

CHECKLISTE

FÜR DEINEN KRYPTO-MITTELHERKUNFTSNACHWEIS

questr hilft dir durch die Krypto-Mittelherkunftsprüfung bei Banken und Krypto-Dienstleistern. Unser Ziel ist es, die Krypto-Community mit hilfreichen Infos zu unterstützen und dir persönlich zur Seite zu stehen, wenn du nicht mehr weiterweißt!

WIE WIR DEINEN KRYPTO-MITTELHERKUNFTSNACHWEIS ERSTELLEN:

Bei Bedarf erstellen wir einen Mittelherkunftsbericht für Krypto-Assets, indem wir deine Daten mit Krypto-Steertools, Blockchain-Explorern und forensischer Analyse-Software auswerten. Darin enthalten:



Wir stehen dir mit Rat und Tat zur Seite und sorgen dafür, dass du immer den Überblick behältst.

[Termin buchen und Mittelherkunftsbericht erstellen lassen](#)

Diese Checkliste hilft dir, alle wichtigen Belege zu sammeln – von Kontoauszügen über Transaktionshistorien bis hin zu Steuererklärungen und Spezialisten-Nachweisen.

Fang noch heute an und melde dich bei Bedarf einfach bei unseren Expertinnen und Experten – wir helfen dir weiter!



Bitte beachte: Diese Checkliste erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit und bildet keine spezifischen Sachverhalte ab, wie sie im Krypto-Bereich häufig vorkommen. questr bzw. Enzinger Steuerberatung übernehmen keine Haftung für die Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit dieser Checkliste.

01. NACHWEIS ÜBER FIAT-ZAHLUNGEN (EURO, US-DOLLAR, ETC.)

BANKÜBERWEISUNGEN BELEGEN

Stelle sicher, dass alle relevanten Überweisungen zu Krypto-Plattformen durch Kontoauszüge belegt werden. Falls du deine Kontoauszüge nicht laufend gespeichert hast, kannst du diese in der Regel nachträglich bei deiner Bank gegen eine Gebühr anfordern.

KREDITKARTENZAHLUNGEN BELEGEN

Wenn du Kryptowährungen mit einer Kreditkarte gekauft hast, belege dies mit entsprechenden Kreditkartenabrechnungen.

KRYPTO-ATM-BELEGE

Belege für den Kauf von Kryptowährungen an Bitcoin-Automaten sind wichtig. Behalte die Quittungen der ATM-Transaktionen. In den frühen Jahren war es oft nicht möglich, beim Kauf über einen Krypto-Automaten einen Beleg zu erhalten. Falls dir ein solcher Beleg fehlt, kann es sinnvoll sein, eine Bankbehebung am Kontoauszug nachzuweisen, die am selben Tag oder kurz davor stattgefunden hat.

GUTSCHEIN-KAUFBELEGE

Falls du Krypto mit Geschenkkarten oder Gutscheinen gekauft hast, Sorge dafür, dass die entsprechenden Kaufbelege vorhanden sind.



Tipp: Kümmere dich noch heute darum. Lade alle relevanten Nachweise herunter oder fordere sie bei deiner Bank oder der Krypto-Plattform an.

02. NACHWEIS ÜBER DIE HERKUNFT DES GELDES (FIAT)

GEHALT

Stelle sicher, dass du alle relevanten Lohnzettel und Steuerbescheide als Nachweis für Einkünfte vorlegen kannst.

NACHWEISE

Lohnzettel

Gehaltsabrechnungen

Steuerbescheide

ZUSÄTZLICHE NACHWEISE

Dienstvertrag

SELBSTSTÄNDIGE EINKÜNFTE

Wenn du selbstständig bist, dokumentiere deine Einkünfte mit Einnahmen-Ausgaben-Rechnung, Jahresabschlüssen, Steuerbescheiden und Rechnungen.

