

GEMEINSAM PRÜFEN

Krypto-Risiken. Fragen vor Antworten.

Eine ausfüllbare Vorlage für Recherche, Nachweise und offene Punkte in Ihrem Team.

Organisation / Team

Datum / Version des Reviews

Betrachteter Prozess / Protokoll / Dienstleister

Bearbeitung / verantwortliche Person

So verwenden Sie die Vorlage

1. Grenzen Sie den betrachteten Prozess ab.
2. Bearbeiten Sie die sechs Kategorien gemeinsam.
3. Hinterlegen Sie Quelle, Datum und verbleibende Lücken.
4. Übertragen Sie offene Punkte in das Aufgabenregister.

SIE DENKEN SELBST.

Sie wissen, wie das ist: Sie können die KI alles fragen, und sie wird Ihnen recht geben, weil es um den Kontext geht. Und den setzen Sie. Erwarten Sie keine Wunder von einer KI, die auf Wahrscheinlichkeiten trainiert ist. Sie denken selbst.

Leitgedanke von Benjamin Damm. Die Fragen auf Seite 8 helfen, KI-Ergebnisse gezielt gegenzuprüfen.

Keine Vollständigkeits-, Sicherheits- oder Compliance-Bestätigung. Keine persönliche Anlage-, Rechts- oder Steuerberatung. Keine Schlüssel, Seed-Phrasen oder Zugangsdaten eintragen.

KATEGORIE 01 / 06

Smart-Contract-Risiko

Code, Zugriffsrechte und technische Abhängigkeiten.

Status beschreibt den Nachweisstand, nicht das Risikoniveau. Belegt bedeutet weder sicher noch geeignet. Nicht anwendbar bitte begründen.
Im Freitext: Quelle, Datum, Befund und offene Fragen.

1.1 Sind Netzwerk, Contract-Adressen, Version und Einsatzbereich eindeutig dokumentiert?

Offen

1.2 Welche Teile wurden auditert? Sind Bericht, Version, Datum und offene Befunde erfasst?

Offen

1.3 Wer kann Upgrades, Pausen und Parameteränderungen auslösen? Sind Rechte und Verzögerungen nachvollziehbar?

Offen

1.4 Welche Oracles, Bridges, Frontends und externen Dienste werden benötigt?

Offen

1.5 Wie werden Sicherheitsmeldungen und Änderungen erfasst? Wer prüft ihre Bedeutung für den betrachteten Prozess?

Offen

1.6 Sind Ausfall- und Fehlerfälle beschrieben, einschliesslich Zuständigkeit und technischem Eskalationsweg?

Offen

Offene Punkte / Nachweise (mit Frage-ID, Quelle und Datum)

KATEGORIE 02 / 06

Stablecoin-Risiko

Mechanik, Nachweise und Rücktauschbedingungen.

Status beschreibt den Nachweisstand, nicht das Risikoniveau. Belegt bedeutet weder sicher noch geeignet. Nicht anwendbar bitte begründen.
Im Freitext: Quelle, Datum, Befund und offene Fragen.

2.1 Sind Emittent, Token-Version, Netzwerk und Besicherungsmodell voneinander abgegrenzt?

Offen

2.2 Welche Reserve- oder Besicherungsnachweise liegen vor? Sind Stichtag, Umfang und Grenzen dokumentiert?

Offen

2.3 Wer hat unter welchen Bedingungen Zugang zum Rücktausch? Sind Fristen, Gebühren und Einschränkungen erfasst?

Offen

2.4 Wer kann Token sperren, einfrieren oder ändern? Sind administrative Rechte und Bedingungen dokumentiert?

Offen

2.5 Sind Abhängigkeiten von Banken, Verwahrern, Oracles und anderen Token erfasst?

Offen

2.6 Welche Quellen zeigen Preisabweichungen oder Rücktauschstörungen? Wer überprüft widersprüchliche Meldungen?

Offen

Offene Punkte / Nachweise (mit Frage-ID, Quelle und Datum)

KATEGORIE 03 / 06

Liquiditätsrisiko

Verfügbarkeit, Fristen und belastbare Datenstände.

Status beschreibt den Nachweisstand, nicht das Risikoniveau. Belegt bedeutet weder sicher noch geeignet. Nicht anwendbar bitte begründen.
Im Freitext: Quelle, Datum, Befund und offene Fragen.

3.1 Über welche Wege ist eine Position technisch zugänglich? Sind Handelsplatz, Pool und Netzwerk dokumentiert?

Offen

3.2 Welche Markttiefe wurde für welche Beispielgröße und welchen Zeitpunkt geprüft?

Offen

3.3 Sind Slippage, Gebühren und Netzwerkkosten getrennt erfasst? Welche Annahmen wurden verwendet?

Offen

3.4 Welche Lock-ups, Warteschlangen, Auszahlungslimits oder Sperrfristen bestehen?

Offen

3.5 Welche Abhängigkeiten bestehen von Kreditnachfrage, Pool-Auslastung oder einzelnen Liquiditätsanbietern?

Offen

3.6 Welche Daten fehlen für Stressphasen? Ist dokumentiert, wo Normalmarktdaten keine belastbare Aussage erlauben?

Offen

Offene Punkte / Nachweise (mit Frage-ID, Quelle und Datum)

KATEGORIE 04 / 06

Regulatorisches Risiko

Prüfbedarf erfassen und fachlich zuweisen.

Status beschreibt den Nachweisstand, nicht das Risikoniveau. Belegt bedeutet weder sicher noch geeignet. Nicht anwendbar bitte begründen.
Im Freitext: Quelle, Datum, Befund und offene Fragen.

