

Gelbe Erläuterungsbücher

Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz: ZAG

Kommentar

von

Prof. Dr. Matthias Casper, Dr. Matthias Terlau, Dr. Julia Gerhardus, Dr. Christian Koch, Wolfgang Otte, Thorsten Reinicke, Dr. Christian Stelter, Dr. Daniel Walter, Dr. Jan-Dirk Winkelhaus, Dr. Kai Zahrt

1. Auflage

[Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz: ZAG – Casper / Terlau / Gerhardus / et al.](#)

schnell und portofrei erhältlich bei [beck-shop.de](#) DIE FACHBUCHHANDLUNG

Thematische Gliederung:

[Wertpapier-, Bank-, Börsen- und Kapitalmarktrecht: Allgemeines](#)



Verlag C.H. Beck München 2014

Verlag C.H. Beck im Internet:

www.beck.de

ISBN 978 3 406 64994 3

Fette Ziffern verweisen auf Paragraphen
magere Ziffern auf Randnummern

Abberufung und Untersagung von Geschäftsleitern § 15 Rn. 1ff. Abberufung § 15 Rn. 4ff.; Untersagung der Tätigkeit bei Instituten § 15 Rn. 12ff.; Untersagung aus sonstigen Gründen § 15 Rn. 23ff.; Verwarnung, Hinweise, Belehrung § 15 Rn. 27; Sonderbeauftragte § 15 Rn. 15ff.; Kosten, Haftung des Sonderbeauftragten, Handelsregistereintragung § 15 Rn. 22;

Abschlussprüfer Bestellung § 17a Rn. 2ff.; Anzeigepflicht bei Bestellung § 17a Rn. 7ff.; Bestellung eines anderen Prüfers auf Verlangen der BaFin § 17a Rn. 10ff.; Bestellung in besonderen Fällen durch das Registergericht § 17a Rn. 17ff.; Pflichten im Zusammenhang mit einem Jahresabschluss § 17 Rn. 15ff.; Pflichten im Zusammenhang mit einem Konzernabschluss § 17 Rn. 27ff.; Prüfung der wirtschaftlichen Verhältnisse § 18 Rn. 4ff.; Prüfung der Einhaltung der Anzeigepflichten gemäß § 29 bzw. der ZAGAnzV § 18 Rn. 10f.; Prüfung der Einhaltung der sonstigen Pflichten § 18 Rn. 12ff.; Anzeige- und Erläuterungspflichten gegenüber der Aufsicht § 18 Rn. 16ff.; Festlegung der Prüfungsschwerpunkte durch die BaFin § 18 Rn. 31f.; Rechtsverordnungsermächtigung über den Gegenstand der Prüfung, den Zeitpunkt ihrer Durchführung und den Inhalt der Prüfungsberichte § 18 Rn. 26ff.; Nennung im Erlaubnisantrag des Zahlungsinstituts § 8 Rn. 37;

Absinken des Eigenkapitals § 16 Rn. 3ff.
Abwickler § 4 Rn. 32; Befugnisse § 4 Rn. 33; Antrag auf Eröffnung des Insolvenzverfahrens § 4 Rn. 36; Vergütung § 4 Rn. 37; Verschwiegenheitspflicht § 6 Rn. 12ff.

Abwicklungsanordnung der BaFin siehe Einschriften gegen unerlaubte Zahlungsdienste

Agent § 1 Rn. 126ff. Abgrenzung von Kommissionären und Handelsvertretern § 1 Rn. 130f.; Abgrenzung von dem

E-Geld-Agenten § 1 Rn. 132ff.; Haftung § 1 Rn. 136; Pflichten bei Zweigniederlassung und grenzüberschreitendem Dienstleistungsverkehr § 26 Rn. 32; Inanspruchnahme durch Institut § 19 Rn. 1ff.; Anzeigepflicht § 19 Rn. 7ff.; Eintragung ins Institutsregister § 19 Rn. 20ff.; Eingriffsbefugnisse der BaFin § 19 Rn. 29ff.; Änderungsanzeige § 19 Rn. 36; Verordnungsermächtigung § 19 Rn. 37

Anfangskapital § 1 Rn. 161 für Zahlungsdienste § 9 Rn. 5ff.

Annahme von Geldern für die Ausgabe von E-Geld für die Ausgabe von E-Geld § 2 Rn. 30ff.; zu Zahlungszwecken § 2 Rn. 45ff.

Anspruch auf Entscheidung der BaFin siehe Negativtestat

Anzeigepflichten § 29 Rn. 3ff. Bestellung eines Geschäftsleiters § 29 Rn. 5ff.; Ausscheiden eines Geschäftsleiters § 29 Rn. 14ff.; Ermächtigung zur Einzelvertretung § 29 Rn. 18ff.; Entziehung der Befugnis zur Einzelvertretung § 29 Rn. 22; erhebliche Verluste § 29 Rn. 23ff.; Einstellung des Geschäftsbetriebes § 29 Rn. 27ff.; Fusion mit anderem Institut § 29 Rn. 31ff.; Änderung bei der Sicherung von Geldbeträgen § 29 Rn. 35ff.; Änderung der Rechtsform oder der Firma § 29 Rn. 40ff.; Verlegung des Sitzes oder der Niederlassung § 29 Rn. 43ff.; Anzeigepflichten bei Aktivbeteiligungen § 29 Rn. 47ff.; Anzeigepflichten bei Passivbeteiligungen § 29 Rn. 55ff.; Anzeigen bei Auslagerungen § 29 Rn. 66ff.; Anzeigepflichten der Geschäftsleiter § 29 Rn. 70ff.; Verstöße gegen die Anzeigepflicht § 29 Rn. 82f.; Verordnungsermächtigung § 29 Rn. 81;

Aufbewahrung von Unterlagen Aufzubewahrende Unterlagen § 21 Rn. 2ff.; Aufbewahrung § 21 Rn. 5ff.

Aufgaben der BaFin § 3 Rn. 1ff. Ausübung der Aufsicht § 3 Rn. 15ff.; Anordnungen und Maßnahmen § 3 Rn. 23ff.;

Sachregister

Misstandsaufsicht s. Misstand; Rechtsschutz § 3 Rn. 44f.; Zusammenarbeit mit der Bundesbank § 3 Rn. 46ff.; Negativtestat § 3 Rn. 70; beschränkte Bindungswirkung § 3 Rn. 72f.; Rechtsbehelfe § 3 Rn. 74ff.

Aufhebung der Erlaubnis § 10 Rn. 6ff. Erlöschen der Erlaubnis § 10 Rn. 3ff.; Fehlendes Gebrauchsmachen § 10 Rn. 8; Rechtswidrigkeit der Erlaubnis § 10 Rn. 12; Vorliegen von Erlaubnisversagungsgründen § 10 Rn. 13ff.; Gefährdung der Stabilität des betriebenen Zahlungssystems § 10 Rn. 15; Nichtgeltung der Jahresfrist § 10 Rn. 16; Rechtsfolgen § 10 Rn. 17; Bekanntmachung und Unterrichtung § 10 Rn. 18

Ausgabe von E-Geld § 1 Rn. 64ff.; von Zahlungsauthentifizierungsinstrumenten § 1 Rn. 54ff.

