlement auf der Blockchain ist endgültig und nicht umkehrbar.

8. Entgelte und Wechselkurse. Unsere Entgelte und der von uns verwendete Referenzkurs werden Ihnen vor Vertragsschluss angezeigt. Für einen Auftrag gilt der zum Zeitpunkt der Ausführung verfügbare Wechselkurs.

9. Ihre Pflichten. Sie müssen die Plattform rechtmäßig und im Einklang mit unserer [Richtlinie zur zulässigen Nutzung](#) sowie unserer Liste verbotener und beschränkter Geschäftsfelder nutzen. Sie dürfen weder an eine Sanktionierte Person senden noch von einer solchen empfangen. Sie müssen zu jedem Transfer zutreffende Angaben zu Auftraggeber und Empfänger machen. Transfers erfolgen ausschließlich zwischen Konten bei regulierten Anbietern, nicht an oder von selbstverwalteten Wallets.

10. Settlement-Asset und Risiko. Das Settlement erfolgt mit regulierten Stablecoins auf öffentlichen Blockchains — Solana sowie mehreren EVM-kompatiblen Chains, einschließlich Polygon PoS, wobei im Laufe der Zeit weitere Netzwerke hinzukommen. Sie senden und empfangen Werte in Ihrer eigenen Währung und halten keine Kryptowerte; im gewöhnlichen Ablauf tragen Sie daher kein unmittelbares Kursrisiko in Kryptowerten. Ein Stablecoin kann in seltenen Fällen seine Wertstabilität verlieren; dieses Restrisiko liegt bei Ihnen. Weitere Einzelheiten enthalten unsere [Risikohinweise zu Kryptowerten](#).

11. Haftung. Soweit ein Schaden von CashXChain verursacht wird, haften wir unbeschränkt bei Verletzung von Leben, Körper oder Gesundheit, bei Vorsatz und grober Fahrlässigkeit sowie in allen Fällen zwingender gesetzlicher Haftung. Bei einfacher Fahrlässigkeit haften wir nur für die Verletzung einer wesentlichen Vertragspflicht (Kardinalpflicht) und dann nur für den bei Vertragsschluss vorhersehbaren, vertragstypischen Schaden, insgesamt begrenzt auf den niedrigeren Betrag aus zwölf Monatsentgelten des betroffenen Kunden oder EUR 25.000 je Schadensfall. Die Haftung für einfache Fahrlässigkeit bei nicht wesentlichen Pflichten ist ausgeschlossen. Soweit ein Schaden von Ihnen verursacht wird — einschließlich Ihres Verstoßes gegen diese Bedingungen, missbräuchlicher Nutzung der Plattform, unzutreffender oder betrügerischer Angaben oder Nichteinhaltung geltenden Rechts — stellen Sie CashXChain von allen Ansprüchen, Schäden, Bußgeldern und Kosten einschließlich angemessener Rechtsverfolgungskosten frei.

12. Sperrung, Blockierung und Beendigung. Als Betreiber der Plattform können wir Ihren Zugang aussetzen oder einschränken, Transaktionen blockieren oder ablehnen, Ihr Konto schließen oder die Leistung verweigern, wenn wir nach billigem Ermessen feststellen, dass einer der folgenden Umstände vorliegt: ein vermuteter Verstoß gegen diese Bedingungen, die Richtlinie zur zulässigen Nutzung oder geltendes Recht; ein Verdacht auf Beteiligung an Betrug, Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Sanktionsverstößen oder sonstiger Finanzkriminalität; ein Ersuchen oder eine Anforderung eines Partners oder dessen Aufsichtsbehörde; eine Anordnung oder ein Ersuchen einer zuständigen Behörde; ein Reputations-, Sicherheits- oder Integritätsrisiko für die Plattform oder ihre Nutzer; Mängel bei der KYB- oder Identitätsprüfung, einschließlich fehlgeschlagener Nachprüfung, unzutreffender Angaben oder fehlender Offenlegung der wirtschaftlich Berechtigten; Zahlungsverzug, Missbrauch von Rückbelastungen oder übermäßige Streitfälle; oder, nach unserem billigen Ermessen und unter Ankündigung, ein sonstiger berechtigter geschäftlicher Grund.

Je nach Schwere der Umstände können wir (i) den Zugang in schwerwiegenden Fällen aus wichtigem Grund sofort und ohne vorherige Ankündigung aussetzen, (ii) den Zugang mit angemessener Ankündigung aussetzen oder (iii) die Geschäftsbeziehung unter Einhaltung der ordentlichen vertraglichen Kündigungsfrist beenden. Wir handeln dabei verhältnismäßig.

Diese Maßnahmen sind vertragliche Zugangskontrollen des Plattformbetreibers und keine aufsichtsrechtlichen Sperrmaßnahmen. CashXChain hält Ihre Gelder nicht; bei Aussetzung oder Beendigung befinden sich die Gelder beim lizenzierten Partner, und Sie müssen die Freigabe oder

Rückführung gegebenenfalls unmittelbar mit diesem Partner klären. Beide Parteien können aus wichtigem Grund kündigen. Sie können Ihr Konto jederzeit schließen, sobald offene Aufträge abgeschlossen sind und vorbehaltlich unserer Aufbewahrungspflichten.

13. Änderungen dieser Bedingungen. Wir können diese Bedingungen mit einer Frist von mindestens zwei Monaten ändern. Widersprechen Sie nicht vor Wirksamwerden der Änderung, gilt Ihre Zustimmung als erteilt; hierauf weisen wir Sie in der Änderungsmitteilung ausdrücklich hin. Sie können den Vertrag vor Wirksamwerden der Änderung kostenfrei beenden.

14. Beschwerden. Beschwerden richten Sie bitte an complaints@cashxchain.com. Wir bestätigen und beantworten sie innerhalb der in unserem [Beschwerdeverfahren](#) genannten Fristen. Sind Sie mit unserer Antwort nicht zufrieden, können Sie sich an die dort genannte zuständige Stelle wenden.

15. Anwendbares Recht und Gerichtsstand. Diese Bedingungen unterliegen dem Recht der Bundesrepublik Deutschland unter Ausschluss des UN-Kaufrechts (CISG). Gerichtsstand für alle Streitigkeiten aus oder im Zusammenhang mit diesen Bedingungen ist München, Deutschland, soweit gesetzlich zulässig und sofern alle Beteiligten Kaufleute im Sinne des Handelsgesetzbuchs (HGB) sind.



Nutzungsbedingungen für Website & Plattform

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

- 1. Was diese Bedingungen regeln.** Diese Bedingungen regeln den Zugang zu und die Nutzung der Website, Plattform und API von CashXChain™. Sie stellen nicht den Vertrag über unseren Zahlungsdienst dar. Dieser Vertrag sind unsere [AGB](#), die gelten, sobald Sie den Dienst vertraglich in Anspruch nehmen. Sofern diese Bedingungen und die AGB im Widerspruch zu stehen scheinen, gelten die AGB.
- 2. Wer die Plattform nutzen darf.** Die Plattform ist ausschließlich für registrierte Unternehmen bestimmt. Sie bestätigen, dass Sie für ein Unternehmen handeln und befugt sind, es zu verpflichten.
- 3. Ihr Konto und Ihre Sicherheit.** Sie sind dafür verantwortlich, Ihre Anmeldedaten sicher aufzubewahren, und für die Aktivitäten unter Ihrem Konto. Teilen Sie uns umgehend mit, wenn Sie einen unbefugten Zugriff vermuten. Unsere Schutzmaßnahmen sind in unserer [Sicherheitserklärung](#) zusammengefasst, und Sicherheitsforscher können Probleme über unsere Seite zur [verantwortungsvollen Offenlegung \(Responsible Disclosure\)](#) melden.
- 4. Zulässige Nutzung.** Ihre Nutzung muss unserer [Richtlinie zur zulässigen Nutzung](#) (Acceptable Use Policy) und unserer Liste verbotener und beschränkter Geschäftsfelder entsprechen.
- 5. Die API.** Die Nutzung der API unterliegt unseren [API-Partnerbedingungen](#), die unsere Pflichten in den Bereichen Geldwäscheprävention, Sanktionen, Übermittlung von Angaben zum Auftraggeber und Datenschutz auf Sie übertragen, sofern Sie unseren Dienst in Ihr eigenes Produkt integrieren.
- 6. Geistiges Eigentum.** Die Plattform, ihre Software und ihre Inhalte sind geschützt, wie in unserem [Hinweis zu geistigem Eigentum und Gebrauchsmuster](#) (IP and Utility-Model Notice) dargelegt. Nichts hierin verleiht Ihnen ein Recht an unseren Marken oder geschützten Verfahren.
- 7. Datenschutz.** Wir verarbeiten personenbezogene Daten wie in unserer [Datenschutzerklärung](#) beschrieben.
- 8. Verfügbarkeit und Änderungen.** Wir können Plattformfunktionen ändern, aussetzen oder einstellen. Änderungen des Vertrags selbst richten sich nach den AGB.
- 9. Die Dokumente, die die Vereinbarung bilden.** Sobald Sie den Dienst vertraglich in Anspruch nehmen, bilden die AGB, die Richtlinie zur zulässigen Nutzung, die Liste verbotener und beschränkter Geschäftsfelder, die Datenschutzerklärung sowie gegebenenfalls die API-Partnerbedingungen und der [Auftragsverarbeitungsvertrag](#) gemeinsam die Vereinbarung. Ihre Rangfolge im Konfliktfall ist in unserem [Hinweis zur Rangfolge](#) (Order-of-Precedence Note) festgelegt.



Richtlinie zur zulässigen Nutzung

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Diese Richtlinie regelt, was Sie bei der Nutzung der CashXChain™-Plattform tun dürfen und was nicht. Sie ist Bestandteil unserer Website- und Plattform-Nutzungsbedingungen und, sobald Sie einen Vertrag über die Leistung schließen, unserer [AGB](#). Mit dem Zugriff auf die Plattform oder ihrer Nutzung stimmen Sie dieser Richtlinie zu.

1. Bestimmungsgemäße Nutzung

Die CashXChain-Plattform ist für rechtmäßige Zahlungs- und Werttransferzwecke zwischen Unternehmen bestimmt. Sie ermöglicht Unternehmen, grenzüberschreitende Zahlungen zu veranlassen und zu empfangen, Zahlungsfunktionen über die API in eigene Unternehmenssysteme zu integrieren und Transaktionsunterlagen für Buchhaltungszwecke abzurufen.

Zur Nutzung der Plattform muss Ihr Unternehmen in einer Jurisdiktion, in der wir tätig sind, rechtsgültig registriert sein, vor der ersten Transaktion unsere Identitäts- und Eigentümerprüfung abschließen und die Plattform ausschließlich im Namen und zugunsten des registrierten Unternehmens nutzen.

2. Zulässige Nutzung

Sie dürfen die Plattform nutzen für:

- das Senden und Empfangen grenzüberschreitender Geschäftszahlungen für Ihr registriertes Unternehmen, einschließlich Zahlungen an Lieferanten, Auftragnehmer und Dienstleister in den Korridoren, in denen die Plattform betrieben wird;
- die Integration von Zahlungsauslösung und -empfang in Ihre eigenen Unternehmenssysteme über die veröffentlichte API, vorbehaltlich unserer gesonderten [API-Partnerbedingungen](#);
- den Abruf von Transaktionsunterlagen und Buchhaltungsexporten zu Zwecken der rechtmäßigen Finanzberichterstattung und Steuerkonformität;
- die Steuerung von Zahlungsflüssen an Subunternehmer oder Lieferanten, sofern Sie über eine dokumentierte Berechtigung zur Zahlungsauslösung in deren Namen verfügen.

3. Unzulässige Nutzung

Die folgenden Tätigkeiten sind strikt untersagt. Diese Aufzählung ist nicht abschließend. Wir können weitere Tätigkeiten untersagen, wenn wir nach billigem Ermessen feststellen, dass sie rechtliche, aufsichtsrechtliche, finanzkriminalitätsbezogene, operative oder Reputationsrisiken begründen. Wenn Sie unsicher sind, ob eine Nutzung zulässig ist, wenden Sie sich vor der Nutzung an compliance@cashxchain.com.

