

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Herausgeber, Autorinnen und Autoren	VII
Bearbeiterverzeichnis	XXXIX
Abkürzungsverzeichnis	XLI
Kapitel 1: Rahmenbedingungen und Entwicklungen des Zahlungsverkehrs auf europäischer Ebene (Georg Tuder/Susanne Riesenfelder).....	1
1. Rahmenbedingungen	3
1.1. Geld als Gegenstand des Zahlungsverkehrs	4
1.1.1. Begriff des Geldes	4
1.1.2. Funktionen des Geldes	5
1.1.3. Geld als (gesetzliches) Zahlungsmittel	6
1.2. Institutioneller Rahmen des Systems der Europäischen Finanzmarktaufsicht	9
1.2.1. Europäisches Finanzaufsichtssystem (ESFS)	10
1.2.1.1. Übersicht über das europäische Finanzaufsichtssystem	11
1.2.2. Normsetzungsverfahren auf europäischer Ebene	12
1.2.2.1. Übersicht über die bestehenden Stufen des europäischen Normsetzungsverfahrens	13
1.2.3. Die Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA)	14
1.2.3.1. Organisation der EBA	14
1.2.3.2. Ziele und Aufgaben der EBA	15
1.2.3.3. Normensetzung durch die EBA	16
1.2.3.3.1. Technische Regulierungs- und Durchführungsstandards (RTS und ITS)	16
1.2.3.3.2. Leitlinien und Empfehlungen (GL und Recommendations)	17
1.2.3.3.3. Stellungnahmen (Opinions)	20
1.2.3.3.4. Q&A-Tool	21
1.2.4. Österreichische Aufsichtsbehörden	24
1.2.4.1. Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)	24
1.2.4.1.1. Zuständigkeiten der FMA	25
1.2.4.1.2. Ziele und Aufgaben der FMA	26
1.2.4.1.3. Exkurs: Kontaktstelle FinTech	27
1.2.4.2. Österreichische Nationalbank (OeNB)	29
1.2.4.3. Übersicht über die Aufgabenverteilung im Bereich der Bankenaufsicht zwischen FMA und OeNB	31
1.2.5. Europäische Zentralbank (EZB)	31
1.2.6. Europäisches System der Zentralbanken (ESZB)	33
1.2.7. Einheitlicher Aufsichtsmechanismus (SSM)	35

2.	Entwicklungen des Zahlungsverkehrs auf europäischer Ebene	39
2.1.	Freier Zahlungsverkehr	39
2.2.	Ziel eines einheitlichen Euro-Zahlungsverkehrsraums	40
2.3.	Bisherige europäische Rechtsakte im Bereich des Zahlungsverkehrs	43
2.3.1.	Erste europäische Vorgaben zum Zahlungsverkehrsrecht	43
2.3.2.	Richtlinie über die Endgültigkeit von Zahlungen	45
2.3.3.	Erste E-Geld-Richtlinie	46
2.3.4.	Erste Verordnung über grenzüberschreitende Zahlungen	48
2.3.5.	Erste Geldtransfer-Verordnung	49
2.3.6.	Erste Zahlungsdiensterichtlinie	50
2.3.6.1.	Übersicht über Rechtsakte und erhaltene Mandate der EBA im Zusammenhang mit der Ersten Zahlungsdienste-RL	52
2.3.7.	Änderung der Richtlinie über die Endgültigkeit von Zahlungen	53
2.3.8.	Zweite E-Geld-Richtlinie	54
2.3.9.	Zweite Verordnung über grenzüberschreitende Zahlungen	56
2.3.10.	SEPA-Verordnung	58
2.3.11.	Zahlungsverkehrsstatistikverordnung	60
2.3.11.1.	Übersicht über Rechtsakte und erhaltene Mandate der EZB im Zusammenhang mit der Zahlungsverkehrsstatistik-VO	62
2.3.12.	Zahlungskontenrichtlinie	62
2.3.12.1.	Übersicht über Rechtsakte und erhaltene Mandate der EBA im Zusammenhang mit der Zahlungskonten-RL	66
2.3.13.	Interbankenentgelte-Verordnung	67
2.3.13.1.	Übersicht über Rechtsakte und erhaltene Mandate der EBA im Zusammenhang mit der Interbankenentgelte-VO	70
2.3.14.	Zweite Geldtransfer-Verordnung	71
2.3.14.1.	Übersicht über Rechtsakte und erhaltene Mandate der EBA im Zusammenhang mit der Zweiten Geldtransfer-VO	74
2.3.15.	Zweite Zahlungsdiensterichtlinie	74
2.3.15.1.	Übersicht über Rechtsakte und erhaltene Mandate der EBA im Zusammenhang mit der Zweiten Zahlungsdienste-RL	80
2.3.16.	Änderung der Zweiten Verordnung über grenz- überschreitende Zahlungen	86
2.3.17.	Änderung der Zahlungsverkehrsstatistikverordnung	89
2.3.17.1.	Übersicht über Rechtsakte und erhaltene Mandate der EZB im Zusammenhang mit der Änderung der Zahlungsverkehrsstatistik-VO	91
2.3.18.	Dritte Verordnung über grenzüberschreitende Zahlungen ...	91
2.3.19.	Übersicht über die bisher ergangenen Rechtsakte im Bereich des Zahlungsverkehrs auf europäischer Ebene	92

