

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Autorenverzeichnis	VII
Bearbeiterverzeichnis	IX
Abkürzungs- und Literaturverzeichnis	XVII
Einleitung ZAG	1

Gesetz über die Beaufsichtigung von Zahlungsdiensten (Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz – ZAG)

Abschnitt 1. Allgemeine Vorschriften

Unterabschnitt 1. Begriffsbestimmungen, Anwendungsbereich, Aufsicht

§ 1	Begriffsbestimmungen	31
§ 2	Ausnahmen, Verordnungsermächtigung	210
§ 3	Für Institute zugelassene Tätigkeiten und verbotene Geschäfte	259
§ 4	Aufgaben und allgemeine Befugnisse der Bundesanstalt, Entscheidung in Zweifelsfällen	286
§ 5	Zusammenarbeit mit anderen Behörden	316
§ 6	Verschwiegenheitspflicht	325

Unterabschnitt 2. Durchsetzung des Erlaubnisvorbehalts

§ 7	Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte	339
§ 8	Verfolgung unerlaubter Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte	353

Unterabschnitt 3. Sofortige Vollziehbarkeit

§ 9	Sofortige Vollziehbarkeit	376
-----	---------------------------	-----

Abschnitt 2. Erlaubnis, Inhaber bedeutender Beteiligungen

Unterabschnitt 1. Erlaubnis

§ 10	Erlaubnis für das Erbringen von Zahlungsdiensten; Verordnungsermächtigung	380
Anhang zu § 10		413
§ 11	Erlaubnis für das Betreiben von E-Geld-Geschäften; Verordnungsermächtigung	423
§ 12	Versagung der Erlaubnis	436
§ 13	Erloschen und Aufhebung der Erlaubnis	447

Unterabschnitt 2. Inhaber bedeutender Beteiligungen

§ 14	Inhaber bedeutender Beteiligungen; Verordnungsermächtigung	456
------	--	-----

Abschnitt 3. Eigenmittel, Absicherung im Haftungsfall

§ 15	Eigenmittel; Verordnungsermächtigung	477
Anhang zu § 15		491

Inhaltsverzeichnis

§ 16 Absicherung für den Haftungsfall für Zahlungsauslosedienste; Verordnungs- ermächtigung	503
Anhang zu § 16	515

Abschnitt 4. Sicherungsanforderungen

§ 17 Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen im Rahmen der Erbringung von Zahlungsdiensten und des Betreibens des E-Geld-Geschäfts . .	522
§ 18 Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen für die Aus- gabe von E-Geld	539

Abschnitt 5. Vorschriften über die laufende Beaufsichtigung von Instituten

§ 19 Auskunfte und Prüfungen	542
§ 20 Abberufung von Geschäftsleitern und Mitgliedern des Verwaltungs- und Aufsichtsorgans, Übertragung von Organbefugnissen auf Sonderbeauftragte . . .	549
§ 21 Maßnahmen in besonderen Fällen und Insolvenzantrag	563
§ 22 Vorlage von Jahresabschluss, Lagebericht und Prüfungsberichten	572
Anhang zu § 22	586
§ 23 Anzeigepflicht bei Bestellung des Abschlussprüfers, Bestellung in besonderen Fällen	607
§ 24 Besondere Pflichten des Prüfers; Verordnungsermächtigung	611
Anhang zu § 24	629
§ 25 Inanspruchnahme von Agenten; Verordnungsermächtigung	657
Anhang zu § 25	670
§ 26 Auslagerung	672
§ 27 Organisationspflichten	709
§ 28 Anzeigen; Verordnungsermächtigung	742
§ 29 Monatsausweise; Verordnungsermächtigung	759
Anhang zu § 29	768
§ 30 Aufbewahrung von Unterlagen	770

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

§ 31 Verbot der Ausgabe von E-Geld über andere Personen	773
§ 32 Vertrieb und Rücktausch von E-Geld durch E-Geld-Agenten	775
§ 33 Verpflichtungen des E-Geld-Emittenten bei der Ausgabe und dem Rücktausch von E-Geld	778

