

ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN BTC DIRECT

Einleitung

Wir sind BTC Direct Europe B.V. (BTC Direct), mit Sitz in Kerkenbos 1025, 6546 BB Nijmegen, Niederlande, und eingetragen bei der Handelskammer unter der Nummer 59383607 sowie der Umsatzsteuer-Identifikationsnummer NL8534.52.374.B01.

BTC Direct erbringt Krypto-Asset-Dienstleistungen und hat hierfür eine Genehmigung der niederländischen Finanzmarktaufsicht (Autoriteit Financiële Markten, AFM) erhalten. Die Lizenznummer von BTC Direct lautet 41000009.

Dies sind unsere [Allgemeinen Geschäftsbedingungen](#). Sie müssen diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen akzeptieren, wenn Sie ein Konto bei BTC Direct erstellen.

Auf der Plattform von BTC Direct können Sie Krypto-Assets kaufen und verkaufen. BTC Direct tritt beim Kauf und Verkauf Ihrer Krypto-Assets als Gegenpartei auf und betreibt die Plattform, auf der diese Transaktionen zustande kommen (die **BTC Direct Dienstleistungen**). Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen gelten jederzeit für die BTC Direct Dienstleistungen.

Eine Übersicht der Krypto-Assets, die Sie bei BTC Direct kaufen und verkaufen können, finden Sie hier: [Die Preise aller Kryptowährungen](#). BTC Direct kann diese Übersicht jederzeit anpassen.

1. Risikohinweis

1.1. Die folgende Erklärung geben Sie ab, bevor Sie die BTC Direct Dienstleistungen nutzen.

- Sie erklären, dass Sie mindestens 18 Jahre alt und geschäftsfähig sind.
- Sie erklären, dass Sie keine US-Person sind, kein Einwohner der Vereinigten Staaten sind, nicht die amerikanische Staatsangehörigkeit besitzen und auch aus keinem anderen Grund als US-Bürger gelten. Wenn Sie sich nicht in den Niederlanden aufhalten oder wenn Sie von einem anderen Land aus auf die BTC Direct Dienstleistungen zugreifen, erklären und gewährleisten Sie, dass die Nutzung der BTC Direct Dienstleistungen nach den jeweils anwendbaren lokalen Gesetzen und Vorschriften zulässig ist.
- Sie sind sich bewusst, dass der Wert von Krypto-Assets erheblich schwanken kann und dass keinerlei Garantie für den Wert der Krypto-Assets zu irgendeinem Zeitpunkt gegeben werden kann.

- Sie sind sich bewusst, dass kein Widerrufsrecht besteht. Der Wert der Krypto-Assets unterliegt Kursschwankungen. Sie haben daher auch nicht das Recht, den Vertrag (nach Erhalt der Krypto-Assets) innerhalb von 14 Tagen zu widerrufen (auf Grundlage von Artikel 6:230p Buchstabe a des niederländischen Bürgerlichen Gesetzbuchs bzw. Artikel 13 Absatz 4 der Verordnung über Märkte für Kryptowerte (**MiCAR**)).
- Sie sind sich bewusst, dass BTC Direct einen Non-Custody-Service anbietet. Sie sind selbst für die sichere Verwahrung Ihrer Krypto-Assets verantwortlich, und BTC Direct verwahrt keine Krypto-Assets für Sie. Sie sind selbst für die Verwaltung und Sicherheit Ihrer Private Keys verantwortlich. BTC Direct hat keinen Zugriff auf Ihre Private Keys und kann einen verlorenen Zugang zu Ihrer Wallet nicht wiederherstellen.
- BTC Direct unternimmt alle zumutbaren Anstrengungen, um einen sicheren Kauf und Verkauf von Krypto-Assets zu ermöglichen und Manipulation sowie Betrug zu verhindern. Dennoch kommen Manipulation und Betrug durch Dritte auf dem Kryptomarkt vor. Beim Kauf und/oder Verkauf Ihrer Krypto-Assets erklären Sie, dass Sie Ihre Entscheidungen eigenständig treffen und nicht auf Anweisung oder im Auftrag eines Dritten handeln. Im Falle von Zweifeln oder dem Verdacht auf Manipulation oder Betrug sind Sie verpflichtet, uns über support@btcdirect.eu zu kontaktieren. BTC Direct kann Sie im Falle eines Verdachts auf Betrug oder Täuschung ebenfalls kontaktieren.
- Sie kennen Ihre finanzielle Situation und treffen bei der Nutzung der BTC Direct Dienstleistungen sorgfältig abgewogene Entscheidungen, die den Risiken entsprechen, die Sie eingehen wollen oder können. Sie erklären, dass Sie den Kauf und/oder Verkauf von Krypto-Assets auf eigenes Risiko vornehmen und verstehen, dass Transaktionen nicht rückgängig gemacht werden können.
- Sie erklären, dass Sie beim Kauf oder Verkauf von Krypto-Assets eine Zahlungsmethode verwenden, die auf Ihren Namen registriert ist. Bei Geschäftskonten muss die Zahlungsmethode auf den Namen des Unternehmens lauten und für geschäftliche Zwecke registriert sein. Sie führen Ihre Transaktionen für eigene Rechnung aus und verwenden keine Mittel Dritter.
- Sie erklären, dass Sie das Konto und die BTC Direct Dienstleistungen nicht für kriminelle Aktivitäten jeglicher Art nutzen, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Sanktionsumgehung, Betrug und/oder andere illegale Aktivitäten. Sie

erklären außerdem, dass Ihr Vermögen aus rechtmäßigen Quellen stammt.