Auskünfte und Prüfungen § 14 Rn. 1ff. Auskunftsrechte § 14 Rn. 2ff.; Prüfungs-, Betretungs- und Besichtigungsrecht § 14 Rn. 8ff.; Recht zur Teilnahme an Gesellschafterversammlungen § 14 Rn. 14ff.; Pflicht zur Einberufung der Gesellschafterversammlung § 14 Rn. 21ff.; Entsendungs- und Rederecht, Duldungspflicht § 14 Rn. 25; Auskunftsverweigerungsrecht § 14 Rn. 27

Auslagerung § 20 1ff. allgemeine Regeln § 20 Rn. 4ff.; Wesentlichkeit § 20 Rn. 15f.; Zulässigkeit § 20 Rn. 18ff.; Auslagerungsvertrag § 20 Rn. 23ff.; Anzeige § 20 Rn. 33; Auslagerung wesentlicher betrieblicher Aufgaben § 20 Rn. 34ff.; von Sicherungsmaßnahmen § 22 Rn. 108f.

Ausnahmen vom E-Geld-Tatbestand § 1a Rn. 69ff. auf Instrumenten i. S. d. § 1 Abs. 10 Nr. 10 gespeicherte monetäre Werte § 1a Rn. 76ff.; für Zahlungsvorgänge nach § 1 Nr. Abs. 10 Nr. 11 eingesetzte monetäre Werte § 1 Rn. 87ff.; Möglichkeit des Bestehens eines Einlagegeschäfts § 1a Rn. 92

Ausnahmen vom Einlagen- und Kreditgeschäft § 2 Rn. 1ff. Verstoß gegen die Ausnahme § 2 Rn. 8ff.

Ausnahmen von Zahlungsdiensten § 1 Rn. 78ff. Bankautomaten unabhängiger Betreiber § 1 Rn. 103f.; Digitale Zahlungen als Nebendienstleistungen § 1 Rn. 99; Entgegennahme und Übergabe von Bargeld innerhalb einer gemeinnützigen Einrichtung § 1 Rn. 105; Handelsvertreter

und Zentralregulierer § 1 Rn. 80; Geldwechselgeschäfte § 1 Rn. 88; Interbankenverkehr § 1 Rn. 100; Reverse Bargeldzahlungen § 1 Rn. 87; Technische Infrastrukturdienstleistungen § 1 Rn. 94; Unmittelbare Bargeldzahlungen § 1 Rn. 79; Verbundzahlungssysteme § 1 Rn. 95ff.; Werttransportunternehmen/ Wertdienstleister § 1 Rn. 84ff.; Zahlungen mittels Scheck Wechsel Gutscheinen Reiseschecks oder Postanweisungen § 1 Rn. 89ff.; Zahlungsvorgänge innerhalb einer Konzern- oder Verbundgruppe § 1 Rn. 101ff.; Zahlungsvorgänge innerhalb von Zahlungs- und Wertpapierabwicklungssystemen § 1 Rn. 92; Zins- und Dividendenzahlungen von Instituten oder Kapitalanlagegesellschaften nach dem KWG oder InvG § 1 Rn. 93; Kreditanstalt für Wiederaufbau § 1 Rn. 203ff.

Außergerichtliches Beschwerdeverfahren § 28 Rn. 1ff. Beschwerdegegenstand § 28 Rn. 11; Beschwerdeführer § 28 Rn. 12ff.; Außergerichtliche Streitbeilegung § 28 Rn. 20ff.; Grenzüberschreitende Sachverhalte § 28 Rn. 23ff.; Hinweispflichten und praktische Umsetzung § 28 Rn. 27ff.

Außergerichtliches Beschwerdeverfahren über E-Geld-Emittenten § 28a Rn. 1ff. Unterschiede zum allgemeinen außergerichtliche Beschwerdeverfahren § 28a Rn. 4ff.

Auszahlungsgeschäft s. Ein- und Auszahlungsgeschäft

Automatisierter Abruf von Kontoinformationen, § 22 Rn. 62ff. Einrichtung und Führung der Datei § 22 Rn. 63ff.; Abruf durch die BaFin § 22 Rn. 66f.; Abruf durch Dritte § 22 Rn. 68ff.; Protokoll über die Anfrage § 22 Rn. 74; Vorgaben der BaFin § 22 Rn. 75; Datenschutz und Datensicherheit § 22 Rn. 76; Verstöße § 22 Rn. 78; Verordnungsermächtigung § 22 Rn. 77; durch Finanzbehörden und Gemeinden § 22 Rn. 79ff.

Bankautomaten unabhängiger Betreiber § 1 Rn. 103f.

Bankgeheimnis Berücksichtigung durch die BBank § 3 Rn. 59ff.

Bank-Mantelgesellschaft § 22 Rn. 128

Barüberweisung § 1 Rn. 19

(Inhaber) Bedeutender Beteiligungen § 1 Rn. 154ff. Ausübung maßgeblichen Einflusses auf die Geschäftsführung § 1

Rn. 159 ff.; Pflicht des Inhabers § 11 Rn. 6 ff.; Anzeige der Absicht der Erhöhung § 11 Rn. 29; Anzeige der Verringerung oder Aufgabe § 11 Rn. 35; Folgen unterlassener Anzeigen § 11 Rn. 30; Untersagung des Erwerbs oder der Erhöhung § 11 Rn. 36 ff.; Untersagungsverfahren § 11 Rn. 47; Rechtsfolge und Rechtsmittel einer Untersagung des Erwerbs § 11 Rn. 48; Untersagung der Ausübung der Stimmrechte und der Verfügung über Anteile § 11 Rn. 49 ff.; Gebühren § 11 Rn. 59

Betreiben unerlaubter Geschäfte § 5
Rn. 13 Verdacht des Betreibens § 5 Rn. 11 f.; Adressaten der Ermittlungsmaßnahmen § 5 Rn. 15 ff.; Berufrechtliche Verschwiegenheitspflichten bei Auskunftsverlangen § 5 Rn. 20 ff.; Auskunfts- und Vorlagepflichten § 5 Rn. 24 ff.; Prüfungen vor Ort § 5 Rn. 29 ff.; Durchsuchung § 5 Rn. 38 ff.; Sicherstellung § 5 Rn. 45 ff.; Duldungspflicht und Aussageverweigerungsrecht § 5 Rn. 50 ff.

Bitcoins § 1a Rn. 50

Bonus- und Rabatssysteme Als E-Geld § 1a Rn. 50

Bund, Länder, Gemeinden und Gemeindeverbände Als E-Geld-Emittenten § 1a Rn. 19 ff.

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Aufgaben siehe Aufgaben der BaFin; Entscheidung siehe Entscheidung der BaFin; Zusammenarbeit mit anderen Stellen siehe Zusammenarbeit der BaFin mit anderen Stellen

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Aufsicht § 3 Rn. 2, 15 ff.; Befugnisse § 3 Rn. 3; Zusammenarbeit mit der BBank § 3 Rn. 4; Einrichtung einer gemeinsamen Datei mit der BBank § 3 Rn. 64; Entscheidung im Zweifelsfall § 3 Rn. 65 ff.; Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste und unerlaubtes Betreiben des E-Geld-Geschäfts § 4 Rn. 9 ff.; „vorbeugende“ Untersagung gegen unerlaubte Zahlungsdienste und unerlaubtes Betreiben des E-Geld-Geschäfts § 4 Rn. 16; Zusammenarbeit mit der BBank bei unerlaubten Geschäften § 5 Rn. 8 ff.; Auskunfts- und Vorlagepflichten bei unerlaubten Geschäften § 5 Rn. 24 ff.; Prüfungen vor Ort bei unerlaubten Geschäften § 5 Rn. 29 ff.; Durchsuchung bei unerlaubten Geschäften § 5 Rn. 38 ff.; Sicherstellung bei uner-

