

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|------|
| Vorwort zur 4. Auflage | V |
| Vorwort zur 3. Auflage | VII |
| Vorwort zur 2. Auflage | IX |
| Vorwort zur 1. Auflage | XI |
| Autorenverzeichnis | XIII |
| Bearbeiterverzeichnis | XV |
| Abkürzungs- und Literaturverzeichnis | XXIX |

Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz – KWG)

Erster Abschnitt. Allgemeine Vorschriften

1. Kreditinstitute, Finanzdienstleistungsgesellschaften, gemischte Finanzholdinggesellschaften und gemischte Holdinggesellschaften sowie Finanzunternehmen

| | | |
|------|--|-----|
| § 1 | Begriffsbestimmungen | 1 |
| § 1a | Geltung der Verordnungen (EU) Nr. 575/2013, (EG) Nr. 1060/2009 und (EU) 2017/2402 für Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute | 127 |
| § 1b | (aufgehoben) | 133 |
| § 2 | Ausnahmen | 133 |
| § 2a | Ausnahmen für gruppenangehörige Institute und Institute, die institutsbezogenen Sicherungssystemen angehören | 179 |
| § 2b | Rechtsform | 199 |
| § 2c | Inhaber bedeutender Beteiligungen | 200 |
| § 2d | Leitungsorgane von Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften | 222 |
| § 2e | Ausnahmen für gemischte Finanzholding-Gesellschaften | 224 |
| § 3 | Verbotene Geschäfte | 228 |
| § 4 | Entscheidung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht | 245 |

2. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

| | | |
|------|---|-----|
| § 5 | (aufgehoben) | 247 |
| § 6 | Aufgaben | 247 |
| § 6a | Besondere Aufgaben | 268 |
| § 6b | Aufsichtliche Überprüfung und Beurteilung | 273 |
| § 7 | Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank | 283 |
| § 7a | Zusammenarbeit mit der Europäischen Kommission | 298 |
| § 7b | Zusammenarbeit mit der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde, der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde und der Europäischen Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung | 300 |
| § 7c | Zusammenarbeit mit dem Europäischen Bankenausschuss | 306 |
| § 7d | Zusammenarbeit mit dem Europäischen Ausschuss für Systemrisiken | 306 |
| § 8 | Zusammenarbeit mit anderen Stellen | 307 |
| § 8a | Besondere Aufgaben bei der Aufsicht auf zusammengefasster Basis | 325 |
| § 8b | (aufgehoben) | 331 |
| § 8c | Übertragung der Zuständigkeit für die Aufsicht über Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen und gruppenangehörige Institute | 331 |
| § 8d | (aufgehoben) | 335 |
| § 8e | Aufsichtskollegien | 335 |
| § 8f | Zusammenarbeit bei der Aufsicht über bedeutende Zweigniederlassungen | 339 |