Finanzkriminalität: die Nutzung der Plattform zur Wäsche von Vermögenswerten aus Straftaten, zur Finanzierung von Terrorismus oder der Verbreitung von Massenvernichtungswaffen oder zu Tätigkeiten, die gegen das deutsche [Geldwäschegesetz \(GwG\)](#) [↗], die Richtlinie (EU) 2018/843 zur Verhinderung der Geldwäsche oder die FATF-Empfehlungen verstoßen.

- das Veranlassen, Empfangen oder Ermöglichen von Transfers, an denen eine Person oder Einrichtung beteiligt ist, deren Vermögenswerte einer Sperrung nach EU-, UN- oder anwendbaren nationalen Sanktionen unterliegen, einschließlich Transfers, bei denen eine sanktionierte Partei letztlich begünstigt ist, auch wenn sie nicht die in der Anweisung genannte Gegenpartei ist;
- Structuring, also das Aufteilen von Zahlungen oder die zeitliche Steuerung von Transfers, um Meldeschwellen zu unterschreiten oder Überwachungspflichten zu umgehen;
- unzutreffende oder falsche Angaben zu Auftraggeber, Begünstigtem oder Zweck einer Zahlung, um die Informationspflichten der [Verordnung \(EU\) 2023/1113](#) zu umgehen;
- Steuerhinterziehung, Zollbetrug oder das vorsätzliche Verbergen von Vermögenswerten vor den zuständigen Steuer- oder Zollbehörden.

Unzulässige Geschäftsfelder:

Unternehmen und Tätigkeiten in den folgenden Kategorien dürfen die Plattform nicht nutzen: Verkauf nicht lizenzierter Waffen oder militärischer Ausrüstung; Handel mit kontrollierten Substanzen oder Betäubungsmitteln sowie mit Ausrüstung zu deren Herstellung oder Verschleierung; nicht lizenziertes Glücksspiel oder Wettgeschäft; nicht lizenzierte Finanztransferdienste, Zahlungsvermittler oder Wechselstuben; Erwachsenendienstleistungen und sexuell explizite Inhalte; Unternehmen, die Schneeballsysteme, Ponzi-Systeme, rekrutierungsbasiertes Multi-Level-Marketing oder nicht registrierte Anlageprodukte fördern oder ermöglichen; Unternehmen mit Sitz in oder Bezug zu Jurisdiktionen, die zum Zeitpunkt der Transaktion umfassenden EU- oder UN-Handelssanktionen unterliegen; Beteiligungsstrukturen, die darauf angelegt sind, den wahren Eigentümer der Gelder vor unseren Prüfungen zu verbergen.

Unsere Liste verbotener und beschränkter Geschäftsfelder ist die maßgebliche und vollständige Aufstellung der Unternehmen und Tätigkeiten, die die Plattform nicht oder nur unter Bedingungen nutzen dürfen. Sie ist Bestandteil dieser Richtlinie, wird von Zeit zu Zeit aktualisiert und sollte von den Nutzern der Plattform regelmäßig eingesehen werden.

Technischer Missbrauch: der Versuch, auf Konten, Infrastruktur oder Daten zuzugreifen, für die Sie keine Berechtigung haben; das Einbringen von Schadcode, die Durchführung von Denial-of-Service-Angriffen oder das Ausnutzen von Sicherheitslücken; die Nutzung automatisierter Werkzeuge außerhalb der Bedingungen einer autorisierten API-Vereinbarung; das Umgehen von Transaktionskontrollen, Ratenbegrenzungen oder Sicherheitsfunktionen, die der Erfüllung aufsichtsrechtlicher Pflichten dienen.

4. Ihre Pflichten bei Zahlungsangaben

Mit der Veranlassung eines Transfers bestätigen Sie, dass die von Ihnen angegebene Zahlungskontokennung des Begünstigten zutreffend ist und der Person oder Einrichtung gehört, die Sie bezahlen möchten. Bietet unsere Plattform eine Empfängernamensprüfung an und weist diese auf eine Abweichung zwischen dem von Ihnen angegebenen Namen und dem zur Kontokennung hinterlegten Namen hin, so wirkt sich Ihre Entscheidung, dennoch fortzufahren, nach geltendem Recht auf die Haftungsverteilung zwischen Ihnen und uns aus. Einzelheiten enthalten unsere AGB.

Umfasst ein Transfer Kryptowert-Elemente, einschließlich stablecoin-gestützter Zahlungswege, müssen Sie zutreffende Angaben zu Auftraggeber und Begünstigtem gemäß der Verordnung (EU) 2023/1113 machen; fehlen diese Angaben, kann der Transfer verzögert oder abgelehnt werden.

5. Durchsetzung

Unsere Rolle. Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) ist Betreiberin der Plattform. Sie ist kein Verpflichteter im Sinne des § 2 GwG, unterliegt keiner unmittelbaren Meldepflicht nach § 43 GwG und keiner Pflicht zur Vermögenssperre nach § 46 GwG. Diese Pflichten werden von unseren lizenzierten Partnerinstituten innerhalb ihres eigenen aufsichtsrechtlichen Rahmens erfüllt. Die Maßnahmen in diesem Abschnitt sind vertragliche Zugangskontrollen auf Grundlage unserer Rechte als Plattformbetreiberin und keine aufsichtsrechtlichen Maßnahmen.

Gründe für Maßnahmen. Wir können Ihren Zugang zur Plattform aussetzen oder einschränken, Transaktionen blockieren oder ablehnen, Ihr Konto schließen oder die Leistung verweigern, wenn wir nach billigem Ermessen feststellen, dass einer der folgenden Umstände vorliegt:

- ein vermuteter Verstoß gegen diese Richtlinie, unsere AGB oder Website- und Plattform-Nutzungsbedingungen oder geltendes Recht;
- ein Verdacht auf Beteiligung an Betrug, Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Sanktionsverstößen oder sonstiger Finanzkriminalität;
- ein Ersuchen oder eine Anforderung eines lizenzierten Partners oder dessen Aufsichtsbehörde;
- eine Anordnung oder ein Ersuchen einer zuständigen Behörde;
- ein Reputations-, Sicherheits- oder Integritätsrisiko für die Plattform oder ihre Nutzer;
- Mängel bei der KYB- oder Identitätsprüfung, einschließlich fehlgeschlagener Nachprüfung, unzutreffender Angaben oder fehlender Offenlegung der wirtschaftlich Berechtigten;
- Zahlungsverzug, Missbrauch von Rückbelastungen oder übermäßige Streitfälle;
- nach unserem billigen Ermessen und unter Ankündigung, ein sonstiger berechtigter geschäftlicher Grund.

Wie wir vorgehen. Je nach Schwere der Umstände können wir (i) den Zugang in schwerwiegenden Fällen aus wichtigem Grund sofort und ohne vorherige Ankündigung aussetzen, (ii) den Zugang mit angemessener Ankündigung aussetzen oder (iii) die Geschäftsbeziehung unter Einhaltung der in unseren AGB geregelten vertraglichen Kündigungsfrist beenden. Wir handeln dabei verhältnismäßig.

Gelder. CashXChain hält Ihre Gelder nicht. Soweit Gelder vor oder nach einem Transfer gehalten werden, befinden sie sich beim lizenzierten Partnerinstitut. Wird Ihr Zugang ausgesetzt oder beendet, müssen Sie die Freigabe oder Rückführung etwaiger Gelder gegebenenfalls unmittelbar mit diesem Partner klären.

Transaktionsaussetzung und Verbot der Informationsweitergabe. Muss eine Transaktion nach einer Verdachtsmeldung gemäß § 46 GwG angehalten oder verzögert werden, erfolgt dies durch den lizenzierten Partner als Verpflichteten. Soweit das Verbot der Informationsweitergabe nach § 47 GwG oder vergleichbarem Recht gilt, dürfen weder wir noch der Partner Sie darüber informieren, dass eine Meldung erstattet wurde oder eine Untersuchung läuft.

Freiwillige Meldungen. Obwohl CashXChain kein Verpflichteter im Sinne des § 2 GwG ist und keiner unmittelbaren Meldepflicht gegenüber der FIU unterliegt, behalten wir uns vor, freiwillige Anzeigen bei zuständigen Behörden zu erstatten — einschließlich Strafanzeigen nach § 158 StPO und freiwilliger Verdachtsmeldungen nach § 261 Abs. 8 StGB — wenn wir Anhaltspunkte für Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Sanktionsumgehung, Betrug oder sonstige schwere Straftaten feststellen. Wir tun dies nach bestem Wissen und unabhängig von einer aufsichtsrechtlichen Verpflichtung. Soweit uns die Gesetzeslage daran hindert, Sie über eine solche Meldung zu informieren, werden wir dies nicht tun.

Überprüfungsanträge. Wurde Ihr Konto ausgesetzt oder eingeschränkt, können Sie unter compliance@cashxchain.com eine Überprüfung der Entscheidung beantragen. Wir können möglicherweise keine detaillierten Gründe nennen, soweit eine Offenlegung gegen geltendes Recht,

aufsichtsrechtliche Vorgaben, Vertraulichkeitspflichten oder Beschränkungen im Zusammenhang mit laufenden Untersuchungen verstoßen würde.

Änderungen

Wir können diese Richtlinie aufgrund aufsichtsrechtlicher Änderungen oder Änderungen unserer Leistungen anpassen. Die jeweils aktuelle Fassung wird stets in unserem Legal Center veröffentlicht. Bei wesentlichen Änderungen erfolgt eine Mitteilung nach Maßgabe unserer AGB. Die fortgesetzte Nutzung der Plattform nach einer Änderung gilt als Zustimmung.



Verbotene & eingeschränkte Geschäftstätigkeiten

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Diese Liste legt die Geschäfte und Tätigkeiten fest, die die Plattform nicht oder nur unter Auflagen nutzen dürfen. Sie ist Bestandteil unserer [Richtlinie zur zulässigen Nutzung](#). Die Richtlinie zur zulässigen Nutzung regelt, wie sich ein zugelassenes Unternehmen verhalten muss. Diese Liste regelt, wer die Plattform überhaupt nutzen darf.

1. Verbotene Geschäftstätigkeiten. Diese dürfen die Plattform unabhängig von ihrem Verhalten nicht nutzen: nicht lizenzierte Waffen oder militärische Ausrüstung; kontrollierte Substanzen oder Betäubungsmittel sowie Ausrüstung zu deren Herstellung oder Verschleierung; nicht lizenziertes Glücksspiel oder Wetten; nicht lizenzierte Finanzdienstleistungen, Zahlungsvermittler oder Währungswechselstellen; Schneeball- und Ponzi-Systeme, auf Anwerbung basierendes Multi-Level-Marketing und nicht registrierte Anlageprodukte; Dienstleistungen für Erwachsene und sexuell explizite Inhalte; Unternehmen, die in Jurisdiktionen ansässig sind oder mit Jurisdiktionen verbunden sind, die zum Zeitpunkt der Transaktion umfassenden Handelssanktionen unterliegen; Konstruktionen, die darauf ausgelegt sind, den wahren Eigentümer von Geldern vor unseren Prüfungen zu verbergen.

2. Eingeschränkte Geschäftstätigkeiten. Diese dürfen die Plattform nur nach zusätzlichen Prüfungen und unter von uns im Einzelfall festgelegten Auflagen nutzen: Händler von Edelmetallen, Edelsteinen oder anderen hochwertigen Gütern; Unternehmen, die mit Geldern Dritter umgehen; Unternehmen in Sektoren, die wir als mit höherem Risiko für Finanzkriminalität behaftet einstufen. Wir können jede dieser Tätigkeiten ablehnen, wenn das Risiko für uns zu hoch ist.

3. Eingeschränkte Jurisdiktionen. Wir nehmen keine Kunden auf, die in den in unserem Legal Center aufgeführten Jurisdiktionen ansässig sind, und wir verarbeiten keine damit verbundenen Transfers. Diese Liste spiegelt Sanktionen und unsere eigene Risikobewertung wider und ändert sich, sofern sich diese ändern.