4.1 Sind betroffene Gesellschaften, Tätigkeiten und Rechtsräume für den betrachteten Prozess benannt?

Offen

4.2 Wer klärt rechtliche Einordnung und mögliche Bewilligungs-, Registrierungs- oder sonstige Pflichten?

Offen

4.3 Sind überprüfbare Angaben zu Vertragspartnern, Vertragsbedingungen und Zuständigkeiten verfügbar?

Offen

4.4 Sind Anforderungen an Daten, Aufbewahrung und Berichterstattung einer zuständigen Fachstelle zugewiesen?

Offen

4.5 Sind offene Rechts- und Steuerfragen dokumentiert und an qualifizierte Fachpersonen adressiert?

Offen

4.6 Wer prüft Änderungen? Sind verwendete Quellen, Prüftermin und verbleibende Unsicherheiten festgehalten?

Offen

Offene Punkte / Nachweise (mit Frage-ID, Quelle und Datum)

KATEGORIE 05 / 06

Gegenpartei & Verwahrung

Zugriff, Verantwortlichkeit und Wiederherstellung.

Status beschreibt den Nachweisstand, nicht das Risikoniveau. Belegt bedeutet weder sicher noch geeignet. Nicht anwendbar bitte begründen.
Im Freitext: Quelle, Datum, Befund und offene Fragen.

5.1 Wer hält Vermögenswerte, kontrolliert Schlüssel oder verfügt über administrative Zugriffe?

Offen

5.2 Sind rechtliche und technische Verwahrstruktur sowie Unterverwahrer nachvollziehbar dokumentiert?

Offen

5.3 Sind Rollen, Freigaben und Vertretungen beschrieben und technisch nachvollziehbar umgesetzt?

Offen

5.4 Sind Wiederherstellung und Notfallzugriff beschrieben und anhand eines ungefährlichen Tests überprüft?

Offen

5.5 Sind Vertragsbedingungen zu Trennung, Nutzung und Verfügbarkeit der Werte fachlich geprüft oder als offen markiert?

Offen

5.6 Sind Vorfälle, Ausfälle und Kommunikationswege erfasst? Wer koordiniert die interne Klärung?

Offen

Offene Punkte / Nachweise (mit Frage-ID, Quelle und Datum)

KATEGORIE 06 / 06

Governance-Risiko

Entscheidungsrechte, Änderungen und Kommunikation.

Status beschreibt den Nachweisstand, nicht das Risikoniveau. Belegt bedeutet weder sicher noch geeignet. Nicht anwendbar bitte begründen.
Im Freitext: Quelle, Datum, Befund und offene Fragen.

6.1 Wer kann Vorschläge einbringen, abstimmen oder Änderungen umsetzen?

Offen

6.2 Sind Stimmkonzentration, Delegationen und weitere Entscheidungsrechte anhand datierter Quellen erfasst?

Offen

6.3 Welche Änderungen sind ohne Abstimmung möglich? Sind Notfallrechte und zuständige Personen dokumentiert?

Offen

6.4 Sind Ankündigung, Abstimmungsfrist und technische Umsetzung als getrennte Schritte nachvollziehbar?

Offen

6.5 Wer verfolgt relevante Vorschläge und dokumentiert ihre Auswirkungen auf den betrachteten Prozess?

Offen

6.6 Sind Interessenkonflikte, Abhängigkeiten und ungeklärte Verantwortlichkeiten als offene Punkte erfasst?

Offen

Offene Punkte / Nachweise (mit Frage-ID, Quelle und Datum)

ABHÄNGIGKEITEN & GEGENPRÜFUNG

Den Kontext hinterfragen.

Prüfen Sie, was mehrere Kategorien gleichzeitig betrifft und welche Annahmen noch ungetestet sind.

Gemeinsame Abhängigkeiten: z.B. gleicher Verwahrer, Oracle, Netzwerk oder Emittent

Datenquelle oder Zugang fällt aus: Welche Annahme ist betroffen, und wer klärt den Sachverhalt?

Rücktausch oder Auszahlung verzögert sich: Welche dokumentierten Fristen und Abhängigkeiten sind relevant?

KI als Recherchehilfe: drei Gegenfragen

Welche Annahmen und Perspektiven haben wir im Prompt bereits vorgegeben?

Welches starke Gegenargument oder welche alternative Erklärung fehlt?

Welche Aussage haben wir an einer Originalquelle geprüft? Quelle, Datum und Abweichung festhalten.

Eine KI-Antwort ist kein Nachweis. Ein Link ist erst nach dem Öffnen und Prüfen der Originalquelle belastbar. Festgehalten wird, was tatsächlich geprüft wurde.

AUFGABEN & NÄCHSTE PRÜFUNG

Offene Punkte weiterführen.

Ein ausgefülltes Formular ersetzt keine fachliche Freigabe. Halten Sie Zuständigkeiten und verbleibende Lücken fest.

01 Frage-ID / offener Punkt / nächster Prüfschritt

Verantwortlich

Termin

02 Frage-ID / offener Punkt / nächster Prüfschritt

Verantwortlich

Termin

03 Frage-ID / offener Punkt / nächster Prüfschritt

Verantwortlich

Termin

04 Frage-ID / offener Punkt / nächster Prüfschritt

Verantwortlich

Termin

Verbleibende Lücken / erforderliche Fachprüfung

Intern besprochen mit

Nächster Prüftermin

Ergebnisse bleiben interne Arbeitsstände. Diese Vorlage berechnet keinen Risikoscore und trifft keine Aussage über die Eignung einer Anlage. Allgemeine Bildungs- und Dokumentationshilfe der treno.solutions GmbH.