XIX

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|-----|
| § 9 Verschwiegenheitspflicht | 344 |
| Zweiter Abschnitt. Vorschriften für Institute, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen und gemischte Holdinggesellschaften | |
| 1. Eigenmittel und Liquidität | |
| § 10 Ergänzende Anforderungen an die Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; Verordnungsermächtigung | 362 |
| § 10a Ermittlung der Eigenmittelausstattung von Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; Verordnungsermächtigung | 392 |
| § 10b (aufgehoben) | 434 |
| § 10c Kapitalerhaltungspuffer | 434 |
| § 10d Antizyklischer Kapitalpuffer | 437 |
| § 10e Kapitalpuffer für systemische Risiken | 445 |
| § 10f Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute | 455 |
| § 10g Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute | 464 |
| § 10h Zusammenwirken der Kapitalpuffer für systemische Risiken, für global systemrelevante Institute und für anderweitig systemrelevante Institute | 475 |
| § 10i Kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung | 478 |
| § 11 Liquidität | 486 |
| § 12 (aufgehoben) | 514 |
| § 12a Begründung von Unternehmensbeziehungen | 514 |
| 2. Kreditgeschäft | |
| § 13 Großkredite; Verordnungsermächtigung | 523 |
| §§ 13a und 13b (aufgehoben) | 537 |
| § 13c Gruppeninterne Transaktionen mit gemischten Holdinggesellschaften | 537 |
| § 13d (aufgehoben) | 543 |
| § 14 Millionenkredite | 543 |
| § 15 Organkredite | 563 |
| § 16 (aufgehoben) | 583 |
| § 17 Haftungsbestimmung | 583 |
| § 18 Kreditunterlagen | 585 |
| § 18a Verbraucherdarlehen und entgeltliche Finanzierungshilfen; Verordnungsermächtigung | 600 |
| § 18b (aufgehoben) | 615 |
| § 19 Begriff des Kredits für § 14 und des Kreditnehmers für die §§ 14, 15 und 18 .. | 615 |
| § 20 Ausnahmen von den Verpflichtungen nach § 14 | 643 |
| §§ 20a–c (aufgehoben) | 646 |
| § 21 Begriff des Kredits für die §§ 15 bis 18 | 646 |
| § 22 Verordnungsermächtigung für Millionenkredite | 677 |
| 2a. Refinanzierungsregister | |
| Vorbemerkung zu §§ 22a–22o | 679 |
| § 22a Registerführendes Unternehmen | 683 |
| § 22b Führung des Refinanzierungsregisters für Dritte | 692 |
| § 22c Refinanzierungsmittler | 695 |
| § 22d Refinanzierungsregister | 695 |
| § 22e Bestellung des Verwalters | 701 |
| § 22f Verhältnis des Verwalters zur Bundesanstalt | 705 |
| § 22g Aufgaben des Verwalters | 706 |
| § 22h Verhältnis des Verwalters zum registerführenden Unternehmen und zum Refinanzierungsunternehmen | 707 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|-----|
| § 22i Vergütung des Verwalters | 709 |
| § 22j Wirkungen der Eintragung in das Refinanzierungsregister | 710 |
| § 22k Beendigung und Übertragung der Registerführung | 718 |
| § 22l Bestellung des Sachwalters bei Eröffnung des Insolvenzverfahrens | 721 |
| § 22m Bekanntmachung der Bestellung des Sachwalters | 723 |
| § 22n Rechtsstellung des Sachwalters | 725 |
| § 22o Bestellung des Sachwalters bei Insolvenzgefahr | 728 |

3. Kundenrechte

| | |
|--------------------------|-----|
| § 22p (aufgehoben) | 730 |
|--------------------------|-----|

4. Werbung und Hinweispflicht der Institute

| | |
|-----------------------------------|-----|
| § 23 Werbung | 730 |
| § 23a Sicherungseinrichtung | 738 |

5. Besondere Pflichten der Institute, ihrer Geschäftsleiter sowie der Finanzholding-Gesellschaften, der gemischten Finanzholding-Gesellschaften und der gemischten Holdinggesellschaften

| | |
|---|-----|
| § 24 Anzeigen | 747 |
| § 24a Errichtung einer Zweigniederlassung und Erbringung grenzüberschreitender Dienstleistungen in anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums | 766 |
| § 24b Teilnahme an Zahlungs- sowie Wertpapierliefer- und -abrechnungssystemen sowie interoperablen Systemen | 780 |
| § 24c Automatisierter Abruf von Kontoinformationen | 789 |
| § 25 Finanzinformationen, Informationen zur Risikotragfähigkeit; Verordnungsermächtigung | 805 |
| § 25a Besondere organisatorische Pflichten von Instituten, Bestimmungen für Risikoträger; Verordnungsermächtigung | 816 |
| § 25b Auslagerung von Aktivitäten und Prozessen; Verordnungsermächtigung | 877 |
| § 25c Geschäftsleiter | 897 |
| § 25d Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan | 924 |
| § 25e Anforderungen bei vertraglich gebundenen Vermittlern | 957 |
| § 25f Besondere Anforderungen an die ordnungsgemäße Geschäftsorganisation von CRR-Kreditinstituten sowie von Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen, denen ein CRR-Kreditinstitut angehört; Verordnungsermächtigung | 961 |