NACHWEISE

Steuerbescheide

ZUSÄTZLICHE NACHWEISE

Einnahmen-Ausgaben-Rechnung

Jahresabschlüsse

Bestätigung von Steuerberater:in

SCHENKUNGEN

Wenn dir Geld geschenkt wurde, halte Schenkungsnachweise bereit, z. B. schriftliche Vereinbarungen oder Kontoauszüge, die den Bankeingang aus einer Schenkung dokumentieren. Auch eine Schenkungsmeldung, die bei Überschreiten gewisser Grenzen verpflichtend an das Finanzamt zu machen ist, kann als Nachweis dienen.

NACHWEISE

Schriftliche Schenkungsvereinbarungen
bzw. -urkunde

Kontoauszüge

ZUSÄTZLICHE NACHWEISE

Schenkungsanzeigen

ERBSCHAFT

Bei Erbschaften kannst du Erbschaftsnachweise (z.B. Einantwortungsbeschluss etc.) vorlegen.

IMMOBILIEN

Falls du Geld aus dem Verkauf einer Immobilie in Krypto investiert hast, lege Kaufverträge vor.

NACHWEISE

Kaufvertrag

Notariatsurkunde

ZUSÄTZLICHE NACHWEISE

Grundbuchauszug

AKTIEN BZW. ANDERE KAPITALANLAGEN

Halte Kauf- und Verkaufsbelege, Depotauszüge, Steuerbescheinigungen und Transaktionsverläufe deiner in- und ausländischen Banken bzw. Broker bereit.

NACHWEISE

Kauf- und Verkaufsbelege

Depotauszüge

ZUSÄTZLICHE NACHWEISE

Steuerbescheinigungen

Transaktionsverläufe

GOLD

Kauf- und Verkaufsbelege von Gold bzw. Depotnachweise (falls das Gold in einem Schließfach aufbewahrt wurde) können als Nachweis dienen.

NACHWEISE

Kauf- und Verkaufsbelege

ZUSÄTZLICHE NACHWEISE

Depotnachweise

Lagerbestätigungen



Tip: Stelle sicher, dass alle Quellen deines Fiat-Geldes, mit dem du Kryptowährung gekauft hast, nachvollziehbar und ausreichend dokumentiert sind.

03. NACHWEIS ÜBER DIE HERKUNFT DER KRYPTO-ASSETS

Unter den Begriff „Krypto-Asset“ fallen alle Kryptowährungen, aber auch andere Assets wie zum Beispiel NFTs.

BELEGE ZU WALLETS UND PLATTFORMEN

Zeige, wo und wie du deine Krypto-Assets gekauft oder gehandelt hast, und liefere entsprechende Belege (z.B. Transaktionshistorien).

VOLLSTÄNDIGE TRANSAKTIONSHISTORIE

Lade alle Transaktionsdaten in ein Krypto-Steuertool, z. B. in CoinTracking oder Blockpit.

WERTENTWICKLUNGEN

Dokumentiere die Wertentwicklung deiner Krypto-Assets, z. B. durch Kurs-Charts.

NACHWEISE

Transaktionshistorie

ZUSÄTZLICHE NACHWEISE

Kurs-Charts

Steuerberichte

KRYPTO-EINKÜNFTE

Erkläre, wie du Einkünfte erzielt hast (z. B. durch Lending, Staking, oder Airdrops).

STAKING

NACHWEISE	ZUSÄTZLICHE NACHWEISE
Transaktionshistorie	Screenshots
	TX-Hashes

LENDING

NACHWEISE	ZUSÄTZLICHE NACHWEISE
Transaktionshistorie	Screenshots
	TX-Hashes

AIRDROPS

NACHWEISE	ZUSÄTZLICHE NACHWEISE
TX-Hashes	Detail-Informationen zur Herkunft

MINING

Weise deine Einkünfte aus Mining nach, z.B. mit Rechnungen über den Kauf von Mining-Hardware, Screenshots der Registrierung bei Mining-Pool-Betreiber, Stromrechnungen, Nachweisen über erhaltene Mining-Rewards (TX-Hash).

NACHWEISE	ZUSÄTZLICHE NACHWEISE
Transaktionshistorie	Screenshots
Rechnungen	TX-Hashes

KRYPTO-SCHENKUNGEN

Falls dir Kryptowährungen geschenkt wurden, dokumentiere die Schenkung (z. B. mit Schenkungsnachweisen).