- Sie erklären, dass alle von Ihnen angegebenen und bereitgestellten Informationen korrekt, aktuell, genau und vollständig sind. Sie verpflichten sich, Änderungen der bereitgestellten Informationen unverzüglich an BTC Direct zu melden.
- Sie stellen uns alle Informationen zur Verfügung, die wir für erforderlich halten, um unseren gesetzlichen Verpflichtungen nachzukommen (u. a. zur Verhinderung von Betrug, Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und/oder anderen Straftaten). Sie sind verpflichtet, angeforderte Informationen bereitzustellen. Wenn sich Informationen, die Sie BTC Direct zur Verfügung gestellt haben, ändern, sind Sie verpflichtet, uns unverzüglich darüber zu informieren. Beispiele hierfür sind Ihre E-Mail-Adresse, Ihr Bankkonto sowie im Falle einer juristischen Person beispielsweise der wirtschaftlich Berechtigte oder eine vertretungsberechtigte Person. Sie erklären außerdem, dass Sie für die Eingabe der richtigen Daten verantwortlich sind, wie z. B. Betrag, Empfangsadresse (für Krypto-Assets) und E-Mail-Adresse.
- Sie sind verantwortlich für eine ordnungsgemäße und sichere: (a) Internetverbindung; (b) einen Computer, ein Tablet, ein Smartphone oder ein anderes Gerät, mit dem über eine Internetverbindung auf die Website von BTC Direct zugegriffen werden kann und das über ausreichende Sicherheitsmaßnahmen verfügt; (c) ein E-Mail-Konto, auf das ausschließlich Sie Zugriff haben und über das E-Mails von BTC Direct ungehindert empfangen werden können.

2. Ihr Konto

- 2.1. Um die BTC Direct Dienstleistungen nutzen zu können, benötigen Sie ein Konto. Hierfür müssen Sie den (vollständigen) Registrierungsprozess durchlaufen und Informationen für die Durchführung der Kundenprüfung durch BTC Direct bereitstellen, die [Privacy Policy](#) zur Kenntnis nehmen und diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen akzeptieren.
- 2.2. BTC Direct verfügt über eine Annahmepolitik, auf deren Grundlage (gegebenenfalls teilweise automatisiert) beurteilt wird, ob Sie für ein Konto und für die BTC Direct Dienstleistungen in Betracht kommen. Bestandteil dieser Politik ist, dass Sie sich anhand eines gültigen Ausweisdokuments identifizieren können und dass Sie eine Zahlungsmethode auf Ihren Namen aus einem SEPA-Land mit Ihrem Konto verknüpfen. BTC Direct ist niemals verpflichtet, Sie für ein Konto zu akzeptieren und/oder Ihnen BTC Direct Dienstleistungen bereitzustellen.

- 2.3. Das Durchlaufen des Annahmeprozesses und die Erfüllung etwaiger zusätzlicher Anforderungen können einige Zeit in Anspruch nehmen. Dies kann dazu führen, dass Sie die BTC Direct Dienstleistungen nicht sofort nutzen können. Dies kann für Sie nachteilige Folgen haben. Sie sind sich dessen bewusst und stellen BTC Direct von daraus resultierenden Nachteilen frei.
- 2.4. Wenn Sie im Namen einer juristischen Person handeln, darf das Konto nur von einer vertretungsberechtigten Person genutzt werden. In diesem Fall sind Sie dafür verantwortlich, den Zugang zum Konto ausschließlich auf vertretungsberechtigte Personen zu beschränken.
- 2.5. Für Ihr Konto gelten (tägliche) Kauf- und Verkaufslimits. Wenn Sie Ihr Konto upgraden oder Ihre Limits erhöhen möchten, wird BTC Direct zusätzliche Informationen anfordern. Auf Grundlage der bereitgestellten Informationen und/oder Unterlagen entscheidet BTC Direct, ob der Kontotyp angepasst und die Limits erhöht werden.