5a. Bargeldloser Zahlungsverkehr; Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen zu Lasten der Institute

| | |
|---|------|
| § 25g Einhaltung der besonderen organisatorischen Pflichten im bargeldlosen Zahlungsverkehr | 965 |
| § 25h Interne Sicherungsmaßnahmen | 979 |
| § 25i Allgemeine Sorgfaltspflichten in Bezug auf E-Geld | 1016 |
| § 25j Zeitpunkt der Identitätsüberprüfung | 1025 |
| § 25k Verstärkte Sorgfaltspflichten | 1028 |
| § 25l Geldwäscherechtliche Pflichten für Finanzholding-Gesellschaften | 1031 |
| § 25m Verbotene Geschäfte | 1032 |
| § 25n Einstufung als bedeutendes Institut | 1035 |

5b. Vorlage von Rechnungslegungsunterlagen

| | |
|--|------|
| § 26 Vorlage von Jahresabschluß, Lagebericht und Prüfungsberichten | 1043 |
|--|------|

5c. Offenlegung

| | |
|---|------|
| § 26a Offenlegung durch die Institute | 1060 |
|---|------|

Inhaltsverzeichnis

6. Prüfung und Prüferbestellung

| | |
|--|------|
| § 27 (aufgehoben) | 1082 |
| § 28 Bestellung des Prüfers in besonderen Fällen | 1082 |
| § 29 Besondere Pflichten des Prüfers | 1088 |
| § 30 Bestimmung von Prüfungsinhalten | 1122 |

7. Befreiungen

| | |
|---|------|
| § 31 Befreiungen; Verordnungsermächtigung | 1123 |
|---|------|

Dritter Abschnitt. Vorschriften über die Beaufsichtigung der Institute

1. Zulassung zum Geschäftsbetrieb

| | |
|--|------|
| § 32 Erlaubnis | 1130 |
| § 33 Versagung der Erlaubnis | 1162 |
| § 33a Aussetzung oder Beschränkung der Erlaubnis bei Unternehmen mit Sitz außerhalb der Europäischen Union | 1187 |
| § 33b Anhörung der zuständigen Stellen eines anderen Staates des Europäischen Wirtschaftsraums | 1188 |
| § 34 Stellvertretung und Fortführung bei Todesfall | 1189 |
| § 35 Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis | 1194 |
| § 36 Maßnahmen gegen Geschäftsleiter und Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtorgans | 1215 |
| § 36a Tätigkeitsverbot für natürliche Personen | 1235 |
| § 37 Einschreiten gegen unerlaubte oder verbotene Geschäfte | 1241 |
| § 38 Folgen der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis, Maßnahmen bei der Abwicklung | 1251 |

2. Bezeichnungsschutz

| | |
|---|------|
| § 39 Bezeichnungen „Bank“ und „Bankier“ | 1261 |
| § 40 Bezeichnung „Sparkasse“ | 1270 |
| § 41 Ausnahmen | 1273 |
| § 42 Entscheidung der Bundesanstalt | 1277 |
| § 43 Registervorschriften | 1279 |

3. Auskünfte und Prüfungen

| | |
|---|------|
| § 44 Auskünfte und Prüfungen von Instituten, Anbietern von Nebendienstleistungen, Finanzholding-Gesellschaften, gemischten Finanzholding-Gesellschaften und anderen Unternehmen | 1297 |
| § 44a Grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen | 1310 |
| § 44b Auskünfte und Prüfungen bei Inhabern bedeutender Beteiligungen | 1314 |
| § 44c Verfolgung unerlaubter Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen | 1316 |

4. Maßnahmen in besonderen Fällen

| | |
|--|------|
| § 45 Maßnahmen zur Verbesserung der Eigenmittelausstattung und der Liquidität .. | 1326 |
| § 45a Maßnahmen gegenüber Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften | 1345 |
| § 45b Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln | 1350 |
| § 45c Sonderbeauftragter | 1354 |
| § 46 Maßnahmen bei Gefahr | 1366 |
| § 46a Untersagungs- und Anordnungsbefugnis bei Verwenden externer Ratings | 1388 |
| § 46b Insolvenzantrag | 1391 |
| § 46c Insolvenzrechtliche Fristen und Haftungsfragen | 1399 |
| Vorbemerkung zu §§ 46d–f | 1400 |
| § 46d Unterrichtung der anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums über Sanierungsmaßnahmen | 1406 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|------|
| § 46e Insolvenzverfahren in den Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums | 1415 |
| § 46f Unterrichtung der Gläubiger im Insolvenzverfahren und Insolvenzzrangfolge .. | 1426 |
| § 46g Moratorium, Einstellung des Bank- und Börsenverkehrs | 1434 |
| § 46h Wiederaufnahme des Bank- und Börsenverkehrs | 1439 |
| § 47 Anordnungsbefugnis nach der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 | 1441 |
| § 48 Maßnahmen bei Verstößen gegen die Verordnung (EU) 2017/2402 | 1445 |