2.4. Zukünftige Europäische Rechtsakte im Bereich des Zahlungsverkehrs	94
2.4.1. Digital Finance Package der Europäischen Kommission	95
2.4.1.1. Market in Crypto-Assets Regulation	99
2.4.1.2. Retail Payments Strategy der Europäischen Kommission	113
2.4.2. Geld- und Kryptowerttransfer-Verordnung	115
2.4.3. Änderung der SEPA-VO sowie der Dritten Verordnung über grenzüberschreitende Zahlungen	119
2.4.4. Digitales Zentralbankgeld (Digitaler Euro)	126
2.4.5. Dritte Zahlungsdiensterichtlinie	133
2.4.6. Übersicht über aktuelle Initiativen im Bereich des Zahlungsverkehrs auf europäischer Ebene	146
2.5. Übersicht über wichtige Websites mit Fokus auf den Bereich des Zahlungsverkehrs	147
2.6. Übersicht über wichtige Zeitschriften im Bereich des Bank- und Zahlungsverkehrs	150
2.7. Übersicht über wichtige Veranstaltungen im Bereich des Zahlungsverkehrs in Österreich	151
2.8. Exkurs: Grundlegende Begriffe des Europarechts	152
2.8.1. Unterscheidung zwischen Verordnungen und Richtlinien	152
2.8.1.1. Verordnungen	153
2.8.1.2. Richtlinien	154
2.8.2. Richtlinienkonforme Auslegung	157
2.8.3. Vorabentscheidungsverfahren	158
Kapitel 2: Marktüberblick über den österreichischen und europäischen Zahlungsverkehrsmarkt (Bernhard Kallinger)	161
1. Allgemeine Angaben	161
1.1. Öffentliche Register und Zahlungsstatistiken	161
2. Transaktionen	162
2.1. Bargeldlose Zahlungstransaktionen nach Zahlungsinstrumenten	162
2.2. Transaktionen mit Zahlungskarten	165
3. Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute in Österreich	167
3.1. Notifikationen durch EWR-Institute im Rahmen der Dienstleistungsfreiheit	168
3.2. Geschäftsmodelle von Zahlungs- und E-Geld-Instituten	168
4. Marktprognosen	169
5. Schlussfolgerungen	170
6. Übersicht über wichtige Websites im Zusammenhang mit dem Marktüberblick über den Zahlungsverkehr	171

Kapitel 3: Wichtige Begrifflichkeiten im Zahlungsverkehr im Überblick	
<i>(Maximilian Flesch/Thomas Moth)</i>	173
1. Einleitung	173
2. Zahlung	174
2.1. Zahlungsvorgang (§ 4 Z 5 ZaDiG 2018)	174
2.2. Fernzahlungsvorgang (§ 4 Z 6 ZaDiG 2018)	176
3. Zahlungssystem (§ 4 Z 7 ZaDiG 2018)	177
4. Zahlungskonto (§ 4 Z 12 ZaDiG 2018)	178
4.1. Anforderungen	179
4.2. Beispiele für Zahlungskonten	180
4.3. Abgrenzungen	181
5. Zahlungsauftrag (§ 4 Z 13 ZaDiG 2018)	182
6. Zahlungsinstrument (§ 4 Z 14 ZaDiG 2018)	183
7. Geldbetrag (§ 4 Z 24 ZaDiG 2018)	185
8. Authentifizierung (§ 4 Z 27 ZaDiG 2018)	186
8.1. Die Überprüfung der Identität eines Zahlungsdienstnutzers	187
8.2. Die Überprüfung der berechtigten Verwendung eines bestimmten Zahlungsinstruments	188
8.3. Die Überprüfung durch einen Zahlungsdienstleister	189
9. Personalisierte Sicherheitsmerkmale (§ 4 Z 29 ZaDiG 2018)	189
10. Sensible Zahlungsdaten (§ 4 Z 30 ZaDiG 2018)	191
11. Einlagensicherung	193
11.1. Besonderer Sicherungsschutz für Kundengelder von Zahlungsinstituten	194
11.2. Zwei mögliche Varianten zur Absicherung	194
11.3. Zukünftige Zahlungsvorgänge	195
11.4. Aufsichtsbefugnisse	195
12. Treuhandkonto	195
13. FinTech	197
13.1. Der Begriff FinTech	198
13.2. Regulatorische Entwicklungen	198
13.3. PayTech und Open Banking	199
14. Normengegenüberstellung (PSD II, ZaDiG 2018, ZAG)	200
Kapitel 4: Die vom ZaDiG 2018 erfassten Zahlungsdienste und das E-Geld-Geschäft nach dem E-GeldG 2010	
<i>(Bernd Fletzberger/Christian Steiner)</i>	201
1. Allgemeines	202
1.1. Geldbeträge	204
1.2. Tätigkeit im Inland	205
1.3. Gewerbliche Erbringung von Zahlungsdiensten und E-Geld-Geschäften	207