3. Zugang zu den BTC Direct Dienstleistungen über My BTC Direct oder über BTC Direct Partner

- 3.1. Die BTC Direct Dienstleistungen sind direkt über Ihr Konto bei My BTC Direct oder indirekt über die Plattform eines Partners von BTC Direct zugänglich, mit dem BTC Direct einen Vertrag geschlossen hat (**Partner**).
- 3.2. Sie müssen (für den Abschluss einer Transaktion) ein Konto bei BTC Direct gemäß Artikel 2 erstellen. Sowohl über My BTC Direct als auch über einen Partner erteilen Sie Ihre Order direkt bei BTC Direct, und BTC Direct ist Ihre Gegenpartei.
- 3.3. Wenn Sie Dienstleistungen von Partnern (oder anderen Dritten) nutzen, können separate Nutzungsbedingungen, Datenschutzrichtlinien und damit verbundene Vereinbarungen Anwendung finden. Wir empfehlen Ihnen, diese vor der Nutzung der Dienstleistungen zu lesen. Sie erkennen an und stimmen zu, dass wir nicht für die Funktionsweise oder Leistung von Dienstleistungen oder Produkten Dritter verantwortlich sind.
- 3.4. Bei My BTC Direct können Sie eine oder mehrere Wallet-Adressen mit Ihrem Konto verknüpfen. Sie erklären, dass Sie der Eigentümer der Wallet(s) sind, dass Sie die tatsächliche Kontrolle über diese Wallet(s) haben und dass Sie diese ausschließlich für eigene Rechnung und nicht im Namen oder zugunsten eines Dritten verwenden.

4. Kauf

- 4.1. Wenn Sie über My BTC Direct oder über einen Partner angeben, dass Sie Krypto-Assets für einen bestimmten Betrag kaufen möchten, wird ein (indikativ)er Preis der Krypto-Assets festgelegt.

- 4.2. Im (indikativ)en Preis sind die Gebühren von BTC Direct (und gegebenenfalls des Partners) enthalten. In der Preisübersicht sehen Sie, welchen Betrag Sie für die Krypto-Assets zahlen und welche Gebühren BTC Direct berechnet. Weitere Informationen hierzu finden Sie in unserer [Preisgestaltung](#).
- 4.3. Abhängig von der gewählten Zahlungsmethode handelt es sich entweder um einen indikativen Preis oder um einen endgültigen Preis. Wenn Sie die Zahlungsmethode auswählen, sehen Sie, ob es sich um einen indikativen Preis oder um einen festen Preis handelt.
- Wenn Sie die Order bestätigen und es sich um einen indikativen Preis handelt, legen wir den Preis in dem Moment fest (und teilen ihn Ihnen mit), in dem wir Ihre Zahlung erhalten.
 - Bei einem festen Preis gilt der Preis, der zum Zeitpunkt der Bestätigung Ihrer Order angezeigt wird.
- 4.4. Da BTC Direct für die Übertragung der Krypto-Assets an die von Ihnen angegebene Empfangsadresse verantwortlich ist, bestimmt BTC Direct, welche Netzwerkgebühr auf die Transaktion Anwendung findet. Die Höhe der Netzwerkgebühr wird gesondert beim (indikativ)en Preis angegeben. BTC Direct kann Ihnen die Netzwerkgebühr in Rechnung stellen und erhebt keine eigenen Kosten für die Übertragung von Krypto-Assets.
- 4.5. Durch das Durchlaufen des Kaufprozesses und die Zahlung des Preises schließen Sie einen Kaufvertrag mit BTC Direct ab. Sie erhalten per E-Mail eine Bestätigung Ihrer Kauforder. Nach Eingang Ihrer Zahlung wird BTC Direct die Übertragung der gekauften Krypto-Assets an die von Ihnen angegebene Wallet-Adresse veranlassen, sofern alle von BTC Direct festgelegten Voraussetzungen für die Lieferung erfüllt sind (wie beispielsweise die Verifizierung Ihrer Zahlungsmethode oder Wallet, zusätzliche Prüfungen oder sonstige Verpflichtungen). Sind diese Voraussetzungen nicht erfüllt, kann BTC Direct die Lieferung der Krypto-Assets aussetzen, bis diese erfüllt sind.
- 4.6. BTC Direct bemüht sich, die Krypto-Assets nach Eingang der Zahlung so schnell wie möglich an Sie zu liefern. Die Geschwindigkeit der Lieferung kann von verschiedenen Faktoren abhängen (einschließlich des Netzwerks).
- 4.7. Eine abgeschlossene Zahlung kann nicht rückgängig gemacht werden. Krypto-Assets können weder umgetauscht noch zurückgegeben werden. In diesem Fall haben Sie die Möglichkeit, die Krypto-Assets BTC Direct zum Verkauf anzubieten, zu dem jeweils geltenden Ankaufspreis von BTC Direct.
- 4.8. Sie sind selbst dafür verantwortlich, die korrekte Empfangsadresse für die jeweiligen Krypto-Assets sowie die richtige Blockchain anzugeben. Sie erkennen an, dass die Angabe einer falschen Adresse zum Verlust der Krypto-Assets führen kann. Sie tragen hierfür die Verantwortung. In sehr außergewöhnlichen Fällen kann eine Wiederherstellung noch möglich sein.

Wenn Sie BTC Direct um eine Wiederherstellung ersuchen, wird BTC Direct sich bemühen, hierbei mitzuwirken. Für eine solche Wiederherstellung können Kosten anfallen, die von BTC Direct mit dem an Sie auszahlenden Betrag verrechnet werden können.