4. Wie wir diese Liste anwenden und aktualisieren. Diese Liste ist nicht abschließend. Wir können Kategorien hinzufügen, die rechtliche, regulatorische, finanzkriminalitätsbezogene, operative oder Reputationsrisiken begründen. Die aktuelle Fassung befindet sich stets in unserem Legal Center. Wenn Sie unsicher sind, ob Ihr Unternehmen betroffen ist, kontaktieren Sie uns vor der Aufnahme unter compliance@cashxchain.com.



Datenschutzerklärung

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Diese Erklärung beschreibt, wie die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) personenbezogene Daten verarbeitet, wenn Sie die CashXChain-Plattform, unsere Website und unsere Programmierschnittstelle (API) nutzen. Unsere Leistungen richten sich ausschließlich an Geschäftskunden.

1. Verantwortlicher. Verantwortlich für Ihre Daten ist die CashXChain UG (haftungsbeschränkt), Georg-Bichler-Str. 9, 83620 Feldkirchen-Westerham, Deutschland. Sie erreichen uns unter privacy@cashxchain.com; dies ist zugleich unsere Kontaktstelle für Datenschutzangelegenheiten.

2. Welche Daten wir erheben und woher sie stammen. Bei der Registrierung und im Verlauf der Geschäftsbeziehung erheben wir von Ihnen Angaben zu Ihrem Unternehmen und dessen Vertretern, einschließlich Firmenname, Registerangaben, Anschrift, Identität und Funktion der berechtigten Nutzer sowie Angaben zu den wirtschaftlich Berechtigten. Die Identitätsprüfung wird von unseren lizenzierten Partnern nach deren eigenen KYC/KYB-Rahmenwerken durchgeführt; wir erhalten die Prüfergebnisse und die zur Dokumentation erforderlichen Daten. Wenn Sie sich über einen Drittanbieter anmelden (Google, Apple, Microsoft, GitHub oder LinkedIn), erhalten wir die grundlegenden Kontoinformationen, deren Weitergabe Sie diesem Anbieter gestattet haben. Bei Zahlungsvorgängen erheben wir Transaktionsdaten, einschließlich Beträgen, Währungen, Zeitstempeln, Verwendungszwecken und Kennungen der Gegenpartei. Zudem erhalten wir Informationen über die Zahlungsempfänger, an die Ihr Unternehmen Zahlungen leistet.

3. Zwecke und Rechtsgrundlagen der Verarbeitung. Wir verarbeiten Ihre Daten zur Erbringung der Leistung auf Grundlage unseres Vertrages mit Ihnen gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. b [DSGVO](#) ⁷. Wir verarbeiten sie zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen, denen wir unterliegen, etwa steuer- und handelsrechtlicher Aufbewahrungspflichten, gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO. Wir verarbeiten sie zur Betrugsprävention, zur Netz- und Plattformensicherheit, zur Sicherheit des Dienstes sowie zur freiwilligen Anzeige gegenüber und Zusammenarbeit mit zuständigen Behörden, sofern wir Anhaltspunkte für schwere Straftaten feststellen, auf Grundlage unserer berechtigten Interessen gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO. Soweit wir uns auf Ihre Einwilligung stützen, ist die Rechtsgrundlage Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO; Sie können diese jederzeit widerrufen. Die geldwäscherechtlichen, sanktionsrechtlichen und transferbezogenen Pflichten, die für die regulierten Schritte gelten, werden von unseren lizenzierten Partnern im Rahmen ihrer eigenen aufsichtsrechtlichen Pflichten erfüllt; soweit Angaben einen Transfer begleiten müssen, werden sie ausschließlich zur Verhinderung, Aufdeckung und Untersuchung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung und zu keinem anderen Zweck verwendet.

4. Empfänger Ihrer Daten. Wir geben Daten an Dienstleister weiter, die sie in unserem Auftrag verarbeiten, einschließlich unserer Anbieter für Identitätsprüfung, Hosting und Analyse; diese sind in unserer [Liste der Unterauftragsverarbeiter](#) aufgeführt. Wir setzen Cloudflare Web Analytics ein, ein cookieloses Werkzeug, das begrenzte Daten wie Ihre IP-Adresse zur Standortbestimmung auf Länderebene verarbeitet (ohne Speicherung), auf Grundlage unserer berechtigten Interessen gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO. Wir geben Daten an den lizenzierten Partner weiter, der die Umwandlung, Verwahrung und das Settlement durchführt; dieser ist für diese Daten eigenverantwortlich und erfüllt die geltenden aufsichtsrechtlichen

Meldepflichten, einschließlich etwaiger Meldungen an die deutsche Financial Intelligence Unit (FIU). Wir können Daten zudem an zuständige Behörden offenlegen, wenn wir eine freiwillige Anzeige wegen des Verdachts einer schweren Straftat erstatten oder wenn wir gesetzlich dazu verpflichtet sind.

5. Die Blockchain. Das Settlement erfolgt mit regulierten Stablecoins auf öffentlichen Blockchains — Solana sowie mehreren EVM-kompatiblen Chains, einschließlich Polygon PoS, wobei im Laufe der Zeit weitere Netzwerke hinzukommen. Auf die Blockchain gelangen ausschließlich technische Transaktionsdaten und Wallet-Adressen, nicht die Namen oder Kontaktdaten Ihrer Kunden. Da Einträge auf einer öffentlichen Blockchain nicht geändert oder gelöscht werden können, kann sich Ihr Recht auf Löschung nicht auf die auf der Blockchain gespeicherten Daten erstrecken. Für die außerhalb der Blockchain bei uns gespeicherten Daten gilt es weiterhin.

6. Zahlungsempfänger, die nicht unsere Kunden sind. Wenn Ihr Unternehmen einen Zahlungsempfänger bezahlt, verarbeiten wir personenbezogene Daten dieses Empfängers, obwohl er nicht unser Kunde ist. Wir stellen die Informationen dieser Erklärung hier bereit. Eine individuelle Benachrichtigung jedes einzelnen Empfängers wäre mit unverhältnismäßigem Aufwand verbunden; wir stützen uns daher auf die hierfür in der DSGVO vorgesehene Ausnahme.

7. Datenübermittlung außerhalb Europas. Soweit wir oder unsere Partner Daten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) verarbeiten, verwenden wir die nach europäischem Datenschutzrecht erforderlichen Garantien. Für Länder ohne Angemessenheitsbeschluss nutzen wir die Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission, ergänzt um eine Risikobewertung der Übermittlung und erforderliche zusätzliche Maßnahmen. Die Empfängerländer und die jeweiligen Garantien sind in unserer Liste der Unterauftragsverarbeiter aufgeführt.

8. Speicherdauer. Wir bewahren Buchhaltungsunterlagen für die nach deutschem Steuer- und Handelsrecht vorgeschriebenen Zeiträume auf. Erstellen wir eine freiwillige Anzeige gegenüber einer Behörde, bewahren wir die zugehörigen Unterlagen so lange auf, wie dies für diesen Zweck sowie zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist. Die fünfjährige Aufbewahrung geldwäscherechtlicher und transferbezogener Unterlagen, die für die regulierten Schritte gilt, wird von unseren lizenzierten Partnern als Verpflichteten erfüllt. Im Übrigen speichern wir Daten nur so lange, wie wir sie benötigen, und löschen oder anonymisieren sie anschließend.

9. Ihre Rechte. Sie haben das Recht auf Auskunft über Ihre Daten, auf Berichtigung oder Löschung, auf Einschränkung der Verarbeitung, auf Widerspruch gegen die Verarbeitung sowie auf Datenübertragbarkeit, jeweils vorbehaltlich der Daten, die wir gesetzlich aufbewahren müssen. Sie können sich zudem gemäß Art. 77 DSGVO bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde beschweren. Zuständig für unseren Sitz ist das Bayerische Landesamt für Datenschutzaufsicht (BayLDA), Promenade 18, 91522 Ansbach, Deutschland.

10. Automatisierte Entscheidungen. Unsere Systeme können eine Transaktion oder ein Konto zur Prüfung markieren. Eine Entscheidung, Ihren Zugang zur Plattform einzuschränken oder auszusetzen oder eine Transaktion abzulehnen, wird, soweit sie Sie erheblich beeinträchtigen würde, nicht ausschließlich automatisiert getroffen. Vor der endgültigen Entscheidung erfolgt eine Prüfung durch eine Person, und Sie können eine Überprüfung verlangen, soweit uns die Gesetzeslage nicht daran hindert, die Gründe darzulegen. Eine etwaige Sperrung von Geldern obliegt dem lizenzierten Partner, der die Gelder hält, nach dessen eigenen Pflichten.

11. Cookies. Wie wir Cookies einsetzen und wie Sie diese steuern können, ist in unserer [Cookie-Richtlinie](#) beschrieben.

12. Sicherheit. Wir schützen Ihre Daten durch dem Risiko angemessene technische und organisatorische Maßnahmen; eine Zusammenfassung finden Sie in unserer [Sicherheitserklärung](#).

13. Änderungen. Die jeweils aktuelle Fassung veröffentlichen wir in unserem Legal Center; frühere Fassungen bewahren wir mit den jeweiligen Geltungszeiträumen in unserem Versionsarchiv auf.



Cookie-Richtlinie

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 23. JULI 2026

Gilt für: cashxchain.com, app.cashxchain.com, auth.cashxchain.com, dev.cashxchain.com, docs.cashxchain.com, demo.cashxchain.com sowie die entsprechenden Sandbox-Umgebungen (*.sandbox.cashxchain.com).

1. Einleitung

Diese Cookie-Richtlinie erläutert, wie die CashXChain Inc. (Delaware, USA) und ihre operative Gesellschaft CashXChain UG (haftungsbeschränkt) (Feldkirchen-Westerham, Deutschland) — zusammen „CashXChain“, „wir“, „uns“ — Cookies und ähnliche Technologien auf den oben genannten Websites und Webanwendungen einsetzen.

Sie ist zusammen mit unserer [Datenschutzerklärung](#) zu lesen, die die Verarbeitung personenbezogener Daten allgemein beschreibt. Dieses Dokument beschreibt, *was* auf Ihrem Endgerät gespeichert wird, *warum*, *wie lange* und *wie Sie dies steuern können*.

2. Zusammenfassung — was wir tun und was nicht

Wir setzen keine Werbe-, Marketing- oder websiteübergreifenden Tracking-Cookies ein. Wir verwenden auf keiner CashXChain-Präsenz Google Analytics, Google Tag Manager, Meta-/Facebook-Pixel, LinkedIn Insight oder vergleichbare cookiebasierte Analyse- oder Werbetechnologien Dritter. Wir verkaufen keine personenbezogenen Daten an Werbetreibende und geben keine an sie weiter. Die einzige von uns eingesetzte Analyse ist Cloudflare Web Analytics, ein datenschutzfreundliches, cookieloses Werkzeug, das keine Cookies setzt und in unserer Datenschutzerklärung beschrieben ist.

Die von uns gesetzten Cookies fallen ausschließlich in drei Gruppen:

- **Unbedingt erforderlich** — notwendig für die Anmeldung und die Sicherheit Ihrer Sitzung. Sie können nicht deaktiviert werden.
- **Funktional** — speichern kleinere Einstellungen wie Sprache und Oberflächenlayout.
- **Sicherheit / Missbrauchsabwehr** — von unserem Infrastrukturpartner Cloudflare zum Schutz vor Bots und Betrug bereitgestellt.

Unsere öffentliche Marketing-Website (cashxchain.com) setzt bei einem normalen Besuch **keinerlei Cookies**; ein Sprach-Cookie wird nur gesetzt, wenn Sie die Sprache aktiv wechseln, und Ihre Designauswahl wird im lokalen Speicher (Local Storage) Ihres Browsers abgelegt, nicht als Cookie.

3. Was sind Cookies und ähnliche Technologien?

Ein Cookie ist eine kleine Textdatei, die eine Website auf Ihrem Endgerät ablegt. Cookies können **Sitzungscookies** (werden beim Schließen des Browsers gelöscht) oder **dauerhafte Cookies** (bleiben für einen festgelegten Zeitraum gespeichert) sein. Ein **Erstanbieter-Cookie** wird von der besuchten Website gesetzt, ein **Drittanbieter-Cookie** von einer anderen Domain.

