

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	V
Die Autoren .....	VII
Bearbeiterverzeichnis .....	XIII
Allgemeines Literaturverzeichnis .....	XV

## Abschnitt 1. Allgemeine Vorschriften

<b>Unterabschnitt 1. Begriffsbestimmungen, Anwendungsbereich, Aufsicht</b> .....	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
<b>Unterabschnitt 2. Durchsetzung des Erlaubnisvorbehalts</b> .....	438
§ 7 Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte .....	438
§ 8 Verfolgung unerlaubter Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte .....	474
<b>Unterabschnitt 3. Sofortige Vollziehbarkeit</b> .....	508
§ 9 Sofortige Vollziehbarkeit .....	508
<b>Abschnitt 2. Erlaubnis; Inhaber bedeutender Beteiligungen</b>	
<b>Unterabschnitt 1. Erlaubnis</b> .....	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
<b>Unterabschnitt 2. Inhaber bedeutender Beteiligungen</b> .....	670
§ 14 Inhaber bedeutender Beteiligungen; Verordnungsermächtigung .....	670
<b>Abschnitt 3. Eigenmittel, Absicherung im Haftungsfall</b>	
§ 15 Eigenmittel; Verordnungsermächtigung .....	695
Anhang zu § 15 .....	739
§ 16 Absicherung für den Haftungsfall für Zahlungsauslösedienste; Verordnungsermächtigung .....	751
Anhang zu § 16 .....	813
<b>Abschnitt 4. Sicherungsanforderungen</b>	
§ 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

<b>Abschnitt 5. Vorschriften über die laufende Beaufsichtigung von Instituten</b>	
§ 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
<b>Abschnitt 6. Sondervorschriften für das E-Geld-Geschäft und den Vertrieb und die Rücktauschbarkeit</b>	
§ 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
<b>Abschnitt 7. Sonderbestimmungen für Kontoinformationsdienste</b>	
§ 34 Registrierungspflicht; Verordnungsermächtigung .....	1235
§ 35 Versagung der Registrierung .....	1256
§ 36 Absicherung für den Haftungsfall; Verordnungsermächtigung .....	1261
§ 37 Erlöschen und Aufhebung der Registrierung .....	1267
<b>Abschnitt 8. Europäischer Pass, Zweigniederlassung und grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr, Zweigstellen aus Drittstaaten</b>	
§ 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
<b>Abschnitt 9. Register</b>	
§ 43 Zahlungsinstituts-Register .....	1353
§ 44 E-Geld-Instituts-Register .....	1360
<b>Abschnitt 10. Gemeinsame Bestimmungen für alle Zahlungsdienstleister</b>	
<b>Unterabschnitt 1. Kartengebundene Zahlungsinstrumente</b> .....	1363
§ 45 Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleister .....	1363
§ 46 Rechte und Pflichten des kartenausgebenden Zahlungsdienstleisters .....	1374
§ 47 Ausnahme für E-Geld-Instrumente .....	1379

# Inhaltsverzeichnis

<b>Unterabschnitt 2. Zugang von Zahlungsauslöse- und Kontoinformationsdienstleistern zu Zahlungskonten</b> .....	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
<b>Unterabschnitt 3. Risiken und Meldung von Vorfällen</b> .....	1436
§ 53 Beherrschung operationeller und sicherheitsrelevanter Risiken .....	1436
§ 54 Meldung schwerwiegender Betriebs- oder Sicherheitsvorfälle .....	1460
<b>Unterabschnitt 4. Starke Kundensauthentifizierung</b> .....	1480
§ 55 Starke Kundensauthentifizierung .....	1480
Anhang zu § 55 .....	1499
<b>Unterabschnitt 5. Zugang zu Konten und Zahlungssystemen</b> .....	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
<b>Unterabschnitt 5a. Technische Infrastrukturleistungen</b> .....	1543
§ 58a Zugang zu technischen Infrastrukturleistungen bei der Erbringung von Zahlungsdiensten oder dem Betreiben des E-Geld-Geschäfts .....	1543
<b>Abschnitt 11. Datenschutz</b>	
§ 59 Datenschutz .....	1563
<b>Abschnitt 12. Beschwerden; Außergerichtliche Streitbeilegung und kollektive Verbraucherinformation</b>	
§ 60 Beschwerden über Zahlungsdienstleister .....	1587
§ 61 Beschwerden über E-Geld-Emittenten .....	1609
§ 62 Streitbeilegung bei einem Zahlungsdienstleister .....	1613
§ 62a Kollektive Verbraucherinformation .....	1641
<b>Abschnitt 13. Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften</b>	
§ 63 Strafvorschriften .....	1644
§ 64 Bußgeldvorschriften .....	1695
§ 65 Mitteilung in Strafsachen .....	1722
<b>Abschnitt 14. Übergangsvorschriften</b>	
§ 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 Kundensauthentifizierung .....	1742
Stichwortverzeichnis .....	1745