

Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG)

Casper / Terlau

2. Auflage 2020
ISBN 978-3-406-72454-1
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
[beck-shop.de](https://www.beck-shop.de)

Die Online-Fachbuchhandlung [beck-shop.de](https://www.beck-shop.de) steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen.

[beck-shop.de](https://www.beck-shop.de) hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird [beck-shop.de](https://www.beck-shop.de) für sein

umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Sachverzeichnis

Fette Ziffern verweisen auf Paragraphen, magere Ziffern auf Randnummern

- Abberufung von Geschäftsleitern **20** 1 ff.
- Abberufung **20** 4 ff.
- Belehrung **20** 29
- Gesetzesverstöße **20** 26 ff.
- Haftung des Sonderbeauftragten **20** 24
- Handelsregistereintragung **20** 24
- Hinweise **20** 29
- Kosten **20** 24
- Sonderbeauftragte **20** 16 ff.
- Untersagung aus sonstigen Gründen **20** 25 ff.
- Untersagung der Tätigkeit bei Instituten **20** 12 ff.
- Verwarnung **20** 29
- Abbuchungsauftrag **1** 53
- Abschließen **2** 22 f.
- Abschlussprüfer
 - Anzeige-/Erläuterungspflichten gegenüber der Aufsicht **24** 17 ff.
 - Anzeigepflicht bei Bestellung **23** 7 ff.
 - Bestellung **23** 3 ff.
 - Bestellung durch das Registergericht **23** 17 ff.
 - Bestellung eines Prüfers auf BaFin-Verlangen **23** 10 ff.
 - Erlaubnisantrag **10** 74
 - Festlegung der Prüfungsschwerpunkte **24** 31 ff.
 - Pflichten beim Jahresabschluss **22** 15 ff.
 - Pflichten beim Konzernabschluss **22** 27 ff.
 - Prüfung der Anzeigepflichtenerfüllung **24** 11 f.
 - Prüfung der Einhaltung sonstiger Pflichten **24** 14 ff.
 - Prüfung der wirtschaftlichen Verhältnisse **24** 5 ff.
 - Rechtsverordnungsermächtigung **24** 26 ff.
- Absicherung im Haftungsfall **16** 1 ff.
- Anwendungsbereich **16** 5, **36** 5
- Berufshaftpflichtversicherung **16** 6 ff., **36** 7 ff., s. a. dort
- Erlaubnisantrag **10** 45
- Kontoinformationsdienste **36** 1 ff.
- Absinken des Eigenkapitals **21** 3 ff.
- Abwickler **4** 32 ff.
- Antrag auf Eröffnung des Insolvenzverfahrens **7** 37
- Befugnisse **7** 33
- Vergütung **7** 38
- Verschwiegenheitspflicht **6** 14
- Abwicklungsanordnung der BaFin **7** 27 ff., s. a. Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste
- Access-Provider **1** 359
- Acquiring-Unternehmen **1** 100
- Agent **1** 304 ff.
 - Änderungen der Verhältnisse **25** 32
 - Änderungsanzeige **25** 46
 - Anzeigepflicht **25** 9 ff., **38** 22 ff.
 - Anzeigepflichten **38** 38
 - Auslagerung **25** 5
 - Begriff **25** 2
 - E-Geld-Agent **1** 312 ff.
 - E-Geld-Instituts-Register **44** 5
 - Eignung **25** 20
 - Eingriffsbefugnisse der BaFin **25** 41 ff.
 - Eintragung **25** 7
 - Eintragung ins Institutsregister **25** 30
 - Eintragungswirkung **25** 31
 - Entscheidung der BaFin **38** 48 ff.
 - Erlaubnisantrag **10** 65
 - Erlaubnisantrag durch E-Geld-Institute **11** 40
 - Erlaubnispflicht **25** 4
 - Geschäftsleiter **25** 16
 - grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr **39** 33
 - Haftung des Instituts **1** 316
 - Handelsvertreter **1** 310 f.
 - in anderem Mitgliedsstaat **25** 44 ff.
 - Inanspruchnahme durch Institut **25** 1 ff.
 - Kommissionäre **1** 309
 - Legaldefinition **1** 304
 - Untersagung **25** 41 ff.
 - Verordnungsermächtigung **25** 48
 - Zweigniederlassung **39** 33
- Agentennachweisverordnung **25** 48
- Akquisitionsgeschäft **1** 86 ff., 549
- Annahme/Abrechnung von Zahlungsvorgängen **1** 100 ff.
- Zahlungsinstrument **1** 86 ff., s. a. dort
- Amex-Entscheidungen **45** 6
- Anfangskapital **1** 475 ff.
- Bezugnahme **1** 484

Sachverzeichnis

- CRR-VO 1 479
- Erlaubisantrag 10 42
- Legaldefinition 1 477
- Zahlungsdienste 12 6ff.
- Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Einl** 19
- Annahme von Geldern
- Ausgabe von E-Geld 3 30ff.
- Zahlungszwecke 3 45ff.
- Anzeigepflichten 28 1ff.
- Absicherung im Haftungsfall 28 37
- Agent 38 38
- Aktivbeteiligungen 28 49ff.
- Änderung bei der Sicherung 28 35
- Änderung der Verhältnisse 38 40
- Änderungen rechtlicher Grundlagen 28 41ff.
- Änderungen wesentlicher Grundlagen 28 4ff.
- Anzeige 28 39
- Aufnahme der Tätigkeit 38 38
- Auslagerung in EWR-Staat 38 35ff.
- Auslagerungen 28 68ff.
- Ausnahmen von Zahlungsdiensten 2 157ff., 163ff.
- Ausscheiden eines Geschäftsführers 28 14ff.
- Bedeutende Beteiligungen 14 9ff.
- Behörde der Aufnahmemitgliedstaaten 38 55
- Bestellung eines Geschäftsführers 28 5ff.
- Durchführung des Anzeigeverfahrens 38 43ff.
- Einstellung des Geschäftsbetriebes 28 27ff.
- Einzelvertretung 28 18ff.
- Entziehung der Einzelvertretung 28 22
- erhebliche Verluste 28 23ff.
- Fusion mit anderem Institut 28 31ff.
- Geschäftsführer 28 72ff.
- Grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr 38 29ff.
- Heranziehung von Agenten 38 22ff.
- Passivbeteiligungen 28 57ff.
- Verordnungsermächtigung 28 83
- Verstöße gegen die ~ 28 84f.
- Zweigniederlassung 38 8ff., 38
- Art. 28–29 PSD2-RTS **Anh** 45 1ff.
- Aufbewahrung von Unterlagen 30 1ff.
- Aufbewahrung 30 5ff.
- aufzubewahrende Unterlagen 30 2ff.
- Aufgaben der BaFin 4 3ff.
- Abwicklungsanordnung 7 27ff., s. a. Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste
- allgemeine öR-Aufsicht 4 18
- Aufsicht 4 17ff.
- Ausübung der Aufsicht 4 17ff.
- Informationsaustausch mit der Bundesbank 4 66
- Missstände bei Werbung 4 47ff.
- Missstandsaufsicht 4 34ff., s. a. Missstand
- Rechtsschutz 7 39ff.
- Unterbindung von Verstößen 4 32
- Unternehmenseigenschaft 4 73ff.
- Verwaltungsakte 4 28ff.
- Verwaltungsvorschriften 4 23
- Zusammenarbeit BaFin-Bundesbank 5 1ff., s. a. dort
- Zusammenarbeit mit der Bundesbank 4 53ff., 62ff.
- Aufhebung der Erlaubnis 13 6ff.
- Bekanntmachung 13 37
- Erlaubnisversagungsgründe 13 14ff.
- Erlöschen der Erlaubnis 13 3ff.
- fehlendes Gebrauchsmachen 13 8
- Gefährdung des Zahlungssystems 13 28
- Nichtgeltung der Jahresfrist 13 35
- Rechtsschutz 13 17
- Rechtswidrigkeit der Erlaubnis 13 13
- Unterrichtung 13 37
- Verstoß gegen Organisationspflichten 13 29ff.
- Vorliegen von Erlaubnisversagungsgründen 13 14ff.
- Aufnahmestaat 1 256
- Aufsichtsorgane 20 31ff.
- Abberufung 20 37ff.
- Mitbestimmungsgesetze 20 40
- Sachkunde 20 33ff.
- Tätigkeitsuntersagung 20 37ff.
- Zuverlässigkeit 20 33ff.
- Aushandeln 2 19ff.
- Auskünfte 19 1ff.
- Auskunftsrechte 19 2ff.
- Auskunftsverpflichtete 19 2ff.
- Auskunftsverweigerungsrecht 19 32
- Betretungs-/Besichtigungsrecht 19 12ff.
- Duldungspflicht 19 31
- Einberufungspflicht zu Gesellschafterversammlungen 19 27ff.
- Entsendungs-/Rederecht 19 31
- Gegenstand 19 9ff.
- Teilnahmerecht an Gesellschafterversammlungen 19 20ff.
- Auskunftsverweigerungsrecht 19 32
- Auslagerung 26 1ff.
- Agent 25 5
- allgemeine Anforderungen 26 53ff.
- Anzeige 26 120
- Anzeige von Änderungen 26 124
- Anzeigepflichten 28 68ff.
- Auslagerungsaufsicht 26 11

- Auslagerungscontrolling **26 109**
- Auslagerungsfähigkeit **26 44**
- Auslagerungspolicy **26 66**
- Auslagerungsregister **26 104ff.**
- Auslagerungsvertrag **26 71 ff.**
- Begriff **26 12 ff.**
- Berichtspflichten **26 98**
- Briefkastenfirmen **26 47**
- Cloud Services **26 23 ff.**
- Due-/Diligence-Prüfung **26 70**
- Durchführung **26 108 ff.**
- E-Geld-Institute **26 29**
- EBA-Leitlinien **26 10**
- Exit-Management **26 103, 115 ff.**
- externe Delegation **26 30**
- Geschäftsfortführung im Krisenfall **26 100 ff.**
- Gruppenauslagerung **26 62 ff.**
- IT-Systeme **26 18 ff., 82**
- Kerngeschäftsbereiche **26 52**
- Kontrollbereiche **26 49**
- Leistungsüberwachung **26 111**
- MiFID **26 7**
- MiFID II **26 8**
- Mitteilungsspflicht zur Auslagerung **26 120**
- operationelle/sicherheitsrelevante Risiken **53 63 ff.**
- Proportionalität **26 39 ff., s. a. dort**
- Risikoanalyse **26 67 ff.**
- Risikocontrolling **26 112**
- schwerwiegender Betriebs-/Sicherheitsvorfall **54 31 ff.**
- Service Level Agreements **26 94**
- Standort **26 81**
- Überwachung **26 85**
- Voice Banking **26 28**
- Vorbereitung **26 65 ff.**
- Weiterverlagerungen **26 79**
- Wesentlichkeit **26 33 ff.**
- White Label Banking **26 48**
- Zahlungsdienstaufsichtsgesetz **Einl 22**
- Zahlungsinstitute **26 29**
- Zweck **26 4**
- Auslagerungspolicy **26 66**
- Auslagerungsregister **26 104 ff.**
- Auslagerungsvereinbarungen
 - Erlaubnis Antrag **10 65**
 - Erlaubnis Antrag durch E-Geld-Institute **11 40**
 - Kontoinformationsdienste **34 30**
- Ausnahme vom Einlagen-/Kreditgeschäft **3 1 ff.**
- Verstoß gegen die ~ **3 8 ff.**
- Ausnahmen vom E-Geld-Tatbestand **1 243 ff.**
- Ausnahmen von Zahlungsdiensten **2 1 ff.**
 - Anzeigepflicht **2 157 ff., 163 ff.**
 - Bankautomaten unabhängiger Betreiber **2 151 ff.**
 - Bargeldannahme-/übergabe in gemeinnütziger Einrichtung **2 155**
 - begrenztes Netz von Dienstleistern **2 70 ff.**
 - begrenztes Waren-/Dienstleistungsspektrum **2 90**
 - digitale Inhalte **2 123**
 - E-Geld **2 105 ff.**
 - EBA **2 168**
 - elektronische Kommunikationsdienste **2 114 ff.**
 - elektronische Tickets **2 128**
 - Entscheidung/Notifizierung der BaFin **2 168**
 - Festnetz **2 137 ff.**
 - Geldwechselgeschäfte **2 36**
 - Geschäftsräume **2 70 ff.**
 - Gutscheine **2 38**
 - Handelsvertreter/Zentralregulierer **2 9 ff.**
 - Instrumente zu sozialen/steuerlichen Zwecken **2 101**
 - Interbankenverkehr **2 146 ff.**
 - Kontoinformationsdienste **2 169**
 - Konzern-/Verbundgruppe **2 80 ff., 148 ff.**
 - Limited Loop **2 59 ff.**
 - Mobilfunk **2 140 ff.**
 - monetäre Verwendungszwecke **2 104**
 - Postanweisungen **2 38**
 - Rabattsysteme **2 83**
 - Reisescheck **2 38**
 - reverse Bargeldzahlungen **2 31 ff.**
 - Scheck **2 37**
 - Shopping-Center-Karten **2 78**
 - Sprachdienste **2 123**
 - technische Infrastrukturdienstleistungen **2 42 ff.**
 - unmittelbare Bargeldzahlungen **2 8**
 - Verbundzahlungssysteme **2 59 ff.**
 - Wechsel **2 37**
 - Werttransportunternehmen/Wertdienstleister **2 27 ff.**
 - Zahlungsvorgang von elektronischem Gerät **2 129 ff.**
 - Zahlungsvorgänge in Zahlungs-/Wertpapierabwicklungssystemen **2 40**
 - Zins-/Dividendenzahlungen **2 41**
- Ausschließlichkeitsprinzip **17 27**
- außergerichtliche Streitbeilegung **60 20 ff.**
- Authentifizierung **1 381 ff., 55 2**
 - Begriff **1 387**
 - Gegenstand der Prüfung **1 387 ff.**
 - Identitätsprüfung **1 390**
 - Starke Kundenauthentifizierung **1 402**

