

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort . . . . .	V
Autorenverzeichnis . . . . .	VII
Bearbeiterverzeichnis . . . . .	IX
Abkürzungs- und Literaturverzeichnis . . . . .	XIX

## Einleitung ZAG

### Gesetz über die Beaufsichtigung von Zahlungsdiensten (Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz – ZAG)

#### Abschnitt 1. Allgemeine Vorschriften

##### Unterabschnitt 1. Begriffsbestimmungen, Anwendungsbereich, Aufsicht

§ 1 Begriffsbestimmungen . . . . .	33
§ 2 Ausnahmen; Verordnungsermächtigung . . . . .	260
§ 3 Für Institute zugelassene Tätigkeiten und verbotene Geschäfte . . . . .	330
§ 4 Aufgaben und allgemeine Befugnisse der Bundesanstalt, Entscheidung in Zweifelsfällen . . . . .	363
§ 5 Zusammenarbeit mit anderen Behörden . . . . .	394
§ 6 Verschwiegenheitspflicht . . . . .	404

##### Unterabschnitt 2. Durchsetzung des Erlaubnisvorbehalts

§ 7 Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte . . . . .	418
§ 8 Verfolgung unerlaubter Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte . . . . .	433

##### Unterabschnitt 3. Sofortige Vollziehbarkeit

§ 9 Sofortige Vollziehbarkeit . . . . .	457
---	-----

#### Abschnitt 2. Erlaubnis, Inhaber bedeutender Beteiligungen

##### Unterabschnitt 1. Erlaubnis

§ 10 Erlaubnis für das Erbringen von Zahlungsdiensten; Verordnungsermächtigung . . .	462
Anhang zu § 10 . . . . .	498
§ 11 Erlaubnis für das Betreiben von E-Geld-Geschäften; Verordnungsermächtigung .	511
§ 12 Versagung der Erlaubnis . . . . .	524
§ 13 Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis . . . . .	536

##### Unterabschnitt 2. Inhaber bedeutender Beteiligungen

§ 14 Inhaber bedeutender Beteiligungen; Verordnungsermächtigung . . . . .	545
---	-----

#### Abschnitt 3. Eigenmittel, Absicherung im Haftungsfall

§ 15 Eigenmittel; Verordnungsermächtigung . . . . .	568
Anhang zu § 15 . . . . .	582

§ 16	Absicherung für den Haftungsfall für Zahlungsausländienste; Verordnungsermächtigung . . . . .	594
Anhang zu § 16 . . . . .		609

#### **Abschnitt 4. Sicherungsanforderungen**

§ 17	Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen im Rahmen der Erbringung von Zahlungsdiensten und des Betreibens des E-Geld-Geschäfts . . . . .	615
§ 18	Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen für die Ausgabe von E-Geld . . . . .	640

#### **Abschnitt 5. Vorschriften über die laufende Beaufsichtigung von Instituten**

§ 19	Auskünfte und Prüfungen . . . . .	644
§ 20	Abberufung von Geschäftsführern und Mitgliedern des Verwaltungs- und Aufsichtsorgans, Übertragung von Organbefugnissen auf Sonderbeauftragte . . . . .	653
§ 21	Maßnahmen in besonderen Fällen und Insolvenzantrag . . . . .	672
§ 22	Vorlage von Jahresabschluss, Lagebericht und Prüfungsberichten . . . . .	686
Anhang zu § 22 . . . . .		700
§ 23	Anzeigepflicht bei Bestellung des Abschlussprüfers, Bestellung in besonderen Fällen . . . . .	720
§ 24	Besondere Pflichten des Prüfers; Verordnungsermächtigung . . . . .	724
Anhang zu § 24 . . . . .		743
§ 25	Inanspruchnahme von Agenten; Verordnungsermächtigung . . . . .	770
Anhang zu § 25 . . . . .		785
§ 26	Auslagerung . . . . .	787
§ 27	Organisationspflichten . . . . .	834
§ 28	Anzeigen; Verordnungsermächtigung . . . . .	877
§ 29	Monatsausweise; Verordnungsermächtigung . . . . .	899
Anhang zu § 29 . . . . .		909
§ 30	Aufbewahrung von Unterlagen . . . . .	911

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

§ 31	Verbot der Ausgabe von E-Geld über andere Personen . . . . .	914
§ 32	Vertrieb und Rücktausch von E-Geld durch E-Geld-Agenten . . . . .	916
§ 33	Verpflichtungen des E-Geld-Emissenten bei der Ausgabe und dem Rücktausch von E-Geld . . . . .	920

