

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Die Autoren	VII
Bearbeiterverzeichnis	XIII
Allgemeines Literaturverzeichnis	XV

Abschnitt 1. Allgemeine Vorschriften

Unterabschnitt 1. Begriffsbestimmungen, Anwendungsbereich, Aufsicht	1
§ 1 Begriffsbestimmungen	1
Anhang zu § 1	216
§ 1a Unzuverlässigkeit von sanktionierten Personen	227
§ 2 Ausnahmen; Verordnungsermächtigung	233
§ 3 Für Institute zugelassene Tätigkeiten und verbotene Geschäfte	316
§ 4 Aufgaben und allgemeine Befugnisse der Bundesanstalt, Entscheidung in Zweifelsfällen	341
§ 4a Elektronische Bekanntgabe oder Zustellung von Verwaltungsakten; Verordnungsermächtigung	398
§ 5 Zusammenarbeit mit anderen Behörden	403
§ 6 Verschwiegenheitspflicht	417
Unterabschnitt 2. Durchsetzung des Erlaubnisvorbehalts	438
§ 7 Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte ...	438
§ 8 Verfolgung unerlaubter Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte	474
Unterabschnitt 3. Sofortige Vollziehbarkeit	508
§ 9 Sofortige Vollziehbarkeit	508

Abschnitt 2. Erlaubnis; Inhaber bedeutender Beteiligungen

Unterabschnitt 1. Erlaubnis	517
§ 10 Erlaubnis für das Erbringen von Zahlungsdiensten; Verordnungsermächtigung	517
§ 11 Erlaubnis für das Betreiben von E-Geld-Geschäften; Verordnungsermächtigung	520
§ 12 Versagung der Erlaubnis	628
§ 13 Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis	660
Unterabschnitt 2. Inhaber bedeuten der Beteiligungen	670
§ 14 Inhaber bedeutender Beteiligungen; Verordnungsermächtigung	670

Abschnitt 3. Eigenmittel, Absicherung im Haftungsfall

§ 15 Eigenmittel; Verordnungsermächtigung	695
Anhang zu § 15	739
§ 16 Absicherung für den Haftungsfall für Zahlungsauslösedienste; Verordnungsermächtigung	751
Anhang zu § 16	813

Abschnitt 4. Sicherungsanforderungen

§ 17 Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen im Rahmen der Erbringung von Zahlungsdiensten und des Betreibens des E-Geld-Geschäfts	822
§ 18 Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen für die Ausgabe von E-Geld	897

IX

Inhaltsverzeichnis

Abschnitt 5. Vorschriften über die laufende Beaufsichtigung von Instituten	
§ 19 Auskünfte und Prüfungen	904
§ 20 Abberufung von Geschäftsleitern und Mitgliedern des Verwaltungs- und Aufsichtsorgans, Übertragung von Organbefugnissen auf Sonderbeauftragte	921
§ 21 Maßnahmen in besonderen Fällen und Insolvenzantrag	940
§ 22 Vorlage von Jahresabschluss, Lagebericht und Prüfungsberichten	953
Anhang zu § 22	985
§ 23 Anzeigepflicht bei Bestellung des Abschlussprüfers, Bestellung in besonderen Fällen	1008
§ 24 Besondere Pflichten des Prüfers; Verordnungsermächtigung	1023
Anhang zu § 24	1059
§ 25 Inanspruchnahme von Agenten; Verordnungsermächtigung	1087
Anhang zu § 25	1110
§ 26 Auslagerung	1112
§ 27 Organisationspflichten	1154
§ 28 Anzeigen; Verordnungsermächtigung	1182
§ 29 Monatsausweise; Verordnungsermächtigung	1205
§ 30 Aufbewahrung von Unterlagen	1218
Abschnitt 6. Sondervorschriften für das E-Geld-Geschäft und den Vertrieb und die Rücktauschbarkeit	
§ 31 Verbot der Ausgabe von E-Geld über andere Personen	1221
§ 32 Vertrieb und Rücktausch von E-Geld durch E-Geld-Agenten	1225
§ 33 Verpflichtungen des E-Geld-Emittenten bei der Ausgabe und dem Rücktausch von E-Geld	1230
Abschnitt 7. Sonderbestimmungen für Kontoinformationsdienste	
§ 34 Registrierungspflicht; Verordnungsermächtigung	1235
§ 35 Versagung der Registrierung	1256
§ 36 Absicherung für den Haftungsfall; Verordnungsermächtigung	1261
§ 37 Erlöschen und Aufhebung der Registrierung	1267
Abschnitt 8. Europäischer Pass, Zweigniederlassung und grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr, Zweigstellen aus Drittstaaten	
§ 38 Errichten einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr durch inländische Institute	1271
§ 39 Errichten einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr von Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums	1309
§ 40 ZAG Berichtspflicht	1331
§ 41 Zentrale Kontaktperson; Verordnungsermächtigung	1337
§ 42 Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums	1343
Abschnitt 9. Register	
§ 43 Zahlungsinstituts-Register	1353
§ 44 E-Geld-Instituts-Register	1360
Abschnitt 10. Gemeinsame Bestimmungen für alle Zahlungsdienstleister	
Unterabschnitt 1. Kartengebundene Zahlungsinstrumente	1363
§ 45 Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleister	1363
§ 46 Rechte und Pflichten des kartenausgebenden Zahlungsdienstleisters ...	1374
§ 47 Ausnahme für E-Geld-Instrumente	1379