Sachverzeichnis

- Zahlungsdienstleister **1 394**
- Zahlungsinstrument **1 391**
- Authentifizierungscode **1 423 ff.**
- Automatisierter Kontoinformationenabruf **27 79 ff.**
- Abruf durch die BaFin **27 82 f.**
- Abruf durch Dritte **27 85 ff.**
- Anordnungskompetenz der BaFin **27 134 ff.**
- Einrichtung/Führung der Datei **27 63 ff.**
- Finanzbehörden **27 131 ff.**
- Gemeinden **27 131 ff.**
- Protokoll der Anfrage **27 91**

- BaFin
- Abberufung von Geschäftsleitern **20 3 ff.**, s. a. dort
- Abruf von Kontostammdaten **27 83 f.**
- Aufgaben der ~ **4 3 ff.**, s. a. dort
- Aufsicht **4 3, 17 ff.**
- Aufsicht über Agenten **25 40**
- aufsichtsrechtliche Befugnisse bei Unternehmen **39 36 f.**
- Auskünfte/Prüfungen ausländischer Zweigniederlassungen **38 56 f.**
- Auskunfts-/Prüfungsrechte **19 1 ff.**
- Auskunfts-/Vorlagepflichten bei unerlaubten Geschäften **8 24 ff.**
- Ausnahmen von Zahlungsdiensten **2 168**
- automatisierter Kontoinformationenabruf **27 82 f.**
- Befugnisse **4 4**
- Beschwerdeverfahren **60 1 ff.**, s. a. dort
- Bestellung eines anderen Abschlussprüfers **23 10 ff.**
- Betretungs-/Besichtigungsrecht **8 32 ff.**
- Durchsuchung bei unerlaubten Geschäften **8 38 ff.**
- EBA-Leitlinien/-Empfehlungen **Einl 69**
- EBA-Stellungnahmen **Einl 78**
- Einberufungspflicht zur Gesellschafterversammlung **19 27 ff.**
- Eingriffsmöglichkeit bei Auslagerung **26 125**
- Einschreiten gegen unerlaubte(s) Zahlungsdienste/E-Geld-Geschäft **7 9 ff.**, s. a. dort
- einstweilige Maßnahmen zur Gefahrenabwehr **21 12 ff.**
- Festlegung der Prüfungsschwerpunkte **24 31 ff.**
- Informationsaustausch mit der Bundesbank **4 66**
- Maßnahmen nach § 32 **32 11**
- MIF-VO **58 7**
- Mitteilungen an EU-/EWR-Staaten **25 47**
- Protokoll über Kontostammdatenabruf **27 91 ff.**
- Prüfungen vor Ort bei unerlaubten Geschäften **8 29 ff.**
- PSD2 **4 8 ff.**
- Reakkreditierungsverfahren **66 9 ff.**
- Schließung des Instituts **21 20**
- schwerwiegender Betriebs-/Sicherheitsvorfall **54 4**
- SEPA-MigVO **58 10**
- Sicherstellung bei unerlaubten Geschäften **8 45 ff.**
- Sicherungsanforderungen bei Zahlungsdiensten **17 51 ff.**
- sofortige Vollziehbarkeit **9 1 ff.**
- Teilnahme an Gesellschafterversammlungen **19 20 ff.**
- Untersagung der Agentennutzung **25 41 ff.**
- Untersagung der Geschäftsleitung **20 3 ff.**, s. a. dort
- Verschwiegenheitspflicht der Beschäftigten **6 12**
- vorbeugende Untersagung **7 16**
- vorübergehende Maßnahmen zur Insolvenzvermeidung **21 17 ff.**
- zentrale Kontaktperson **41 14 ff.**
- Zusammenarbeit BaFin-Bundesbank **4 5, 53 ff., 62 ff., 5 1 ff., 8 8 ff.**, s. a. dort
- Zusammenarbeit mit Aufsichtsbehörden anderer Staaten **8 62 ff.**
- Bankautomaten unabhängiger Betreiber **2 151 ff.**
- Bankunion **Einl 58 ff.**, s. a. dort
- Bargeldabhebungsdienst **1 498 ff.**
- Begriff **1 500 ff.**
- Zahlungsdienste **1 505**
- Zahlungsverkehrsrecht **1 508**
- Bargeldannahme/-übergabe in gemeinnütziger Einrichtung **2 155**
- Bedeutende Beteiligungen
- Anzeige der Erhöhungsabsicht **14 19, 31**
- Anzeige der Erwerbsabsicht **14 25 ff.**
- Anzeige der Verringerung/Aufgabe **14 32**
- Anzeigepflichten **14 9 ff.**
- Auskunfts-/Prüfungsrechte **14 64 ff.**
- Auskunftsverweigerungsrecht **14 67**
- Erlaubnisantrag **10 67 ff.**
- Erwerb **14 11 ff.**
- Folgen unterlassener Anzeigen **14 33**
- Gebühren **14 63**
- Inhalt der Anzeigen **14 23 ff.**
- Kapitalbeteiligung **1 279**
- Legaldefinition **1 274 ff.**
- maßgeblicher Einfluss **1 282**
- Pflicht des Inhabers **14 7 ff.**

- Rechtsfolge der Erwerbsuntersagung **14 52**
- Rechtsmittel gegen Erwerbsuntersagung **14 52**
- Stimmrechte **1 280**
- Untersagung der Stimmrechtsausübung **14 53 ff.**
- Untersagung der Verfügung über Anteile **14 53 ff.**
- Untersagung des Erwerbs/Erhöhung **14 39 ff.**
- Untersagungsverfahren **14 51**
- Verringerung/Aufgabe **14 21**
- Benachteiligungsverbot **50 15 ff.**
- Berichterstattung zu Zahlungsdiensten **24 67 ff.**
- Berichtspflicht **40 1 ff.**
- Pflichten der BaFin **40 10**
- Umfang **40 11 ff.**
- Verlangen der BaFin **40 9**
- Berufshaftpflichtversicherung
- Abdeckung der Haftung **16 17 ff., 36 8 ff.**
- abzusichernde Haftung **36 8**
- Aufrechterhalten **16 20, 36 11**
- EBA-Leitlinien **16 43**
- fehlerhafte Ausführung **16 34 ff.**
- gleichwertige Garantie **16 25, 36 15**
- Haftung des Kontoinformationsdienstleisters **36 16 ff.**
- Haftung des Zahlungsauslösedienstleisters **16 27 ff.**
- Kontrahierungszwang **16 9**
- nicht autorisierte Zahlungsvorgänge **16 30 ff.**
- Pflichtversicherung **16 10**
- Regressanspruch **16 38 ff.**
- Versicherer **16 23, 36 14**
- Versicherungssumme **16 21, 36 12**
- Beschwerdemanagement **5 5**
- Beschwerdeverfahren **60 1 ff.**
- angemessene/wirksame ~ **62 24 ff.**
- aufsichtsrechtliches Einschreiten **60 37 ff.**
- außergerichtliche Streitbeilegung **60 20 ff.**
- Beantwortung von Beschwerden **62 33 ff.**
- Beantwortungsfrist **62 48 ff.**
- Beschwerdebefugnis **62 20**
- Beschwerdebefugnis IHK **60 13**
- Beschwerdebefugnis Verbraucherverbände **60 14**
- Beschwerdebefugnis Wirtschaftsverbände **60 15 ff.**
- Beschwerdebefugnis Zahlungsdienstnutzer **60 12**
- Beschwerdebegriff **62 11 ff.**
- Beschwerdegegenstand **60 10, 62 14 ff.**
- Beschwerdegegner **60 11, 62 22**
- E-Geld-Emittenten **61 1 ff.**
- Form **60 19**
- grenzüberschreitende Sachverhalte **60 23 ff.**
- grenzüberschreitende Tätigkeit **62 29 ff.**
- Hinweis auf Beschwerdemöglichkeit **62 63 ff.**
- Hinweis auf Schlichtungsstelle **62 55 ff.**
- Hinweispflichten **60 27 ff.**
- MaBeschwerde **62 3**
- Ombudsmannverfahren **60 30**
- Rechte der BaFin **60 42**
- sonstige Hinweispflichten **60 43**
- Stellungnahme des Beschwerdeführers **60 33**
- Verbraucherschutz **62 7**
- Verstößfolgen **62 68 ff.**
- Wechselwirkung **62 75 ff.**
- Zahlungsdienstleister **62 11 ff.**
- Zuständigkeit **60 19**
- Zweigniederlassung **62 23**
- Bestandschutz **68 4 ff.**
- Bestimmtheitsgebot **Ei 1 52**
- Betreiben unerlaubter Geschäfte
- Adressaten der Ermittlungsmaßnahmen **8 15 ff.**
- Auskunfts-/Vorlagepflichten **8 24 ff.**
- berufsrechtliche Verschwiegenheitspflichten **8 20 ff.**
- nachgewiesenes ~ **8 13**
- Verdacht **8 11 ff.**
- Betretungs-/Besichtigungsrecht **8 32 ff.**
- Betriebs-/Sicherheitsvorfall
- operationelle/sicherheitsrelevante Risiken **53 48 ff.**
- schwerwiegender ~ **54 1 ff., s. a. dort**
- biometrische Merkmale **1 441**
- Bitcoins **1 224**
- Bonus-/Rabattsysteme **1 223**
- Brexit
- Europäischer Pass **39 51 ff.**
- Grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr **39 47 ff.**
- Übergangszeitraum **39 58**
- Verträge vor Austritts-Zeitpunkt **39 56**
- Zweigniederlassung **39 47 ff.**
- Buchführung **42 18 ff.**
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht s. BaFin
- Bundesanzeiger
- Aufhebung der Erlaubnis **13 37**
- Bekanntmachung der Erlaubnis **13 37**
- Bundesbank
- Aufsicht über Agenten **25 40**
- Auskünfte/Prüfungen ausländischer Zweigniederlassungen **38 56 ff.**