#### **Abschnitt 7. Sonderbestimmungen für Kontoinformationsdienste**

§ 34	Registrierungspflicht; Verordnungsermächtigung . . . . .	932
§ 35	Versagung der Registrierung . . . . .	946
§ 36	Absicherung für den Haftungsfall; Verordnungsermächtigung . . . . .	949
§ 37	Erlöschen und Aufhebung der Registrierung . . . . .	958

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

§ 38 Errichten einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr durch inländische Institute . . . . .	961
§ 39 Errichten einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr von Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums . . . . .	979
§ 40 Berichtspflicht . . . . .	1000
§ 41 Zentrale Kontaktperson; Verordnungsermächtigung . . . . .	1005
§ 42 Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums . . . . .	1013

## **Abschnitt 9. Register**

§ 43 Zahlungsinstituts-Register . . . . .	1020
§ 44 E-Geld-Instituts-Register . . . . .	1025

## **Abschnitt 10. Gemeinsame Bestimmungen für alle Zahlungsdienstleister**

### **Unterabschnitt 1. Kartengebundene Zahlungsinstrumente**

§ 45 Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters . . . . .	1029
Anhang zu § 45 . . . . .	1039
§ 46 Rechte und Pflichten des kartenausgebenden Zahlungsdienstleisters . . . . .	1048
§ 47 Ausnahme für E-Geld-Instrumente . . . . .	1051

### **Unterabschnitt 2. Zugang von Zahlungsauslöse- und Kontoinformationsdienstleistern zu Zahlungskonten**

§ 48 Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters bei Zahlungsauslösungen . . . . .	1052
§ 49 Pflichten des Zahlungsauslösungenstellers . . . . .	1068
§ 50 Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters bei Kontoinformationsdiensten . . . . .	1085
§ 51 Pflichten des Kontoinformationsdienstleisters . . . . .	1095
§ 52 Zugang zu Zahlungskonten . . . . .	1104

### **Unterabschnitt 3. Risiken und Meldung von Vorfällen**

§ 53 Beherrschung operationeller und sicherheitsrelevanter Risiken . . . . .	1009
§ 54 Meldung schwerwiegender Betriebs- oder Sicherheitsvorfälle . . . . .	1129

### **Unterabschnitt 4. Starke Kundenaufentifizierung**

§ 55 Starke Kundenaufentifizierung . . . . .	1142
Anhang zu § 55 . . . . .	1160

### **Unterabschnitt 5. Zugang zu Konten und Zahlungssystemen**

§ 56 Zugang zu Zahlungskontodiensten bei CRR-Kreditinstituten . . . . .	1185
§ 57 Zugang zu Zahlungssystemen . . . . .	1192
§ 58 Aufgaben der Bundesanstalt bei Kartenzahlverfahren, Ausnahmen für neue Zahlverfahren im Massenzahlungsverkehr; Verordnungsermächtigung . . . . .	1202

<b>Unterabschnitt 5 a. Technische Infrastrukturleistungen</b>	
§ 58a Zugang zu technischen Infrastrukturleistungen bei der Erbringung von Zahlungsdiensten oder dem Betreiben des E-Geld-Geschäfts . . . . .	1208
<b>Abschnitt 11. Datenschutz</b>	
§ 59 Datenschutz . . . . .	1219
<b>Abschnitt 12. Beschwerden und Außergerichtliche Streitbeilegung</b>	
§ 60 Beschwerden über Zahlungsdienstleister . . . . .	1235
§ 61 Beschwerden über E-Geld-Emittenten . . . . .	1247
§ 62 Streitbeilegung bei einem Zahlungsdienstleister . . . . .	1249
<b>Abschnitt 13. Strafvorschriften</b>	
§ 63 Strafvorschriften . . . . .	1268
§ 64 Bußgeldvorschriften . . . . .	1281
§ 65 Mitteilung in Strafsachen . . . . .	1295
<b>Abschnitt 14. Übergangsvorschriften</b>	
§ 66 Übergangsvorschriften für Zahlungsinstitute, die bereits über eine Erlaubnis verfügen . . . . .	1301
§ 67 Übergangsvorschriften für E-Geld-Institute, die bereits über eine Erlaubnis verfügen . . . . .	1305
§ 68 Übergangsvorschriften für bestimmte Zahlungsdienste und für die starke Kundenaufentifizierung . . . . .	1306
Sachverzeichnis . . . . .	1311