2.	Ein- und Auszahlungsgeschäft (§ 1 Abs 2 Z 1 und Z 2 ZaDiG 2018)	210
2.1.	Zahlungskonto (§ 4 Z 12 ZaDiG 2018)	212
2.2.	Bareinzahlungen auf ein Zahlungskonto	218
2.3.	Barauszahlungen von einem Zahlungskonto	220
2.4.	Für die Führung eines Zahlungskontos erforderliche Vorgänge	221
3.	Zahlungsgeschäft ohne Kreditgewährung (§ 1 Abs 2 Z 3 ZaDiG 2018)	223
3.1.	Das Lastschriftgeschäft (lit a)	225
3.2.	Das Zahlungskartengeschäft (lit b)	226
3.3.	Das Überweisungsgeschäft (lit c)	228
3.4.	Abgrenzung des Zahlungsgeschäfts vom Finanztransfertgeschäft	229
4.	Zahlungsgeschäft mit Kreditgewährung (§ 1 Abs 2 Z 4 ZaDiG 2018)	230
5.	Zahlungsinstrumentegeschäft (§ 1 Abs 2 Z 5 ZaDiG 2018)	232
5.1.	Ausgabe von Zahlungsinstrumenten (Issuing)	233
5.2.	Annahme und Abrechnung von Zahlungsvorgängen (Acquiring)	235
6.	Das Finanztransfertgeschäft (§ 1 Abs 2 Z 6 ZaDiG 2018)	241
6.1.	Allgemeines und Überblick	241
6.2.	Tatbestandselemente des Finanztransfertgeschäfts	242
6.3.	Praxisbeispiele und Abwicklung des Finanztransfertgeschäfts	246
6.4.	Abgrenzung zu anderen Zahlungsdienstleistungen	248
6.5.	Besonderheiten des Finanztransfertgeschäfts	250
7.	Zahlungsauslösedienste (§ 1 Abs 2 Z 7 ZaDiG 2018)	250
7.1.	Allgemeines und Überblick	250
7.2.	Tatbestandselemente des Zahlungsauslösedienstes	252
7.3.	Praxisbeispiele und Ablauf der Zahlungsauslösung	254
7.4.	Abgrenzung zu technischen Dienstleistern und anderen Zahlungsdiensten	256
7.5.	Haftung des Zahlungsauslösedienstleisters und damit verbundene Themen	257
8.	Kontoinformationsdienste (§ 1 Abs 2 Z 8 ZaDiG 2018)	259
8.1.	Allgemeines und Überblick	259
8.2.	Tatbestandselemente des Kontoinformationsdienstes	260
8.3.	Praxisbeispiele und Anwendungsfälle	264
8.4.	Abgrenzung zu technischen Dienstleistern und anderen Zahlungsdiensten	264
9.	Weitere dritte Zahlungsdienstleister	266
9.1.	Agenten	266
9.2.	White-Label-Services	269
9.3.	Drittaktenmittenten/Co-Branding und White-Labeling	270
10.	E-Geld-Geschäfte und E-Geld-Institute	272
10.1.	Allgemeines und Überblick	272

10.2.	Tatbestandselemente des E-Gelds	272
10.3.	Das E-Geld-Geschäft inkl Praxisbeispiele	276
10.4.	E-Geld-Institute und -Emittenten im Überblick	281
10.5.	Umfang der Erlaubnis und Abgrenzungen zu Zahlungsdiensten	284
11.	Normengegenüberstellung (PSD II, EMD II, ZaDiG 2018, E-GeldG 2010, ZAG)	287
Kapitel 5: Ausnahmen vom ZaDiG 2018 (Raphael Toman/Fabian Schinerl)		289
1.	Grundlagen	290
2.	Personelle Ausnahmen	291
2.1.	Gesamtausnahmen (Abs 1)	291
2.2.	Teilausnahmen (Abs 2)	292
3.	Sachfunktionelle Ausnahmen (Abs 3)	294
3.1.	Unmittelbare Bargeldzahlungen (Z 1)	294
3.2.	Handelsagent (Z 2)	295
3.3.	Werttransportunternehmen (Z 3)	298
3.4.	Spenden (Z 4)	299
3.5.	Cash-Back-Dienste (Z 5)	300
3.6.	Geldwechselgeschäfte (Z 6)	301
3.7.	Schecks, Wechsel, Gutscheine und Postanweisungen (Z 7)	302
3.8.	Zahlungsvorgänge innerhalb von Zahlungs- und Wertpapierabwicklungssystemen (Z 8)	303
3.9.	Zins- und Dividendenzahlungen von Instituten oder Kapital- anlagegesellschaften im Rahmen ihrer Zulassung (Z 9)	303
3.10.	Technische Dienstleister (Z 10)	304
3.11.	Begrenzte Netze (Z 11)	305
3.11.1.	Variante 1: In den Geschäftsräumen des Emittenten	306
3.11.2.	Variante 2: Begrenztes Netz von Dienstleistern	307
3.11.3.	Variante 3: Sehr begrenztes Waren- oder Dienstleistungsspektrum	309
3.11.4.	Variante 4: Instrumente für soziale oder steuerliche Zwecke	312
3.11.5.	Anzeigepflicht	313
3.12.	Elektronische Kommunikationsnetze oder -dienste (Z 12)	315
3.12.1.	Variante 1: Digitale Inhalte und Sprachdienste	316
3.12.2.	Variante 2: Gemeinnützige Tätigkeiten und Erwerb von Tickets	317
3.12.3.	Anzeige- und Prüfpflicht	318
3.13.	Zahlungsvorgänge zwischen Zahlungsdienstleistern (Z 13)	319
3.14.	Zahlungen innerhalb eines Konzerns (Z 14)	320
3.15.	Unabhängige Bankautomatenbetreiber (Z 15)	321
3.16.	Kostenlose Nebendienstleistungen	322
4.	Normengegenüberstellung (PSD II, ZaDiG 2018, ZAG)	323
5.	Übersicht über zu berücksichtigende und hilfreiche Dokumente sowie Websites zu den Ausnahmebestimmungen des ZaDiG 2018	324