Wir nutzen zudem **ähnliche Technologien**, die keine Cookies sind, nach EU-Recht aber gleich behandelt werden — insbesondere den lokalen Speicher (Local Storage) des Browsers. Diese sind in Abschnitt 8 aufgeführt.

4. Unbedingt erforderliche Cookies

Diese werden von unserem Authentifizierungsdienst (auth.cashxchain.com, betrieben mit unserem selbst gehosteten Better Auth auf Cloudflare) gesetzt. Sie sind erforderlich, um Sie anzumelden, angemeldet zu halten und Ihr Konto zu schützen. Ohne sie ist der Dienst nicht funktionsfähig; sie sind daher einwilligungsfrei. In der Produktion tragen diese Namen ein __Secure—Präfix und werden ausschließlich über HTTPS ausgeliefert (Secure, HttpOnly, SameSite=Lax). Die Beispielnamen unten verwenden das Sandbox-Präfix cxc-sandbox.

Cookie / Schlüssel	Anbieter	Zweck	Laufzeit
cxc-sandbox.session_token	CashXChain (Auth)	Hält Ihre authentifizierte Sitzung aufrecht.	7 Tage (täglich erneuert)
cxc-sandbox.session_data	CashXChain (Auth)	Kurzlebige zwischengespeicherte Sitzungsdaten zur Reduzierung von Datenbankabfragen.	5 Minuten
cxc-sandbox.dont_remember	CashXChain (Auth)	Speichert, dass Sie nicht angemeldet bleiben möchten.	Sitzung
cxc-sandbox.oauth_state	CashXChain (Auth)	CSRF-, PKCE- und Nonce-Schutz bei der Anmeldung über Drittanbieter.	Vorübergehend
cxc-sandbox.two_factor	CashXChain (Auth)	Hält den Status während der Zwei-Faktor-Authentifizierung (2FA).	Vorübergehend
cxc-sandbox.trust_device	CashXChain (Auth)	Wird nur gesetzt, wenn Sie „diesem Gerät vertrauen“ wählen, damit 2FA nicht erneut abgefragt wird.	Bis zu ca. 60 Tage
cxc-sandbox Passkey-Challenge	CashXChain (Auth)	Einmalige Challenge bei Passkey-/WebAuthn-Registrierung oder -Anmeldung.	Vorübergehend
cxc-sandbox.admin_session	CashXChain (Auth)	Nur vorhanden, wenn autorisierte Mitarbeitende gesichert auf ein Konto zugreifen.	Sitzung

Hinweis: Die Cookies für 2FA, Passkeys und Mitarbeitendenzugriff treten nur bei Nutzern auf, die diese Funktionen tatsächlich verwenden.

5. Funktionale Cookies

Diese speichern kleinere Einstellungen zur Verbesserung Ihrer Nutzung. Sie enthalten keine identifizierenden Daten und dienen nicht dem Tracking.

Cookie / Schlüssel	Anbieter	Zweck	Laufzeit
NEXT_LOCALE	CashXChain (Website)	Speichert Ihre Sprachauswahl (Englisch / Deutsch). Wird nur bei aktivem Sprachwechsel gesetzt.	1 Jahr
sidebar_state	CashXChain (Web-App)	Speichert, ob die Seitenleiste des Dashboards ein- oder ausgeklappt ist.	7 Tage

6. Sicherheits- und Missbrauchsabwehr-Cookies (Cloudflare)

Alle CashXChain-Domains werden über Cloudflare, unseren Infrastruktur- und Sicherheitsanbieter, ausgeliefert. Cloudflare setzt am Netzwerkrand eigene Cookies zum Schutz vor Bots, Missbrauch und Betrug. Zudem setzen wir **Cloudflare Turnstile** (eine datenschutzfreundliche CAPTCHA-Alternative) bei Anmeldung, Registrierung, Passwortzurücksetzung und im Kontaktformular ein. Diese werden von Cloudflare, Inc. bereitgestellt und gelten als Drittanbieter-Cookies.

Cookie / Schlüssel	Anbieter	Zweck	Laufzeit
__cf_bm	Cloudflare	Bot-Management: unterscheidet Menschen von automatisiertem Datenverkehr (HttpOnly).	30 Minuten
cf_clearance	Cloudflare / Turnstile	Speichert, dass Ihr Browser eine Sicherheitsprüfung bestanden hat.	ca. 30 Minuten (nur bei Prüfung)
_cfuvid / _cfruid	Cloudflare	Unterstützt Cloudflares Ratenbegrenzung; kein websiteübergreifendes Tracking.	Sitzung

7. Anmeldung über Drittanbieter

Wenn Sie sich über Google, Apple, Microsoft, GitHub oder LinkedIn anmelden, setzt der jeweilige Anbieter während der Weiterleitung eigene Cookies auf seiner eigenen Domain nach seinen eigenen Datenschutz- und Cookie-Bestimmungen. CashXChain kontrolliert diese Cookies nicht und erhält nur die von Ihnen freigegebenen Kontoinformationen. Bei Anmeldung mit E-Mail-Adresse und Passwort sind keine Drittanbieter-Cookies beteiligt.

8. Ähnliche Technologien (lokaler Speicher)

Die folgenden Einträge werden im lokalen Speicher Ihres Browsers und nicht als Cookie abgelegt. Sie werden nicht an unsere Server übermittelt und verbleiben bis zur Löschung auf Ihrem Endgerät.

Schlüssel	Zweck	Ort
cashxchain-theme	Speichert Ihre Auswahl für helles / dunkles / systemabhängiges Design.	Marketing-Website & Web-App (Local Storage)
Sitzungs-Cache (Better Auth)	Clientseitiger Cache nicht sensibler Sitzungsdaten zur Performance.	Web-App (Local Storage)

9. Rechtsgrundlage

Nach der ePrivacy-Richtlinie und dem deutschen TDDDG (vormals TTDSG) bedarf das Speichern von Informationen auf Ihrem Endgerät oder der Zugriff darauf Ihrer Einwilligung, es sei denn, dies ist unbedingt erforderlich, um einen von Ihnen ausdrücklich gewünschten Dienst bereitzustellen. Wir stützen uns auf:

- **Unbedingte Erforderlichkeit** — für die Authentifizierungs- und Sicherheits-Cookies nach den Abschnitten 4 und 6, die zur Erbringung des von Ihnen gewünschten Dienstes und zu dessen Absicherung erforderlich sind (§ 25 Abs. 2 Nr. 2 TDDDG).
- **Einwilligung** (Art. 6 Abs. 1 lit. a [DSGVO](#) / § 25 Abs. 1 TDDDG) — soweit für nicht erforderliche Cookies vorgeschrieben. Da wir derzeit keine Analyse- oder Werbe-Cookies einsetzen, ist für diese Kategorien kein Einwilligungsbanner erforderlich; funktionale Cookies sind minimal, datenschutzneutral und werden nur auf Ihre eigene Handlung hin gesetzt.

Sollten künftig Analyse- oder Marketingtechnologien hinzukommen, ist vor deren Aktivierung ein rechtskonformes Consent-Management-Banner (Opt-in, granular, einfach widerrufbar) einzurichten und diese Richtlinie entsprechend zu aktualisieren.

10. Cookies verwalten oder löschen

Sie können Cookies über die Einstellungen Ihres Browsers ansehen, löschen oder blockieren. Das Blockieren unbedingt erforderlicher Cookies verhindert die Anmeldung und die Nutzung der Webanwendung.

- Chrome: Einstellungen → Datenschutz und Sicherheit → Drittanbieter-Cookies / Websitedaten.
- Safari: Einstellungen → Datenschutz → Websitedaten verwalten.
- Firefox: Einstellungen → Datenschutz & Sicherheit → Cookies und Website-Daten.
- Edge: Einstellungen → Cookies und Websiteberechtigungen.

Sie können sich zudem jederzeit über das Kontomenü abmelden; dadurch werden Ihre Sitzungscookies gelöscht.

11. Änderungen dieser Richtlinie

Wir können diese Cookie-Richtlinie aktualisieren, um Änderungen unserer Technologien oder rechtlicher Vorgaben abzubilden. Wesentliche Änderungen werden oben im Dokument datiert und, soweit erforderlich, mitgeteilt.

12. Kontakt

CashXChain UG (haftungsbeschränkt) — Feldkirchen-Westerham, Deutschland CashXChain Inc. — Delaware, USA (Holding) E-Mail: privacy@cashxchain.com Website: <https://cashxchain.com>



Liste der Unterauftragsverarbeiter

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Was diese Liste ist

Ein Unterauftragsverarbeiter ist ein Anbieter, der personenbezogene Daten im Auftrag von CashXChain und nach unseren Weisungen verarbeitet, auf Grundlage eines Auftragsverarbeitungsvertrags, der die Anforderungen von Artikel 28 [DSGVO](#) erfüllt. Diese Seite listet unsere aktuellen Unterauftragsverarbeiter auf, was sie tun, wo sie Daten verarbeiten und welche Garantien für eine Übermittlung außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) gelten.

Unterauftragsverarbeiter für die Infrastruktur

Unterauftragsverarbeiter	Zweck	Ort der Verarbeitung	Garantie für die Übermittlung
Cloudflare, Inc.	CDN, DNS, DDoS-Schutz, Edge-Computing (Workers, D1, R2, KV), Bot-Schutz (Turnstile) und cookielose Webanalyse	Vereinigte Staaten und globales Edge-Netzwerk	EU-Standardvertragsklauseln + Übermittlungs-Risikobewertung
Amazon Web Services, Inc. (AWS)	Cloud-Hosting und Speicherung von Plattformdaten	eu-central-1 (Frankfurt, Deutschland)	Verarbeitung im EWR; Standardvertragsklauseln, soweit eine Verarbeitung außerhalb des EWR erfolgt
Google LLC (Google Workspace)	Geschäftliche E-Mail, Kalender, Dokumente und damit verbundene Produktivitäts-/Identitätsdienste	Vereinigte Staaten und EU	EU-Standardvertragsklauseln
Resend	Zustellung transaktionsbezogener E-Mails (z. B. Konto- und Sicherheitsbenachrichtigungen)	Vereinigte Staaten	EU-Standardvertragsklauseln

Identitätsanbieter für Social-Login

Wenn Sie sich für die Anmeldung mit Google, Apple, Microsoft, GitHub oder LinkedIn entscheiden, verarbeitet der betreffende Anbieter Ihre Daten während des Anmeldevorgangs als eigenständiger Verantwortlicher gemäß seinen eigenen Bedingungen. Diese sind keine Unterauftragsverarbeiter von CashXChain.

Vertrieb der mobilen App

Unsere mobilen Apps werden über Google Play (Google LLC) und den Apple App Store (Apple Inc.) vertrieben. Soweit Sie die Apps über diese Stores herunterladen oder nutzen, verarbeitet der jeweilige Store-Betreiber Daten nach seinen eigenen Bedingungen als eigenständiger Verantwortlicher.

Lizenzierte Partner sind eigenständige Verantwortliche

Die lizenzierten Institute, die die regulierten Schritte der Zahlung, Umwandlung, Verwahrung und Abwicklung durchführen (siehe unseren [Regulatorischen Status & Partneroffenlegung](#)), sind keine Unterauftragsverarbeiter. Sie verarbeiten personenbezogene Daten in eigenem Recht als eigenständige Verantwortliche, unter ihren eigenen aufsichtsrechtlichen und datenschutzrechtlichen Pflichten.

Identitätsprüfung

Onboarding und Identitätsprüfung werden von unseren regulierten Partnern gemäß ihren eigenen KYC/KYB- und Geldwäschebekämpfungspflichten durchgeführt. Es gibt keinen separaten Unterauftragsverarbeiter für die Identitätsprüfung, der von CashXChain beauftragt wird.

Internationale Übermittlungen

Soweit ein Unterauftragsverarbeiter personenbezogene Daten außerhalb des EWR verarbeitet und das Zielland nicht von einem Angemessenheitsbeschluss abgedeckt ist, stützen wir uns auf die Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission zusammen mit einer Übermittlungs-Risikobewertung und etwaigen weiteren erforderlichen Maßnahmen. Dies entspricht Abschnitt 7 unserer [Datenschutzerklärung](#).