Sachverzeichnis

- Auskunfts-/Prüfungsrechte **19** 1 ff.
- Auskunfts-/Vorlagepflichten bei unerlaubten Geschäften **8** 24 ff.
- Durchsuchung bei unerlaubten Geschäften **8** 38 ff.
- Monatsausweis **29** 16 ff.
- Prüfungen vor Ort bei unerlaubten Geschäften **8** 29 ff.
- Sicherstellung bei unerlaubten Geschäften **8** 45 ff.
- Teilnahme an Gesellschafterversammlungen **19** 20 ff.
- Verschwiegenheitspflicht der Beschäftigten **6** 12
- Weiterleitung des Monatsausweises **29** 16 ff.
- Zusammenarbeit BaFin-Bundesbank **8** 8 ff.
- Zusammenarbeit mit Aufsichtsbehörden anderer Staaten **8** 62 ff.
- Bußgeldvorschriften **64** 1 ff.
- Leichtfertigkeit **64** 29
- Tatbestände **64** 3 ff.
- Täter **64** 25 ff.
- Vorsatz **64** 28
- zuständige Verwaltungsbehörde **64** 30
- Clearing **1** 128
- Cloud Services
 - Auslagerung **26** 23 ff.
- CRR-Kreditinstitute **1** 17 ff.
- E-Geld-Emittent **1** 186
- Übergangsvorschriften **66** 14
- Zugang zu Zahlungskontodiensten **56** 8 ff.
- Datenschutz **59** 1 ff.
 - Abrufen, Verarbeiten, Speichern **59** 41
 - allgemeines Datenschutzrecht **59** 43 ff.
 - Betrugsfälle **59** 22 ff.
 - Datenverarbeitung **59** 19 ff.
 - DS-GVO **59** 5 ff.
 - Einwilligung **59** 26 ff.
 - Notwendigkeit für die Leistungserbringung **59** 42
 - personenbezogene Daten **59** 12 ff.
 - Sanktionen **59** 46 ff.
 - Zahlungsdienstleister **59** 9
 - Zahlungssysteme **59** 9
- Datenschutzrecht
 - Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters **49** 28
- Datenverarbeitungssysteme **27** 58 ff.
- Dauerauftrag **1** 80
- Digitale Inhalte **1** 452 ff.
- Disclaimer **Einl** 83, 89
- Dividendenzahlungen **2** 41
- Dokumentation **27** 31 ff.
- doppeltes Mehrheitsprinzip **58** 4
- Drittemittent **45** 2, **46** 6 ff.
 - Authentifizierung **46** 7
 - Ersuchens des ~ **46** 6
 - Zustimmung des Zahlers **46** 6
- DS-GVO
 - Einwilligung **59** 31 ff.
 - Sanktionen **59** 46 ff.
- Due-Diligence-Prüfung **26** 70
- Durchschnittlicher E-Geld-Umlauf **1** 361
- Dynamische Verknüpfung **Anh** **55** 23 ff.
- E-BICS **1** 527
- E-Geld **1** 200 ff., **2** 105 ff.
 - Absehen von Sorgfaltspflichten **27** 112 ff.
 - Annahme durch Dritte **1** 230 ff.
 - Annahme von Geldern für die Ausgabe **3** 50
 - Ausgabe **1** 239 ff.
 - Ausgabe gegen Zahlung **1** 223 ff.
 - Ausnahmetatbestände **1** 243 ff.
 - Bonus-/Rabattsysteme **1** 223
 - Definition **1** 207 ff.
 - Durchführung von Zahlungsvorgängen **1** 229
 - E-Geld-Emittent **1** 178 ff., s. a. dort
 - elektronische Speicherung **1** 213 ff.
 - elektronische Übertragung **1** 218 ff.
 - Forderungseigenschaft **1** 222
 - Geldkarte **1** 174, 235
 - monetärer Wert **1** 210 ff.
 - Nennwert **1** 228, **33** 6 f.
 - Netzgeld **1** 175, 236
 - nicht-elektronische Speicherung **1** 221
 - Organisationspflichten von Zahlungsinstituten/E-Geld-Instituten **27** 99 ff.
 - PayPal **1** 238
 - Prepaid-Produkte **1** 176, 237
 - Rechtsnatur **1** 202 ff.
 - Rücktausch durch Barauszahlung **27** 120
 - Rücktauschanspruch **33** 9
 - Rücktauschbarkeit **33** 1
 - Rücktauschentgelte **33** 17 ff.
 - Verbot der Ausgabe über andere Personen **31** 1 ff.
 - Zweck der E-Geld-Aufsicht **1** 170 ff.
- E-Geld-Agent **1** 317 ff., **25** 23
- Agent **1** 312 ff.
- Aufsicht **1** 333
- Begriff **1** 319 ff.
- E-Geld-Instituts-Register **44** 5
- Einsatz im EWR **32** 12
- Erbringung von Zahlungsdiensten **1** 328, 331

- Erlaubnisantrag durch E-Geld-Institute **11** 40
- Erlaubnispflicht **1** 330
- Geldwäscheverdacht **39** 23ff.
- grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr **39** 33ff.
- Regelungsrahmen **1** 329
- Rücktausch **1** 327
- Rücktausch von E-Geld **32** 3ff.
- Tätigkeitsbereiche **1** 322
- Terrorismusfinanzierung **39** 23ff.
- Untersagung durch die BaFin **32** 11
- Vertrieb **1** 323ff.
- Vertrieb von E-Geld **32** 3ff.
- Zurechnung des Handelns **1** 332
- Zweigniederlassung **39** 33ff.
- E-Geld-Emittent **1** 178ff.
- Annahme durch Dritte **1** 230ff.
- Ausnahmen/Betrieb von Nebengeschäften **33** 22f.
- Beschwerdegegner **61** 5
- Beschwerdeverfahren **61** 1ff.
- CRR-Kreditinstitute **1** 186
- Durchführung von Zahlungsvorgängen **1** 229
- E-Geld-Institute **1** 181ff.
- E-Geld-Verträge mit Unternehmen **33** 24f.
- Kreditanstalt für Wiederaufbau **1** 191
- öffentliche Hand **1** 193ff.
- Rücktauschentgelte **33** 17ff.
- Verpflichtungen bei Ausgabe/Rücktausch **33** 1f.
- vorvertragliche Informationspflichten über Rücktausch **33** 11ff.
- Zentralbanken **1** 192
- E-Geld-Geschäft **1** 239ff.
- Antragsdauer **11** 46
- Beschränkungen **11** 44
- Einschreiten gegen unerlaubte(s) Zahlungsdienste/E-Geld-Geschäft **7** 9ff.
- Erlaubnisantrag **11** 19ff.
- Kosten/Gebühren **11** 47f.
- Mitteilung von Änderungen **11** 45
- Rechtsfolgen fehlender Erlaubnis **11** 50
- Versagungsgründe **12** 2ff.
- E-Geld-Institute **1** 13
- Absehen von Sorgfaltspflichten **27** 112ff.
- Abtrennung von Geschäftstätigkeiten **11** 44
- Annahme von Geldern **3** 45ff.
- Anzeigepflichten **28** 1ff., s. a. dort
- Aufbewahrung von Unterlagen **30** 1ff., s. a. dort
- Auflagen **11** 44
- Aufsicht über Agenten **25** 35ff.
- Auslagerung **26** 29
- Berichtspflicht **40** 1ff., s. a. dort
- beschränkte Erlaubnis der Kreditgewährung **3** 65ff.
- Betrieb ohne Erlaubnis **11** 50
- Datei mit Kontostammdaten **27** 79ff.
- E-Geld-Emittent **1** 181ff.
- E-Geld-Instituts-Register **1** 16
- einstweilige Maßnahmen zur Gefahrenabwehr **21** 12ff.
- Erlaubnisantrag **11** 19ff.
- Erlaubnispflicht **11** 4ff.
- Erlaubnisumfang **11** 12ff.
- Gefährdung der Pflichten gegenüber Gläubigern **21** 8ff.
- Geschäftsorganisation, ordnungsgemäße **27** 4ff.
- Grenzen des erlaubten Einlagengeschäfts **3** 30ff.
- Insolvenz **21** 25ff.
- Kontostammdaten **27** 79ff.
- Mitteilung von Änderungen **11** 45
- Mitteilungspflicht zur Auslagerung **26** 120
- Schließung des ~s **21** 20
- Übergangsschriften **67** 1f.
- Umtauschgebot **3** 33ff.
- Verordnung über die Eigenkapitalausstattung **15** 54ff.
- Versagung der Erlaubnis **12** 1ff., s. a. dort
- vorübergehende Maßnahmen zur Insolvenzvermeidung **21** 17ff.
- Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Ei n l** 15
- zentrale Kontaktperson **41** 1ff., s. a. dort
- Zinsverbot **3** 41ff.
- E-Geld-Instituts-Register **44** 1f.
- Ablehnung der Eintragung eines Agenten **44** 6
- Agent **44** 5
- E-Geld-Agent **44** 5
- E-Geld-Institute **1** 16
- Institutsregister-Entwurf **44** 9
- künstliche Aufspaltung **44** 7
- E-Geld-Umlauf **1** 361
- E-Mail-Dienste **1** 360
- EBA **Ei n l** 58ff.
- Aufsichtspraxis der BaFin **Ei n l** 69
- Auslagerung **26** 10
- Ausnahmen von Zahlungsdiensten **2** 168
- Berufshaftpflichtversicherung **16** 43
- Disclaimer **Ei n l** 83, 89
- Empfehlungen **Ei n l** 62ff.
- Leitlinien **Ei n l** 62ff.
- Opinions **Ei n l** 70ff.
- Q&A-Tool **Ei n l** 79ff.
- Rat der Aufscher **Ei n l** 59