5.1.	Übersicht über wichtige Dokumente	324
5.2.	Übersicht über wichtige Websites	325
Kapitel 6: Voraussetzungen zur Erlangung einer Konzession nach dem ZaDiG 2018 (Georg Tuder)		327
1.	Einleitung	328
2.	Antragsberechtigte Personen (§ 10 Abs 1 Z 1)	332
3.	Sitz und Hauptverwaltung im Inland (§ 10 Abs 1 Z 2)	334
4.	Gewerbsmäßige Erbringung von Zahlungsdiensten (§ 7 Abs 1)	337
5.	Nebenzweckprivileg	339
6.	Antragsschreiben	345
7.	Angaben zum Antragsteller	348
8.	Übersicht über die anzuschließenden Antragsunterlagen (§ 9 Abs 1 Z 1 bis 17)	350
8.1.	Geschäftsmodell (Z 1)	350
8.2.	Geschäftsplan (Z 2)	352
8.3.	Nachweis des Anfangskapitals (Z 3)	356
8.4.	Sicherung der Kundengelder gem § 18 ZaDiG 2018 (Z 4)	359
8.5.	Unternehmenssteuerung und internes Kontrollsystem (Z 5)	362
8.6.	Verfahren im Zusammenhang mit Sicherheitsvorfällen und sicherheitsbezogenen Kundenbeschwerden (Z 6)	366
8.7.	Verfahren im Zusammenhang mit sensiblen Zahlungsdaten (Z 7)	369
8.8.	Geschäftsfortführung im Krisenfall (Z 8)	371
8.9.	Erfassung statistischer Daten (Z 9)	374
8.10.	Dokument zur Sicherheitsstrategie (Z 10)	376
8.11.	Internes Kontrollsystem zur Erfüllung der Bestimmungen des FM-GwG (Z 11)	379
8.12.	Organisatorischer Aufbau (Z 12)	382
8.13.	Eigentümerstruktur (Z 13)	387
8.14.	Geschäftsleiter (Z 14)	392
8.14.1.	Allgemeines	392
8.14.2.	Fehlen gewerberechtlicher Ausschließungsgründe und insolvenzrechtliche Unbescholtenseit (§ 10 Abs 1 Z 9)	394
8.14.3.	Zuverlässigkeit (§ 10 Abs 1 Z 10)	395
8.14.4.	Fachliche Eignung (§ 10 Abs 1 Z 11)	397
8.14.5.	Ausländische Geschäftsleiter (§ 10 Abs 1 Z 12)	400
8.14.6.	Mittelpunkt des Lebensinteresses in Österreich (§ 10 Abs 1 Z 13)	402
8.14.7.	Deutschkenntnisse (§ 10 Abs 1 Z 14)	402
8.14.8.	Hauptberufliche Tätigkeit innerhalb des Zahlungsdienste-, E-Geld- oder Bankwesens (§ 10 Abs 1 Z 15)	403
8.14.9.	Exkurs: Notwendigkeit von zwei Geschäftsleitern?	405
8.14.10.	Übersicht über die zu übermittelnden Unterlagen	406

8.15. Name des Abschlussprüfers (Z 15)	408
8.16. Rechtsform und Satzung (Z 16)	409
8.17. Sitz und Anschrift der Hauptverwaltung (Z 17)	410
9. Sonstige zu übermittelnde Auskünfte und Unterlagen	411
10. Anzeigeverpflichtung bei Änderung von Konzessionsgrundlagen (§ 14)	412
11. Entscheidungsfrist für die Konzessionserteilung (§ 9 Abs 4)	413
12. Bekanntmachung der Konzessionserteilung und erforderliche Register-eintragungen (§ 13 Abs 2)	415
13. Rechtsschutz gegen Bescheide der FMA	418
14. Gebühren für die Konzessionserteilung und Kostenbeitrag für die laufende Aufsicht	419
15. Checkliste für die einzureichenden Antragsunterlagen	420
16. Zu berücksichtigende Besonderheiten bei den Dritten Zahlungsdienstleistern	422
16.1. Zu berücksichtigende Besonderheiten bei Zahlungsausländerserviceleistern (§ 1 Abs 2 Z 7)	422
16.2. Zu berücksichtigende Besonderheiten bei Kontoinformationsdienstleistern (§ 1 Abs 2 Z 8)	424
16.3. Das Erfordernis einer Berufshaftpflichtversicherung oder gleichwertigen Garantie	427
17. Zu berücksichtigende Besonderheiten bei E-Geld-Instituten	433
18. Erbringung von Zahlungsdiensten durch Kreditinstitute	436
19. Unerlaubte Erbringung von Zahlungsdiensten	439
20. Normengegenüberstellung (PSD II, ZaDiG 2018, E-GeldG 2010, ZAG)	442
21. Übersicht über zu berücksichtigende und hilfreiche Dokumente sowie Websites im Rahmen eines Konzessionsverfahrens nach dem ZaDiG 2018	443
21.1. Übersicht über wichtige Dokumente	443
21.2. Übersicht über wichtige Websites	447
Kapitel 7: Melde- und Anzeigeverpflichtungen im Rahmen des ZaDiG 2018 (<i>Sabine Schatzl</i>)	449
1. Grundlagen	449
1.1. Einleitung – Unterscheidung Melde- und Anzeigepflichten	449
1.2. Formvorschriften	450
1.2.1. Einbringungsart	450
1.2.1.1. Allgemeines	450
1.2.1.2. Incoming-Plattform	451
1.2.1.2.1. Allgemeines	451
1.2.1.2.2. Zugang/Registrierung	452
1.2.1.2.3. Einbringung über die Plattform	452
1.2.2. Zeitpunkt	453