laubten Geschäften § 5 Rn. 45 ff.; Zusammenarbeit mit Aufsichtsbehörden anderer Staaten bei unerlaubten Geschäften § 5 Rn. 62 ff.; Verschwiegenheitspflicht der Beschäftigten § 6 Rn. 12 ff.; Zusammenarbeit mit ausländischen Behörden § 24 Rn. 2 ff.; Auskünfte und Prüfungen von ausländischen Zweigniederlassungen § 25 Rn. 22 f.; aufsichtsrechtliche Befugnisse bei Unternehmen gemäß § 26 Abs. 1 § 26 Rn. 33 f.; Bestellung eines anderen Abschlussprüfers § 17a Rn. 10 ff.; Festlegung der Prüfungsschwerpunkte des Abschlussprüfers § 18 Rn. 31 f.; Aufsichtsbefugnisse für Sicherungsanforderungen bei der Erbringung von Zahlungsdiensten § 13 Rn. 41 ff.; Aufsichtsbefugnisse für Sicherungsanforderungen bei der Ausgabe von E-Geld § 13a Rn. 15; Auskunfts- und Prüfungsrechte § 14 Rn. 1 f.; Recht zur Teilnahme an Gesellschafterversammlungen § 14 Rn. 14 ff.; Pflicht zur Einberufung § 14 Rn. 21 ff.; Abberufung von Geschäftsleitern und Untersagung der weiteren Tätigkeit bei anderen Instituten § 15 Rn. 3 ff.; Absinken des Eigenkapitals § 15 Rn. 3 ff.; Einstweilige Maßnahmen zur Gefahrenabwehr § 16 Rn. 11 ff.; Vorübergehende Maßnahmen zur Vermeidung des Insolvenzverfahrens § 16 Rn. 16 ff.; Schließung des Instituts § 16 Rn. 19; Aufsicht über Agenten § 19 Rn. 28; Untersagung der Nutzung von Agenten § 19 Rn. 29 ff.; Mitteilungen an zuständige Behörde anderer EU- oder EWR-Staaten bei Einbindung von Agenten durch Institute § 19 Rn. 35; Eingriffsmöglichkeit bei Auslagerung § 20 Rn. 40; Anordnungsbefugnis nach § 6a Abs. 1 KWG § 22 Rn. 57; Abruf von Kontostammdaten § 22 Rn. 66 f.; Protokoll über den Abruf von Kontostammdaten § 22 Rn. 74 ff.; Anordnungsbefugnis nach § 25 f Abs. 5 KWG § 22 Rn. 127; Sofortige Vollziehbarkeit § 23 Rn. 1 f.; Maßnahmen nach § 23 c Abs. 2 § 23 c Rn. 11; Verpflichtung zur Stellungnahme im außergerichtlichen Beschwerdeverfahren § 28 Rn. 32 ff.; Untersagung von Werbung § 30b Rn. 9 f.

Bundesanzeiger Bekanntmachung der Erlaubnis von Instituten §; Aufhebung der Erlaubnis von Instituten § 10 Rn. 18

Bußgeld § 32

Sachregister

Datenverarbeitungssysteme § 22 Rn. 39ff.

Dauerauftrag § 1 Rn. 33; § 7b Rn. 19f.

Debitkarte § 1 Rn. 43, 47

Deutsche Bundesbank als Zahlungsdienstleister § 1 Rn. 10; Als E-Geld-Emittent § 1a Rn. 25; Berücksichtigung des Datenschutzes § 3 Rn. 63; Bindung an das Bankgeheimnis § 3 Rn. 59ff.; Einrichtung einer gemeinsamen Datei mit der BaFin § 3 Rn. 64; Zusammenarbeit mit der BaFin bei unerlaubten Geschäften § 5 Rn. 8ff.; Auskunfts- und Vorlagepflichten bei unerlaubten Geschäften § 5 Rn. 24ff.; Prüfungen vor Ort bei unerlaubten Geschäften § 5 Rn. 29ff.; Durchsuchung bei unerlaubten Geschäften § 5 Rn. 38ff.; Sicherstellung bei unerlaubten Geschäften § 5 Rn. 45ff.; Zusammenarbeit mit Aufsichtsbehörden anderer Staaten bei unerlaubten Geschäften § 5 Rn. 62ff.; Verschwiegenheitspflicht der Beschäftigten § 6 Rn. 12ff.; Zusammenarbeit mit ausländischen Behörden § 24 Rn. 2ff.; Auskünfte und Prüfungen von ausländischen Zweigniederlassungen § 25 Rn. 22f.; Auskunfts- und Prüfungsrechte § 14 Rn. 1ff.; Recht zur Teilnahme an Gesellschafterversammlungen § 14 Rn. 14ff.; Aufsicht über Agenten § 19 Rn. 28; Weiterleitung des Monatsausweises an die BaFin § 29a Rn. 16f.

Digitale Zahlungen als Nebendienstleistung § 1 Rn. 99

Dividendenzahlungen § 1 Rn. 93

Dokumentation § 22 Rn. 29ff.

Durchschnittlicher E-Geld-Umlauf § 1a Rn. 68

E-Geld § 1a Rn. 34ff. Zweck der E-Geld-Aufsicht § 1a Rn. 5ff.; Monetärer Wert § 1a Rn. 41f.; elektronische Speicherung § 1a Rn. 43f.; elektronische Übertragung § 1a Rn. 45ff.; nicht-elektronische Speicherung § 1a Rn. 48; Forderungseigenschaft § 1a Rn. 49; Ausgabe gegen Zahlung eines Geldbetrages § 1a Rn. 50ff.; zum Nennwert § 1a Rn. 54; Annahme durch Dritte § 1a Rn. 59ff.; Bonus- und Rabattsysteme § 1a Rn. 50; Ausnahmetatbestände § 1a Rn. 69ff.; E-Geld als Einlagegeschäft § 1 Rn. 92; Annahme von Geldern für die Ausgabe von E-Geld § 2 Rn. 50; Verbot der Ausgabe über andere Personen § 23a Rn. 1ff.; Rücktauschentgelte § 23b Rn. 17ff.

E-Geld-Agent § 1a Rn. 96ff. Aufsicht über E-Geld-Agenten § 1 Rn. 106; Erlaubnispflicht § 1a Rn. 103; Vertrieb und Rücktausch von E-Geld § 1a Rn. 101; Untersagung der Nutzung von Agenten § 19 Rn. 29ff.; in einem anderen Mitgliedsstaat § 19 Rn. 32ff.; Änderungsanzeige § 19 Rn. 36; Vertrieb und Rücktausch von E-Geld § 23c Rn. 1ff.; Untersagung des Einsatzes durch die BaFin § 23c Rn. 11; Einsatz im Europäischen Wirtschaftsraum § 23c Rn. 12; Verdacht von Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung durch von Instituten aus EWR-Staaten beauftragte Agenten § 26 Rn. 22ff.; Pflichten bei Zweigniederlassung und grenzüberschreitendem Dienstleistungsverkehr § 26 Rn. 32ff.

E-Geld-Emittent § 1a Rn. 12f. Bund, Länder, Gemeinden und Gemeindeverbände § 1a Rn. 19ff.; Kreditanstalt für Wiederaufbau § 1a Rn. 26; Kreditinstitute § 1a Rn. 15ff.; Zentralbanken § 1a Rn. 25; Durchführung von Zahlungsvorgängen § 1a Rn. 55; Annahme durch Dritte § 1a Rn. 56ff.; Ausgabe § 1a Rn. 64ff.; Verpflichtungen bei der Ausgabe und dem Rücktausch von E-Geld § 23b Rn. 1ff.; vorvertragliche Informationspflichten über Rücktausch § 23b Rn. 11ff.; Rücktauschentgelte § 23b Rn. 17ff.; Ausnahmen und Betrieb von Nebengeschäften § 23b Rn. 22f.; E-Geld-Verträge mit Unternehmen § 23b Rn. 24f.; Beschwerden über E-Geld-Emittenten § 28a Rn. 1 ff

E-Geld-Geschäft § 1a Rn. 64ff. Einschreiten gegen unerlaubtes Betreiben § 4 Rn. 9ff.; Erlaubnisantrag § 8a Rn. 18ff.; Beschränkungen § 8a Rn. 26; Mitteilung von Änderungen § 8a Rn. 27; Antragsdauer § 8a Rn. 28; Kosten und Gebühren § 8a Rn. 39f.; Rechtsfolgen fehlender Erlaubnis § 8a Rn. 31; Versagungsgründe § 9a Rn. 2ff.