Sachverzeichnis

- Regulierungs-/Durchführungsstandards **Einl 60**
- Starke Kundenauthentifizierung **55 17 ff.**
- Stellungnahmen **Einl 70 ff.**
- Zusammenarbeit BaFin-Bundesbank **5 8**
- EBA-Register **43 10 ff.**
- Echtzeit-Bruttoverfahren **1 348**
- Echtzeitüberweisung **1 82**
- Eigenkapital der E-Geld-Institute
 - Absinken **21 3 ff.**
 - abweichende Eigenkapitalanforderungen **15 19**
 - Befreiung von Eigenkapitalvorschriften **15 23**
 - Eigenkapitalanforderungen bei Erlaubnis nach § 32 KWG **15 22**
 - Meldepflichten **15 18**
- Eigenkapital der Zahlungsinstitute **15 1 ff.**
 - abweichende Eigenkapitalanforderungen **15 19**
 - Anfangskapital **15 5**
 - angemessene Eigenkapitalausstattung **15 4 ff.**
 - Befreiung von Eigenkapitalvorschriften **15 23 ff.**
 - Berichtsvorgaben nach ZahlPrüfV **24 53**
 - Eigenkapitalanforderungen bei Erlaubnis nach § 32 KWG **15 22**
 - haftendes ~ nach ZahlPrüfV **24 53**
 - Kreditgewährung **15 10**
 - Maßnahmen bei unzureichendem ~ **21 3 ff.**
 - Meldepflichten **15 18**
 - Nachweis des Anfangskapitals **15 7**
 - Verhinderung der mehrfachen Nutzung **15 14**
 - ZIEV **15 30 ff.**
- Eigenkapital der Zweigniederlassung **42 26 f.**
- Eigenmittel **1 461 ff.**
 - Ergänzungskapital **1 473 f.**
 - Kernkapital **1 466 ff.**
- Ein-/Auszahlungsgeschäft **1 33 ff.**
 - Auszahlung von Bargeld **1 40**
 - Bareinzahlungen **1 39**
 - Barüberweisung **1 39**
 - Girokonto **1 36**
 - reverse payment **1 43**
 - unabhängige Geldautomatenbetreiber **1 41**
 - Varianten **1 38**
 - Zahlungskonto **1 35**
- Einlagengeschäft
 - Ausnahme vom Einlagen-/Kreditgeschäft **3 1 ff.**
 - Ausschluss des Einlagen-/E-Geld-Geschäfts **3 56 ff.**
 - E-Geld-Institute **3 30 ff.**
 - Einlagen **3 14 ff.**
 - fremde Gelder **3 15**
 - Gewerbsmäßigkeit **3 26**
 - Inhaber-/Orderschuldverschreibung **3 13 f.**
 - Kaufmännisch eingerichteter Geschäftsbetrieb **3 27**
 - Verbot **Einl 20, 3 12 ff.**
 - Verzinsungsverbot **3 53 ff.**
- Einschreiten gegen unerlaubte(s) Zahlungsdienste/E-Geld-Geschäft **7 9 ff.**
 - Abwicklung **7 27**
 - Abwicklungsanordnung **7 27 ff.**
 - Adressaten **7 28 ff.**
 - Aussageverweigerungsrecht **8 51 ff.**
 - Bekanntgabe getroffener Maßnahmen **7 35**
 - Bestellung eines Abwicklers **7 32**
 - Betreiben unerlaubter Geschäfte **8 11 f., s. a. dort**
 - Betretungs-/Besichtigungsrecht **8 32 ff.**
 - Duldungspflicht **8 50**
 - Durchsuchung **8 38 ff.**
 - Ermittlungsbefugnisse **8 1 ff.**
 - Information der Öffentlichkeit **8 65**
 - Insolvenzantragsrecht des Abwicklers **7 37**
 - Prüfungen vor Ort **8 29 ff.**
 - Rechtsfolgen **7 20 ff.**
 - Rechtsschutz **8 66 ff.**
 - Sicherstellung **8 45 ff.**
 - Untersagung **7 24 ff.**
 - Vergütung des Abwicklers **7 38**
 - Voraussetzungen **7 9 ff.**
 - vorbeugende Untersagung **7 16 f.**
 - Weisungen **7 31**
 - Werbung **7 26**
 - Zusammenarbeit mit Aufsichtsbehörden anderer Staaten **8 62 ff.**
- Einzelvertretung **28 18 ff.**
- Einzugsermächtigungsverfahren **1 54**
- Elektronische E-Geld-Speicherung **1 213 ff.**
- Elektronische E-Geld-Übertragung **1 218 ff.**
- Elektronische Kommunikationsdienste **1 355 ff.**
- Elektronische Kommunikationsnetze **1 351 ff.**
- elektronische Tickets **2 128**
- Elektronisches Lastschriftverfahren **1 70**
 - Zahlungsauslösedienst **1 528**
- Empfehlungen der EBA **Einl 62 ff.**
- entgeltliche Finanzierungshilfe **3 81**
- Ergänzungskapital **1 473 f.**
- Erlaubnis **10 1 ff.**
 - Aufhebung der Erlaubnis **13 3 ff., s. a. dort**
 - Dauer des Erlaubnisverfahrens **10 85**

- Devisengeschäfte **10 21**
- E-Geld-Institute **11 4ff.**, s. a. dort
- Erlaubnis unter Auflage **10 79**
- Erlaubnisantrag **10 29ff.**, s. a. dort
- Erlaubnispflicht **11 4ff.**
- Factoring **10 26**
- Kosten/Gebühren **10 88**
- Kreditgewährung **10 27**
- Mitteilung von Änderungen **10 82f.**
- Nebendienstleistung Digitale Zahlungen **10 19ff.**
- Rechtsschutz **10 89**
- Träger **10 16**
- Umfang **10 18ff.**
- Verfahren **10 84ff.**
- Versagung der Erlaubnis **12 2ff.**, s. a. dort
- Versagungsgründe **12 2ff.**
- Verwahrungsleistungen **10 23**
- Zahlungssysteme **10 24**
- Erlaubnis des E-Geld-Geschäfts
- Auflagen **11 44**
- Dauer des Erlaubnisverfahrens **11 46**
- Inhalt des Antrages **11 19ff.**
- Kosten/Gebühren **11 47f.**
- Mitteilung von Änderungen **11 45**
- Rechtsfolgen fehlender Erlaubnis **11 50**
- Erlaubnis von Zahlungsdiensten
- Bekanntmachung **10 87**
- Beschränkung **10 80**
- Rechtsfolgen fehlender Erlaubnis **10 90ff.**
- Registereintrag **10 87**
- Erlaubnisantrag **10 29ff.**
- Abschlussprüfer **10 74**
- Absicherung im Haftungsfall **10 45**
- Agent **10 65**
- Anfangskapital **10 42**
- Auslagerungsvereinbarungen **10 65**
- bedeutende Beteiligung **10 67ff.**
- Beschreibung der Unternehmenssteuerung/Kontrollmechanismen **10 49f.**
- Erlaubnispflicht **10 4ff.**
- Geschäftsfortführung im Krisenfall **10 56**
- Geschäftsleiter **10 71ff.**
- Geschäftsmodell **10 34ff.**
- Geschäftsplan **10 40f.**
- Gesellschaftsvertrag **10 75**
- Hauptverwaltung/Sitz **10 76**
- Kontrollmechanismen **10 63**
- Mitteilung von Änderungen **10 82f.**
- Nachweis über Anfangskapital **10 42**
- Organisationsstruktur **10 65ff.**
- Rechtsform **10 75**
- Satzung **10 75**
- Sicherheitsstrategie **10 60**
- Sicherungsanforderungen **10 47f.**
- sonstige Angaben/Unterlagen **10 77**
- statistische Daten **10 58**
- Verfahren bei Sicherheitsvorfällen **10 51**
- Verfahren bei Zahlungsdaten **10 54**
- Zahlungssysteme **10 65**
- Zweigniederlassung **10 65, 42 12**
- Erlaubnisantrag durch E-Geld-Institute **11 19ff.**
- Agent **11 40**
- Auslagerungsvereinbarungen **11 40**
- bedeutende Beteiligung **11 29**
- Beschreibung der Sicherungsmaßnahmen **11 38**
- E-Geld-Agent **11 40**
- Geschäftsfortführung im Krisenfall **11 25**
- Geschäftsleiter **11 42**
- Geschäftsplan **11 21**
- Gesellschaftsvertrag **10 75**
- Hauptverwaltung/Sitz **10 76**
- Kontrollmechanismen **11 28**
- Mitteilung von Änderungen **11 45**
- Organisationsstruktur **11 40**
- Rechtsform **10 75**
- Satzung **10 75**
- Sicherheitsstrategie **11 27**
- Sicherheitsvorfälle **11 23**
- Unternehmenssteuerung **11 22**
- Zahlungssysteme **11 40**
- Zweigniederlassung **11 40**
- Erlaubnispflicht
- Agent **25 4**
- Inland **10 9ff.**
- Kaufmännisch eingerichteter Geschäftsbetrieb **10 15**
- Kommunikationsmedien **10 11**
- Erlaubnisvorbehalt
- Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Einl 16**
- Zahlungsinstitute **1 11**
- Erlöschen der Erlaubnis **13 3ff.**
- Aufhebung **13 6f.**
- Bekanntmachung der Aufhebung **13 37**
- Unterrichtung der Aufhebung **13 37**
- Europäische Bankenaufsichtsbehörde **Einl 58ff.**, s. a. EBA
- Europäischer Pass **38 2**
- Brexit **39 51ff.**
- Gestattung durch die BaFin **39 60**
- übergangsweise Nutzung **39 51ff.**
- Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Einl 25**
- Europäischer Wirtschaftsraum
- Geldwäscheverdacht bei Agenten aus EWR-Staaten **39 23ff.**
- Mitteilungen bei von Agenten **25 47**
- Terrorismusfinanzierung durch Agenten aus EWR-Staaten **39 23ff.**

Sachverzeichnis

- European Payments Council **Ei**nl 30
Exit-Management **26** 115ff.
– Auslagerung **26** 103
- Factoring
– Erlaubnis **10** 26
– Finanztransfersgeschäft **1** 137ff.
Fernzahlungsvorgang **1** 371ff.
Final Report **54** 24
Finanztransfersgeschäft **1** 103ff.
– Anwendungsfälle **1** 131
– Begriff **1** 110
– Clearing **1** 128
– Entgegennahme für den Zahlungsempfänger **1** 119ff., 129
– Factoring **1** 137ff.
– Geldbetrag **1** 118
– gewerblicher Umfang **1** 141
– Leasing **1** 140
– Nachnahmezahlung **1** 133
– Treuhandservices **1** 135
– Übermittlung eines Geldbetrages **1** 115ff., 122ff.
– Zahlerfinanztransfer **1** 110, 122ff.
– Zahlungsempfänger **1** 116
– Zahlungsempfängerfinanztransfer **1** 110, 129
– Zahlungskonto **1** 113
Fremde Gelder **3** 15
Funktionsfähigkeit der Zahlungswirtschaft **Ei**nl 11
- Gefährdung der Pflichten gegenüber Gläubigern **21** 7ff.
Gefahrenabwehr **Ei**nl 9ff.
Gelder für zukünftige Zahlungsvorgänge **17** 46
Geldkarte **1** 74f., 174, 235
Geldwäsche
– Datenverarbeitungssysteme **27** 58ff.
– KWG-/AO-Vorschriften **27** 69ff.
– Verfahren zur Verhinderung **27** 49ff.
– Verordnung über die Prüfung der Jahresabschlüsse **24** 63ff.
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Ei**nl 13
Geldwäschepräventionsgesetz **Ei**nl 36
Geldwechselfgeschäft **1** 44, 2 36
Gemeinnützige Einrichtung s. Bargeldannahme/-übergabe in gemeinnütziger Einrichtung
Gemischte Gelder **17** 49f.
Geschäftsleiter **1** 284ff.
– Abberufung **20** 4ff.
– Abberufung aus sonstigen Gründen **20** 25ff.
- Abberufung von Geschäftsleitern **20** 3ff., s. a. dort
– Agent **25** 16
– Anzeigepflichten **28** 5ff., 14ff., 72ff.
– Begriff **1** 286
– Erlaubnisantrag **10** 71ff.
– geborene ~ **1** 292ff.
– gekorene ~ **1** 297ff.
– Kontoinformationsdienste **34** 32
– Untersagung der Geschäftsleitung **20** 3ff., s. a. dort
– Untersagung der Tätigkeit bei anderen Instituten **20** 12ff.
– Unzuverlässigkeit **12** 20ff.
– Zahlungsdienste **1** 288
– Zweigniederlassung **42** 13ff.
- Geschäftsorganisation
– ordnungsgemäße ~ **27** 4ff.
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Ei**nl 21
gespaltene Auslegung **Ei**nl 53
Gestaltungsmisbrauch **2** 6
Gewerbsmäßiger Betrieb **3** 26
Gleichbehandlungsgebot
– Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleiters **48** 29
– Zugang zu Zahlungssystemen **57** 15f.
Grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr
– Anzeigepflicht **38** 29ff.
– aufsichtsrechtliche Befugnisse der BaFin **39** 36f.
– aufsichtsrechtliche Befugnisse der Behörden des Herkunftsstaates **39** 43ff.
– Auskünfte/Prüfungen der BaFin/Bundesbank **38** 56f.
– Brexit **39** 47ff.
– Durchführung des Anzeigeverfahrens **39** 34
– Inhalt der Anzeige **38** 32f.
– Institute aus EWR-Staat **39** 5ff.
– Pflichten von (E-Geld-)Agenten **39** 33ff.
Gruppe **1** 265ff.
– Unternehmen **1** 268ff.
Gruppenauslagerung **26** 62ff.
Gutschein **2** 38
- Handelsregistereintragung von Sonderbeauftragten **20** 24
Handelsvertreter **1** 310f.
Handelsvertreter/Zentralregulierer **2** 9ff.
– Abschließen **2** 22f.
– Aushandeln **2** 19ff.
– Begriff **2** 12ff.
– Einzelfälle **2** 24ff.
Herkunftsmitgliedstaat **1** 255
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Ei**nl 18