2.	Anzeigepflichten gegenüber der FMA	455
2.1.	Anzeigepflichten bei Änderung der Konzessionsgrundlagen	455
2.1.1.	Satzungsänderung bzw Änderung im Gesellschaftsvertrag/Genossenschaftsvertrag (§ 14 Abs 1 Z 1 1. Fall ZaDiG 2018)	455
2.1.2.	Beschluss auf Auflösung (§ 14 Abs 1 Z 1 2. Fall ZaDiG 2018)	456
2.1.3.	Änderung der Voraussetzung bei bestehenden Geschäftsleitern (§ 14 Abs 1 Z 2 ZaDiG 2018)	457
2.1.4.	Änderung in der Person des Geschäftsleiters (§ 14 Abs 1 Z 3 ZaDiG 2018)	459
2.1.5.	Beabsichtigte Eröffnung, Verlegung, Schließung oder vorübergehende Einstellung des Geschäftsbetriebs der Hauptniederlassung (§ 14 Abs 1 Z 4 ZaDiG 2018)	461
2.1.6.	Gefährdung der Erfüllbarkeit der Verpflichtungen (§ 14 Abs 1 Z 5 ZaDiG 2018)	462
2.1.7.	Eintritt Zahlungsunfähigkeit oder Überschuldung (§ 14 Abs 1 Z 6 ZaDiG 2018)	463
2.1.8.	Beabsichtigte Erweiterung des Geschäftsgegenstandes (§ 14 Abs 1 Z 7 ZaDiG 2018)	464
2.1.9.	Herabsetzung des eingezahlten Kapitals (§ 14 Abs 1 Z 8 ZaDiG 2018)	465
2.1.10.	Beabsichtigte Änderung der Sicherung der Kundengelder (§ 14 Abs 1 Z 9 ZaDiG 2018)	466
2.1.11.	Verantwortliche für die Interne Revision (§ 14 Abs 1 Z 10 ZaDiG 2018)	467
2.1.12.	Absinken der Eigenmittel (§ 14 Abs 1 Z 11 ZaDiG 2018) ...	469
2.1.13.	Beabsichtigte Auslagerung – Änderung bestehender Auslagerung (§ 14 Abs 1 Z 12 ZaDiG 2018)	470
2.1.14.	Beabsichtigte Änderungen im Zusammenhang mit Agenten (§ 14 Abs 1 Z 13 ZaDiG 2018)	471
2.1.15.	Nichteinhaltung des § 17 ZaDiG 2018, sowie auf dessen Grundlage erlassener Verordnungen (§ 14 Abs 1 Z 14 ZaDiG 2018)	473
2.1.16.	Eigentümerwechsel (§ 14 Abs 2, 1. Fall ZaDiG 2018)	473
2.1.17.	Rechtsformänderung, Verschmelzung oder Spaltung (§ 14 Abs 2, 2. Fall ZaDiG 2018)	475
2.2.	Sonstige Anzeigepflichten	477
2.2.1.	Verweigerung des Zugangs für Zahlungsinstitute zu Konten durch ein Kreditinstitut (§ 6 Abs 2 ZaDiG 2018)	477
2.2.2.	Änderung der Firmenbuchnummer (§ 13 Abs 4 ZaDiG 2018)	478
2.2.3.	Auslagerung betrieblicher Aufgaben (§ 21 Abs 3 ZaDiG 2018)	478
2.2.4.	Absicht der Erbringung von Zahlungsdienstleistungen über einen Agenten (§ 22 Abs 1 ZaDiG 2018)	480