4a. Maßnahmen gegenüber Kreditinstituten bei Gefahren für die Stabilität des Finanzsystems

| | |
|---|------|
| §§ 48a–48s (aufgehoben) | 1452 |
| § 48t Maßnahmen zur Begrenzung makroprudenzieller oder systemischer Risiken .. | 1452 |
| § 48u Maßnahmen zur Begrenzung makroprudenzieller Risiken im Bereich der Darlehensvergabe zum Bau oder zum Erwerb von Wohnimmobilien; Verordnungsermächtigung | 1459 |

5. Vollziehbarkeit, Zwangsmittel, Umlage und Kosten

| | |
|--------------------------------------|------|
| § 49 Sofortige Vollziehbarkeit | 1470 |
| § 50 (aufgehoben) | 1475 |
| § 51 Umlage und Kosten | 1475 |

Vierter Abschnitt. Besondere Vorschriften für für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung

| | |
|--|------|
| § 51a Anforderungen an die Eigenkapitalausstattung für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung | 1482 |
| § 51b Anforderungen an die Liquidität für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung | 1491 |
| § 51c Sonstige Sondervorschriften für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtungen | 1494 |

Fünfter Abschnitt. Sondervorschriften

| | |
|---|------|
| § 52 Sonderaufsicht | 1498 |
| § 52a Verjährung von Ansprüchen gegen Organmitglieder von Kreditinstituten | 1500 |
| § 53 Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz im Ausland | 1501 |
| § 53a Repräsentanzen von Instituten mit Sitz im Ausland | 1517 |
| § 53b Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums | 1520 |
| § 53c Unternehmen mit Sitz in einem Drittstaat; Verordnungsermächtigung | 1548 |
| § 53d Mutterunternehmen mit Sitz in einem Drittstaat | 1552 |

Sechster Abschnitt. Sondervorschriften für zentrale Gegenparteien und Zentralverwahrer

1. Zentrale Gegenparteien

| | |
|---|------|
| § 53e Inhaber bedeutender Beteiligungen | 1555 |
| § 53f Aufsichtskollegien | 1556 |
| § 53g Finanzmittelausstattung von zentralen Gegenparteien | 1559 |
| § 53h Liquidität | 1561 |
| § 53i Gewährung des Zugangs nach den Artikeln 7 und 8 der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 | 1563 |
| § 53j Anzeigen; Verordnungsermächtigung | 1563 |
| § 53k Auslagerung von Aktivitäten und Prozessen | 1566 |
| § 53l Anordnungsbefugnis; Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln | 1566 |
| § 53m Inhalt des Zulassungsantrags | 1567 |
| § 53n Maßnahmen zur Verbesserung der Finanzmittel und der Liquidität einer nach der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 zugelassenen zentralen Gegenpartei | 1569 |

Inhaltsverzeichnis

2. Zentralverwahrer

| | | |
|-------|---|------|
| § 53o | Anträge nach der Verordnung (EU) Nr. 909/2014; Verschwiegenheitspflicht .. | 1578 |
| § 53p | Anordnungsbefugnis für die Aufsicht nach der Verordnung (EU) Nr. 909/2014 | 1579 |
| § 53q | Eigentumsrechte an Zentralverwahrern | 1580 |