E-Geld-Institut § 1 Rn. 7, § 1a Rn. 27 Erlaubnispflicht § 8a Rn. 4ff.; Erlaubnisantrag § 8a Rn. 18ff.; Umfang der Erlaubnis § 8a Rn. 11ff.; Auflagen und Abtrennung von Geschäftstätigkeiten § 8a Rn. 26; Mitteilung von Änderungen § 8a Rn. 27; Betrieb ohne Erlaubnis § 8a Rn. 31; Versagung der Erlaubnis § 9a Rn. 1ff.; Handeln eines E-Geld-Agenten für das Institut § 1a Rn. 100; Grenzen des erlaubten Einlagegeschäfts § 2 Rn. 30ff.; Be-

schränkte Erlaubnis der Kreditgewährung § 2 Rn. 58 ff.; angemessene Eigenkapitalausstattung § 12a Rn. 2 ff.; Absinken des Eigenkapitals § 15 Rn. 3 ff.; Gefährdung der Pflichten gegenüber Gläubigern § 16 Rn. 8 ff.; Einstweilige Maßnahmen zur Gefahrenabwehr § 16 Rn. 11 ff.; Vorübergehende Maßnahmen zur Vermeidung des Insolvenzverfahrens § 16 Rn. 16 ff.; Schließung des Instituts § 16 Rn. 19; Insolvenz § 16 Rn. 24 ff.; Aufsicht über Agenten § 19 Rn. 23 ff.; Untersagung der Nutzung von Agenten § 19 Rn. 29 ff.; Änderungsanzeige bzgl. Agenten § 19 Rn. 36; Mitteilungspflicht zur Auslagerung § 20 Rn. 38 f.; ordnungsgemäße Geschäftsorganisation § 22 Rn. 4 ff.; Führung einer Datei mit Kontostammdaten § 22 Rn. 62 ff.

E-Geld-Instituts-Register § 30 Rn. 1 ff.
Eintragung von E-Geld-Instituten § 1a Rn. 30; Eintragungspflichtige Institute § 30 Rn. 4 f.; Verordnungsermächtigung § 30 Rn. 8; Ansprüche von Zahlungsdienstnutzern bei Fehlerhaftigkeit des Registers § 30 Rn. 9 ff.; Besonderheiten bei Agenten § 30a Rn. 5 f.

(Durchschnittlicher) E-Geld-Umlauf § 1a Rn. 68

Eigenkapital bei E-Geld-Institut § 12a Rn. 1 f. Angemessene Eigenkapitalausstattung § 12a Rn. 2 f.; Verhinderung der mehrfachen Nutzung § 12a Rn. 4 ff.; Befreiung von der Anwendung der Eigenkapitalvorschriften § 12 Rn. 15 ff.; Meldepflichten und abweichenden Eigenkapitalanforderungen § 12 Rn. 21 ff.; Eigenkapitalanforderungen bei vorliegender Erlaubnis nach § 32 Abs. 1 KWG § 12 Rn. 24 f.; Rechtsverordnungs-ermächtigung § 12a Rn. 9 f.; Absinken § 16 Rn. 3 ff.

Eigenkapital bei Zahlungsinstituten § 12 Rn. 1 ff. Angemessene Eigenkapitalausstattung § 12 Rn. 4 ff.; Verhinderung der mehrfachen Nutzung § 12 Rn. 10 ff.; Befreiung von der Anwendung der Eigenkapitalvorschriften § 12 Rn. 15 ff.; Meldepflichten und abweichenden Eigenkapitalanforderungen § 12 Rn. 21 ff.; Eigenkapitalanforderungen bei vorliegender Erlaubnis nach § 32 Abs. 1 KWG § 12 Rn. 24 f.; Rechtsverordnungs-ermächtigung § 12 Rn. 26 f.; haftendes nach ZahlPrüfV § 18 Rn. 56; Berichtsvorgaben nach ZahlPrüfV § 18 Rn. 57;

Maßnahmen bei unzureichenden Eigenmitteln § 16 Rn. 3 ff.; ZIEV § 12 Rn. 28 ff.

Einlagegeschäft bei E-Geld-Instituten § 1a Rn. 92, § 2 Rn. 30 ff.; Verbot § 2 Rn. 12 ff.

Einlagenkreditinstitut § 1 Rn. 5; § 1a Rn. 15

Ein- und Auszahlungsgeschäft § 1 Rn. 19 f.

Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste/das unerlaubte Betreiben des E-Geld-Geschäfts Eingriffsbefugnisse der BaFin § 4 Rn. 9 ff.; vorbeugende Untersagung § 4 Rn. 16 f.; Abwicklungsanordnung § 4 Rn. 31; Bekanntgabe getroffener Maßnahmen § 4 Rn. 34; Insolvenzantragsrecht des Abwicklers § 4 Rn. 36; Vergütung des Abwicklers § 4 Rn. 37

Elektronisches Lastschriftverfahren (ELV) § 1 Rn. 49; § 7c Rn. 5 ff.

Elektronische Speicherung Von E-Geld § 1a Rn. 43 ff.

Elektronische Übertragung Von E-Geld § 1a Rn. 45 ff.

Entgegennahme und Übergabe von Bargeld innerhalb einer gemeinnützigen Einrichtung § 1 Rn. 105

Entsprechende Geltung von KWG-Vorschriften Verschwiegenheitspflichten § 6 Rn. 35 ff.

Erlaubnisanspruch § 8 Rn. 24 f. Erlaubnispflicht § 8 Rn. 4 ff.; Geschäftsmodell § 8 Rn. 26; Geschäftsplan § 8 Rn. 27; Nachweis über das Anfangskapital § 8 Rn. 28; Sicherungsanforderungen § 8 Rn. 29; Beschreibung der Unternehmenssteuerung und Kontrollmechanismen § 8 Rn. 30 f.; Organisationsstruktur, Inanspruchnahme von Agenten, Zweigniederlassungen, Auslagerungsvereinbarungen und Teilnahme an Zahlungssystemen § 8 Rn. 32; Inhaber bedeutender Beteiligung § 8 Rn. 33 f.; Geschäftsleiter § 8 Rn. 35 f.; Abschlussprüfer § 8 Rn. 37; Rechtsform, Satzung, Gesellschaftsvertrag § 8 Rn. 38; Hauptverwaltung oder Sitz § 8 Rn. 39; Sonstige Angaben oder Unterlagen § 8 Rn. 40; Mitteilung von Änderungen § 8 Rn. 45 f.