- IBAN 1 78
- informationelle Selbstbestimmung 6 3
- Inhaber-/Orderschuldverschreibung 3 21 f.
- Einlagengeschäft 3 13 f., 23
- Kreditgewährung 3 76
- Initial Report 54 20
- Insolvenz 21 25 ff.
- Antrag 21 37
- einstweilige Maßnahmen zur Gefahrenabwehr 21 12 ff.
- vorübergehende Maßnahmen zur Insolvenzvermeidung 21 17 ff.
- Institutsregistereintragung von Agenten 25 30
- Interbankenverhältnis 1 79
- Interbankenverkehr 2 146 f.
- Intermediate Report 54 21
- Interne Revision 27 19 ff.
- Internet-Zahlungsverfahren 1 145
- Internetzugangspvder 1 359

- Jahresabschluss 22 3 ff.
- Verordnung über die Prüfung 24 34 ff.
- Zweigniederlassung 42 23 ff.

- kartenausgebender Zahlungsdienstleister 45 2, 10
- kartengebundener Zahlungsvorgang 45 8
- kartengebundenes Zahlungsinstrument 45 7
- Kaufmännisch eingerichteter Geschäftsbetrieb 3 27, 10 15
- Kernkapital 1 466 ff.
- Kommissionäre 1 309
- Kontoführender Zahlungsdienstleister 1 368 ff., 45 9
- Kontoinformationsdienste 1 157 ff., 530 ff., 34 1 ff., 50 1 ff.
- Absicherung im Haftungsfall 36 1 ff., s. a. dort
- Anfrage nach Datenübermittlung 50 7 ff.
- Aufhebung der Registrierung 37 3 ff.
- Ausnahmen von Zahlungsdiensten 2 169
- Begriff 50 1
- Bekanntmachung 34 40
- Berufshaftpflichtversicherung 36 7 ff., s. a. dort
- Dauer des Registrierungsverfahrens 34 39
- Erlöschen der Registrierung 37 2
- fehlende Registrierung 34 43
- Kosten/Gebühren 34 41
- Mitteilung von Änderungen 34 38
- Mitteilungsempfänger 1 542
- Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters 50 14 ff.
- Pflichten des Kontoinformationsdienstleisters 51 4 ff.
- Registereintragung 34 40
- Registrierung unter Auflage 34 37
- Registrierungsantrag 34 14 ff., s. a. dort
- Registrierungspflicht 34 4 ff.
- registrierungspflichtige Personen 34 10
- Registrierungsumfang 34 12
- technischer Dienstleister 1 538
- Verfahren nach Registrierungsentziehung 37 9
- Versagung der Registrierung 35 1 ff., s. a. dort
- Wiedereinrichtung des Zugangs 52 8
- Zahlungsaufsichtsrecht 50 5
- Zahlungsdienstnutzer 1 545
- Zahlungskonto 1 536
- Zahlungskonto online zugänglich 50 10
- Zugangsverweigerung 52 3 ff.
- Zustimmung des Zahlungsdienstnutzers 50 11
- Kontostammdatendatei 27 79 ff.
- Abruf durch die BaFin 27 83 f.
- Abruf für Dritte 27 85 ff.
- Protokoll über die Abfrage 27 91 ff.
- zu speichernde Daten 27 63
- Kontozugangsdaten 1 517 ff.
- Kontrahierungszwang der Berufshaftpflichtversicherung 16 9
- Konzernabschluss
 - Abschlussprüfer 22 27 ff.
 - Fehlerfolgen 22 32 f.
 - Pflichten 22 22 ff.
- Konzernausnahme
 - Zahlungsvorgänge 2 80, 148
- Kreditanstalt für Wiederaufbau 1 20
- E-Geld-Emittent 1 191
- Kreditbegriff 3 65
- Kreditgewährung im Rahmen der Erlaubnis 3 65 ff.
- Kreditgeschäft 3 67
- Kreditgewährung 3 61 ff.
- Kreditinstitut 1 17 ff.
- Kreditkartengeschäft 3 68
- Kreditwürdigkeit des Verbrauchers 3 78 ff., 83 ff.
- Krisensituationen 5 23

- Lagebericht s. Jahresabschluss
- Lastschrift 1 378
- Lastschriftgeschäft 1 49 ff.
- Abbuchungsauftrag 1 53
- Belastungsbuchung 1 58
- Einzugsermittigungsverfahren 1 54
- Versand der Vorabinformation 1 57
- Laufende aufsichtsrechtliche Überwachung 17 51 ff.
- Leasing 1 140

Sachverzeichnis

Leitlinien der EBA **Einl** 62ff.
Limited Loop 2 59ff.

MaBeschwerde **62** 3
MaRisk **53** 6

MaSi

– Starke Kundenauthentifizierung **55** 24
– Übergangsvorschriften **68** 9

Mehrzweckgeräte **1** 421

MIF-VO **58** 2

– BaFin **58** 7

Misstand **4** 34ff.

– Beeinträchtigung **4** 41

– Begriff **4** 35

– Beseitigung **4** 43

– Ermessen **4** 45

– internationale Standards **4** 38

– Missstandsaufsicht durch die BaFin
4 34ff.

– Verhinderung **4** 43

Mitteilung in Strafsachen **65** 1ff.

Mobilebanking **1** 94

Monatsausweis **29** 1ff.

– Bundesbank **29** 16f.

– Gewinn-/Verlustrechnung **29** 10

– Meldeinhalt **29** 3ff.

– Meldung **29** 13ff.

– Verstöße gegen die Meldepflicht **29** 22f.

– Weiterleitung **29** 16f.

– zusammengefasster ~ **29** 18ff.

Nachnahmezahlung **1** 133

Nebendienstleistung Digitale Zahlungen
10 19ff.

Nebengeschäfte **33** 22f.

Nebentätigkeit der Kreditgewährung **3** 71

Nennwert **33** 6ff.

Netzbetreiber **1** 526

Netzgeld **1** 175, 236

Neutralität bargeldloser Zahlungen **1** 28

NFC-Funktion **1** 72

Notfallkonzept **27** 37f.

Offenbarungsverbot **6** 31

Öffentliche Hand **1** 22ff.

– E-Geld-Emittent **1** 193ff.

Ombudsmannverfahren **60** 30

Online-Zugriff **55** 36ff.

Onlinebanking **1** 95

operationelle/sicherheitsrelevante Risiken

– Auslagerungscontrolling **53** 70

– Auslagerungsmanagement **53** 70

– Berichterstattung **53** 71

– Betriebs-/Sicherheitsvorfall **53** 48ff.

– Geschäftsfortführung **53** 52ff.

– Geschäftsorganisation **53** 10ff.

– kontinuierliche Überwachung **53** 46

– Kontrollmechanismen **53** 23ff.

– physische Sicherheit **53** 41

– Reporting **53** 21

– Risikoidentifikation **53** 16ff.

– Risikomanagement **53** 14

– Risikominderungsmaßnahmen **53** 23ff.

– Sicherheitsmaßnahmen **53** 34ff.

– Sicherheitsstrategie **53** 13

– Störungen im Betriebsablauf **53** 28f.

– Testen von Sicherheitsmaßnahmen **53** 56

– Zugriffskontrolle **53** 42ff.

Organisationspflichten von Zahlungs-

instituten/E-Geld-Instituten **27** 1ff.

– Anordnungsbefugnis der BaFin **27** 134ff.

– Befreiungsmöglichkeit **27** 140

– Bußgeldvorschriften **27** 95

– Datei mit Kontostammdaten **27** 79ff.

– Dokumentation **27** 31ff.

– E-Geld **27** 99ff.

– Eingriffs-/Sanktionsmöglichkeiten

27 135

– Einhaltung der Verordnungen **27** 141ff.

– Einhaltung von Verordnungen **27** 39ff.

– geldwäscherechtliche KWG-/AO-

Pflichten **27** 69ff.

– Kontrollmechanismen **27** 15ff.

– MaRisk **27** 5

– Maßnahmen zur Unternehmens-

steuerung **27** 9ff.

– MIF-VO **27** 45ff.

– Notfallkonzept **27** 37f.

– PreisVO **27** 40ff.

– Proportionalität **27** 6

– Protokoll über Abfrage **27** 91ff.

– SEPA-VO **27** 44

– Terrorismusfinanzierung **27** 70ff.

– Verantwortung der Geschäftsleitung **27** 8

– verbotene Geschäfte **27** 127

– Verfahren zur Geldwäscheverhinderung

27 49ff.

– Verlustdatenbank **27** 25ff.

PayPal **1** 238

Personalisierte Sicherheitsmerkmale **1** 431ff.

– Anwendungsbeispiele **1** 437ff.

– Begriff **1** 434

– biometrische Merkmale **1** 441

– Pflichten des Kontoinformationsdienst-

leisters **51** 32

– Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters

49 12ff.

– PIN **1** 437

– Secure-App-Verfahren **1** 440

– sichere Übermittlung **49** 20ff.