Siebter Abschnitt. Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften

| | | |
|-------|---|------|
| § 54 | Verbotene Geschäfte, Handeln ohne Erlaubnis | 1582 |
| § 54a | Strafvorschriften | 1589 |
| § 55 | Verletzung der Pflicht zur Anzeige der Zahlungsunfähigkeit oder der Überschuldung | 1596 |
| § 55a | Unbefugte Verwertung von Angaben über Millionenkredite | 1597 |
| § 55b | Unbefugte Offenbarung von Angaben über Millionenkredite | 1597 |
| § 56 | Bußgeldvorschriften | 1600 |
| § 57 | (weggefallen) | 1635 |
| § 58 | (weggefallen) | 1635 |
| § 59 | Geldbußen gegen Unternehmen | 1635 |
| § 60 | Zuständige Verwaltungsbehörde | 1636 |
| § 60a | Beteiligung der Bundesanstalt und Mitteilungen in Strafsachen | 1636 |
| § 60b | Bekanntmachung von Maßnahmen | 1638 |
| § 60c | Bekanntmachung von Maßnahmen und Sanktionen wegen Verstößen gegen die Verordnung (EU) Nr. 909/2014, die Verordnung (EU) 2015/2365, die Verordnung (EU) 2016/1011 oder die Verordnung (EU) 2017/2402 | 1643 |
| § 60d | Bekanntmachung von Maßnahmen und Sanktionen gegen Wertpapierdienstleistungsunternehmen und Betreiber von Datenbereitstellungsdiensten | 1645 |

Achter Abschnitt. Übergangs- und Schlussvorschriften

| | | |
|----------|---|------|
| § 61 | Erlaubnis für bestehende Kreditinstitute | 1648 |
| § 62 | Überleitungsbestimmungen | 1648 |
| § 63 | (Aufhebung und Änderung von Rechtsvorschriften) | 1649 |
| § 63a | Sondervorschriften für das in Artikel 3 des Einigungsvertrages genannte Gebiet | 1649 |
| § 64 | Nachfolgeunternehmen der Deutschen Bundespost | 1650 |
| §§ 64a–d | (aufgehoben) | 1650 |
| § 64e | Übergangsvorschriften zum Sechsten Gesetz zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen | 1650 |
| § 64f | Übergangsvorschriften zum Vierten Finanzmarktförderungsgesetz | 1653 |
| § 64g | Übergangsvorschriften zum Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsgesetz .. | 1654 |
| § 64h | Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der neu gefassten Bankenrichtlinie und der neu gefassten Kapitaladäquanzrichtlinie | 1658 |
| § 64i | Übergangsvorschriften zum Finanzmarktrichtlinie-Umsetzungsgesetz | 1660 |
| § 64j | Übergangsvorschriften zum Jahressteuergesetz 2009 | 1664 |
| § 64k | Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Umsetzung der Beteiligungsrichtlinie ... | 1666 |
| § 64l | Übergangsvorschrift zur Erlaubnis für die Anlageverwaltung | 1666 |
| § 64m | Übergangsvorschrift zum Brexit-Steuerbegleitgesetz | 1668 |
| § 64n | Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Novellierung des Finanzvermittler- und Vermögensanlagenrechts | 1671 |
| § 64o | Übergangsvorschriften zum EMIR-Ausführungsgesetz | 1671 |
| § 64p | Übergangsvorschrift zum Hochfrequenzhandelsgesetz | 1674 |
| § 64q | Übergangsvorschrift zum AIFM-Umsetzungsgesetz | 1675 |
| § 64r | Übergangsvorschriften zum CRD IV-Umsetzungsgesetz | 1675 |
| § 64s | Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Abschirmung von Risiken und zur Planung der Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten | 1686 |
| § 64t | Übergangsvorschrift zur Verordnung (EU) Nr. 1060/2009 | 1687 |
| § 64u | Übergangsvorschrift zum BRRD-Umsetzungsgesetz | 1687 |
| § 64v | Übergangsvorschriften zum Ersten Finanzmarktnovellierungsgesetz | 1687 |

| | | |
|-------|---|------|
| § 64w | Übergangsregelung zum CSR-Richtlinie-Umsetzungsgesetz | 1690 |
| § 64x | Übergangsvorschrift zum Zweiten Finanzmarktnovellierungsgesetz | 1691 |
| § 64y | Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der Änderungsrichtlinie zur Vierten EU-Geldwäscherichtlinie | 1694 |
| § 65 | (Inkrafttreten) | 1695 |

Gesetz über die Beaufsichtigung von Zahlungsdiensten (Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz – ZAG)