Erlaubnisanspruch durch E-Geld-Institute § 8a Rn. 18 ff. Erlaubnispflicht § 8a Rn. 4 ff.; Geschäftsplan § 8 Rn. 27; Beschreibung der Unternehmenssteuerung und Kontrollmechanismen § 8 Rn. 30 f.;

Sachregister

Inhaber bedeutender Beteiligung § 8 Rn. 33f.; Abschlussprüfer § 8 Rn. 37; Rechtsform, Satzung, Gesellschaftsvertrag § 8 Rn. 38; Hauptverwaltung oder Sitz § 8 Rn. 39; Geschäftsmodell § 8a Rn. 21; Anfangskapital § 8a Rn. 22; Beschreibung der Maßnahmen zur Erfüllung der Sicherungsanforderungen gemäß §§ 13, 13a § 8a Rn. 23; Organisationsstruktur, Inanspruchnahme von E-Geld-Agenten, Agenten, Zweigniederlassungen, Auslagerungsvereinbarungen und Teilnahme an Zahlungssystemen § 8a Rn. 24; Geschäftsleiter § 8a Rn. 25; Mitteilung von Änderungen § 8a Rn. 27

Erlaubnis des E-Geld-Geschäfts Inhalt des Antrages § 8a Rn. 18ff.; Auflagen § 8a Rn. 26; Mitteilung von Änderungen § 8a Rn. 27; Dauer des Erlaubnisverfahrens § 8a Rn. 28; Kosten und Gebühren § 8a Rn. 29f.; Rechtsfolgen fehlender Erlaubnis § 8a Rn. 31; Versagungsgründe § 9a Rn. 2ff.

Erlaubnis von Zahlungsdiensten Erlaubnis unter Auflage § 8 Rn. 42; Beschränkung § 8 Rn. 43; Mitteilung von Änderungen § 8 Rn. 45f.; Dauer des Erlaubnisverfahrens § 8 Rn. 47; Bekanntmachung und Registereintrag § 8 Rn. 48; Kosten und Gebühren § 8 Rn. 49; Folgen fehlender Erlaubnis § 8 Rn. 50ff.; Versagungsgründe § 9 Rn. 2ff.;

Erlöschen der Erlaubnis § 10 Rn. 3 ff
Aufhebung § 10 Rn. 6f.; Bekanntmachung und Unterrichtung der Aufhebung § 10 Rn. 18

Europäische Zentralbank (EZB) als Zahlungsdienstleister § 1 Rn. 10; Als E-Geld-Emittent § 1a Rn. 25

Europäischer Wirtschaftsraum (EWR) Mitteilungen an zuständige Behörde anderer EU- oder EWR-Staaten bei Einbindung von Agenten durch Institute § 19 Rn. 35; Verdacht von Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung durch von Instituten aus EWR-Staaten beauftragte Agenten § 26 Rn. 22ff.; Übergangsvorschrift zur Fortwirkung der Erlaubnis aus anderen EWR-Mitgliedsstaaten § 35 Rn. 8

Factoring als Finanztransfergeschäft § 1 Rn. 75f.

Finanztransfergeschäft § 1 Rn. 66ff. Entgegennahme eines Geldbetrages im Namen des Zahlungsempfängers § 1

Rn. 73ff.; Übermittlung eines Geldbetrages § 1 Rn. 68ff.; Gewerblicher Umfang § 1 Rn. 77;

Gefährdung der Pflichten gegenüber Gläubigern § 16 Rn. 7ff.

Gelder für zukünftige Zahlungsvorgänge § 13 Rn. 36ff.

Geldkarte § 1 Rn. 51f.; § 1a Rn. 8, 33, 60

Geldtransferverordnung § 22 Rn. 155

Geldwäsche Verfahren zur Verhinderung § 22 Rn. 32ff.; Verfahren und Datenverarbeitungssysteme § 22 Rn. 39ff.; Verweis auf Vorschriften des KWG und der AO § 22 Rn. 53ff.; Bagatellregelung § 22 Rn. 140ff.

Geldwäschebeauftragter § 22 Rn. 84ff.

Aufgaben § 22 Rn. 89ff; Auskunfts-, Einichts- und Zugangsrecht § 22 Rn. 103ff.

Geldwechselfgeschäft § 1 Rn. 24, 88

Gemeinnützige Einrichtung siehe Entgegennahme und Übergabe von Bargeld innerhalb einer gemeinnützigen Einrichtung

Gemischte Gelder § 13 Rn. 39f.

Geschäftsleiter § 1 Rn. 137ff.; § 8 Rn. 35f.

Geborene Geschäftsleiter § 1 Rn. 143ff.;

Gekorene Geschäftsleiter § 1 Rn. 148ff.;

Abberufung und Untersagung der weiteren Tätigkeit bei anderen Instituten § 15

Rn. 3 ff.; Abberufung aus sonstigen

Gründen § 15 Rn. 23ff.; Anzeigepflichten

§ 29 Rn. 70ff.

(Ordnungsgemäße) Geschäftsorganisation § 22 Rn. 4ff.

Gewerbsmäßiger Betrieb § 2 Rn. 26; § 8 Rn. 10

Grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr in einem anderen EWR-Staat

Anzeigepflicht § 25 Rn. 16ff.; Inhalt der

Anzeige § 25 Rn. 19ff.; Mitteilung durch

die BaFin gegenüber ausländischen Behörden § 25 Rn. 21; Auskünfte und Prüfungen

durch die BaFin und BBank § 25 Rn. 22f.;

Änderung der Verhältnisse § 25 Rn. 24ff.;

von Instituten aus einem anderen EWR-Staat § 26 Rn. 5ff.;

Pflichten von Agenten und E-Geld-Agenten § 26 Rn. 32ff.;

aufsichtsrechtliche Befugnisse der BaFin § 26 Rn. 33f.;

aufsichtsrechtliche Befugnisse der zuständigen Behörden

des Herkunftsstaates § 26 Rn. 35ff.

(Zahlungen mittels) Gutschein § 1 Rn. 90

Handelsvertreter und Zentralregulierer § 1 Rn. 81

Handelsregister Eintragung von Sonderbeauftragten § 15 Rn. 22

Inhaber- oder Orderschuldverschreibung § 2 Rn. 21 f. ungeschriebene Gegenausnahme für das Einlagengeschäft § 2 Rn. 13 f., 23; ungeschriebene Gegenausnahme bei der Kreditgewährung § 2 Rn. 73

Informationsfreiheitsgesetz (IFG) Im Verhältnis zur Verschwiegenheitspflicht nach § 6 Rn. 29 ff.

Inlandszahlung § 7b Rn. 17

Insolvenz § 16 Rn. 24 ff. Einstweilige Maßnahmen zur Gefahrenabwendung § 16 Rn. 11 ff.; Vorrübergehende Maßnahmen zur Vermeidung des Insolvenzverfahrens § 16 Rn. 16 ff.; Antrag § 16 Rn. 26

Institutsregister Eintragung von Agenten § 19 Rn. 20 ff.

Interbankverkehr § 1 Rn. 31 Ausnahmen von Zahlungsdiensten § 1 Rn. 100

Interne Revision § 22 Rn. 17 ff.

Interne Sicherungsmaßnahmen § 22 Rn. 82 ff.

Internes Kontrollsystem § 22 Rn. 16

Jahresabschluss § 17 Rn. 3 ff. Verordnung über die Prüfung der Jahresabschlüsse der Zahlungsinstitute sowie die darüber zu erstellenden Berichte § 18 Rn. 38 ff.

Kaufmännisch eingerichteter Geschäftsbetrieb § 2 Rn. 27; § 8 Rn. 10 Erlaubnispflicht für Kreditgeschäft § 2 Rn. 67

Kernkapital § 1 Rn. 162

Kontostammdaten, Datei § 22 Rn. 62 ff. zu speichernde Daten § 22 Rn. 63, Abruf durch die BaFin § 22 Rn. 66 f.; Protokoll über die Abfrage § 22 Rn. 74 ff.: Abruf für Dritte § 22 Rn. 68 ff.;

Konvertierungsdienstleistung § 7b Rn. 9 Unentgeltlichkeit § 7b Rn. 29; Haftung § 7b Rn. 30 ff.