2.2.5.	Änderungen bei der Inanspruchnahme von Agenten, einschließlich zusätzlicher Agenten (§ 22 Abs 6 ZaDiG 2018)	481
2.2.6.	Übermittlung geprüfter Jahresabschluss (§ 25 Abs 3 ZaDiG 2018)	482
2.2.7.	Bestellung von Abschlussprüfern (§ 25 Abs 7 ZaDiG 2018)	483
2.2.8.	Ausübung der Niederlassungs- oder Dienstleistungsfreiheit in einem anderen Mitgliedstaat durch österreichische Zahlungsinstitute (§ 28 Abs 1 ZaDiG 2018)	485
2.2.9.	Heranziehung von Agenten zur grenzüberschreitenden Erbringung von Zahlungsdienstleistungen (§ 28 Abs 1 Z 4 ZaDiG 2018)	487
2.2.10.	Auslagerung betrieblicher Aufgaben an andere Stellen im Aufnahmemitgliedstaat (§ 28 Abs 2 ZaDiG 2018)	488
2.2.11.	Beginn der Tätigkeit im Aufnahmemitgliedstaat im Rahmen der Niederlassungsfreiheit (§ 28 Abs 8 ZaDiG 2018)	489
2.2.12.	Relevante Änderungen im Zusammenhang mit der Dienstleistungs- und Niederlassungsfreiheit bzw der hierfür herangezogenen Agenten (§ 28 Abs 9 ZaDiG 2018)	490
2.2.13.	Verweigerung des kontoführenden Zahlungsdienstleisters, einem Kontoinformations- oder Zahlungsausländerdienstleister den Zugang zu einem Zahlungskonto zu gewähren (§ 62 Abs 6 ZaDiG 2018)	491
2.2.14.	Meldung Betrugsverdacht durch den Zahler bei nicht autorisiertem Zahlungsvorgang (§ 67 Abs 2 ZaDiG 2018)	492
2.3.	Exkurs: Anzeigepflichten im Zusammenhang mit Tätigkeiten, die nicht vom ZaDiG 2018 erfasst sind	493
2.3.1.	Begrenzte Netze gem § 3 Abs 3 Z 11 ZaDiG 2018 (§ 3 Abs 4 ZaDiG 2018)	493
2.3.2.	Elektronische Kommunikationsnetze oder -dienste gem § 3 Abs 3 Z 12 ZaDiG 2018 (§ 3 Abs 5 ZaDiG 2018)	495
2.4.	Besondere Anzeige- und Meldepflichten für Zahlungsauslöse- und Kontoinformationsdienstleister	497
2.5.	Übersicht Anzeigepflichten	497
3.	Meldepflichten	502
3.1.	Allgemeines	502
3.2.	Meldungen an die OeNB nach ZaDiG 2018	502
3.2.1.	Vermögens-, Erfolgs- und Risikoausweis (§ 26 Abs 1 ZaDiG 2018 iVm § 1 ZEIMV bzw Anlage A1) ...	503
3.2.2.	Einhaltung Eigenmittel §§ 16, 17 ZaDiG 2018 bzw § 11 Abs 3 Z 2 E-GeldG 2010 (§ 26 Abs 2 ZaDiG 2018 iVm § 2 ZEIMV bzw Anlage A2)	504
3.2.3.	Stammdatenmeldung (§ 26 Abs 3 ZaDiG 2018 iVm § 3 ZEIMV bzw Anlage A3)	505

3.2.4. Meldung statistischer Daten zu Betrugsfällen iVm den unterschiedlichen Zahlungsmitteln (§ 86 Abs 3 und Abs 4 ZaDiG 2018 iVm § 1 Zahlungs- betrugsmeldeverordnung (ZBMV)	506
3.3. Meldungen an die OeNB aus anderen Rechtsquellen	507
3.4. Meldungen an die FMA	509
3.4.1. Meldung operationeller und sicherheitsrelevanter Risiken (§ 85 Abs 2 ZaDiG 2018)	509
3.4.2. Meldung schwerwiegender Betriebs- oder Sicherheits- vorfälle (§ 86 Abs 1 ZaDiG 2018)	510
3.5. Übersicht Meldepflichten ZaDiG 2018	512
4. Exkurs: Anzeige- und Meldepflichten Kontoinformationsdienstleister	514
5. Rechtsfolgen Nichteinhaltung Anzeige- und Meldepflichten	515
5.1. Nichteinhaltung von Anzeigepflichten	516
5.1.1. Allgemeines	516
5.1.2. Sanktionen Anzeigepflichten	516
5.2. Nichteinhaltung Meldepflichten	517
5.3. Übersicht Strafen	517
6. Melde- und Anzeigepflichten gegenüber anderen Stellen	521
6.1. Firmenbuch	521
6.2. Exkurs: Veröffentlichung Jahresabschluss	522
7. Normengegenüberstellung (PSD II, ZaDiG 2018, E-GeldG 2010, ZAG)	523
8. Übersicht über zu berücksichtigende und hilfreiche Dokumente sowie Websites im Rahmen der Anzeige- und Meldepflichten nach dem ZaDiG 2018	527
8.1. Übersicht wichtige Dokumente für Anzeige-/Meldepflichten	527
8.2. Übersicht wichtige Websites	528
Kapitel 8: Die Inanspruchnahme Dritter: Agenten, Auslagerungen, Kooperationen (Christian Ochs)	529
1. Einleitung	529
2. Auslagerungen (§ 21 ZaDiG 2018)	534
2.1. Allgemeiner Teil	534
2.2. Haftung für Auslagerungen	536
2.3. Voraussetzungen und Anforderungen	537
2.4. Anzeige- und Meldeverpflichtungen	541
3. Agenten (§ 22 ZaDiG 2018)	544
3.1. Allgemeiner Teil	544
3.2. Haftung für Agenten	546
3.3. Voraussetzungen und Anforderungen	549
3.4. Anzeige- und Meldeverpflichtungen	551

