

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 System-risiken	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

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 Refinanzierungsmittel	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 Aufsichtsgans	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

§ 46e Insolvenzverfahren in den Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums	1415
§ 46f Unterrichtung der Gläubiger im Insolvenzverfahren und Insolvenzrangfolge ..	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 zum 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; Verordnungsermächti- gung	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; Verordnungser- mächtigung	1834

Abschnitt 4. Sicherungsanforderungen

§ 17	Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen im Rah- men 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 Auf- sichtsorgans, 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

§ 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