NACHWEISE	ZUSÄTZLICHE NACHWEISE
TX-Hashes	Schenkungsverträge u.ä.

BEZAHLUNG IN KRYPTO-ASSETS

Lege Dienstverträge, Vereinbarungen oder Rechnungen vor, die nachweisen, von wem und warum du mit Krypto-Assets bezahlt wurdest.

NACHWEISE	ZUSÄTZLICHE NACHWEISE
Transaktionshistorie	Verträge
TX-Hashes	Vereinbarungen
	Rechnungen

NFTS UND ORDINALS

Dokumentiere Erstellung und Verkauf sowie den Handel von NFTs und Bitcoin Ordinals mittels TX-Hashes und Screenshots von Plattform-Accounts.

NACHWEISE	ZUSÄTZLICHE NACHWEISE
Transaktionshistorie	Screenshots von Handelsplattformen
TX-Hashes	



Tip: Achte darauf, dass alle Transaktionen und Besitzverhältnisse klar und vollständig dokumentiert sind.

04. BESITZNACHWEIS FÜR KRYPTO-ASSETS

Im Rahmen einer Mittelherkunftsprüfung kannst du auch darum gebeten werden nachzuweisen, dass deine Krypto-Assets wirklich dir gehören.

Du kannst versuchen, z. B. mit Screenshots von Wallets oder Bestätigungen von Plattformen, deinen Zugang zu Wallets und Accounts zu belegen.

Deine Bank bzw. dein Krypto-Dienstleister kann konkrete Anforderungen für einen solchen Besitznachweis stellen, da es hier unterschiedliche Möglichkeiten gibt.



05. KORREKTE BESTEUERUNG VON KRYPTO-EINKÜNFTE

Auch die Frage, ob du deine Krypto-Einkünfte versteuert hast, ist Teil von Mittelherkunftsprüfungen. Deine Bank muss sicherstellen, dass etwaige Zahlungseingänge von dir korrekt versteuert wurden.

STEUERERKLÄRUNGEN UND STEUERBESCHEIDE

Halte alle relevanten Steuererklärungen und Steuerbescheide bereit, die deine Krypto-Einkünfte betreffen.

STEUERBERICHTE AUS KRYPTO-STEUERTOOLS

Wenn du Tools wie CoinTracking oder Blockpit verwendest, lade die entsprechenden Steuerberichte herunter.



Tipp: Vergewissere dich, dass deine Krypto-Einkünfte korrekt versteuert wurden, um spätere Probleme zu vermeiden. Lies im [Krypto Steuer Guide](#) von [cryptotax](#) nach oder vereinbare einen Termin bei unserer [Krypto-Steuerberatung!](#)

06. NACHWEISE VON SPEZIALISTEN

FORENSISCHE DATEN-REKONSTRUKTION BEI ALTEN WALLET-DATEN

Falls du den Zugang zu deinen alten Wallets verloren hast und daher über keine Transaktionsdaten dieser Wallets mehr verfügst, könnte eine forensische Rekonstruktion der Daten notwendig sein, um eine vollständige Transaktionshistorie vorlegen zu können.

PRÜFUNG VON UNHOSTED WALLETTS AUF GELDWÄSCHE-RISIKEN

Bei der Nutzung von nicht gehosteten Wallets (z. B. Hardware-Wallets) kann eine Prüfung auf Geldwäsche-Risiken mit Spezial-Software erfolgen.

BESTÄTIGUNG EINES STEUERBERATERS

Ein Steuerberater kann bestätigen, dass die Krypto-Einkünfte korrekt versteuert wurden. Dies ist besonders wichtig, wenn es um komplexere Steuerfragen geht.



Tipp: Hole dir professionelle Hilfe, wenn du Schwierigkeiten bei der Nachvollziehbarkeit deiner Krypto-Transaktionen oder bei der Steuererklärung hast. Wir können dich mit all diesen Nachweisen unterstützen.