– Starke Kundenauthentifizierung **1** 406

- TAN 1 438
- Unterschrift 1 442
- personalisiertes Sicherheitsmerkmal 1 92
- Personenbezogene Daten 59 12ff.
- Pfandbriefbanken 1 19
- Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters 50 14ff.
- Ausführung einer Zahlung 48 20
- Benachteiligungsverbot 50 15ff.
- Gewerberecht 48 6
- Gleichbehandlungsgebot 48 29
- Informationen über die Auslösung des Zahlungsvorgangs 48 23
- Konto online zugänglich 48 12
- Nicht-Diskriminierung 48 29
- Screen Scraping 48 5
- sichere Kommunikation 48 22, 50 14
- Softwarebrücke 48 3
- unvorhergesehenes Ereignis/Fehler 48 26, 50 23
- Verfügbarkeit des Zahlbetrags 48 25
- Vertrag mit Schutzwirkung 48 8
- Weitergabe von Sicherheitsmerkmalen 48 4
- Zugriffsbeschränkung 50 24
- Zustimmung des Zahlers 48 13ff.
- Pflichten des Kontoinformationsdienstleisters
- Datenverarbeitungsbegrenzung 51 26ff.
- Identifizierungspflicht 51 31
- personalisierte Sicherheitsmerkmale 51 32
- sensible Zahlungsdaten 51 22ff.
- Zugriffsbeschränkung 51 13ff.
- Zustimmung des Zahlungsdienstnutzers 51 4ff.
- Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters 49 1ff.
- Beschränkung der Datenverarbeitung 49 32ff.
- Datenschutzrecht 49 28
- erforderliche Daten 49 24ff.
- Gelder des Zahlers halten 49 6ff.
- Identifizierungspflicht 49 9ff.
- Merkmale des Zahlungsvorgangs 49 4f.
- personalisierte Sicherheitsmerkmale 49 12ff.
- Referenzangaben 49 42f.
- sichere Kommunikation 49 19
- Speicherung sensibler Zahlungsdaten 49 30f.
- Verwendung weiterer Informationen 49 37ff.
- Zahlungsaufsichtsrecht 49 2
- Pflichtversicherung 16 10
- PIN 1 437
- POS-Verfahren 1 68
- Postanweisungen 2 38
- Prepaid-Produkte 1 218ff., 237
- Prepaidkarte 1 74
- Proportionalität 26 39ff.
- doppelte ~ 26 42
- Kriterien zur Ermittlung 26 43
- Organisationspflichten von Zahlungsinstituten/E-Geld-Instituten 27 6
- Prüfungen 19 1f.
- Auskunftsrechte 19 2ff.
- Auskunftsverpflichtete 19 2ff.
- Auskunftsverweigerungsrecht 19 32
- Betretungs-/Besichtigungsrecht 19 12ff.
- Duldungspflicht 19 31
- Einberufungspflicht zu Gesellschafterversammlungen 19 27ff.
- Entsendungs-/Rederecht 19 31
- Gegenstand 19 9ff.
- Teilnahmerecht an Gesellschafterversammlungen 19 20ff.
- Prüfungsbericht s. Jahresabschluss
- PSD1 **Einl** 38
- PSD2 **Einl** 39
- Auslegung **Einl** 55ff.
- BaFin 4 8ff.
- Umsetzung **Einl** 41
- Verschwiegenheitspflicht 6 6
- PSD2-RTS **Anh** 55 1ff.
- Ausnahmeregelungen **Anh** 55 33ff.
- Dynamische Verknüpfung **Anh** 55 23ff.
- Elektronische Lastschriften **Anh** 55 87ff.
- Fernzahlungsvorgänge **Anh** 55 23
- Kartenzahlungen am POS **Anh** 55 67ff.
- Kartenzahlungen im Mail-Order-Verfahren **Anh** 55 75ff.
- Kontostandsabfragen via Internet **Anh** 55 42ff.
- SEPA-Lastschriftmandate **Anh** 55 106ff.
- Sicherheitsstrategie **Anh** 55 10
- Starke Kundenauthentifizierung **Anh** 55 12ff.
- Struktur **Anh** 55 6
- Textauszug 55 66
- Überweisungsaufträge **Anh** 55 94ff.
- Verfügungen am Geldausgabeautomaten **Anh** 55 55ff.
- Push-Zahlung 1 380
- Q&A-Tool der EBA **Einl** 79ff.
- Rabattsysteme 1 223, 2 83
- Rat der Aufseher **Einl** 59
- Reakkreditierungsverfahren 66 6ff.
- Rechnungslegung der Zweigniederlassung 42 18ff.
- Rechtsfolgen
- E-Geld-Geschäft ohne Erlaubnis 11 50

Sachverzeichnis

- Fehler bei Abschlüssen/Berichten **22** 32f.
- unerlaubtes Betreiben von Zahlungsdiensten/E-Geld-Geschäft **7** 20ff.
- Untersagung einer bedeutenden Beteiligung **14** 53ff.
- Verstöße gegen das Diskriminierungsverbot **57** 27ff.
- Zahlungsdienste ohne Erlaubnis **10** 90ff.
- Rechtsschutz
 - Anordnungen der BaFin **7** 39f.
 - Aufhebung der Erlaubnis **13** 17
 - Einschreiten gegen unerlaubte(s) Zahlungsdienste/E-Geld-Geschäft **8** 66ff.
 - Erlaubnis **10** 89
 - Untersagung einer bedeutenden Beteiligung **14** 53ff.
 - Versagung der Erlaubnis **12** 35
- RechZahlV s. Verordnung über die Rechnungslegung
- Register **Einl** 23
- Registergericht, Abschlussprüferbestellung **23** 17f.
- Registrierungsantrag **34** 14ff.
 - Absicherung im Haftungsfall **34** 36
 - Auslagerungsvereinbarungen **34** 30
 - Geschäftsführung im Krisenfall **34** 27
 - Geschäftsleiter **34** 32
 - Geschäftsmodell **34** 17
 - Geschäftsplan **34** 19
 - Gesellschaftsvertrag **34** 34
 - Hauptverwaltung/Sitz **34** 35
 - Kontrollmechanismen **34** 20
 - Organisationsstruktur **34** 30
 - Rechtsform **34** 34
 - Satzung **34** 34
 - Sicherheitsstrategie **34** 28
 - Sicherheitsvorfälle **34** 23ff.
 - Teilnahme an Zahlungssystemen **34** 30
 - Unternehmenssteuerung **34** 20
 - Verfahren für Zahlungsdaten **34** 26
- Regulatory Technical Standards **55** 1
- Reisechecks **2** 38
- Reverse Bargeldzahlungen **2** 31ff.
- reverse payment **1** 43
- Risikoanalyse **26** 67ff.
- Risikocontrolling **26** 112
- Risikoidentifikation **53** 16ff.
- Risikomanagement
 - operationelle/sicherheitsrelevante Risiken **53** 14
 - Versagung der Registrierung **35** 9
 - Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Einl** 21
- Rücktauschentgelte **33** 17ff.
- Scheck **2** 37
 - schwerwiegender Betriebs-/Sicherheitsvorfall **54** 1ff.
 - Auslagerung **54** 31ff.
 - Auslagerungsvertrag **54** 33
 - Ausnahmen **54** 14
 - BaFin **54** 4
 - Begriff **54** 8ff., 11ff.
 - Benachrichtigungspflicht der Nutzer **54** 27
 - Betrugsstatistiken **54** 29
 - Bewertungskriterien **54** 13
 - delegierte/konsolidierte Meldungen **54** 25
 - Final Report **54** 24
 - Initial Report **54** 20
 - Intermediate Report **54** 21
 - Meldezeitraum **54** 26
 - Meldungspflicht **54** 17ff.
- Screen Scraping **47** 5
- Secure-App-Verfahren **1** 440
- Sensible Zahlungsdaten **1** 443ff.
 - Anwendungsbeispiele **1** 449
 - Begriff **1** 446
- SEPA
 - Echtzeitüberweisung **1** 82
 - Lastschrift **1** 52
 - Überweisung **1** 81
- SEPA-Begleitgesetz **Einl** 37
- SEPA-Lastschriftmandat **Anh** 55 106ff.
- SEPA-MigVO **58** 10
- SEPA-VO/SEPA-MigrationsVO **58** 4
- Service Level Agreements **26** 94
- Shopping-Center-Karten **2** 78
- Sichere Aktiva **1** 486ff., 496
- Sichere liquide Aktiva **1** 496, **17** 32ff.
- Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen
 - Ausgabe von E-Geld **18** 1ff.
 - Folgen einer Verletzung **17** 8ff.
 - gemischte Gelder **17** 49ff.
 - laufende aufsichtsrechtliche Überwachung **17** 51ff.
 - Sichere liquide Aktiva **17** 32ff.
 - Sicherungsmethode Treuhandkonto/liquide Aktiva **17** 16ff.
 - Sicherungsmethode Versicherung/Garantie **17** 37ff.
 - Sicherungsmethoden **17** 5
 - Sicherungspflicht **17** 11ff., **18** 6
 - Zahlungsauthentifizierungsinstrument **18** 6ff.
 - Zahlungsdienste **17** 11ff.
 - zukünftige Zahlungsvorgänge **17** 46ff.
- Sofortige Vollziehbarkeit **9** 1ff.
- aufschiebende Wirkung **9** 5

- Aussetzung des sofortigen Vollzuges **9** 7f.
- Fälle **9** 6
- Maßnahmen der BaFin **9** 2ff.
- Widerspruch **9** 3
- Softwarebrücke **47** 3
- Sonderbeauftragte **20** 16ff.
- Haftung **20** 24
- Handelsregistereintragung **20** 24
- Kosten **20** 24
- Sprachdienste
 - Ausnahmen von Zahlungsdiensten **2** 123
 - Zahlungsauslösedienst **1** 529
- Staatliche/kommunale Stellen
 - E-Geld-Emittent **1** 193ff.
- Starke Kundenauthentifizierung **1** 395ff., **55** 4ff.
 - Anwendungsbereich **55** 31
 - Auslösen eines Zahlungsvorgangs **55** 41ff.
 - Authentifizierung **1** 402
 - Authentifizierungscode **1** 423ff.
 - Besitz **55** 5
 - EBA-Leitlinien **55** 17ff.
 - Einschaltung von Drittdiensten **55** 58ff.
 - Elemente **1** 407ff.
 - EZB-Recommendations **55** 11
 - Fernzahlungsvorgänge **55** 52ff.
 - Fernzugriff **55** 45
 - Gebot **55** 32ff.
 - Grünbuch **55** 8
 - Inhärenz **55** 6
 - Kartentransaktion mit Chip **1** 422
 - Kategorie Besitz **1** 410ff.
 - Kategorie Inhärenz **1** 415
 - Kategorie Wissen **1** 408
 - Legaldefinition **55** 4
 - MaSi **55** 24
 - Mehrzweckgeräte **1** 421
 - Nutzung durch Drittdienste **55** 61
 - Online-Zugriff **55** 36ff.
 - personalisierte Sicherheitsmerkmale **1** 406
 - Prüfung der Sicherheit **1** 426ff.
 - PSD2-RTS **Anh** **55** 12ff.
 - Schutz vor Aufdeckung **1** 416
 - Sicherheitsvorkehrungen **55** 46ff.
 - transaktionsbezogenes Element **55** 33
 - Transaktionsbindung **55** 52ff.
 - Übergangsvorschriften **68** 1ff.
 - Unabhängigkeit der Elemente **1** 419ff., **55** 34
 - unbefugter Zugriff **1** 417
 - Verhinderung der Aufdeckung **1** 409
 - Verstöße **55** 63ff.
 - Vertraulichkeit der Authentifizierungsdaten **1** 403ff.
 - Wissen **55** 5
 - Zwei-Faktor-Authentifizierung **55** 14
- Steuerstrafverfahren **5** 12ff.
- Stimmrecht **1** 280
- Strafvorschriften **63** 1ff.
 - Fahrlässigkeit **63** 25f.
 - natürliche Personen **63** 4
 - Tatbestände **63** 10ff.
 - Täter, Teilnehmer **63** 23
 - Unternehmen **63** 4
 - Versuch **63** 24
 - Vorsatz **63** 22
 - zivilrechtliche Sanktionen **63** 6ff.
- TAN **1** 438
- TARGET **2** 1 348
- Technische Infrastrukturdienstleistungen **2** 42ff.
- Technische Regulierungsstandards **Anh** **55** 2
- Terrorismusfinanzierung
 - Organisationspflichten von Zahlungsinstituten/E-Geld-Instituten **27** 70ff.
 - Verordnung über die Prüfung der Jahresabschlüsse **24** 63ff.
 - Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Einl** **13**
- Treuhandkonto **17** 23ff.
 - Ausschließlichkeitsprinzip **17** 27
 - offenes ~ **17** 28
 - Treuhandabrede **17** 25
 - Treuhandsammelkonto **17** 29
 - Vermögenstrennungsprinzip **17** 27
- Treuhandsammelkonto **17** 29
- Treuhandservices **1** 135
- Übergangsvorschriften **66** 1ff.
 - Bestandschutz **68** 4ff.
 - CRR-Kreditinstitute **66** 14
 - E-Geld-Institute **67** 1f.
 - Kontoinformationsdienstleister **68** 4ff.
 - MaSI **68** 9
 - Reakkreditierungsverfahren **66** 6ff.
 - Starke Kundenauthentifizierung **68** 1ff.
 - Zahlungsauslösedienstleister **68** 4ff.
- Überweisung
 - Legaldefinition **1** 379
 - Push-Zahlung **1** 380
- Überweisungen
 - PSD2-RTS **Anh** **55** 94ff.
- Überweisungsgeschäft **1** 76ff.
 - Überweisungen mit Zahlungsgarantie **1** 83
- Umtauschgebot
 - E-Geld-Institute **3** 33ff.
- Universalkreditkarte s. Kreditkarte
- Unmittelbare Bargeldzahlungen **2** 8
- Unternehmen **1** 10, 268ff.
 - Aufgaben der BaFin **4** 73ff.
- Untersagung der Geschäftsleitung **20** 1ff.
 - Abberufung **20** 4ff.