Inhaltsverzeichnis

Unterabschnitt 2. Zugang von Zahlungsauslöse- und Kontoinformationsdienstleistern zu Zahlungskonten	1380
§ 48 Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters bei Zahlungsauslösediensten	1380
§ 49 Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters	1396
§ 50 Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters bei Kontoinformationsdiensten	1414
§ 51 Pflichten des Kontoinformationsdienstleisters	1423
§ 52 Zugang zu Zahlungskonten	1430
Unterabschnitt 3. Risiken und Meldung von Vorfällen	1436
§ 53 Beherrschung operationeller und sicherheitsrelevanter Risiken	1436
§ 54 Meldung schwerwiegender Betriebs- oder Sicherheitsvorfälle	1460
Unterabschnitt 4. Starke Kundenauthentifizierung	1480
§ 55 Starke Kundenauthentifizierung	1480
Anhang zu § 55	1499
Unterabschnitt 5. Zugang zu Konten und Zahlungssystemen	1515
§ 56 Zugang zu Zahlungskontodiensten bei CRR-Kreditinstituten	1515
§ 57 Zugang zu Zahlungssystemen	1526
§ 58 Aufgaben der Bundesanstalt bei Kartenzahlverfahren, Ausnahmen für neue Zahlverfahren im Massenzahlungsverkehr; Verordnungsermächtigung	1536
Unterabschnitt 5a. Technische Infrastrukturleistungen	1543
§ 58a Zugang zu technischen Infrastrukturleistungen bei der Erbringung von Zahlungsdiensten oder dem Betreiben des E-Geld-Geschäfts	1543
Abschnitt 11. Datenschutz	
§ 59 Datenschutz	1563
Abschnitt 12. Beschwerden; Außergerichtliche Streitbeilegung und kollektive Verbraucherinformation	
§ 60 Beschwerden über Zahlungsdienstleister	1587
§ 61 Beschwerden über E-Geld-Emittenten	1609
§ 62 Streitbeilegung bei einem Zahlungsdienstleister	1613
§ 62a Kollektive Verbraucherinformation	1641
Abschnitt 13. Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften	
§ 63 Strafvorschriften	1644
§ 64 Bußgeldvorschriften	1695
§ 65 Mitteilung in Strafsachen	1722
Abschnitt 14. Übergangsvorschriften	
§ 66 Übergangsvorschriften für Zahlungsinstitute, die bereits über eine Erlaubnis verfügen	1741
§ 67 Übergangsvorschriften für E-Geld-Institute, die bereits über eine Erlaubnis verfügen	1741
§ 68 Übergangsvorschriften für bestimmte Zahlungsdienste und für die starke Kundenauthentifizierung	1742
Stichwortverzeichnis	1745