4.	Abgrenzungsfragen	554
4.1.	Abgrenzungsfragen bei der Nutzung technischer Dienstleistungen	554
4.2.	Abgrenzungsfragen bei der Nutzung von White-Labeling	556
4.3.	Abgrenzungsfragen zwischen Agenten und Handelsagenten	558
5.	Normengegenüberstellung (PSD II, ZaDiG 2018, ZAG)	563
6.	Übersicht über zu berücksichtigende und hilfreiche Dokumente sowie Websites bei der Inanspruchnahme Dritter	564
6.1.	Übersicht über wichtige Dokumente	564
6.2.	Übersicht über wichtige Websites	565
Kapitel 9: Inanspruchnahme der Dienstleistungs- und Niederlassungsfreiheit bei Zahlungsinstituten (Sanijel Ficulovic)		567
1.	Einleitung	567
1.1.	Europäischer Pass und Single-License-Prinzip	567
1.2.	Europarechtliche Grundlage	568
1.3.	Österreichische Rechtslage	569
1.4.	Abgrenzung der Dienstleistungs- von der Niederlassungsfreiheit	570
2.	Dienstleistungs- und Niederlassungsfreiheit	573
2.1.	Persönlicher und sachlicher Anwendungsbereich	573
2.2.	Ausübung der Dienstleistungsfreiheit	575
2.2.1.	Anzeigeverfahren im Rahmen der Dienstleistungsfreiheit	575
2.2.2.	Aufnahme der angezeigten Tätigkeiten im Aufnahmemitgliedstaat	576
2.3.	Ausübung der Niederlassungsfreiheit	577
2.3.1.	Anzeigeverfahren im Rahmen der Niederlassungsfreiheit	577
2.3.2.	Weiterleitung der Anzeige und Einholung von Stellungnahmen der Aufnahmemitgliedstaaten	578
2.3.3.	Aufnahme der angezeigten Tätigkeit im Aufnahmemitgliedstaat	580
2.3.4.	Durch die Zweigstelle einzuhaltende Rechtsnormen	581
2.4.	Erbringung von Zahlungsdiensten über Agenten	582
2.4.1.	Zuordnung der Agenten zu einer Freiheit	582
2.4.2.	Anzeigeverfahren	583
2.4.3.	Triangulares Passporting	584
2.5.	Änderungsanzeige	585
3.	Aufsicht im Rahmen der Dienstleistungs- und Niederlassungsfreiheit	585
3.1.	Allgemeines	585
3.2.	Vor-Ort-Prüfungen bzw Ermittlungen	586
3.3.	Benennung einer zentralen Kontaktstelle bei Agentennetzwerken	586

4.	Maßnahmen bei Rechtsverstößen und Sicherungsmaßnahmen	588
4.1.	Allgemeines	588
4.2.	Verstöße durch ein Zahlungsinstitut aus einem anderen Mitgliedstaat in Österreich	588
4.2.1.	Informationspflicht	588
4.2.2.	Sofortmaßnahmen in Notfallsituationen	588
4.3.	Verstöße durch ein Zahlungsinstitut aus Österreich in einem anderen Mitgliedstaat	589
5.	Zuständigkeit der EBA	590
6.	Normengegenüberstellung (PSD II, ZaDiG 2018, E-GeldG 2010, ZAG)	591
7.	Übersicht über zu berücksichtigende und hilfreiche Dokumente sowie Websites im Zusammenhang mit der Inanspruchnahme der Dienstleistungs- und Niederlassungsfreiheit	592
7.1.	Übersicht über wichtige Dokumente	593
7.2.	Übersicht über wichtige Websites	594
Kapitel 10: Die starke Kundentypenauthentifizierung aus rechtlicher Perspektive		
(Maximilian Flesch/Thomas Moth)		595
1.	Einleitung und Allgemeines	595
1.1.	Regelungszweck und Historie	596
1.2.	Rechtsgrundlagen	596
1.2.1.	Aufsichtsrechtliche Flexibilität	597
2.	Anwendungsbereich	598
2.1.	Online-Zugriff (§ 87 Abs 1 Z 1 ZaDiG 2018)	599
2.2.	Auslösen eines elektronischen Zahlungsvorganges (§ 87 Abs 1 Z 2 ZaDiG 2018)	600
2.3.	Fernzugangshandlung (§ 87 Abs 1 Z 3 ZaDiG 2018)	602
3.	Authentifizierungselemente	603
3.1.	Wissen	603
3.1.1.	Verstärkter Schutzmechanismus	605
3.2.	Besitz	605
3.2.1.	Verstärkte Maßnahmen zum Schutz vor unbefugter Verwendung	607
3.3.	Inhärenz	607
3.3.1.	Verstärkte Maßnahmen zum Schutz vor unbefugtem Zugang	608
4.	Anforderungen an die starke Kundentypenauthentifizierung	609
4.1.	Mindestens zwei Authentifizierungselemente	610
4.2.	Unabhängigkeit der Authentifizierungselemente	610
4.3.	Schutz der Vertraulichkeit der Authentifizierungsdaten	611
4.4.	Transaktionsüberwachungsmechanismen	613
4.5.	Erstellung eines Authentifizierungscodes	614
5.	Regelmäßige Überprüfung der Sicherheitsmaßnahmen	616