Konzernabschluss Pflichten im Zusammenhang mit einem Konzernabschluss § 17 Rn. 22 ff.; Pflichten des Abschlussprüfers § 17 Rn. 27 ff.; Rechtsfolge des nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig eingereichten Konzernabschlusses § 17 Rn. 32 f.

Konzernausnahme § 1a Rn. 57 bei der Ausgabe von E-Geld § 1a Rn. 57; bei Zahlungsvorgängen § 1 Rn. 101

Korrespondenzinstitut § 22 Rn. 123 f.

Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) institutionelle Ausnahme für Zahlungsdienste § 1 Rn. 20 ff.; Als E-Geld-Emittent § 1a Rn. 26

Kreditinstitut § 1 Rn. 4 ff. als E-Geld-Emittent § 1a Rn. 15 ff.

Kreditbegriff § 1 Rn. 53; § 2 Rn. 63 Kreditgewährung durch Institute im Rahmen einer bestehenden Erlaubnis § 2 Rn. 58 ff.

Kreditgeschäft § 2 Rn. 64 Kreditkartengeschäft § 2 Rn. 65;

Kreditkarte § 1 Rn. 43

Kreditwürdigkeit des Verbrauchers, Prüfung § 2 Rn. 75 ff.

Lagebericht s. Jahresabschluss

Lastschrift § 1 Rn. 109

Lastschriftgeschäft § 1 Rn. 34 ff.

Laufende aufsichtsrechtliche Überwachung § 13 Rn. 41 ff.

Mail-Order-Verfahren § 1 Rn. 46

Misstand § 3 Rn. 33 ff.; § 30b Rn. 7 f.

Misstandsaufsicht durch die BaFin § 3 Rn. 32 ff.; Untersagung von Misständen bei der Werbung durch die BaFin § 30b Rn. 4 ff.

Mittel § 9 Rn. 9 f.

Mobile Payment Verfahren § 1 Rn. 63

Monatsausweis § 29a Rn. 1 ff. Meldeinhalt § 29a Rn. 3 ff.; Meldung § 29a Rn. 13 ff.; Zusammengefasster Monatsausweis § 29a Rn. 18 ff.; Verstöße gegen die Meldepflicht § 29a Rn. 22 f.

Monetärer Wert § 1a Rn. 41

M-Pesa-System § 1 Rn. 64

Nebendienstleistungen Digitale Zahlungen § 1 Rn. 99; § 8 Rn. 14 ff.

Nebengeschäfte § 23b Rn. 22 f.

Nebentätigkeit der Kreditgewährung § 2 Rn. 70

Negativtestat Anspruch auf Entscheidung durch die BaFin § 3 Rn. 70

Netzgeld § 1a Rn. 9, 33, 61

Nominalprinzip Ausgabe zum Nennwert bei E-Geld § 1a Rn. 54; § 23b Rn. 7 ff.

Notfallkonzept § 22 Rn. 30 f.

Öffentliche Hand § 1 Rn. 8 ff.

Ombudsmann § 28 Rn. 29 ff.

(Besondere) organisatorische Pflichten von Zahlungsinstituten und E-Geld-Instituten § 22 Rn. 1 ff. Anordnungsbefugnis der BaFin § 22 Rn. 147 ff.; Verantwortung der Geschäftsleitung § 22 Rn. 8;

Sachregister

angemessene Maßnahmen zur Unternehmenssteuerung § 22 Rn. 9ff.; Verlustdatenbank und Dokumentation § 22 Rn. 23ff.; Notfallkonzept § 22 Rn. 30f.; Verfahren zur Verhinderung der Geldwäsche § 22 Rn. 32ff.; zu beachtende geldwäscherechtliche Pflichten aus KWG und AO § 22 Rn. 53ff.; Ausnahmen von der Bagatelldgrenze § 22 Rn. 144ff.; Zuständigkeit für die Einhaltung der Verordnungen § 22 Rn. 154ff.

(Zahlungen mittels) Postanweisungen § 1 Rn. 90

Prüfungsbericht s. Jahresabschluss

Rabattsysteme Ausnahme beim E-Geld-Tatbestand § 1a Rn. 85

Rechtsfolge des unerlaubten Betriebes von Zahlungsdienste oder des E-Geld-Geschäfts § 4 Rn. 20ff.; bei Verstößen gegen das Diskriminierungsverbot aus § 7 Abs. 1 § 7 Rn. 23ff.; bei nichtprivilegierten Konvertierungsdienstleistungen § 7b Rn. 35; beim elektronischen Lastschriftverfahren § 7c Rn. 18; Erbringung von Zahlungsdiensten ohne Erlaubnis § 8 Rn. 50ff.; Erbringung des E-Geld-Geschäfts ohne Erlaubnis § 8a Rn. 31; der Untersagung des Erwerbs einer bedeutenden Beteiligung § 11 Rn. 48; Unterlassener Anzeige der Errichtung von Zweigniederlassungen § 25 Rn. 15; des nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig eingereichten Jahresabschlusses, Lageberichts, Konzernabschlusses und Konzernlageberichts § 17 Rn. 32f.

Rechtsschutz gegen Anordnungen der BaFin nach § Abs. 2 § 3 Rn. 44f.; gegen Negativtestat § 3 Rn. 74ff.; gegen Anordnungen der BaFin nach § 4 Abs. 1 § 4 Rn. 38f.; gegen Maßnahmen nach § 5 Abs. 1, 2, 4 § 5 Rn. 65ff.; gegen die Untersagung des Erwerbs einer bedeutenden Beteiligung § 11 Rn. 48

(Zahlungen mittels) Reisechecks § 1 Rn. 90

Register E-Geld-Instituts-Register siehe E-Geld-Instituts-Register; Zahlungsinstituts-Register siehe Zahlungsinstituts-Register

Registergericht Bestellung eines Abschlussprüfers in besonderen Fällen § 17a Rn. 17f.

Reverse Bargeldzahlungen § 1 Rn. 87

Richtlinie zur Durchführung und Qualitätssicherung der laufenden Überwachung der Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute durch die Deutsche Bundesbank (Aufsichtsrichtlinie) § 3 Rn. 56

PayPal § 1a Rn. 63

POS-Verfahren § 1 Rn. 48

Prepaid-Produkte § 1a Rn. 45ff., 62

Pullzahlung § 1 Rn. 27

Pushzahlung § 1 Rn. 27

Staatliche und kommunale Stellen als E-Geld-Emittenten § 1a Rn. 19ff.; als Zahlungsdienstleister § 1 Rn. 8f.

Strafvorschriften § 31; § 34

Scheck siehe Zahlungen mittels Scheck, Wechsel, Gutscheinen, Reiseschecks oder Postanweisungen

SEPA, Lastschrift § 1 Rn. 36; Verordnung § 22 Rn. 157

Sichere Aktiva mit niedrigem Risiko § 1 Rn. 172ff.

Sichere liquide Aktiva mit niedrigem Risiko § 13 Rn. 25ff.

Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen im Rahmen der Erbringung von Zahlungsdiensten § 13 Rn. 1ff. Folgen einer Verletzung § 13 Rn. 6ff.; Sicherungspflicht § 13 Rn. 9ff.; Sicherungsmethode Treuhandkonto oder liquide Aktiva § 13 Rn. 14ff.; Sicherungsmethode Versicherung oder Garantien § 13 Rn. 27ff.; Erstreckung auf Geldbeträge für zukünftige Zahlungsvorgänge, gemischte Gelder § 13 Rn. 35ff.; Laufende aufsichtsrechtliche Überwachung § 13 Rn. 41ff.

Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen für die Ausgabe von E-Geld § 13a Rn. 1ff. Folgen einer Verletzung § 13a Rn. 4; Sicherungspflicht § 13a Rn. 5ff.; Aufsichtsbefugnisse § 13a Rn. 15

Sofortige Vollziehbarkeit § 23 Rn. 1ff. Rechtsmittel gegen Maßnahmen der BaFin § 23 Rn. 2ff.; Aussetzung des sofortigen Vollzuges § 23 Rn. 7f.

Sonderbeauftragte § 15 Rn. 15ff. Kosten, Haftung und Handelsregistereintragung § 15 Rn. 22

Technische Infrastrukturdienstleistungen § 1 Rn. 94

(Finanzierung) terroristischer Handlungen § 22 Rn. 54ff.

Treuhandkonto § 13 Rn. 15ff.

Übergangsvorschriften § 35 Rn. 1ff. Erlaubnisfiktion für Kreditinstitute mit Teilbankenerlaubnis § 35 Rn. 3ff.; Fortführung des Finanztransfer- oder Kreditkartengeschäfts § 3 Rn. 6f.; Fortwirkung der Erlaubnis aus anderen EWR-Mitgliedsstaaten § 35 Rn. 8

Überweisungs-geschäft § 1 Rn. 29ff. im Interbankenverhältnis § 1 Rn. 31

Universalkreditkarte s. Kreditkarte

Unmittelbare Bargeldzahlungen § 1 Rn. 79

Unzuverlässigkeit § 9 Rn. 14ff. von Geschäftsleitern § 9 Rn. 19ff.

Verbraucher § 7b Rn. 7

Verbindungszahlungssysteme § 1 Rn. 95ff.
Verlustdatenbank und Dokumentation § 22 Rn. 24ff.

Verordnungsermächtigung zur Konkretisierung der Voraussetzungen aus Art. 4 Abs. 4 VO (EU) Nr. 260/2012 § 7 Rn. 20ff.; zur technischen Durchführung des Elektronischen Lastschriftverfahrens § 7c Rn. 19f.

Verordnung über Art. Umfang und Form der erforderlichen Nachweise im Sinne des § 19 Absatz 2 Satz 2 des Zahlungsdienstenaufsichtsgesetzes (Agentennachweisverordnung – AgNwV) § 19 Rn. 9

Verordnung über die angemessene Eigenkapitalausstattung von Zahlungsinstituten und E-Geld-Instituten nach dem Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz (ZIEV) § 12 Rn. 55 Angemessenheit § 12 Rn. 29; Methode A § 12 Rn. 38; Methode B § 12 Rn. 32ff.; Methode C § 12 Rn. 42; Regelungen für E-Geld-Institute § 12a Rn. 11f.

Verordnung über die Prüfung der Jahresabschlüsse der Zahlungsinstitute sowie die darüber zu erstellenden Berichte (ZahlPrüfV) § 18 Rn. 74 Anwendungsbereich § 18 Rn. 41; Risiko-orientierung und Wesentlichkeit § 18 Rn. 42; Darstellung der rechtlichen, wirtschaftlichen und organisatorischen Grundlagen § 18 Rn. 49ff.; Zweigniederlassungen § 18 Rn. 54; Eigenkapital § 18 Rn. 56ff.; Darstellung und Beurteilung der getroffenen Vorkehrungen zur Ver-

hinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung § 8 Rn. 63ff.; Bericht-erstattung zu Zahlungsdiensten § 18 Rn. 67f.

Verordnung über die Rechnungslegung der Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute (Zahlungsinstituts-Rechnungslegungsverordnung – Rech-ZahlV) § 17 Rn. 76 Aktivseite § 17 Rn. 47ff.; Passivseite § 17 Rn. 57ff.; Gewinn- und Verlustrechnung § 17 Rn. 62ff.; Anhang § 17 Rn. 70

Verordnung über grenzüberschreitende Zahlungen § 22 Rn. 156

Verordnung zur Festlegung der technischen Vorschriften und der Geschäftsanforderungen für Überweisungen und Lastschriften in Euro und zur Änderung der Verordnung (EG) Nr. 924/2009 (VO EU 260/2012), Art. 4 Abs. 4 § 7a Rn. 10

Versagung der Erlaubnis Erlaubnissträge § 9 Rn. 3; unzureichende Angaben oder Unterlagen im Antrag § 9 Rn. 3; Fehlen der für den Geschäftsbetrieb erforderlichen Mittel § 9 Rn. 4ff.; Unzuverlässigkeit der Antragsteller oder Inhaber einer bedeutenden Beteiligung § 9 Rn. 12ff.; Unzuverlässigkeit von Geschäftsleitern § 9 Rn. 19ff.; Risikomanagementvorkehrungen § 9 Rn. 23; Beeinträchtigung einer wirksamen Aufsicht § 9 Rn. 24ff.; Keine Hauptverwaltung im Inland § 9 Rn. 28

Versagung der Erlaubnis für E-Geld-Institute § 9a Rn. 1ff. Fehlen der zum Geschäftsbetrieb erforderlichen Mittel § 9 Rn. 2ff.; weitere Versagungsgründe § 9 Rn. 5

Verschwiegenheitspflicht Beschäftigte der Bundesanstalt, nach § 4 Abs. 3 FinDAG beauftragte Personen, nach § 16 Abs. 2 S. 2 Nr. 3 bestellte Aufsichtspersonen, im Dienst der BBank stehende Personen, Sonderbeauftragte, Bedienstete des BMF § 6 Rn. 12ff.; Umfang § 6 Rn. 15ff.; Verhältnis zu anderen Vorschriften § 6 Rn. 29ff.; Rechtsfolge bei Verstoß § 6 Rn. 53ff.

Verstöße gegen aufsichtsrechtliche Bestimmungen § 3 Rn. 29ff.

Verwarnung vor der Abberufung von Gesellschaftern aus sonstigen Gründen § 15 Rn. 27

Vorrang von Vorschriften des KWG Bei Zahlungsinstituten mit Erlaubnis nach § 32 Abs. 1 S. 1 KWG § 1 Rn. 189ff.

Sachregister

(Zahlungen mittels) Wechsel § 1 Rn. 89

Werbung § 30b Rn. 1 ff. Untersagung von Missständen bei der Werbung § 30b Rn. 4 ff.; Verfahren der Untersagung § 30b Rn. 11 ff.; Verstoß gegen die Untersagung § 30b Rn. 14; Anwendbarkeit auf Zweigstellen ausländischer Institute § 30b Rn. 15 f.

Wertpapierabwicklungssystem siehe Zahlungsvorgang

Werttransportunternehmen/Wertdienstleister § 1 Rn. 84

Wesentliche betriebliche Aufgaben § 20 Rn. 35 f.

Zahlungen mittels Scheck, Wechsel, Gutscheinen, Reisechecks oder Postanweisungen § 1 Rn. 89 ff.

Zahlungsauftrag § 1 Rn. 29

Zahlungsauthentifizierungsgeschäft § 1 Rn. 54 ff.

Zahlungsauthentifizierungsinstrument § 1 Rn. 55 f.; 110 Authentifizierung § 1 Rn. 58; Kreditkarte im Präsenzverfahren § 1 Rn. 60; Debitkarte im Elektronischen Lastschriftverfahren § 1 Rn. 6

Zahlungsdienste § 1 Rn. 13 ff. Ein- und Auszahlungsgeschäft § 1 Rn. 19 ff. Lastschriftgeschäfte § 1 Rn. 34 ff.; Überweisungsgeschäft § 1 Rn. 29 ff.; Zahlungsgeschäfte § 1 Rn. 26 ff.; Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste § 4 Rn. 9 ff.; Erlaubnisantrag § 8 Rn. 24 ff.; Einschränkungen § 8 Rn. 42 ff.; Mitteilung von Änderungen § 8 Rn. 45 f.; Folgen fehlender Erlaubnis § 8 Rn. 50 ff.; Versagungsgründe § 9 Rn. 2 ff.; Erlöschen der Erlaubnis § 10 Rn. 3 ff.; Aufhebung der Erlaubnis § 10 Rn. 6 f.; Bekanntmachung und Unterrichtung der Aufhebung der Erlaubnis § 10 Rn. 18

Zahlungsdiensterichtlinie (ZDRL) § 1 Rn. 3

Zahlungsdienstleister § 1 Rn. 4 ff.