Kauf: Wiederkehrende Orders

- 4.9. Bei BTC Direct haben Sie die Möglichkeit, über Ihre Bankumgebung eine regelmäßig wiederkehrende Order einzurichten. Diese Form des automatisierten Investierens in Krypto-Assets ist im Markt auch als „DCA“ (**Dollar Cost Averaging**) bekannt. Bei einer wiederkehrenden Order wird ein bestimmtes Krypto-Asset jeweils automatisch zu einem festen Zeitpunkt erworben. Sie bestimmen die Menge, das Intervall und die Art der Krypto-Assets für wiederkehrende Orders.
- 4.10. BTC Direct wird die wiederkehrenden Orders ausführen, sobald Ihre Zahlung eingegangen ist, zu dem zu diesem Zeitpunkt geltenden Preis unter Berücksichtigung der jeweils anwendbaren Gebühren (einschließlich Netzwerkgebühren). Die Einrichtung des DCA sowie der Eingang Ihrer Zahlung bei BTC Direct gilt jeweils als Abschluss eines separaten Kaufvertrags. Mit dem Zustandekommen des Vertrags stimmen Sie zugleich der Übertragung der von Ihnen gekauften Krypto-Assets an die von Ihnen angegebene Empfangsadresse zu und erteilen hierfür Ihre Zustimmung. Der Zeitpunkt, zu dem Ihre Zahlung bei BTC Direct eingeht, hängt von Ihrer Bank ab und kann je wiederkehrender Order variieren. Sie erhalten jeweils per E-Mail eine Bestätigung Ihrer wiederkehrenden Order.
- 4.11. Wenn Sie wiederkehrende Orders nutzen, müssen Sie prüfen, ob der Betrag der wiederkehrenden Orders die Limits Ihres Kontos nicht überschreitet. Ist dies der Fall, kann es sein, dass die wiederkehrende Order nicht ausgeführt wird.
- 4.12. Wiederkehrende Orders können ausschließlich von einem zuvor verifizierten Bankkonto ausgeführt werden. BTC Direct kann zusätzliche Bedingungen für wiederkehrende Orders festlegen, wie etwa anwendbare Gebühren sowie Mindest- und Höchstbeträge, und wird diese rechtzeitig mitteilen.
- 4.13. BTC Direct ist jederzeit berechtigt, wiederkehrende Orders nicht auszuführen, wenn ein (Verdacht auf) Missbrauch, ungewöhnliche Nutzung oder sonstiges Handeln oder Unterlassen vorliegt, das gegen interne Richtlinien, geltende Gesetze und Vorschriften und/oder diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen verstößt. BTC Direct haftet nicht für Schäden, die hieraus entstehen könnten.

5. Verkauf

- 5.1. Wenn Sie über My BTC Direct auf der Plattform angeben, dass Sie eine bestimmte Menge an Krypto-Assets verkaufen möchten, wird ein indikativer Preis für die zu verkaufenden Krypto-Assets angezeigt. In dem indikativen Preis ist die Gebühr von BTC Direct enthalten. Der Preis der Krypto-Assets wird endgültig festgelegt, sobald diese auf der Blockchain bestätigt wurden. Abhängig von der Art der Übertragung Ihrer Krypto-Assets kann der Zeitpunkt der Bestätigung auf der Blockchain variieren. Weitere Informationen zur Anzahl der erforderlichen Bestätigungen pro Asset finden Sie in unserer [Preisgestaltung](#).
- 5.2. Wenn Sie über einen Partner angeben, dass Sie eine bestimmte Menge an Krypto-Assets verkaufen möchten, wird ein endgültiger Preis für die zu verkaufenden Krypto-Assets angezeigt. Weitere Informationen zur Preisfestlegung finden Sie in unserer [Preisgestaltung](#).
- 5.3. Sie erhalten per E-Mail eine Bestätigung Ihrer Verkaufsorder.
- 5.4. Da Sie die Krypto-Assets an die von uns angegebene Empfangsadresse übertragen, können Sie bestimmen, welche Netzwerkgebühr auf die Transaktion Anwendung findet. *Bitte beachten Sie: Beim Verkauf sind Sie für die Übertragung der Krypto-Assets verantwortlich. Wenn Sie eine zu niedrige Netzwerkgebühr zahlen, besteht das Risiko, dass die Krypto-Assets verzögert oder gar nicht bei uns eingehen. Sie tragen die Folgen und Risiken einer (zu niedrigen) Netzwerkgebühr.* Unter „6. Maßnahmen durch BTC Direct“ wird erläutert, wie BTC Direct in einer solchen Situation vorgehen kann.
- 5.5. Beim Verkauf liegt es in Ihrer Verantwortung, eine Blockchain zu verwenden, die von BTC Direct unterstützt wird. BTC Direct gibt auf ihrer Website auf Coin-Ebene an, welche Blockchain unterstützt wird. In der Regel wird ausschließlich die originale Chain bzw. „Native Chain“ des jeweiligen Krypto-Assets akzeptiert. Sie tragen die Folgen und Risiken, wenn Sie eine Blockchain auswählen, die nicht von BTC Direct unterstützt wird.
- 5.6. Sobald die Krypto-Assets von BTC Direct an der zuvor angegebenen Empfangsadresse eingegangen sind, kommt ein Vertrag zustande. Die Anzahl der für den Empfang erforderlichen Bestätigungen finden Sie in unserer [Preisgestaltung](#).
- 5.7. Nach Eingang (aller) Krypto-Assets wird BTC Direct den angegebenen Betrag auszahlen, sofern alle von BTC Direct festgelegten Voraussetzungen für die Auszahlung erfüllt sind (wie beispielsweise die Verifizierung Ihrer Zahlungsmethode, Liveness-Checks usw.). Sind diese Voraussetzungen für die Auszahlung nicht erfüllt, kann BTC Direct keinen Betrag an Sie auszahlen, und die Auszahlung wird verzögert.
- 5.8. Beim Verkauf von Krypto-Assets werden die Gelder an die von Ihnen angegebene und verifizierte Zahlungsmethode überwiesen. Abhängig von