Änderungen

Wir halten diese Liste in unserem Legal Center aktuell. Wenn wir einen Unterauftragsverarbeiter hinzufügen oder ersetzen, aktualisieren wir diese Seite und geben Geschäftskunden, soweit ein [Auftragsverarbeitungsvertrag](#) dies erfordert, vorab eine Mitteilung, damit sie widersprechen können. Fragen: privacy@cashxchain.com.



Auftragsverarbeitungsvertrag (DPA)

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Parteien. Dieser Auftragsverarbeitungsvertrag („DPA“) wird zwischen dem im Vertrag benannten Kunden (der „Verantwortliche“) und der CashXChain UG (haftungsbeschränkt), Georg-Bichler-Str. 9, 83620 Feldkirchen-Westerham, Deutschland (der „Auftragsverarbeiter“) geschlossen. Er ist Bestandteil des Vertrags und gilt, soweit der Auftragsverarbeiter personenbezogene Daten im Auftrag des Verantwortlichen gemäß Artikel 28 [DSGVO](#) ⁷ verarbeitet.

1. Begriffsbestimmungen. Begriffe wie „personenbezogene Daten“, „Verarbeitung“, „Verantwortlicher“, „Auftragsverarbeiter“, „Unterauftragsverarbeiter“, „betroffene Person“ und „Verletzung des Schutzes personenbezogener Daten“ haben die in der DSGVO festgelegten Bedeutungen.

2. Gegenstand und Dauer. Gegenstand, Art und Zweck der Verarbeitung, die Arten personenbezogener Daten und die Kategorien betroffener Personen sind in Anlage 1 festgelegt. Die Verarbeitung dauert für die Laufzeit des Vertrags an.

3. Weisungen. Der Auftragsverarbeiter verarbeitet personenbezogene Daten nur auf dokumentierte Weisung des Verantwortlichen, einschließlich in Bezug auf internationale Datenübermittlungen, es sei denn, er ist gesetzlich zu einer anderweitigen Verarbeitung verpflichtet; in diesem Fall teilt er dies dem Verantwortlichen mit, sofern das Recht dies nicht verbietet. Der Auftragsverarbeiter informiert den Verantwortlichen, wenn er der Auffassung ist, dass eine Weisung gegen das Datenschutzrecht verstößt.

4. Vertraulichkeit. Der Auftragsverarbeiter gewährleistet, dass sich die zur Verarbeitung der personenbezogenen Daten befugten Personen zur Vertraulichkeit verpflichtet haben.

5. Sicherheit. Der Auftragsverarbeiter setzt die nach Artikel 32 DSGVO erforderlichen technischen und organisatorischen Maßnahmen um, wie in Anlage 2 (unsere [Sicherheitserklärung](#)) beschrieben.

6. Unterauftragsverarbeiter. Der Verantwortliche erteilt dem Auftragsverarbeiter die allgemeine Genehmigung, die in unserer [Liste der Unterauftragsverarbeiter](#) (Anlage 3) aufgeführten Unterauftragsverarbeiter einzusetzen. Der Auftragsverarbeiter informiert den Verantwortlichen über beabsichtigte Änderungen und gibt dem Verantwortlichen die Möglichkeit zum Widerspruch. Der Auftragsverarbeiter erlegt jedem Unterauftragsverarbeiter Datenschutzpflichten auf, die denen dieses DPA gleichwertig sind, und bleibt für seine Unterauftragsverarbeiter verantwortlich.

7. Rechte betroffener Personen. Unter Berücksichtigung der Art der Verarbeitung unterstützt der Auftragsverarbeiter den Verantwortlichen mit geeigneten Maßnahmen bei der Beantwortung von Anträgen auf Ausübung der Rechte betroffener Personen.

8. Unterstützung. Der Auftragsverarbeiter unterstützt den Verantwortlichen bei der Einhaltung seiner Pflichten gemäß den Artikeln 32 bis 36 DSGVO (Sicherheit, Meldung von Verletzungen, Datenschutz-Folgenabschätzungen und vorherige Konsultation) unter Berücksichtigung der dem Auftragsverarbeiter zur Verfügung stehenden Informationen.

9. Verletzung des Schutzes personenbezogener Daten. Der Auftragsverarbeiter benachrichtigt den Verantwortlichen unverzüglich, nachdem ihm eine Verletzung des Schutzes personenbezogener Daten bekannt geworden ist, die die personenbezogenen Daten des Verantwortlichen betrifft, und stellt die Informationen bereit, die der Verantwortliche zur Erfüllung seiner eigenen Pflichten billigerweise benötigt.

10. Löschung oder Rückgabe. Nach Beendigung der Dienste löscht der Auftragsverarbeiter nach Wahl des Verantwortlichen alle personenbezogenen Daten oder gibt sie zurück und löscht vorhandene Kopien, es sei denn, das Recht schreibt eine Speicherung vor.

11. Prüfungen. Der Auftragsverarbeiter stellt dem Verantwortlichen alle erforderlichen Informationen zum Nachweis der Einhaltung von Artikel 28 DSGVO zur Verfügung und ermöglicht und trägt zu Prüfungen, einschließlich Inspektionen, bei, die vom Verantwortlichen oder einem von ihm beauftragten Prüfer durchgeführt werden, vorbehaltlich angemessener Vertraulichkeits- und Sicherheitsbedingungen.

12. Internationale Datenübermittlungen. Sofern die Verarbeitung eine Übermittlung personenbezogener Daten außerhalb des EWR in ein Land ohne Angemessenheitsbeschluss umfasst, erfolgt die Übermittlung auf Grundlage der Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission zusammen mit etwaigen weiteren erforderlichen Maßnahmen.

13. Haftung. Die Haftung nach diesem DPA richtet sich nach Artikel 82 DSGVO und den Haftungsbestimmungen des Vertrags.

14. Anwendbares Recht. Dieses DPA unterliegt deutschem Recht. Gerichtsstand ist München, Deutschland, soweit das Recht dies zulässt.

Anlage 1 — Einzelheiten der Verarbeitung. Gegenstand: Bereitstellung der CashXChain-Plattform. Art und Zweck: Hosting, Übermittlung und Verarbeitung von Transaktions- und Kontodaten zur Erbringung des Dienstes. Arten personenbezogener Daten: Kennungen von Unternehmensvertretern und autorisierten Nutzern, Kontaktdaten, Transaktionsdaten und Zahlungsempfängerdaten. Kategorien betroffener Personen: die autorisierten Nutzer des Verantwortlichen und die von ihm bezahlten Zahlungsempfänger. Dauer: die Laufzeit des Vertrags.

Anlage 2 — Technische und organisatorische Maßnahmen. Wie in unserer Sicherheitserklärung festgelegt, in der jeweils aktualisierten Fassung.

Anlage 3 — Unterauftragsverarbeiter. Wie in unserer Liste der Unterauftragsverarbeiter festgelegt, in der jeweils aktualisierten Fassung.



Öffentliche Erklärung zur Geldwäscheprävention

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

1. Unsere Verpflichtung. CashXChain hat sich der Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung verschrieben. Die CashXChain UG (haftungsbeschränkt) ist kein Verpflichteter im Sinne von § 2 [GwG](#) ⁷; sie trifft daher keine unmittelbare Meldepflicht nach § 43 GwG und keine Einfrierpflicht nach § 46 GwG. Die regulierten Schritte unseres Dienstes und die damit verbundenen Geldwäschepräventionspflichten – einschließlich der Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden, der Überwachung, der Verdachtsmeldungen und etwaiger Einfrierungen – werden von unseren lizenzierten Partnerinstituten innerhalb ihres eigenen aufsichtsrechtlichen Rahmens wahrgenommen. CashXChain betreibt die Technologie- und Orchestrierungsebene, wendet hohe Standards an, unterstützt die Kontrollen der Partner und kooperiert umfassend mit den Partnern und den Behörden. Wir behalten uns (i) weitreichende vertragliche Zugangskontrollen zur Plattform und (ii) freiwillige Melderechte vor und üben diese nach eigenem Ermessen aus.

2. Standards, denen wir folgen. Als bewährte Praxis ist unser internes Geldwäschepräventionsprogramm nach Standards ausgerichtet, die dem deutschen, dem Recht der Europäischen Union, dem Recht der Vereinigten Staaten, des Vereinigten Königreichs und Kanadas sowie den Empfehlungen der Financial Action Task Force (FATF) entnommen sind.

3. Wer verantwortlich ist. Obwohl wir gesetzlich nicht zur Bestellung verpflichtet sind, haben wir als bewährte Praxis einen Geldwäschebeauftragten (Money Laundering Reporting Officer, MLRO) benannt. Der MLRO ist Dr. Martin Israel, Geschäftsführer, erreichbar über die unten stehenden Kontaktdaten. Ein stellvertretender MLRO wird benannt, sobald wir Verpflichteter werden oder mit dem Wachstum des Unternehmens.

4. Kenntnis unserer Kunden. Vor Beginn einer Geschäftsbeziehung überprüfen wir und unser Partner das Unternehmen sowie die Personen, die es besitzen und kontrollieren. Wir treten in keine Geschäfte mit einem Unternehmen ein, das wir nicht überprüfen können.

5. Sanktionen. Wir gleichen Kunden, deren Eigentümer und deren Vertragspartner mit den geltenden Sanktionslisten ab und lehnen Geschäfte bei einem bestätigten Treffer ab. Unsere vollständige Position ist in unserer Öffentlichen [Sanktionserklärung](#) dargelegt.

6. Überwachung und Meldung. Unsere lizenzierten Partner überwachen Transaktionen auf Anzeichen von Finanzkriminalität und erstatten die ihnen als Verpflichteten obliegenden Meldungen, unter anderem an die deutsche Financial Intelligence Unit. Obwohl CashXChain selbst kein Verpflichteter ist, behalten wir uns das Recht vor, freiwillige Meldungen an die zuständigen Behörden zu erstatten – einschließlich Strafanzeigen nach § 158 StPO und freiwilliger Verdachtsmeldungen nach § 261 Abs. 8 StGB –, sofern wir Anhaltspunkte für Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Sanktionsumgehung, Betrug oder andere

schwere Straftaten feststellen. Wir tun dies nach Treu und Glauben und unabhängig von jeglicher aufsichtsrechtlichen Verpflichtung. Sofern das Gesetz uns untersagt, einem Kunden mitzuteilen, dass eine Meldung erfolgt ist, werden wir dies nicht tun.

7. Informationen, die Transfers begleiten. Angaben zum Auftraggeber und zum Empfänger begleiten jeden Transfer, wie es das Gesetz verlangt. Transfers erfolgen ausschließlich zwischen Konten, die bei regulierten Anbietern geführt werden, nicht zu oder von selbst gehosteten Wallets. Dies wird in unserem Travel-Rule-Hinweis näher erläutert.

8. Aufzeichnungen und Schulungen. Die fünfjährige Aufbewahrung von Geldwäschepräventionsunterlagen, die für die regulierten Schritte gilt, wird von unseren lizenzierten Partnern als den Verpflichteten erfüllt. Wir bewahren unsere eigenen Geschäfts- und Buchführungsunterlagen für die gesetzlich vorgeschriebenen Zeiträume auf, zusammen mit Aufzeichnungen über etwaige von uns erstattete freiwillige Meldungen. Unsere Mitarbeiter erhalten Schulungen zur Geldwäscheprävention, und unsere Kontrollen werden regelmäßig überprüft.

9. Kontakt. Sie erreichen unsere Compliance-Funktion unter compliance@cashxchain.com.



Öffentliche Sanktionserklärung

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

1. Unsere Verpflichtung. CashXChain unterhält keine Geschäftsbeziehungen mit Personen oder Unternehmen, die geltenden Finanzsanktionen unterliegen, und verarbeitet keine Transfers, an denen solche Personen oder Unternehmen beteiligt sind. Wir führen Screenings durch, um dies zu verhindern, und lehnen ein Geschäft ab, sofern ein bestätigter Treffer vorliegt.

2. Die von uns angewendeten Sanktionen. Wir screenen gegen Sanktionen der Europäischen Union, der Vereinten Nationen sowie gegen geltende deutsche und nationale Sanktionen.

