

Inhaltsverzeichnis

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

Gesetz über die Beaufsichtigung von Zahlungsdiensten (Zahlungsdienstaufsichtsgesetz – 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 Zahlungsauslosdienste; Verordnungsermächtigung | 503 |
| Anhang zu § 16 | 515 |

Abschnitt 4. Sicherungsanforderungen

| | |
|---|-----|
| § 17 Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen im Rahmen der Erbringung von Zahlungsdiensten und des Betriebs des E-Geld-Geschäfts | 522 |
| § 18 Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen für die Ausgabe 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-Emissenten 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 Erloschen 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 Zahlungsauslosediensten | 891 |
| § 49 Pflichten des Zahlungsauslosedienstleisters | 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 Kundendurchsetzung

| | |
|--|-----|
| § 55 Starke Kundendurchsetzung | 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 Zugang zu technischen Infrastrukturleistungen bei der Erbringung von Zahlungsdiensten oder dem Betreiben des E-Geld-Geschäfts | 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 Mitteilung 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 Kundenauthentifizierung | 1092 |
| Sachregister | 1097 |