der gewählten Zahlungsmethode und dem beteiligten Finanzinstitut kann die Dauer bis zum Erhalt des Betrags variieren.

6. Maßnahmen durch BTC Direct

- 6.1. BTC Direct nutzt für seine Dienstleistungen eine gesicherte technische Infrastruktur für die Übertragung und Speicherung von Krypto-Assets. Diese Infrastruktur ist mit mehreren Sicherheits- und Governance-Ebenen ausgestattet, was bedeutet, dass strenge interne Richtlinien, Verfahren und Kontrollmaßnahmen eingerichtet wurden, um einen sicheren Zugang, eine sichere Nutzung und Verwaltung der Infrastruktur zu gewährleisten.
- 6.2. Zur Gewährleistung der Sicherheit sowie Ihrer Sicherheit und der Kontinuität der Plattform verfügt BTC Direct über verschiedene Mittel zur Überwachung von Personen, Konten und Transaktionen. Sie sind sich bewusst, dass BTC Direct Sie, Ihr Konto und Ihre Aktivitäten überprüfen und zusätzliche Informationen von Ihnen anfordern kann. BTC Direct ist zudem verpflichtet, verdächtige Aktivitäten den zuständigen Behörden zu melden.
- 6.3. BTC Direct unternimmt alle zumutbaren Anstrengungen, um die Sicherheit und Kontinuität der Plattform und der BTC Direct Dienstleistungen zu gewährleisten und Betrug und/oder Missbrauch zu verhindern. Als Missbrauch gilt unter anderem die Nutzung der Plattform in einer nicht vorgesehenen Weise, wie etwa das Umgehen von Limits oder Verifizierungsanforderungen, das Platzieren von Orders ohne die Absicht, diese auszuführen, das Stören des Betriebs der Plattform oder die (automatisierte) Nutzung der Plattform mit dem Ziel, Fehler, Verzögerungen oder fehlerhafte Preisangaben auszunutzen. Im Falle eines Verstoßes gegen diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen, einer rechtswidrigen Nutzung oder eines Missbrauchs der BTC Direct Dienstleistungen oder sonstiger Ereignisse, die (möglicherweise) Schäden verursachen, ist BTC Direct berechtigt, alle (vorübergehenden oder dauerhaften) Maßnahmen zu ergreifen, die es für erforderlich hält.
- 6.4. Sie sind verpflichtet, bei den von BTC Direct ergriffenen Maßnahmen mitzuwirken. Wenn Sie nicht innerhalb einer angemessenen Frist an den Maßnahmen mitwirken oder angeforderte Informationen nicht (ausreichend) bereitstellen, kann BTC Direct die Maßnahmen ergreifen, die nach vernünftigem Ermessen erforderlich sind, um die Plattform, die BTC Direct Dienstleistungen sowie die eigenen Interessen und die Interessen anderer Nutzer der BTC Direct Dienstleistungen zu schützen.
- 6.5. BTC Direct ist berechtigt, Maßnahmen zu ergreifen, sofern hierfür ein berechtigter Grund vorliegt. Berechtigte Gründe sind unter anderem, jedoch nicht ausschließlich: (i) operative oder technische Gründe, darunter die

vorübergehende Nichtverfügbarkeit eines oder mehrerer Krypto-Assets oder Märkte, Störungen bei Dritten, fehlerhafte Preisangaben oder sonstige Umstände, aufgrund derer eine Transaktion nicht (rechtzeitig) ausgeführt werden kann; (ii) rechtliche oder aufsichtsrechtliche Gründe, darunter die Einhaltung anwendbarer Gesetze und Vorschriften (wie z. B. Geldwäschevorschriften), Hinweise auf ungewöhnliche oder verdächtige Transaktionen oder die Notwendigkeit, zusätzliche Informationen bei Ihnen oder einem Dritten einzuholen; (iii) Risiken oder Unregelmäßigkeiten, die die ordnungsgemäße Ausführung der Transaktion beeinträchtigen können, wie etwa Verdacht auf Missbrauch, Betrug, Sicherheitsvorfälle, Fehler in den von Ihnen bereitgestellten Daten oder Handlungen Ihrerseits, die eine Ausführung unmöglich machen oder unsicher erscheinen lassen. BTC Direct hat die folgende (nicht abschließende) Liste möglicher Maßnahmen festgelegt:

- *Aussetzung/Annullierung der Order/Transaktion:* BTC Direct ist berechtigt, die Order/Transaktion nicht auszuführen und/oder zu annullieren. BTC Direct ist ferner berechtigt, eine von Ihnen erteilte Anweisung zur Übertragung von Krypto-Assets abzulehnen. BTC Direct kann einen Vorfall untersuchen und/oder zusätzliche Informationen bei Ihnen oder einem Dritten einholen. Wird die normale Ausführung einer Transaktion verzögert, ausgesetzt oder annulliert infolge von Maßnahmen, die BTC Direct zur Einhaltung von Gesetzen und Vorschriften ergreift, oder aufgrund von Umständen, die BTC Direct nicht zuzurechnen sind, ist BTC Direct berechtigt, den Wert der betreffenden Krypto-Assets auf Grundlage des Zeitpunkts neu festzulegen, zu dem die Transaktion letztlich ausgeführt oder abgewickelt wird. Zudem werden in diesem Fall die an BTC Direct gezahlten Gelder und/oder die an BTC Direct gelieferten Krypto-Assets nach Abzug der entstandenen Kosten und des von BTC Direct erlittenen Schadens (infolge von Kursschwankungen) zurückerstattet.
- *Sperrung des Kontos:* Bei Verdacht oder Feststellung eines Verstoßes gegen diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen oder gegen eine (gesetzliche) Verpflichtung ist BTC Direct berechtigt, Ihr Konto (vorübergehend) zu sperren. Ihr Konto kann ebenfalls (vorübergehend) im Rahmen weiterer Untersuchungen zu Ihrer Person und Ihren Aktivitäten gesperrt werden.
- *Änderung von Limits:* BTC Direct ist berechtigt, die Limits Ihres Kontos zum Schutz Ihrer Interessen und/oder der Interessen von BTC Direct oder von Behörden zu ändern.
- *Maßnahmen bei Verwendung nicht unterstützter Chains:* Bei der Übertragung von Krypto-Assets können verschiedene Chains verwendet werden. BTC Direct bestimmt, welche Blockchains

unterstützt werden. Wenn Sie eine andere Blockchain verwenden als die von BTC Direct unterstützten, besteht das Risiko, dass Sie Ihre Krypto-Assets verlieren. Sofern möglich, kann BTC Direct (in Abstimmung mit Ihnen) versuchen, die Übertragung über die richtige Blockchain zu ermöglichen. BTC Direct kann die hierdurch entstehenden Wiederherstellungskosten mit dem an Sie auszahlenden Betrag verrechnen.

- *Maßnahmen bei zu niedriger Netzwerkgebühr:* Bei einer Verkaufsoorder sind Sie dafür verantwortlich, eine ausreichende Netzwerkgebühr festzulegen. Wenn Sie eine zu niedrige Netzwerkgebühr zahlen, besteht das Risiko, dass die Krypto-Assets nicht (rechtzeitig) in der Blockchain verarbeitet werden und dass diese nicht oder verspätet bei BTC Direct eingehen. Etwaige nachteilige Folgen einer zu niedrigen Netzwerkgebühr gehen zu Ihren Lasten. Wenn Sie eine zu niedrige Netzwerkgebühr zahlen, bestehen verschiedene Möglichkeiten, die Situation zu beheben oder die nachteiligen Folgen zu begrenzen:

- *Replace by fee:* Falls eine Transaktion nicht in einen Block aufgenommen wird, können Sie entscheiden, nachträglich eine höhere Gebühr festzulegen;
- *Child pays for parent:* Wenn Sie eine zweite Order bei BTC Direct platzieren, können Sie (in Abstimmung mit BTC Direct) die Netzwerkgebühr Ihrer zweiten Transaktion erhöhen, um die zu niedrige Netzwerkgebühr der ersten Transaktion auszugleichen. In diesem Fall werden beide Transaktionen gleichzeitig abgewickelt;
- *Accelerate:* Soweit dies für die betreffenden Krypto-Assets möglich ist, ist BTC Direct berechtigt, die Transaktion durch Zahlung einer Gebühr zu beschleunigen. Diese von BTC Direct gezahlte Gebühr wird mit dem an Sie auszahlenden Betrag verrechnet.

Soweit BTC Direct die Möglichkeit hat, hierüber zu entscheiden, kann BTC Direct nach eigenem Ermessen bestimmen, wie eine Order abgewickelt, annulliert oder beendet wird.