Sachverzeichnis

- Belehrung **20 29**
- Gesetzesverstöße **20 26ff.**
- Haftung des Sonderbeauftragten **20 24**
- Handelsregistereintragung **20 24**
- Hinweise **20 29**
- Kosten **20 24**
- Sonderbeauftragte **20 16ff.**
- Untersagung aus sonstigen Gründen **20 25ff.**
- Untersagung der Tätigkeit bei Instituten **20 12ff.**
- Verwarnung **20 29**
- Unterschrift **1 442**
- Unzuverlässigkeit **12 15ff.**
- Geschäftsleiter **12 20ff.**
- Versagung der Registrierung **35 5ff.**

- Verbot
 - Einlagengeschäft **Einl 20**
 - Kreditgeschäft **Einl 20**
- Verbraucherdarlehensvertrag **3 80**
- Verbraucherschutz
 - Beschwerdeverfahren **62 7**
 - Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Einl 12**
- Verbundzahlungssysteme **2 59ff.**
- Verlustdatenbank **27 25ff.**
- Vermögensstrennungsprinzip **17 27**
- Verordnung über die Eigenkapitalausstattung **15 30ff.**
 - Absicherung für den Haftungsfall **15 60ff.**
 - Angemessenheit **15 31ff.**
 - E-Geld-Institute **15 54ff.**
 - Melde-/Anzeigepflichten **15 65ff.**
 - Methode A **15 43ff.**
 - Methode B **15 39ff.**
 - Methode C **15 47ff.**
 - Text **15 68**
 - Zahlungsinstitute **15 35ff.**
- Verordnung über die Prüfung der Jahresabschlüsse **24 34ff.**
 - Anwendungsbereich **24 37**
 - Aufbau **24 36**
 - Darstellung der Grundlagen **24 45ff.**
 - Eigenkapital **24 53ff.**
 - Geldwäsche **24 63ff.**
 - IT-Systeme **24 51f.**
 - Risikoorientierung **24 38**
 - Risikoversorge **24 71**
 - Terrorismusfinanzierung **24 63ff.**
 - Text **24 73**
 - Wesentlichkeit **24 38**
 - Zweigniederlassung **24 49**
- Verordnung über die Rechnungslegung **22 34ff.**
 - Aktivseite **22 47ff.**
 - Anhang **22 69**
 - Gewinn-/Verlustrechnung **22 62ff.**
 - Passivseite **22 57ff.**
 - Text **22 74**
- Versagung der Erlaubnis **12 2ff.**
 - Absicherung für den Haftungsfall **12 31**
 - Anfangskapital **12 6f.**
 - Beeinträchtigung der Aufsicht **12 25ff.**
 - Fehlen der erforderlichen Mittel **12 5ff.**
 - fehlende Hauptverwaltung im Inland **12 29f.**
 - Gesamtbewertung **12 4**
 - Mittel **12 10**
 - Rechtsschutz **12 35**
 - Risikomanagementvorkehrungen **12 24**
 - Sicherheitsanforderungen **12 32**
 - unzureichende Angaben/Unterlagen **12 3**
 - Unzuverlässigkeit der Antragssteller/bedeutend Beteiligten **12 13ff.**
 - Unzuverlässigkeit von Geschäftsleitern **12 20ff.**
- Versagung der Erlaubnis für E-Geld-Institute **12 1ff.**
 - Fehlen der erforderlichen Mittel **12 2ff.**
- Versagung der Registrierung **35 1ff.**
 - Beeinträchtigung der Aufsicht **35 10**
 - fehlende Absicherung im Haftungsfall **35 4**
 - fehlende Hauptverwaltung im Inland **35 11**
 - Risikomanagement **35 9**
 - unvollständiger Registrierungsantrag **35 3**
 - Unzuverlässigkeit **35 5ff.**
 - Versagungsgründe **35 2ff.**
- Verschwiegenheitspflicht
 - Abwickler **6 14**
 - Auslegung **6 17**
 - BaFin-Beschäftigte **6 12**
 - berechtigtes Interesse **6 29**
 - bestellte Aufsichtspersonen **6 14**
 - Finanzbehörden **6 51ff.**
 - FinDAG **6 16**
 - informationelle Selbstbestimmung **6 3**
 - Kreis der geschützten Personen **6 20**
 - KWG-Vorschriften **6 41ff.**
 - Offenbarungsverbot **6 31**
 - PSD2 **6 6**
 - Rechtsfolge bei Verstoß **6 58ff.**
 - Tatsachenweitergabe an Finanzbehörden **6 51ff.**
 - Umfang **6 21ff.**
 - Verhältnis zu anderen Vorschriften **6 35ff.**
 - Verpflichtete **6 10ff.**
 - Verwertungsverbot **6 32**
- Verstöße gegen aufsichtsrechtliche Bestimmungen **4 32ff.**
- Verwaltungsakte **4 28ff.**

- Verwaltungsorgane **20** 31 ff.
- Abberufung **20** 37 ff.
- Mitbestimmungsgesetze **20** 40
- Sachkunde **20** 33 ff.
- Tätigkeitsuntersagung **20** 37 ff.
- Zuverlässigkeit **20** 33 ff.
- Verwarnung vor der Abberufung **20** 29
- Verwertungsverbot **6** 32
- Verwirklichung des Binnenmarktes **Einl** 4
- Voice-Banking
 - Auslagerung **26** 28
 - Zahlungsauslösedienst **1** 529
- Voice over IP **1** 359
- Vollharmonisierungsgebot **Einl** 1, 45

- Wechsel **2** 37
- Weitergabe von Sicherheitsmerkmalen **47** 4
- Weiterverlagerungen **26** 79
- Werbung
 - Einschreiten gegen unerlaubte(s) Zahlungsdienste/E-Geld-Geschäft **7** 26
 - Missstände bei Werbung **4** 47 ff.
- Wertpapierabwicklungssystem s. Zahlungsvergang
- Werttransportunternehmen/Wertdienstleister **2** 27 ff.
- White Label Banking **26** 48
- Widerspruch **9** 3
- WLAN **1** 359

- ZAG s. Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz
- ZAG-Anzeigenverordnung **28** 83
- ZAG-Monatsausweisverordnung **29** 23
- Zahler **1** 362 f.
- Zahlungen mittels Scheck/Wechsel oä. **2** 37 ff.
- Zahlungsaufsichtsrecht **45** 4
 - Kontoinformationsdienste **50** 5
 - Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters **49** 2
- Zahlungsauslösedienste **1** 142 ff., 510 ff.
 - Absicherung im Haftungsfall **16** 1 ff., s. a. dort
 - Auslösung **1** 515 ff.
 - Begriff **1** 512 ff.
 - Berufshaftpflichtversicherung **16** 6 ff., s. a. dort
 - Datenschutz **1** 148
 - Drittdienstleister **1** 147
 - E-BICS **1** 527
 - Elektronisches Lastschriftverfahren **1** 528
 - Internet-Zahlungsverfahren **1** 145
 - Kontozugsdaten **1** 517 ff.
 - Netzbetreiber **1** 526
 - Registrierungspflicht **34** 5
 - Sprachdienste **1** 529
 - technischer Dienstleister **1** 525
 - Veranlassung **1** 522
 - Voice-Banking **1** 529
 - Zahlungsdienste **1** 151 ff.
 - Zahlungsdienstnutzer **1** 520
 - Zahlungskonto **1** 523
- Zahlungsauslösedienstleister
 - Ausführung einer Zahlung **48** 20
 - Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters **49** 1 ff.
- Zahlungsauffertigungsinstrument **18** 6 ff.
- Zahlungsdienste **1** 25 ff.
 - Akquisitionsgeschäft **1** 86 ff.
 - Aufhebung der Erlaubnis **13** 6 f.
 - Ausnahmen von ~n **2** 1 ff., s. a. dort
 - Bargeldabhebungsdienst **1** 505
 - Bekanntmachung der Aufhebung **13** 37
 - Ein-/Auszahlungsgeschäft **1** 33 ff., s. a. dort
 - Einschränkungen **10** 79
 - Einschreiten gegen unerlaubte(s) Zahlungsdienste/E-Geld-Geschäft **7** 9 ff., s. a. dort
 - Erlaubnis **10** 1 ff., s. a. dort
 - Erlaubnis Antrag **10** 29 ff.
 - Erlaubnispflicht **10** 5 ff.
 - Erlöschen der Erlaubnis **13** 3 ff.
 - Finanztransfersgeschäft **1** 103 ff., s. a. dort
 - Folgen fehlender Erlaubnis **10** 90 ff.
 - Geldbetrag **1** 31
 - Geschäftsleiter **1** 288
 - Kontoinformationsdienste **1** 157 ff.
 - Mitteilung von Änderungen **10** 82 f.
 - Neutralität bargeldloser Zahlungen **1** 28
 - private Währungen **1** 32
 - Überweisungsgeschäft **1** 76 ff.
 - Unterrichtung der Aufhebung **13** 37
 - Versagungsgründe **12** 2 ff.
 - Zahlungsauslösedienste **1** 142 ff., s. a. dort
 - Zahlungsgeschäft **1** 45 ff., s. a. dort
 - Zahlungsmittel **1** 28
 - Zahlungsvergang **1** 30
- Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **Einl** 1 ff.
 - Änderungen **Einl** 33 ff.
 - Anfangskapital **Einl** 19
 - Anwendungsbereich, persönlicher **1** 1
 - Anwendungsbereich, sachlicher **1** 2
 - aufsichtsrechtliche Normen **Einl** 50
 - aufsichtsrechtliche Zielsetzungen **Einl** 7 ff.
 - Auslagerung **Einl** 22
 - Auslegung **Einl** 45 ff.
 - Auslegungskanon **Einl** 50
 - Ausnahmekatalog **2** 1 ff.
 - Begriffsbestimmungen **Einl** 14
 - Bestimmtheitsgebot **Einl** 52