3. Was wir screenen und wann. Wir screenen Kunden, deren wirtschaftlich Berechtigte und, soweit relevant, Transaktionsgegenparteien beim Onboarding, während der Geschäftsbeziehung und bei Änderungen der Sanktionslisten. Das Screening für den regulierten Schritt wird von unserem lizenzierten Partner im Rahmen seiner eigenen Pflichten durchgeführt.

4. Was bei einem Treffer geschieht. Wird ein Treffer bestätigt, blockieren oder verweigern wir die Transaktion oder die Geschäftsbeziehung, soweit das Gesetz dies verlangt; müssen Gelder eingefroren werden, erfolgt dies durch den lizenzierten Partner, der die Gelder hält. Das Gesetz kann uns daran hindern, den Grund zu erläutern.

5. Keine Umgehung. Wir handeln nicht auf Anweisungen, die darauf abzielen, Sanktionen zu umgehen, einschließlich Transfers, bei denen eine sanktionierte Partei der tatsächlich wirtschaftlich Berechtigte ist, auch wenn sie nicht die benannte Gegenpartei ist, sowie einschließlich der Aufteilung oder zeitlichen Steuerung von Transfers, um Kontrollen zu umgehen.

6. Kontakt. Fragen zu dieser Erklärung können an compliance@cashxchain.com gesendet werden.



KYC-/KYB-Hinweis

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Diese Seite erläutert in einfacher Sprache, was wir vor und während Ihrer Nutzung der Plattform prüfen und warum. Da unsere Kunden Unternehmen sind, konzentrieren sich unsere Prüfungen im Wesentlichen auf das Unternehmen, ergänzt durch Identitätsprüfungen der Personen, die es vertreten und besitzen.

1. Warum wir überprüfen. Zu wissen, wer unsere Kunden sind, bevor sie Transaktionen durchführen, ist unerlässlich, um Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung zu verhindern. Die Überprüfung folgt den Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden gemäß §§ 10 bis 14 des Geldwäschegesetzes ([GwG](#)), umgesetzt über unsere regulierten Partner.

2. Was wir erheben. Die Registrierungsdaten Ihres Unternehmens, seine Anschrift und Nachweise, dass es tatsächlich geschäftlich tätig ist; die Identität der Personen, die berechtigt sind, für das Unternehmen zu handeln; die Identität seiner wirtschaftlich Berechtigten, also der Personen, die es letztlich besitzen oder kontrollieren; sowie Ausweisdokumente zur Bestätigung dieser Personen.

3. Wann wir prüfen. Wir überprüfen, bevor Sie Transaktionen durchführen können. Wir können während der Geschäftsbeziehung erneut prüfen, wenn sich Ihre Umstände ändern oder wenn eine Überprüfung ansteht.

4. Wer die Prüfungen durchführt. Onboarding und Identitätsprüfung werden von unseren regulierten Partnern im Einklang mit deren eigenen KYC-/KYB- und Geldwäschebekämpfungspflichten nach einem regulierten Standard durchgeführt. Wir erhalten das Ergebnis dieser Prüfungen.

5. Wenn Sie die Informationen nicht bereitstellen. Wenn Ihr Unternehmen oder dessen Eigentümer nicht überprüft werden können, können wir Sie nicht onboarden und wir können ein bestehendes Konto aussetzen oder schließen. Das Gesetz kann uns daran hindern, den Grund vollständig zu erläutern.

6. Ihre Daten. Wie wir diese Daten verarbeiten, wie lange wir sie aufbewahren und welche Rechte Sie haben, ist in unserer [Datenschutzerklärung](#) dargelegt.



Hinweis zur Travel Rule

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

- 1. Warum Angaben zu Absender und Empfänger mit Ihrer Zahlung übermittelt werden.** Wenn Sie einen Transfer senden oder empfangen, werden Informationen über den Absender und den Empfänger beigefügt. Dies ist nach der Regulation (EU) 2023/1113, bekannt als Travel Rule, erforderlich.
- 2. Welche Informationen beigefügt werden.** Für jeden Transfer umfasst dies den Namen, die Konto- oder Wallet-Kennung sowie die Adresse oder entsprechende Angaben sowohl des Absenders als auch des Empfängers. Wir erheben diese Angaben bei der Registrierung und wenn Sie einen Transfer beauftragen.
- 3. Wofür wir sie verwenden.** Diese Informationen werden ausschließlich zur Verhinderung, Aufdeckung und Untersuchung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung verwendet. Sie werden zu keinem anderen Zweck genutzt.
- 4. Fehlende Informationen.** Trifft ein Transfer ohne die erforderlichen Informationen ein oder können wir diese nicht beschaffen, kann der Transfer verzögert, abgelehnt oder zurückgesandt werden, und dies kann bei der Beurteilung, ob ein Transfer verdächtig ist, berücksichtigt werden.
- 5. Selbst verwaltete Wallets.** Transfers erfolgen ausschließlich zwischen Konten bei regulierten Anbietern, nicht an oder von selbst verwalteten Wallets.
- 6. Ihre Daten.** Wie wir mit diesen Daten umgehen, einschließlich wie lange wir sie speichern und Ihrer Rechte, ist in unserer [Datenschutzerklärung](#) geregelt.



Offenlegung von Interessenkonflikten

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Diese Erklärung erläutert, wo unsere Interessen mit Ihren kollidieren könnten und wie wir dies handhaben, damit Ihnen daraus kein Nachteil entsteht.

1. Wo ein Konflikt entstehen könnte. Wir erzielen Erträge aus einer Transaktionsgebühr und aus der Marge auf den Wechselkurs, der angewendet wird, wenn Ihre Zahlung zur Abwicklung umgerechnet wird. Da wir den Weg und den Zeitpunkt dieser Umrechnung bestimmen, könnte unser Interesse an der Marge grundsätzlich Ihrem Interesse am besten Kurs entgegenstehen. Wir können zudem Geschäftsbeziehungen zu den Partnern unterhalten, deren Routen wir nutzen.

2. Wie wir damit umgehen. Unser Routing wählt den Weg nach objektiven Gesichtspunkten von Kosten, Geschwindigkeit und Compliance, nicht danach, welcher Partner für uns am profitabelsten ist. Wir weisen unsere Gebühr und die Wechselkursreferenz aus, bevor Sie einen Vertrag schließen, sodass der Preis im Voraus klar ist. Wir handeln nicht gegen unsere Kunden.

3. Überprüfung. Wir überprüfen diese Erklärung und die ihr zugrunde liegende Richtlinie mindestens einmal jährlich und aktualisieren sie, wenn sich unsere Vereinbarungen ändern.

4. Kontakt. Fragen können an compliance@cashxchain.com gesendet werden.



Risikohinweise zu Krypto-Werten

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Die Abwicklung auf der Plattform erfolgt über regulierte Stablecoins. Bitte lesen Sie diese Risiken, bevor Sie den Dienst nutzen.

- 1. Sie transagieren in Ihrer eigenen Währung, die Abwicklung erfolgt jedoch über Stablecoins.** Im gewöhnlichen Ablauf senden und empfangen Sie Werte in Ihrer eigenen Währung und halten keine Krypto-Werte. Die Abwicklung erfolgt im Hintergrund über USDC, ausgegeben von Circle Internet Financial, und EURC, ausgegeben von Circle Mint Europe SAS, auf öffentlichen Blockchains — Solana sowie mehrere EVM-kompatible Chains, einschließlich Polygon PoS, wobei im Laufe der Zeit weitere Netzwerke hinzugefügt werden.
- 2. Ein Stablecoin kann seinen Wert verlieren.** Ein Stablecoin ist darauf ausgelegt, einen stabilen Wert zu halten, dies ist jedoch nicht garantiert, und er kann in seltenen Fällen seinen stabilen Wert verlieren. Dieses Restrisiko liegt bei Ihnen.
- 3. Die Abwicklung ist endgültig.** Sobald eine Übertragung auf der Blockchain abgewickelt ist, kann sie nicht mehr rückgängig gemacht werden. Prüfen Sie die Empfängerdaten, bevor Sie bestätigen.
- 4. Technologie- und Netzwerkrisiko.** Blockchain-Netzwerke können mit Überlastungen, Ausfällen oder technischen Störungen konfrontiert sein, die die Abwicklung verzögern.
- 5. Wo Ihre Gelder verwahrt werden.** Gelder im Ablauf werden von unserem lizenzierten Partner gehalten, nicht von CashXChain. Ihre Sicherheit hängt davon ab, dass der Partner seine Sicherungspflichten erfüllt.
- 6. Die Regeln können sich ändern.** Die Regeln für Krypto-Werte und Stablecoins befinden sich noch in der Entwicklung und können sich in einer Weise ändern, die den Dienst betrifft.
- 7. Informationen zum Emittenten.** Die Emittenten der verwendeten Stablecoins veröffentlichen Informationen zu Reserven und Transparenz, einschließlich regelmäßiger Bestätigungen durch Dritte und Offenlegungen zu den Reserven. Sie können diese unter <https://www.circle.com/transparency> [↗] einsehen.



Richtlinie zur Meldung von Vorfällen

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Diese Richtlinie erläutert, wie und wann wir unsere Kunden und die Behörden über Serviceausfälle, Sicherheitsvorfälle und Verletzungen des Schutzes personenbezogener Daten informieren.

1. Anwendungsbereich. Diese Richtlinie umfasst ungeplante Serviceausfälle, Sicherheitsvorfälle und Verletzungen des Schutzes personenbezogener Daten, die die CashXChain-Plattform betreffen.

2. Verletzungen des Schutzes personenbezogener Daten. Soweit wir als Verantwortlicher handeln und eine Verletzung voraussichtlich zu einem Risiko für Personen führt, benachrichtigen wir die zuständige Aufsichtsbehörde (das Bayerische Landesamt für Datenschutzaufsicht) unverzüglich und, sofern machbar, innerhalb von 72 Stunden nach Bekanntwerden, im Einklang mit Artikel 33 [DSGVO](#) ⁷. Soweit eine Verletzung voraussichtlich zu einem hohen Risiko für Personen führt, benachrichtigen wir die betroffenen Personen unverzüglich, im Einklang mit Artikel 34 DSGVO. Soweit wir als Auftragsverarbeiter für einen Geschäftskunden handeln, benachrichtigen wir diesen Kunden unverzüglich, damit er seinen eigenen Pflichten nachkommen kann.

3. Serviceausfälle. Wir informieren betroffene Kunden über erhebliche ungeplante Ausfälle, einschließlich der Auswirkungen und der voraussichtlichen Zeit bis zur Behebung, und bestätigen, wann der Service wiederhergestellt ist.

4. Sicherheitsvorfälle. Wir untersuchen, begrenzen und beheben Sicherheitsvorfälle und benachrichtigen betroffene Kunden und Behörden, sofern das Gesetz oder ein Vertrag dies verlangt.

5. Was unsere Benachrichtigungen enthalten. Soweit anwendbar, beschreibt eine Benachrichtigung die Art des Vorfalls, seine voraussichtlichen Folgen, die ergriffenen oder vorgeschlagenen Maßnahmen sowie eine Kontaktstelle für weitere Informationen.

6. Wie wir benachrichtigen. Wir benachrichtigen den Kontoansprechpartner per E-Mail und veröffentlichen bei weitreichenden Vorfällen Aktualisierungen auf unserer Statusseite.

7. Kontakt. Melden Sie einen vermuteten Vorfall an security@cashxchain.com; datenschutzbezogene Fragen können an privacy@cashxchain.com gesendet werden.



Umweltoffenlegung

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Diese Seite beschreibt die Umweltauswirkungen der Blockchains, die zur Abwicklung von Transaktionen auf der Plattform verwendet werden. Jede nachfolgend genannte Zahl ist ihrer veröffentlichten Quelle zugeordnet; wir erstellen keine eigenen Energieschätzungen.

1. Die Netzwerke. Die Abwicklung nutzt Solana sowie mehrere EVM-kompatible Chains, einschließlich Polygon PoS, wobei im Laufe der Zeit weitere Netzwerke hinzukommen. Diese Netzwerke sichern Transaktionen mit einem Proof-of-Stake-Mechanismus, der weit weniger Energie verbraucht als Proof-of-Work-Netzwerke wie Bitcoin.