In allen Fällen ist BTC Direct berechtigt, den Schaden (in der Regel aufgrund von Kursschwankungen) von Ihnen ersetzt zu verlangen. BTC Direct ist in allen Fällen berechtigt, diesen Schaden mit etwaigen Forderungen zu verrechnen, die Sie gegenüber BTC Direct haben.

- *Netzwerkgebührenbezogene Schutzmaßnahmen:* Bei bestimmten (wiederkehrenden) Orders kann die Netzwerkgebühr im Verhältnis zur Höhe Ihres Orderbetrags wirtschaftlich nicht sinnvoll sein. In

diesem Fall ist BTC Direct berechtigt (aber nicht verpflichtet), Sie vor unwirtschaftlichen Netzwerkgebühren zu schützen und kann die Order, sofern möglich und wirtschaftlich vertretbar, zu einem späteren Zeitpunkt ausführen.

- *Maßnahmen bei abweichenden Beträgen:* Wenn Sie einen von der betreffenden Order abweichenden Betrag an Fiatgeld oder Krypto-Assets bereitstellen, gilt dies als neues Angebot, das BTC Direct nach eigenem Ermessen annehmen oder ablehnen kann. BTC Direct ist in jedem Fall berechtigt, (i) nur die ursprüngliche oder die zusätzliche Order auszuführen; (ii) sowohl die ursprüngliche als auch die zusätzliche Order zu den dann geltenden Bedingungen auszuführen oder (iii) beide Orders nicht auszuführen.
- *Maßnahmen bei nicht reagierenden Nutzern:* Wenn BTC Direct an einer Transaktion beteiligt ist, bei der ein Betrag oder Krypto-Assets noch nicht ausgezahlt oder geliefert werden können und Sie nicht auf für die Auszahlung erforderliche Anfragen (z. B. zur Verifizierung) reagieren, kann BTC Direct die Auszahlung nicht vornehmen. In diesem Fall wird BTC Direct versuchen, Sie über die uns bekannten Kontaktdaten zu erreichen. Solange keine Reaktion erfolgt, können wir angemessene Kosten für Verwaltung und Administration berechnen. Nach einer längeren Phase der Inaktivität können wir die Transaktion administrativ abwickeln, soweit dies gesetzlich zulässig ist.
- *Sonstiges:* BTC Direct behält sich das Recht vor, Maßnahmen zu ergreifen, die es nach eigenem Ermessen und unter Berücksichtigung der Umstände für angemessen hält.

7. Haftung

- 7.1. Wenn Sie gegen diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen oder gegen geltende Gesetze und Vorschriften verstoßen, haftet BTC Direct nicht für den (entstandenen) Schaden.
- 7.2. BTC Direct kann unter keinen Umständen für Schäden haftbar gemacht werden, die auf Kursschwankungen zurückzuführen sind.
- 7.3. BTC Direct haftet in keinem Fall für Schäden, die infolge von Maßnahmen (einschließlich der in Artikel 6 aufgeführten Maßnahmen) entstehen, die von BTC Direct ergriffen wurden und/oder im Rahmen der Erfüllung einer (gesetzlichen) Verpflichtung oder Notwendigkeit vorgenommen wurden.
- 7.4. BTC Direct erteilt keine (finanziellen) Empfehlungen und haftet aus diesem Grund nicht für etwaige (entstandene) Schäden. Sie entscheiden selbst, ob, in welchem Umfang, welche und wann Sie Krypto-Assets kaufen oder verkaufen.

7.5. Sie erkennen die besonderen Umstände an, die im Zusammenhang mit den BTC Direct Dienstleistungen auftreten können (über das Internet und aufgrund der damit verbundenen Unvollkommenheiten), wie beispielsweise (aber nicht beschränkt auf):

- die Unmöglichkeit, (vollständigen) Zugang zur Website von BTC Direct oder zu Ihrem Konto zu erhalten;
- die Unmöglichkeit, eine Order zu erteilen und/oder rechtzeitig zu verarbeiten;
- Störungen und/oder Mängel der Website von BTC Direct und/oder der zugrunde liegenden Hardware und/oder (Internet-)Netzwerkverbindungen und/oder der Software, auf der die Plattform basiert;
- Verfügbarkeit: Krypto-Assets können aus verschiedenen Gründen nicht verfügbar sein (wie z. B. Marktschwankungen, technische Störungen, Einwirkungen Dritter oder andere kryptobezogene Risiken);
- andere Fälle höherer Gewalt.

Soweit nicht Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit seitens BTC Direct vorliegt, haftet BTC Direct nicht für diese besonderen Umstände oder für die etwaigen Folgen der (vorübergehenden) Nichtverfügbarkeit oder eingeschränkten Verfügbarkeit der Website von BTC Direct oder des Kontos sowie für Verzögerungen und/oder Störungen und/oder eine nicht ordnungsgemäße Funktion der Website.