Abschnitt 1. Allgemeine Vorschriften

Unterabschnitt 1. Begriffsbestimmungen, Anwendungsbereich, Aufsicht

| | | |
|-----|---|------|
| § 1 | Begriffsbestimmungen | 1697 |
| § 2 | Ausnahmen; Verordnungsermächtigung | 1744 |
| § 3 | Für Institute zugelassene Tätigkeiten und verbotene Geschäfte | 1767 |
| § 4 | Aufgaben und allgemeine Befugnisse der Bundesanstalt; Entscheidung in Zwei- felsfällen | 1776 |
| § 5 | Zusammenarbeit mit anderen Behörden | 1779 |
| § 6 | Verschwiegenheitspflicht | 1780 |

Unterabschnitt 2. Durchsetzung des Erlaubnisvorbehalts

| | | |
|-----|--|------|
| § 7 | Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte | 1781 |
| § 8 | Verfolgung unerlaubter Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte | 1786 |

Unterabschnitt 3. Sofortige Vollziehbarkeit

| | | |
|-----|---------------------------------|------|
| § 9 | Sofortige Vollziehbarkeit | 1791 |
|-----|---------------------------------|------|

Abschnitt 2. Erlaubnis; Inhaber bedeutender Beteiligungen

Unterabschnitt 1 Erlaubnis

| | | |
|------|--|------|
| § 10 | Erlaubnis für das Erbringen von Zahlungsdiensten; Verordnungsermächtigung | 1792 |
| § 11 | Erlaubnis für das Betreiben von E-Geld-Geschäften; Verordnungsermächtigung | 1808 |
| § 12 | Versagung der Erlaubnis | 1812 |
| § 13 | Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis | 1820 |

Unterabschnitt 2. Inhaber bedeutender Beteiligungen

| | | |
|------|--|------|
| § 14 | Inhaber bedeutender Beteiligungen; Verordnungsermächtigung | 1824 |
|------|--|------|

Abschnitt 3. Eigenmittel, Absicherung im Haftungsfall

| | | |
|------|--|------|
| § 15 | Eigenmittel; Verordnungsermächtigung | 1828 |
| § 16 | Absicherung für den Haftungsfall für Zahlungsauslösedienste; Verordnungsermächtigung | 1834 |

Abschnitt 4. Sicherungsanforderungen

| | | |
|------|--|------|
| § 17 | Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen im Rahmen der Erbringung von Zahlungsdiensten und des Betriebens des E-Geld-Geschäfts | 1838 |
| § 18 | Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen für die Ausgabe von E-Geld | 1839 |

Abschnitt 5. Vorschriften über die laufende Beaufsichtigung von Instituten

| | | |
|------|--|------|
| § 19 | Auskünfte und Prüfungen | 1845 |
| § 20 | Abberufung von Geschäftsleitern und Mitgliedern des Verwaltungs- und Aufsichtsorgans, Übertragung von Organbefugnissen auf Sonderbeauftragte | 1846 |
| § 21 | Maßnahmen in besonderen Fällen und Insolvenzantrag | 1847 |

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|------|---|------|
| § 22 | Vorlage von Jahresabschluss, Lagebericht und Prüfungsberichten | 1850 |
| § 23 | Anzeigepflicht bei Bestellung des Abschlussprüfers, Bestellung in besonderen Fällen | 1851 |
| § 24 | Besondere Pflichten des Prüfers; Verordnungsermächtigung | 1852 |
| § 25 | Inanspruchnahme von Agenten, Verordnungsermächtigung | 1854 |
| § 26 | Auslagerung | 1858 |
| § 27 | Organisationspflichten | 1861 |
| § 28 | Anzeigen; Verordnungsermächtigung | 1872 |
| § 29 | Monatsausweise; Verordnungsermächtigung | 1875 |
| § 30 | Aufbewahrung von Unterlagen | 1876 |

Abschnitt 6. Sondervorschriften für das E-Geld-Geschäft und den Vertrieb und die Rücktauschbarkeit

| | | |
|------|---|------|
| § 31 | Verbot der Ausgabe von E-Geld über andere Personen | 1878 |
| § 32 | Vertrieb und Rücktausch von E-Geld durch E-Geld-Agenten | 1878 |
| § 33 | Verpflichtungen des E-Geld-Emittenten bei der Ausgabe und dem Rücktausch von E-Geld | 1880 |