Sachverzeichnis

- E-Geld-Institute **Ei**nl 15
- Entstehungsgeschichte **Ei**nl 29ff.
- Erlaubnisvorbehalt **Ei**nl 16
- Europäischer Pass **Ei**nl 25
- Funktionsfähigkeit der Zahlungswirtschaft **Ei**nl 11
- Gefahrenabwehr **Ei**nl 9ff.
- Geldwäsche **Ei**nl 13
- Geldwäschepräventionsgesetz **Ei**nl 36
- Geschäftsorganisation **Ei**nl 21
- gespaltene Auslegung **Ei**nl 53
- Gestaltungsmissbrauch 2 6
- gleiche Wettbewerbsbedingungen **Ei**nl 4
- Herkunftsmitgliedstaat **Ei**nl 18
- PSD1 **Ei**nl 38
- PSD2 **Ei**nl 39
- Register **Ei**nl 23
- richtlinienkonforme Auslegung **Ei**nl 46
- Risikomanagement **Ei**nl 21
- SEPA-Begleitgesetz **Ei**nl 37
- Sicherungsanforderungen **Ei**nl 20
- Terrorismusfinanzierung **Ei**nl 13
- unmittelbare Wirkung von Richtlinien **Ei**nl 49
- Verbraucherschutz **Ei**nl 12
- vereinfachte Regulierung **Ei**nl 8
- Verwirklichung des Binnenmarktes **Ei**nl 4
- Vollharmonisierungsgebot **Ei**nl 45
- Zahlungsdiensterichtlinie **Ei**nl 29
- Zahlungsinstitute **Ei**nl 15
- Ziel **Ei**nl 4
- Zahlungsdiensterichtlinie **Ei**nl 29, 1 4
- Zahlungsinstituts-Register 43 2
- Zahlungsdienstleister 1 9ff., 45 1ff.
- Anspruch des Zahlers 45 19
- Art. 28–29 PSD2-RTS **Anh** 45 1ff.
- Authentifizierung 1 394
- Beschwerdeverfahren 62 1ff., s. a. dort
- Bestätigung 45 15ff.
- Bestätigungsanspruch des kartenausgebenden ~s 46 4
- CCR-Kreditinstitute 1 17ff.
- Datenschutz 59 9
- doppeltes Mehrheitsprinzip 58 4
- Drittemittlen 46 6ff.
- E-Geld-Institute 1 13
- E-Geld-Instrumente 47 1f.
- Ersuchen des kartenausgebenden ~s 45 14
- Governance-Struktur 53 1ff.
- kartenausgebender ~ 45 2, 10
- Konto online zugänglich 45 11
- kontoführender ~ 45 9
- Kreditanstalt für Wiederaufbau 1 20
- Kreditinstitute 1 17ff.
- MaRisk 53 6
- Öffentliche Hand 1 22ff.
- operationelle/sicherheitsrelevante Risiken 53 9ff., s. a. dort
- Pfandbriefbanken 1 19
- Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters 48 1ff., s. a. dort
- Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters 49 1ff.
- privilegierte ~ 1 8
- three lines of defence-Modell 53 4
- Zahlungsdienste 1 25ff., s. a. dort
- Zahlungsinstitute 1 9ff., s. a. dort
- Zahlungskartengeschäft 1 60ff.
- Zentralbanken 1 21
- Zugang zu Zahlungskontodiensten 56 8ff., s. a. dort
- Zustimmung des Zahlers 45 12
- Zahlungsdienstnutzer
- Beschwerdeverfahren 60 1ff., s. a. dort
- Fehlerhaftigkeit des Zahlungsinstituts-Registers 43 13ff.
- Kontoinformationsdienste 1 545
- Zahlungsauslösedienst 1 520
- Zahlungsempfänger 1 364f.
- Zahlungsgeschäft 1 45ff.
- Lastschriftgeschäft 1 49ff.
- mit Kreditgewährung 1 84f.
- Zahlungsinstitute
- Abschluss nach IFRS 22 30
- Absicherung im Haftungsfall 16 1ff., s. a. dort
- Änderungsanzeige für Agenten 25 46
- Anzeigepflichten 28 1ff., s. a. dort
- Aufbewahrung von Unterlagen 30 1ff., s. a. dort
- Aufsicht über Agenten 25 35ff.
- Auslagerung 26 29
- Berichtspflicht 40 1ff., s. a. dort
- beschränkte Erlaubnis der Kreditgewährung 3 65ff.
- Datei mit Kontostammdaten 27 79ff.
- Eigenkapitalvorschriften 15 1ff.
- einstweilige Maßnahmen zur Gefahrenabwehr 21 12ff.
- Erlaubnisvorbehalt 1 11
- Gefährdung der Pflichten gegenüber Gläubigern 21 8ff.
- Geschäftsorganisation, ordnungsgemäße 27 4ff.
- Jahresabschluss 22 3ff., 15ff.
- Konzernabschluss 22 22ff.
- Mitteilungspflicht zur Auslagerung 26 120
- Pflichten des Abschlussprüfers 22 15ff., 22ff.
- Rechtsfolgen der Verletzung 22 32f.
- Schließung des Instituts 21 25ff., 30
- Unternehmen 1 10

- Untersagung der Agentennutzung **25** 41 ff.
- Verordnung über die Eigenkapitalausstattung **15** 35 ff.
- Verordnung über die Prüfung der Jahresabschlüsse **24** 34 ff.
- vorübergehende Maßnahmen zur Insolvenzvermeidung **21** 27 ff.
- Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz **Einl** 15
- Zahlungsinstituts-Register **1** 12
- zentrale Kontaktperson **41** 1 ff., s. a. dort
- Zahlungsinstituts-Register **43** 1 ff.
- Ablehnung der Eintragung eines Agenten **43** 9
- Ansprüche bei Fehlerhaftigkeit **43** 13 ff.
- EBA-Register **43** 10 ff.
- eintragungspflichtige Tatsachen **43** 6 ff.
- Institutsregister-Entwurf **44** 9
- künstliche Aufspaltung **44** 7
- Zahlungsdiensterrichtlinie **43** 2
- Zahlungsinstitute **1** 12
- Ziele **43** 4
- Zahlungsinstrument **45** 7
- Ausgabe **1** 88, 97
- Authentifizierung **1** 391
- Einzelfälle **1** 94
- Legaldefinition **1** 376 f.
- Mobilebanking **1** 94
- Onlinebanking **1** 95
- personalisiertes Sicherheitsmerkmal **1** 92
- Voraussetzungen **1** 89 ff.
- Zahlungskartengeschäft **1** 60 ff.
- Debitkarte **1** 67 ff.
- electronic cash-System **1** 69
- Elektronisches Lastschriftverfahren **1** 70
- Geldkarte **1** 74 f.
- Kreditkarte **1** 62 ff.
- NFC-Funktion **1** 72
- POS-Verfahren **1** 68
- Zahlungskonto **1** 35
- Begriff **1** 366 f.
- Beschränkung der Verwendung **3** 49 ff.
- Finanztransfergeschäft **1** 113
- Kontoinformationsdienste **1** 536
- Zahlungsauslösedienst **1** 523
- Zugang zu Zahlungskontodiensten **56** 8 ff., s. a. dort
- Zahlungskontodienste **56** 17 ff.
- Zahlungsmarke **1** 455 ff.
- Zahlungsmittel **1** 28
- Zahlungssysteme **1** 338 ff.
- Ausnahmen **57** 31 ff.
- Darlegung von Sicherheiten **57** 25
- Datenschutz **59** 9
- Deutschland **1** 347 ff.
- Echtzeit-Bruttoverfahren **1** 348
- Erlaubnis **10** 24
- Erlaubnis Antrag **10** 65
- Erlaubnis Antrag durch E-Geld-Institute **11** 40
- Hybridsysteme **1** 350
- Legaldefinition **1** 342
- Nettosystem **1** 349
- objektive Teilnahmekriterien **57** 18 ff.
- TARGET 2 **1** 348
- Teilnehmer **1** 346
- Zahlungssicherungs-RL **1** 340
- Zahlungssystemtypen **1** 339
- Zugangsdiskriminierung **57** 11 ff.
- Zahlungsverkehrsrecht **1** 508
- Zahlungsvorgang **1** 30
- Ausschluss des Einlagen-/E-Geld-Geschäfts **3** 56 ff.
- Konzern-/Verbundgruppe **2** 80 f., 148 f.
- Zahlungs-/Wertpapierabwicklungssysteme **2** 40
- Zahlverfahren **58** 10 ff.
- Ausnahmegenehmigung **58** 15
- führender Teilnehmer **58** 14
- Inhaber eines ~s **58** 13
- Massenzahlverfahren **58** 14
- Verordnungsermächtigung **58** 19 ff.
- Zentralbanken **1** 21
- E-Geld-Emittent **1** 192
- zentrale Kontaktperson **41** 1 ff.
- Adressaten der Benennungspflicht **41** 6 ff.
- Anforderung der BaFin **41** 14 ff.
- Anforderungen **41** 18
- Pflichten **41** 19 ff.
- Zweigniederlassung **41** 10 ff.
- Zentralregulierer **2** 9 ff.
- Abschließen **2** 22 f.
- Aushandeln **2** 19 ff.
- Begriff **2** 12 ff.
- Einzelfälle **2** 24 ff.
- ZIEV **15** 30 ff., s. a. Verordnung über die Eigenkapitalausstattung
- Zinsen
- Verbot für E-Geld/-guthaben **3** 41 ff.
- Verbot für Guthaben auf Zahlungskonten **3** 53 ff.
- Zinszahlungen s. Dividendenzahlungen
- Zugang zu Zahlungskontodiensten
- Ablehnungsgründe **56** 24
- CRR-Kreditinstitute **56** 8 ff.
- Diskriminierungsverbot **56** 22 ff.
- Kartellrecht **56** 30
- Notifizierung der BaFin **56** 25
- Vorrang geldwäscherechtlicher Vorschriften **56** 27 ff.
- Zahlungsinstitute **56** 9 ff.

Sachverzeichnis

- Zahlungskontodienste **56** 17ff.
- Zugang **56** 13ff.
- Zugang zu Zahlungssystemen **57** 1 ff.
- Ausnahmen vom Diskriminierungsverbot **57** 31ff.
- Ausschlussbegründung **57** 26
- Beschränkungsverbot **57** 11
- Festlegung von Teilnahmebedingungen **57** 18ff.
- Gleichbehandlungsgebot **57** 15f.
- Nachweispflichten für die Teilnehmer **57** 18
- operationelles Risiko **57** 20
- Sicherheiten **57** 25
- Verbot der Diskriminierung **57** 11
- Verhältnis zum GWB **57** 39
- Verstöße **57** 27ff.
- Wettbewerbsrecht **57** 4
- Zahlungssystem **57** 6
- Zusammenarbeit BaFin–Bundesbank
- ausländische Behörden **5** 2ff., 22
- Beschwerdemanagement **5** 5
- EBA **5** 8
- Europäischer Ausschuss für Systemrisiken **5** 10
- Europäischer Bankenausschuss **5** 9
- Krisensituationen **5** 23
- Meldepflichten an die Europäische Kommission **5** 7
- Strafverfahren **5** 12ff.
- wechselseitige Unterrichtung **5** 25
- Zwei-Faktor-Authentifizierung **55** 14
- Zweigniederlassung **1** 258ff.
- Anzeigepflichten **38** 8ff., 38
- aufsichtsrechtliche Befugnisse der Behörden des Herkunftsstaates **39** 43ff.
- Auskünfte/Prüfungen durch BaFin/Bundesbank **38** 56f.
- Befugnisse der BaFin **39** 36f.
- Beschwerdeverfahren **62** 23
- Brexit **39** 47ff.
- Buchführung **42** 18ff.
- Eigenkapitalberechnung **42** 26f.
- Entscheidung der BaFin **38** 48ff.
- Erlaubnisantrag **10** 65, **42** 12
- Erlaubnisantrag durch E-Geld-Institute **11** 40
- Geldwäsche **39** 23ff.
- Geschäftsleiter **42** 13ff.
- Inhalt der Anzeige **38** 12ff.
- Institute aus EWR-Staat **39** 5ff.
- Jahresabschluss **42** 23ff.
- Pflichten von (E-Geld-)Agenten **39** 33ff.
- Rechnungslegung **42** 18ff.
- Terrorismusfinanzierung **39** 23ff.
- Unternehmen mit Sitz in Drittstaaten **42** 4ff.
- Verordnung über die Prüfung der Jahresabschlüsse **24** 49
- Zahlungsdienste **42** 7
- zentrale Kontaktperson **41** 10ff.
- Zweigstelle **1** 263

Die FACHBUCHHANDLUNG