7.6. Sofern Sie nicht als Verbraucher qualifizieren, stellen Sie BTC Direct von sämtlichen Schäden, Haftungsansprüchen und/oder sonstigen nachteiligen Folgen frei, die von Dritten erlitten oder geltend gemacht werden und die sich aus der Nutzung der BTC Direct Dienstleistungen, aus sonstigen auf die BTC Direct Dienstleistungen anwendbaren Gesetzen und Vorschriften und/oder aus vorsätzlichem, betrügerischem und/oder rechtswidrigem Verhalten Ihrerseits ergeben.

7.7. BTC Direct haftet nicht für indirekte Schäden, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Folgeschäden, entgangenen Gewinn, entgangene Einsparungen, Datenverlust, Reputationsschäden oder Schäden durch Betriebsunterbrechung, unabhängig von der Rechtsgrundlage der Haftung (einschließlich, aber nicht beschränkt auf Vertrag, unerlaubte Handlung oder sonstige Rechtsgrundlagen).

7.8. Sofern und soweit BTC Direct für Schäden haftet, ist die Haftung – soweit gesetzlich zulässig – auf einen Höchstbetrag begrenzt, der der Summe der von Ihnen an BTC Direct gezahlten Gebühren in den letzten drei (3) Monaten vor dem Zeitpunkt entspricht, zu dem Sie von dem schadensbegründenden Umstand Kenntnis erlangt haben.

- 7.9. Wenn Sie einen Mangel in der Dienstleistung von BTC Direct feststellen, sind Sie verpflichtet, diesen Mangel innerhalb von zwei (2) Monaten, nachdem Sie davon Kenntnis erlangt haben oder vernünftigerweise hätten erlangen können, schriftlich über das nachstehende [Beschwerdeverfahren](#) (in 8.2) bei uns zu melden. Unterlassen Sie dies, erlischt Ihr Anspruch auf Schadensersatz.

8. Bemerkungen, Fragen oder Beschwerden

- 8.1. Wenn Sie Fragen oder Anmerkungen zu den BTC Direct Dienstleistungen haben, können Sie uns unter support@btcdirect.eu kontaktieren.
- 8.2. Wenn Sie mit der Dienstleistung von BTC Direct unzufrieden sind, können Sie eine Beschwerde über complaint@btcdirect.eu einreichen. Weitere Informationen zum vollständigen Verfahren finden Sie hier: [Beschwerdeverfahren](#). Erst nachdem dieses Beschwerdeverfahren durchlaufen wurde und Ihre Beschwerde nicht zu Ihrer Zufriedenheit bearbeitet wurde, sind Sie berechtigt, den Streitfall dem zuständigen Gericht vorzulegen (gemäß Artikel 9.7 und 9.8 dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen).

9. Sonstiges

- 9.1. Wenn unbefugter Zugriff auf Ihr Konto erlangt wurde und/oder eine Order/Transaktion ohne Ihre Zustimmung ausgeführt wurde, informieren Sie BTC Direct unverzüglich über support@btcdirect.eu.
- 9.2. Sollten eine oder mehrere Bestimmungen dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen oder ihrer Anhänge unwirksam sein, bleiben die übrigen Bestimmungen unberührt in Kraft.
- 9.3. BTC Direct ist berechtigt, diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen zu ändern und wird Sie darüber im Voraus informieren, es sei denn, ein sofortiges Inkrafttreten ist aufgrund gesetzlicher Vorschriften oder auf Anweisung einer zuständigen Aufsichtsbehörde erforderlich. Wenn Sie mit den Änderungen nicht einverstanden sind, können Sie Ihr Konto schließen.
- 9.4. Sie können Ihr Konto jederzeit schließen und die BTC Direct Dienstleistungen nicht mehr nutzen. In Ihrem BTC Direct Konto finden Sie am unteren Ende der Seite „Kontoeinstellungen“ die Schaltfläche „Konto löschen“. Wenn Sie Ihr Konto schließen und noch Orders offen sind, wird BTC Direct diese Orders in Übereinstimmung mit diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen abwickeln, bevor das Konto endgültig geschlossen wird. Etwaige DCA-Orders werden nicht mehr ausgeführt bzw. annulliert.
- 9.5. Sie dürfen Ihr Konto und/oder die sich aus diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen ergebenden Rechte und/oder Pflichten nicht auf einen Dritten übertragen.

- 9.6. Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen sind in mehreren Sprachen verfügbar. Die niederländische Fassung dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen hat Vorrang vor etwaigen Übersetzungen.
- 9.7. Vorbehaltlich zwingender Verbraucherschutzrechtlicher Bestimmungen werden alle Streitigkeiten, die sich aus oder im Zusammenhang mit (der Durchführung) der BTC Direct Dienstleistungen und damit verbundenen Ereignissen ergeben, ausschließlich von dem zuständigen Gericht am Sitz von BTC Direct entschieden.
- 9.8. Vorbehaltlich zwingender Verbraucherschutzrechtlicher Bestimmungen unterliegen diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie die BTC Direct Dienstleistungen dem niederländischen Recht.