E-Geld-Institute § 1 Rn. 7, § 1a Rn. 31; Europäische Zentralbank und Deutsche Bundesbank § 1 Rn. 10; Kreditinstitute § 1 Rn. 4 f.; Öffentliche Hand § 1 Rn. 8 f.; Zahlungsinstitute § 1 Rn. 11 f.; Zahlungskartengeschäft § 1 Rn. 41 ff.

Zahlungsdienstnutzer § 1 Rn. 4

Ansprüche bei Fehlerhaftigkeit des Zahlungsinstituts-Registers § 30 Rn. 9 ff.

Zahlungsgeschäft § 1 Rn. 26 ff. ohne Kreditgewährung § 1 Rn. 27; mit Kreditgewährung § 1 Rn. 27, 53; Digitale Zahlungsgeschäfte § 1 Rn. 63 ff.

Zahlungsinstitute als Zahlungsdienstleister § 1 Rn. 4 ff.; Beschränkte Erlaubnis der Kreditgewährung § 2 Rn. 58 ff.; Erlaubnispflicht § 8 Rn. 5 ff.; Eigenkapitalvorschriften § 12 Rn. 1 ff.; Jahresabschluss § 17 Rn. 3 ff.; Pflichten des Abschlussprüfers im Zusammenhang mit einem Jahresabschluss § 17 Rn. 15 ff.; Pflichten im Zusammenhang mit einem Konzernabschluss § 17 Rn. 22 ff.; Abschluss nach IFRS § 17 Rn. 31; Rechtsfolgen der Verletzung nach § 17 § 17 Rn. 31 f.; Verordnung über die Prüfung der Jahresabschlüsse sowie die darüber zu erstellenden Berichte (ZahlPrüfBV) § 18 Rn. 38 ff.; Absinken des Eigenkapitals § 15 Rn. 3 ff.; Gefährdung der Pflichten gegenüber Gläubigern § 16 Rn. 8 ff.; Einstweilige Maßnahmen zur Gefahrenabwehr § 16 Rn. 11 ff.; Vorübergehende Maßnahmen zur Vermeidung des Insolvenzverfahrens § 16 Rn. 16 ff.; Schließung des Instituts § 16 Rn. 19; § 16 Rn. 24 ff.; Aufsicht über Agenten § 19 Rn. 23 ff.; Untersagung der Nutzung von Agenten § 19 Rn. 29 ff.; Änderungsanzeige bzgl. Agenten § 19 Rn. 36; Mitteilungspflicht zur Auslagerung § 20 Rn. 38 f.; ordnungsgemäße Geschäftsorganisation § 22 Rn. 4 ff.; Führung einer Datei mit Kontostammdaten § 22 Rn. 62 ff.

Zahlungsinstituts-Register § 30 Rn. 1 ff. Eintragungspflichtige Institute § 30 Rn. 4 ff.; Ablehnung der Eintragung eines Agenten § 30 Rn. 7; Rechtsverordnungsermächtigung § 30 Rn. 8; Ansprüche des Zahlungsdienstnutzers bei Fehlerhaftigkeit des Registers § 30 Rn. 9 ff.

Zahlungskonto § 1 Rn. 107 f.

Zahlungsinstrument § 1 Rn. 57

Zahlungskarte § 1 Rn. 42 f.

Zahlungskartengeschäft § 1 Rn. 41 ff.

Zahlungskonto § 1 Rn. 107

Führung § 1 Rn. 25; Beschränkung der Verwendung § 2 Rn. 49 ff.

Zahlungsmittel § 1 Rn. 17

Zahlungssystem § 1 Rn. 111 ff.; § 7 Rn. 3 Teilnehmer § 1 Rn. 121; Zugangsdiskriminierung § 7 Rn. 8 ff.; objektive Teilnahmekriterien § 7 Rn. 12 ff.; Pflicht zur Darlegung von Sicherheiten § 7 Rn. 18; Ausnahmen § 7 Rn. 19 ff.

Zahlungsverkehr mit Korrespondenzinstituten § 22 Rn. 122 ff.

Zahlungsvorgang § 1 Rn. 16, 28 innerhalb von Zahlungs- und Wertpapierabwicklungssystemen § 1 Rn. 92; innerhalb einer Konzern- oder Verbundgruppe § 1

Rn. 101 f. Anschluss des Einlagen und E-Geld-Geschäfts § 2 Rn. 56 ff.
Zahlverfahren § 7a Rn. 14
ZAG-Anzeigenverordnung (ZAG-AnzV), Ermächtigungsgrundlage § 29 Rn. 81
Zentralbanken § 1 Rn. 10 Als E-Geld-Emittenten § 1a Rn. 25
Zentralregulierer s. Handelsvertreter und Zentralregulierer
Zinsen und andere Vorteile Verbot für E-Geld und mit dessen Ausgabe entstehendes Guthaben § 2 Rn. 41 ff.; Verbot für Guthaben auf Zahlungskonten § 2 Rn. 53 ff.
Zinszahlungen siehe Dividendenzahlungen
Zugang zu Zahlungssystemen § 7 Rn. 1 ff. Verbot der Diskriminierung beim Zugang zu Zahlungssystemen § 7 Rn. 8.; Gleichbehandlungsgebot § 7 Rn. 9 f.; Beschränkungsverbot § 7 Rn. 11; Festlegung von Teilnahmebedingungen § 7 Rn. 12 ff.; Nachweispflichten für Teilnehmer an Zahlungssystemen § 7 Rn. 18; Ausnahmen vom Diskriminierungsverbot § 7 Rn. 19 ff.; Verstöße § 7 Rn. 23 ff.; Verhältnis zum GWB § 7 Rn. 26

Zusammenarbeit von BaFin und Bundesbank § 3 Rn. 46 ff. entsprechende Geltung von § 7 KWG § 3 Rn. 51 ff.
Zweifelsfälle § 3 Rn. 65 ff. Entscheidung der BaFin § 3 Rn. 70 ff.
Zweigniederlassung § 25 Rn. 1 ff. Anzeigepflicht für die Errichtung § 2 Rn. 6 ff.; Inhalt der Anzeige § 25 Rn. 10 ff.; Mitteilung durch die BaFin gegenüber ausländischen Behörden § 25 Rn. 21; Auskünfte und Prüfungen durch die BaFin und BBank § 25 Rn. 22 f.; Änderung der Verhältnisse § 25 Rn. 24 ff.; von Instituten aus einem anderen EWR-Staat § 26 Rn. 5 ff.; Verdacht der Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung bei Zweigstellen von Instituten aus EWR-Staaten § 26 Rn. 22 ff.; Pflichten von Agenten und E-Geld-Agenten § 26 Rn. 32 ff.; Befugnisse der BaFin § 26 Rn. 33 f.; aufsichtsrechtliche Befugnisse der zuständigen Behörden des Herkunftsstaates § 26 Rn. 35 ff.; von Unternehmen mit Sitz in Drittstaaten § 27 Rn. 3 ff.; Anwendung von Vorschriften des ZAG auf Zweigstellen aus Drittstaaten § 27 Rn. 8 ff.

beck-shop.de