Abschnitt 7. Sonderbestimmungen für Kontoinformationsdienste

§ 34 Registrierungspflicht, Verordnungsermächtigung	786
§ 35 Versagung der Registrierung	799
§ 36 Absicherung für den Haftungsfall; Verordnungsermächtigung	802
§ 37 Erlöschen und Aufhebung der Registrierung	809

Inhaltsverzeichnis

Abschnitt 8. Europäischer Pass, Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr durch inländische Institute

§ 38	Errichten einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr durch inländische Institute	812
§ 39	Errichten einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr von Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums	828
§ 40	Berichtspflicht	847
§ 41	Zentrale Kontaktperson; Verordnungsermächtigung	851
§ 42	Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums	856

Abschnitt 9. Register

§ 43	Zahlungsinstituts-Register	863
§ 44	E-Geld-Instituts-Register	868

Abschnitt 10. Gemeinsame Bestimmungen für alle Zahlungsdienstleister

Unterabschnitt 1. Kartengebundene Zahlungsinstrumente

§ 45	Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters	872
Anhang zu § 45	879
§ 46	Rechte und Pflichten des kartenausgebenden Zahlungsdienstleisters	888
§ 47	Ausnahme für E-Geld-Instrumente	891

Unterabschnitt 2. Zugang von Zahlungsauslöse- und Kontoinformationsdienstleistern zu Zahlungskonten

§ 48	Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters bei Zahlungsauslösediensten	891
§ 49	Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters	903
§ 50	Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters bei Kontoinformationsdiensten	917
§ 51	Pflichten des Kontoinformationsdienstleisters	925
§ 52	Zugang zu Zahlungskonten	933

Unterabschnitt 3. Risiken und Meldung von Vorfällen

§ 53	Beherrschung operationeller und sicherheitsrelevanter Risiken	936
§ 54	Meldung schwerwiegender Betriebs- oder Sicherheitsvorfälle	950

Unterabschnitt 4. Starke Kundenauthentifizierung

§ 55	Starke Kundenauthentifizierung	958
Anhang zu § 55	973

Unterabschnitt 5. Zugang zu Konten und Zahlungssystemen

§ 56	Zugang zu Zahlungskontodiensten bei CRR-Kreditinstituten	996
§ 57	Zugang zu Zahlungssystemen	1001
§ 58	Aufgaben der Bundesanstalt bei Kartenzahlverfahren, Ausnahmen für neue Zahlverfahren im Massenzahlungsverkehr; Verordnungsermächtigung	1010

Inhaltsverzeichnis

Unterabschnitt 5a. Technische Infrastrukturleistungen

§ 58a	<i>Zugang zu technischen Infrastrukturleistungen bei der Erbringung von Zahlungsdiensten oder dem Betreiben des E-Geld-Geschäfts</i>	1016
-------	--	------

Abschnitt 11. Datenschutz

§ 59	Datenschutz	1022
------	-------------	------

Abschnitt 12. Beschwerden und Außergerichtliche Streitbeilegung

§ 60	Beschwerden über Zahlungsdienstleister	1037
§ 61	Beschwerden über E-Geld-Emittenten	1048
§ 62	Streitbeilegung bei einem Zahlungsdienstleister	1050

Abschnitt 13. Strafvorschriften

§ 63	Strafvorschriften	1067
§ 64	Bußgeldvorschriften	1075
§ 65	Mittelung in Strafsachen	1085

Abschnitt 14. Übergangsvorschriften

§ 66	Übergangsvorschriften für Zahlungsinstitute, die bereits über eine Erlaubnis verfügen	1087
§ 67	Übergangsvorschriften für E-Geld-Institute, die bereits über eine Erlaubnis verfügen	1091
§ 68	Übergangsvorschriften für bestimmte Zahlungsdienste und für die starke Kunden-authentifizierung	1092
Sachregister		1097