07. GROSSE AUSZAHLUNGSSUMMEN

Bei großen Beträgen ist es immer sinnvoll, die Bank vorab – also vor Tätigung der Überweisung(en) – zu informieren und nachzufragen, was genau gefordert wird.

In solchen Fällen solltest du den Mittelherkunftsnachweis übermitteln, bevor du deine Überweisung von einer Krypto-Plattform tatigst.



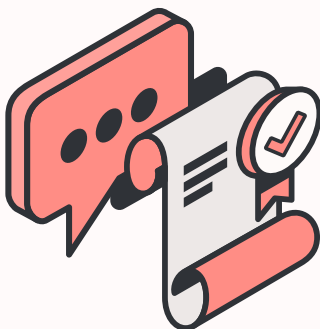
Tipp: Um Verzögerungen zu vermeiden, hole dir frühzeitig Klarheit bei deiner Bank und Sorge rechtzeitig dafür, dass alle erforderlichen Nachweise vorliegen.

questr bietet in Zusammenarbeit mit **Enzinger Steuerberatung** ein mageschneidertes Full-Service-Angebot für die Krypto-Aktivitäten von Privatpersonen und Unternehmen. Unser Leistungsspektrum umfasst:

- Experten-Beratung zu Krypto-Fragen
- Krypto-Datenaufbereitung für deine Transaktionen
- Mittelherkunftsnachweis für deine Krypto-Assets
- Forensische Prüfung von Krypto-Adressen auf mögliche Geldwäsche-Risiken
- Krypto-Steuerberatung, damit du immer auf der sicheren Seite bist

Mit unserer questr Checkliste bist du bestens vorbereitet, um deine Krypto-Mittelherkunft nachvollziehbar und korrekt zu dokumentieren. Denke daran, alle wichtigen Belege sicher und organisiert aufzubewahren, um im Falle einer Prüfung oder Nachfragen durch deine Bank schnell reagieren zu können.

Wir sind an deiner Seite – kompetent und unkompliziert – und sorgen dafür, dass du immer den Überblick behältst. Starte noch heute und kontaktiere unsere Expertinnen und Experten!



**Jetzt Online-Beratung für
Krypto-Mittelherkunftsnachweis buchen!**

DEINE EXPERT:INNEN VON QUESTR UND CRYPTOTAX

Mag. Sigrid Wahl, MA
Senior Crypto Compliance Analyst



Gabriel Marchesan, BA
COO, Senior Crypto Compliance Analyst



Mag. (FH) Natalie Enzinger
CEO, Krypto-Steuerberaterin

FOLGE UNS AUF SOCIAL MEDIA**IMPRESSUM**

Für den Inhalt verantwortlich:

Enzinger Steuerberatung GmbH
Jakominiplatz 16, Top 2-2 (BE 13)
8010 Graz
Telefonnummer: +43 316 838 734
E-Mail: info@crypto-tax.at

questr GmbH
Jakominiplatz 16, Top 2-2 (BE 13)
8010 Graz
Telefonnummer: +43 316 838 734
E-Mail: office@questr.io

RECHTLICHE HINWEISE

Die Autor:innen dieser Checkliste sind bestrebt, die hier angebotenen Informationen nach bestem Wissen und Gewissen vollständig und richtig darzustellen und aktuell zu halten. Dennoch kann keinerlei Haftung für Schäden übernommen werden, die sich aus der Nutzung der angebotenen Informationen ergeben können, auch wenn diese auf die Nutzung von allenfalls unvollständigen bzw. fehlerhaften Informationen zurückzuführen sind.

Der Inhalt dieser Checkliste ist urheberrechtlich geschützt. Jede den Bestimmungen des Urheberrechtsgesetzes widersprechende Verwendung jeglicher Inhalte dieser Checkliste – insbesondere die weitergehende Nutzung wie beispielsweise die Veröffentlichung, Vervielfältigung und jede Form von gewerblicher Nutzung sowie die Weitergabe an Dritte – auch in Teilen oder in überarbeiteter Form – ohne ausdrückliche Zustimmung der Autor:innen ist untersagt.

Graz, am 05.03.2025