Abschnitt 7. Sonderbestimmungen für Kontoinformationsdienste

| | | |
|------|---|------|
| § 34 | Registrierungspflicht; Verordnungsermächtigung | 1884 |
| § 35 | Versagung der Registrierung | 1890 |
| § 36 | Absicherung für den Haftungsfall; Verordnungsermächtigung | 1891 |
| § 37 | Erlöschen und Aufhebung der Registrierung | 1893 |

Abschnitt 8. Europäischer Pass, Zweigniederlassung und grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr, Zweigstellen aus Drittstaaten

| | | |
|------|--|------|
| § 38 | Errichten einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr durch inländische Institute | 1896 |
| § 39 | Errichten einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr von Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums | 1900 |
| § 40 | Berichtspflicht | 1906 |
| § 41 | Zentrale Kontaktperson; Verordnungsermächtigung | 1906 |
| § 42 | Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums | 1907 |

Abschnitt 9. Register

| | | |
|------|----------------------------------|------|
| § 43 | Zahlungsinstituts-Register | 1909 |
| § 44 | E-Geld-Instituts-Register | 1910 |

Abschnitt 10. Gemeinsame Bestimmungen für alle Zahlungsdienstleister

Unterabschnitt 1. Kartengebundene Zahlungsinstrumente

| | | |
|------|---|------|
| § 45 | Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters | 1912 |
| § 46 | Rechte und Pflichten des kartenausgebenden Zahlungsdienstleisters | 1914 |
| § 47 | Ausnahme für E-Geld-Instrumente | 1916 |

Unterabschnitt 2. Zugang von Zahlungsauslöse- und Kontoinformationsdienstleistern zu Zahlungskonten

| | | |
|------|---|------|
| § 48 | Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters bei Zahlungsauslösediensten | 1916 |
| § 49 | Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters | 1918 |
| § 50 | Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters bei Kontoinformationsdiensten | 1921 |
| § 51 | Pflichten des Kontoinformationsdienstleisters | 1923 |

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|--|--|------|
| § 52 | Zugang zu Zahlungskonten | 1925 |
| Unterabschnitt 3. Risiken und Meldung von Vorfällen | | |
| § 53 | Beherrschung operationeller und sicherheitsrelevanter Risiken | 1927 |
| § 54 | Meldung schwerwiegender Betriebs- oder Sicherheitsvorfälle | 1928 |
| Unterabschnitt 4. Starke Kundenauthentifizierung | | |
| § 55 | Starke Kundenauthentifizierung | 1931 |
| Unterabschnitt 5. Zugang zu Konten und Zahlungssystemen | | |
| § 56 | Zugang zu Zahlungskontodiensten bei CRR-Kreditinstituten | 1937 |
| § 57 | Zugang zu Zahlungssystemen | 1939 |
| § 58 | Aufgaben der Bundesanstalt bei Kartenzahlverfahren, Ausnahmen für neue Zahlverfahren im Massenzahlungsverkehr; Verordnungsermächtigung | 1945 |
| Unterabschnitt 5a. Technische Infrastrukturleistungen | | |
| § 58a | Zugang zu technischen Infrastrukturleistungen bei der Erbringung von Zahlungsdiensten oder dem Betreiben des E-Geld-Geschäfts | 1946 |
| Abschnitt 11. Datenschutz | | |
| § 59 | Datenschutz | 1952 |
| Abschnitt 12. Beschwerden und Außergerichtliche Streitbeilegung | | |
| § 60 | Beschwerden über Zahlungsdienstleister | 1955 |
| § 61 | Beschwerden über E-Geld-Emittenten | 1957 |
| § 62 | Streitbeilegung bei einem Zahlungsdienstleister | 1959 |
| Abschnitt 13. Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften | | |
| § 63 | Strafvorschriften | 1964 |
| § 64 | Bußgeldvorschriften | 1964 |
| § 65 | Mitteilung in Strafsachen | 1966 |
| Abschnitt 14. Übergangsvorschriften | | |
| § 66 | Übergangsvorschriften für Zahlungsinstitute, die bereits über eine Erlaubnis verfügen | 1967 |
| § 67 | Übergangsvorschriften für E-Geld-Institute, die bereits über eine Erlaubnis verfügen | 1968 |
| § 68 | Übergangsvorschriften für bestimmte Zahlungsdienste und für die starke Kundenauthentifizierung | 1968 |
| Sachregister | | 1971 |