2. Solana. Die Solana Foundation veröffentlicht einen Energiebericht, der gemeinsam mit dem [Crypto Carbon Ratings Institute \(CCRI\)](#) [↗] erstellt wird, einem unabhängigen Forschungsinstitut zur Messung des Energieverbrauchs von Blockchains. Der [Energy Impact Report vom September 2024](#) [↗] beziffert das Netzwerk auf rund 0,00412 Wattstunden je Transaktion und etwa 8.755 MWh Strom pro Jahr bei einem geschätzten Fußabdruck von rund 2.671 Tonnen CO₂ für 2024 — ein Rückgang von etwa 69 % gegenüber dem Vorjahr. Aktuelle Werte, einschließlich der an die [MiCAR](#) [↗]-Nachhaltigkeitsindikatoren angelehnten Methodik, werden im [Solana-Klima-Dashboard](#) [↗] veröffentlicht. Frühere Berichte sind im [Verzeichnis der Solana-Energieberichte](#) [↗] gesammelt.

3. Polygon PoS. Polygon Labs veröffentlicht ein gemeinsam mit CCRI erstelltes [Nachhaltigkeits-Dashboard](#) [↗]. Der [CCRI-Bericht zu Energieverbrauch und CO₂-Fußabdruck von Polygon](#) [↗] misst für das Polygon-PoS-Netzwerk rund 109.213 kWh pro Jahr; der ganz überwiegende Teil des historischen Fußabdrucks entfiel dabei nicht auf Polygon PoS selbst, sondern auf die zugrunde liegende Ethereum-Basischicht. Dieser Anteil sank mit dem Wechsel von Ethereum zu Proof of Stake um rund 99,99 %.

4. Vergleich mit Proof of Work. Der Größenunterschied ist erheblich. Der [Cambridge Bitcoin Electricity Consumption Index \(CBECI\)](#) [↗], betrieben vom Cambridge Centre for Alternative Finance der Judge Business School der University of Cambridge, weist für Bitcoin einen jährlichen Stromverbrauch in der Größenordnung von deutlich über hundert Terawattstunden aus; die [Methodik](#) [↗] und die zugrunde liegende [überarbeitete Berechnung](#) [↗] sind vollständig veröffentlicht. Die von uns genutzten Proof-of-Stake-Netzwerke verbrauchen davon nur einen sehr kleinen Bruchteil.

5. Was wir nicht behaupten. Wir betreiben keine Validatoren, wir erwerben und stilllegen keine CO₂-Zertifikate im eigenen Namen, und wir erheben für CashXChain keinen Anspruch auf Klimaneutralität. Etwaige in den oben genannten Quellen erwähnte Kompensationen werden von den jeweiligen Netzwerk-Stiftungen vorgenommen, nicht von uns. Die Zahlen sind die der zitierten Dritten zu den in deren Berichten genannten Stichtagen; Netzwerke und Zahlen ändern sich, die verlinkten Quellen führen die jeweils aktuellen Werte.

6. Aktualisierungen. Wir überprüfen diese Informationen mindestens einmal jährlich und früher, wenn eine wesentliche Änderung eintritt, etwa ein Wechsel des Netzwerks oder eine erhebliche Änderung des Energieverbrauchs. Diese Seite zeigt das Datum der letzten Überprüfung.



API-Partnerbedingungen

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Diese Bedingungen regeln die Nutzung der CashXChain™-API durch Partner, die unsere Infrastruktur in ihre eigenen Produkte einbetten. Sie sind Bestandteil unserer Website- und Plattform-Nutzungsbedingungen und unterliegen diesen.

- 1. Lizenz.** Wir gewähren Ihnen ein nicht ausschließliches, nicht übertragbares, widerrufliches Recht, auf die API zuzugreifen und sie in Übereinstimmung mit unserer Dokumentation und diesen Bedingungen zu nutzen.
- 2. Berechtigung.** Sie müssen ein registriertes Unternehmen sein und das Onboarding und die Verifizierung durch uns und unsere Partner abschließen, bevor Sie die API im Produktivbetrieb nutzen.
- 3. Ihre Compliance-Pflichten (Weitergabe).** Wenn Sie unseren Dienst in Ihr eigenes Produkt einbinden, müssen Sie unsere Anforderungen zur Bekämpfung von Geldwäsche, zu Sanktionen, zu den Übermittlungspflichten für Informationen gemäß der [Verordnung \(EU\) 2023/1113](#) ⁷ und zum Datenschutz einhalten und an Ihre eigenen Nutzer weitergeben. Sie müssen sicherstellen, dass die Identitätsprüfung über unsere regulierten Partner erfolgt, und Sie dürfen keine Geschäfte oder Aktivitäten ermöglichen, die in unserer [Liste verbotener und eingeschränkter Geschäfte](#) aufgeführt sind.
- 4. API-Zugangsdaten und Sicherheit.** Sie sind dafür verantwortlich, Ihre API-Schlüssel sicher aufzubewahren, und für alle Aktivitäten, die darunter erfolgen. Sie müssen uns unverzüglich benachrichtigen, wenn Sie vermuten, dass ein Zugangsdatum kompromittiert wurde.
- 5. Zulässige Nutzung.** Ihre Nutzung muss unserer [Richtlinie zur zulässigen Nutzung](#) entsprechen. Sie dürfen die veröffentlichten Ratenbegrenzungen nicht überschreiten und Transaktionskontrollen, Ratenbegrenzungen oder Sicherheitsfunktionen nicht umgehen.
- 6. Datenschutz.** Soweit Sie über die API personenbezogene Daten verarbeiten, tun Sie dies als unabhängiger Verantwortlicher oder, sofern zutreffend, im Rahmen einer [Auftragsverarbeitungsvereinbarung](#) mit uns. Jede Partei hält das anwendbare Datenschutzrecht ein.
- 7. Geistiges Eigentum.** Diese Bedingungen gewähren lediglich eine Lizenz zur Nutzung der API. Sämtliche geistigen Eigentumsrechte an der Plattform und der API verbleiben bei uns, wie in unserem [Hinweis zu geistigem Eigentum und Gebrauchsmuster](#) dargelegt.
- 8. Aussetzung und Kündigung.** Wir können Ihren API-Zugang aussetzen oder einschränken, Transaktionen blockieren oder ablehnen oder diese Bedingungen aus den Gründen und in der Weise kündigen, die in Abschnitt 5 (Durchsetzung) unserer Richtlinie zur zulässigen Nutzung festgelegt sind. Hierbei handelt es sich um vertragliche Kontrollen des Plattformzugangs.
- 9. Gebühren und Geschäftsbedingungen.** Geschäftsbedingungen, Gebühren und Service-Level-Zusagen sind in einem gesonderten Bestellformular oder einer gesonderten Geschäftsvereinbarung festgelegt, die zwischen den Parteien geschlossen wird und auf die diese API-Partnerbedingungen Bezug nehmen.

10. Änderungen. Wir können diese Bedingungen und die API mit angemessener Ankündigung ändern oder mit sofortiger Wirkung, sofern dies aus Sicherheits-, Rechts- oder Regulierungsgründen erforderlich ist.

11. Anwendbares Recht. Diese Bedingungen unterliegen dem Recht der Bundesrepublik Deutschland unter Ausschluss des UN-Kaufrechts (CISG). Gerichtsstand für alle Streitigkeiten aus oder im Zusammenhang mit diesen Bedingungen ist München, Deutschland, soweit gesetzlich zulässig und sofern alle Beteiligten Kaufleute im Sinne des Handelsgesetzbuchs (HGB) sind.



Sicherheitserklärung

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 24. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Diese Erklärung fasst die technischen und organisatorischen Maßnahmen zusammen, mit denen wir die CashXChain-Plattform und die darauf befindlichen Daten schützen. Es handelt sich um eine öffentliche Zusammenfassung; interne Verfahren werden dabei nicht offengelegt.

- 1. Unser Ansatz.** Sicherheit ist fester Bestandteil der Art und Weise, wie wir die Plattform konzipieren, entwickeln und betreiben. Wir treffen dem Risiko angemessene Maßnahmen im Einklang mit Artikel 32 [DSGVO](#) und überprüfen diese regelmäßig.
- 2. Verschlüsselung.** Der gesamte Datenverkehr zu und von unserer Plattform wird bei der Übertragung mit TLS 1.3 verschlüsselt und an Cloudflares Edge terminiert. Ruhende Daten werden mit AES-256 verschlüsselt.
- 3. Authentifizierung und Zugriff.** Wir schützen Konten mit Mehr-Faktor-Authentifizierung, einschließlich Unterstützung für Passkeys (WebAuthn), sowie optionaler Anmeldung über etablierte Identitätsanbieter. Die Authentifizierung erfolgt über unseren selbst gehosteten Authentifizierungsdienst. Der interne Zugriff auf Systeme und Daten erfolgt über eine rollenbasierte Zugriffskontrolle, erzwingt Mehr-Faktor-Authentifizierung auf allen internen Systemen, folgt dem Grundsatz der geringsten Rechte und wird durch Audit-Protokollierung erfasst.
- 4. Netzwerk- und Infrastruktursicherheit.** Unsere Plattform arbeitet hinter Cloudflare, das TLS, eine Web Application Firewall, DDoS-Schutz, Bot-Management und eine datenschutzfreundliche Herausforderung (Turnstile) bereitstellt. Die Plattform wird bei Amazon Web Services in der Region eu-central-1 (Frankfurt) gehostet.
- 5. Sichere Entwicklung.** Wir folgen sicheren Entwicklungspraktiken, einschließlich Code-Review und Abhängigkeitsverwaltung. Eine unabhängige Sicherheitsdesign-Überprüfung wurde im Q2 2026 von Certora durchgeführt und deckte die Rust/Axum-Backend-Architektur und die Blockchain-Integration ab.
- 6. Überwachung und Reaktion auf Vorfälle.** Wir überwachen unsere Systeme im Hinblick auf Sicherheit und Verfügbarkeit. Wie und wann wir Kunden und Behörden über Sicherheitsvorfälle und Verletzungen des Schutzes personenbezogener Daten benachrichtigen, ist in unserer [Richtlinie zur Meldung von Vorfällen](#) (Incident Notification Policy) festgelegt. Sicherheitsforscher können Probleme über unsere Seite zur [verantwortungsvollen Offenlegung \(Responsible Disclosure\)](#) melden.
- 7. Datenschutz.** Wie wir personenbezogene Daten verarbeiten, einschließlich Aufbewahrung und Ihrer Rechte, ist in unserer [Datenschutzerklärung](#) festgelegt.
- 8. Ausfallsicherheit und Backups.** Wir erstellen täglich automatisierte Backups mit einer Aufbewahrungsdauer von 30 Tagen, halten für kritische Datenbanken eine Point-in-Time-Wiederherstellung vor und nutzen regionenübergreifende Replikation für Produktionsdaten, damit wir Verfügbarkeit und Zugriff nach einem Vorfall zeitnah wiederherstellen können.

9. Zertifizierungen und Roadmap. Die ISO-27001-Zertifizierung und die SOC-2-Attestierung befinden sich im Rahmen eines zweigleisigen Umsetzungsprogramms in aktiver Vorbereitung. Zeitpläne für Zertifizierung und Attestierung werden veröffentlicht, sobald sie bestätigt sind.

10. Kontakt. Sicherheitsfragen können an security@cashxchain.com gesendet werden; um eine Schwachstelle zu melden, siehe unsere Seite zur verantwortungsvollen Offenlegung (Responsible Disclosure).



Responsible Disclosure

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Wir begrüßen Meldungen von Sicherheitsforschern, die eine Schwachstelle in unserer Plattform finden. Diese Seite erläutert, wie Sie eine solche sicher melden können.

1. Wie Sie melden. Senden Sie die Einzelheiten an security@cashxchain.com. Bitte fügen Sie genügend Informationen bei, damit wir das Problem reproduzieren können.

2. Worum wir Sie bitten. Geben Sie uns angemessene Zeit, das Problem zu untersuchen und zu beheben, bevor Sie es öffentlich bekannt machen. Greifen Sie nicht auf Daten zu, die nicht Ihnen gehören, verändern oder löschen Sie diese nicht, beeinträchtigen Sie nicht unseren Dienst und gehen Sie nicht weiter, als zur Darstellung des Problems erforderlich ist.

3. Was Sie von uns erwarten können. Wir werden den Eingang Ihrer Meldung bestätigen, Sie auf dem Laufenden halten und keine rechtlichen Schritte gegen Forscher einleiten, die in gutem Glauben und im Rahmen dieser Richtlinie handeln.

4. Geltungsbereich. Im Geltungsbereich: unsere eigenen Domains und Anwendungen —
*.cashxchain.com, api.cashxchain.com, die iOS-App, die Android-App und das Web-Dashboard. Außerhalb des Geltungsbereichs: Drittanbieterdienste, die wir nicht betreiben (melden Sie diese direkt beim jeweiligen Anbieter, z. B. Stripe, Coinbase, Cloudflare, AWS oder Google); Social Engineering gegen Teammitglieder; physische Angriffe; Denial-of-Service-Tests (DoS/DDoS); Spam- oder Phishing-Simulationen; sowie Feststellungen, die ein bereits kompromittiertes Konto voraussetzen.



Umgebungen & Testprodukte

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

CashXChain betreibt mehrere Umgebungen mit unterschiedlichen Zwecken und Risikoprofilen. Diese Seite erläutert, worum es sich bei den einzelnen Umgebungen handelt, ob echte Gelder oder Vermögenswerte betroffen sind, und welche Bedingungen gelten. Wenn eine Umgebung bei der Anmeldung einen eigenen Hinweis anzeigt, regelt dieser Hinweis Ihre Nutzung.

1. Sandbox-Umgebungen (*.sandbox.cashxchain.com)

Unsere Sandbox-Umgebungen bilden das Produktivprodukt zu Test- und Integrationszwecken nach. Sie verwenden ausschließlich simulierte Gelder — es ist kein echtes Geld beteiligt. Es gelten die Standard-Sandbox-Bedingungen: Es gibt keine Dienstgütevereinbarung und keine Verfügbarkeitsgarantie; Testdaten werden nicht als vertraulich behandelt; der Zugang zu einer Funktion in der Sandbox begründet keinen Anspruch auf diese Funktion; und wir können eine Sandbox-Umgebung jederzeit zurücksetzen oder löschen.

2. Demo-Umgebung (demo.cashxchain.com)

Die Demo-Umgebung ist eine Live-Demonstrationsumgebung, in der echte Vermögenswerte beteiligt sein können. Sie wird zu Demonstrationszwecken bereitgestellt, und Sie nutzen sie auf eigenes Risiko.

3. Validierungsumgebung — v2 (v2.cashxchain.com)

v2 ist eine nicht-verwahrende Wallet-Schnittstelle, die im Solana Mainnet für SOL, USDC und EURC betrieben wird und von Coinbase Embedded Wallets unterstützt wird. Transaktionen betreffen echte Vermögenswerte und sind unumkehrbar, und Sie behalten jederzeit die volle Kontrolle über Ihre privaten Schlüssel. Der folgende Hinweis wird bei der Anmeldung angezeigt und regelt Ihre Nutzung von v2:

„Mit Ihrer Anmeldung erkennen Sie an, dass CashXChain v2 eine nicht-verwahrende technische Schnittstelle und kein Finanzdienstleister oder keine Bank ist. Durch diesen Vorgang wird für Sie eine nicht-verwahrende Wallet aufgerufen oder erstellt; Sie behalten jederzeit die volle Kontrolle über Ihre digitalen Vermögenswerte und privaten Schlüssel. Diese Schnittstelle wird im Solana Mainnet betrieben, wo Transaktionen echte Vermögenswerte betreffen und unumkehrbar sind. Die Nutzung dieser Validierungsumgebung erfolgt auf eigenes Risiko. Indem Sie fortfahren, stimmen Sie unseren Nutzungsbedingungen und unserer [Datenschutzerklärung](#) zu. Rechtliche Informationen finden Sie in unserem [Impressum](#).“

4. Validierungsumgebung — v1 (v1.cashxchain.com)

v1 ist dieselbe nicht-verwahrende Schnittstelle wie v2, läuft jedoch im Solana Devnet und verwendet ausschließlich simulierte Vermögenswerte; es sind keine echten Gelder beteiligt. Der folgende Hinweis wird bei der Anmeldung angezeigt und regelt Ihre Nutzung von v1:

„Mit Ihrer Anmeldung erkennen Sie an, dass CashXChain v1 eine nicht-verwahrende Entwicklungsschnittstelle ist, die im Solana Devnet läuft. Durch diesen Vorgang wird für Sie eine nicht-verwahrende Wallet aufgerufen oder erstellt; Sie behalten jederzeit die volle Kontrolle über Ihre digitalen Vermögenswerte und privaten Schlüssel. Diese Umgebung verwendet ausschließlich simulierte Vermögenswerte, und es sind keine echten Gelder beteiligt. Die Nutzung dieser Validierungsumgebung erfolgt auf eigenes Risiko. Indem Sie fortfahren, stimmen Sie unseren Nutzungsbedingungen und unserer Datenschutzerklärung zu. Rechtliche Informationen finden Sie in unserem Impressum.“

5. Welche Bedingungen gelten

Wenn eine Umgebung einen eigenen Anmeldehinweis anzeigt, gilt dieser Hinweis für Ihre Nutzung dieser Umgebung. Unsere [Nutzungsbedingungen für Website und Plattform](#), unsere Datenschutzerklärung und unser Impressum gelten für alle Umgebungen. Die nicht-verwahrenden Validierungsumgebungen (v1 und v2) sind ausschließlich technische Schnittstellen: CashXChain ist in Bezug auf sie kein Finanzdienstleister und keine Bank, verwahrt Ihre Vermögenswerte nicht, und Sie kontrollieren Ihre eigenen Schlüssel.



Beschwerdeverfahren

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Wir nehmen Beschwerden ernst und sind bestrebt, sie rasch zu klären. Auf dieser Seite wird erläutert, wie Sie eine Beschwerde einreichen, was danach geschieht und wie Sie eine Eskalation vornehmen können.

Sie betrifft Beschwerden über CashXChain — unseren Dienst, unsere Entscheidungen, die Abrechnung und Ablehnungen. Sie erfasst keine Beschwerden Dritter über das Verhalten eines Kunden.

1. Wie Sie eine Beschwerde einreichen. Senden Sie Ihre Beschwerde an complaints@cashxchain.com oder per Post an CashXChain UG (haftungsbeschränkt), Georg-Bichler-Str. 9, 83620 Feldkirchen-Westerham, Deutschland. Bitte fügen Sie die nachstehenden Angaben bei, damit wir sie ohne Verzögerung bearbeiten können.

2. Was anzugeben ist. Firmenname und Kontoreferenz; Name der Kontaktperson und E-Mail; was schiefgelaufen ist, mit Datumsangaben; was wir Ihrer Ansicht nach tun sollen; sowie alle Unterlagen, die zur Erläuterung des Sachverhalts beitragen.

3. Was danach geschieht. Wir bestätigen den Eingang Ihrer Beschwerde innerhalb von 5 Geschäftstagen und sind bestrebt, Ihnen innerhalb von 15 Geschäftstagen eine abschließende Antwort zu geben. In komplexen Fällen, in denen wir mehr Zeit benötigen, bearbeiten wir die Beschwerde innerhalb der nach geltendem Recht zulässigen Höchstfrist und geben Ihnen eine Zwischenmitteilung, in der wir erläutern, warum wir mehr Zeit benötigen und wann Sie mit unserer Antwort rechnen können.

4. Wenn Sie nicht zufrieden sind. Wenn unsere Antwort die Angelegenheit nicht klärt und Ihre Beschwerde einen regulierten Zahlungsdienst betrifft, können Sie sie an die Behörde richten, die den für diesen Dienst verantwortlichen lizenzierten Partner beaufsichtigt. Bei datenschutzrechtlichen Beschwerden können Sie sich an das Bayerische Landesamt für Datenschutzaufsicht (BayLDA), Promenade 18, 91522 Ansbach, Deutschland, wenden.



Versioniertes Archiv der Bedingungen & Änderungsprotokoll

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Wir bewahren jede frühere Version unserer Rechtsdokumente auf, damit Sie nachvollziehen können, was sich wann geändert hat.

- 1. Die zwei Daten auf jedem Dokument. Zuletzt überprüft** ist das Datum, an dem das Dokument zuletzt inhaltlich auf Richtigkeit überprüft wurde — nicht das Datum, an dem die Seite veröffentlicht oder bearbeitet wurde. **Gültig ab** ist das Datum, an dem diese Version rechtlich für Sie anwendbar wurde. In der Praxis sind beide oft identisch, können aber voneinander abweichen: Eine Überprüfung, die keinen Änderungsbedarf ergibt, aktualisiert nur „Zuletzt überprüft“.
- 2. Funktionsweise der Versionen.** Frühere Versionen werden mit den Daten ihrer Geltung und einer allgemein verständlichen Zusammenfassung der Änderungen archiviert. Wir verwenden keine Versionsnummern; jede Version wird durch ihren Eintrag in unserem Quell-Repository identifiziert, und frühere Versionen sind über dieses Archiv zugänglich.
- 3. Wesentliche Änderungen und redaktionelle Korrekturen.** Eine **wesentliche Änderung** — alles, was Inhalt, Rechte oder Pflichten betrifft — erhält ein neues „Gültig ab“-Datum und einen Eintrag im nachstehenden Änderungsprotokoll. Eine **redaktionelle Korrektur** — ein Tippfehler oder eine Formatierungskorrektur — aktualisiert nur „Zuletzt überprüft“ und erzeugt kein neues Gültigkeitsdatum.
- 4. Änderungsprotokoll.** Das nachstehende Änderungsprotokoll listet wesentliche Änderungen in umgekehrt chronologischer Reihenfolge nach Datum, Dokument und einer kurzen Zusammenfassung auf.
- 5. Wie wir Sie benachrichtigen.** Wesentliche Änderungen der [AGB](#) und anderer Vertragsbedingungen werden Ihnen gemäß den AGB mitgeteilt. Geringfügige Korrekturen werden hier ohne gesonderte Mitteilung erfasst.

Datum	Dokument	Zusammenfassung
2026-08-03	contracting-entity	state the current and planned structure
2026-08-03	imprint	state the current and planned structure
2026-08-03	ip-utility-model-notice	EUIPO trade mark and full DPMA portfolio
2026-08-03	regulatory-status	state the current and planned structure
2026-08-03	acceptable-use-policy	EUIPO trade mark and full DPMA portfolio
2026-08-03	agb	align governing law, translation notices, archive build
2026-08-03	agb	state the current and planned structure

Datum	Dokument	Zusammenfassung
2026-08-03	agb	EUIPO trade mark and full DPMA portfolio
2026-08-03	website-platform-terms	EUIPO trade mark and full DPMA portfolio
2026-08-03	api-partner-terms	align governing law, translation notices, archive build
2026-08-03	api-partner-terms	EUIPO trade mark and full DPMA portfolio



Kontakt

VERSION 1.0 · GÜLTIG AB 1. SEPTEMBER 2026 · ZULETZT GEPRÜFT 22. JULI 2026

Hinweis: Diese deutsche Fassung ist eine maschinelle Übersetzung und dient nur der Vereinfachung. Rechtlich maßgeblich ist die englische Originalfassung.

Erreichen Sie das zuständige CashXChain-Team direkt. Für die förmliche Zustellung siehe das [Impressum](#).

Zweck	E-Mail
Recht / Allgemein	legal@cashxchain.com
Compliance / Geldwäscheprävention	compliance@cashxchain.com
Datenschutz	privacy@cashxchain.com
Beschwerden	complaints@cashxchain.com
Sicherheit / Schwachstellenmeldungen	security@cashxchain.com

CashXChain UG (haftungsbeschränkt) — Feldkirchen-Westerham, Deutschland · **CashXChain Inc.** — Delaware, USA.