6.	Ausnahmen (Art 10 bis 20 DelVO 2018/389/EU)	617
6.1.	Zahlungskontoinformationen (Art 10)	618
6.2.	Kontaktlose Zahlungen an der Verkaufsstelle (Art 11)	619
6.3.	Unbeaufsichtigte Terminals für Nutzungsentgelte und Parkgebühren (Art 12)	619
6.4.	Vertrauenswürdige Empfänger (Art 13)	620
6.5.	Wiederkehrende Zahlungsvorgänge (Art 14)	620
6.6.	Identität von Zahler und Zahlungsempfänger (Art 15)	621
6.7.	Kleinbetragszahlungen (Art 16)	621
6.8.	Von Unternehmen genutzte sichere Zahlungsprozesse und -protokolle (Art 17)	622
6.9.	Elektronische Fernzahlungsvorgänge mit Transaktionsrisikoanalyse (Art 18)	623
7.	Folgen der Nichteinhaltung der starken Kundenauthentifizierung	623
7.1.	Verwaltungsstrafrechtliche Folgen	623
7.2.	Zivilrechtliche Folgen	624
8.	Normengegenüberstellung (PSD II, ZaDiG 2018, ZAG/dBGB)	624
9.	Übersicht über zu berücksichtigende und hilfreiche Dokumente sowie Websites im Rahmen der starken Kundenauthentifizierung nach dem ZaDiG 2018	624
9.1.	Übersicht über wichtige Dokumente	625
9.2.	Übersicht über wichtige Websites	626
Kapitel 11: Umsetzung und Potenziale von Open Banking mittels API		
<i>(Andreas Igl/Julia Morgenstern)</i>		627
1.	Einleitung	627
2.	Ein Überblick über die Application-Programming-Interface-(API)-Schnittstellen	629
2.1.	Technischer Aufbau einer API	629
2.2.	Mögliche Umsetzungsarten einer API-Schnittstelle	631
2.3.	Rechtliche Grundlage für die Anwendung im Zahlungsverkehr	633
2.4.	API-Anwender im Zahlungsverkehr	636
3.	Anforderungen an eine API-Schnittstelle im Zahlungsverkehr gem der DelVO 2018/389/EU	640
3.1.	Allgemeine Anforderungen	640
3.2.	Vorgehen bei einer Abfrage von Kontoinformationen durch einen Drittanbieter	643
3.3.	Vorgehen beim Auslösen einer Zahlung durch einen Drittanbieter	645
3.4.	Anwendung von Notfallmaßnahmen bei Nichterreichbarkeit der Schnittstelle	648
3.5.	Ausnahme zur Erstellung eines Notfallmechanismus	650

4.	Ökonomische Sichtweise auf „Open Banking“	652
4.1.	Entstehender Nutzen durch die Anwendung von API im Zahlungsverkehr	653
4.2.	Mögliche Herausforderungen durch den Trend von „Open Banking“	655
4.3.	Beispiele für Open Banking und API-Schnittstellen im Bankensektor	657
4.3.1.	Standardisierung durch die Berlin Group	657
4.3.2.	Traditionelle Bank- und „Open Banking“-Ansätze	659
4.4.	Übersicht über zu berücksichtigende und hilfreiche Dokumente sowie Websites zu Open Banking	663
4.4.1.	Übersicht über wichtige Dokumente	663
4.4.2.	Übersicht über wichtige Websites	665

Kapitel 12: Verbraucherschutzbestimmungen im ZaDiG 2018

(Valeska Grond-Szucsich/Sylvia Unger)	667	
1.	Der Verbraucherbegriff im ZaDiG 2018	668
1.1.	Verbraucherbegriff im ZaDiG 2018	668
1.2.	Verbraucherbegriff im ZaDiG 2018 versus Verbraucherbegriff im KSchG	669
1.3.	Maßgeblicher Zeitpunkt für die Einstufung als Verbrauchergeschäft	670
1.4.	Relativ zwingende Regelungen des ZaDiG 2018 bei Verbrauchern	671
2.	Transparenz- und Informationspflichten	674
2.1.	Einführung	674
2.2.	Wie sind die Informationsvorschriften gegliedert?	676
2.3.	Entgelte für Informationen	676
2.4.	Beweislastregel	676
2.5.	Unterscheidung Einzelzahlungen – Rahmenverträge	677
2.6.	Exkurs: Dauerhafter Datenträger	679
2.7.	Art der Information: „Mitteilen“ versus „Zugänglich machen“/„Zur Verfügung stellen“	681
2.8.	Informationspflichten bei Einzelzahlungen	683
2.8.1.	Systematik	683
2.8.2.	Allgemeine vorvertragliche Unterrichtung	684
2.8.2.1.	Form, Zeitpunkt und Sprache der Informationserteilung ...	684
2.8.2.2.	Informationen und Vertragsbedingungen	685
2.8.2.3.	Informationen für Zahler und Zahlungsempfänger nach Auslösung eines Zahlungsauftrags	687
2.8.2.4.	Informationen für den kontoführenden Zahlungsdienstleister durch einen Zahlungsauslösedienst	688
2.8.3.	Informationen an den Zahler nach Eingang des Zahlungsauftrags	688

2.8.3.1.	Informationen an den Zahlungsempfänger nach Ausführung des Zahlungsvorgangs	689
2.9.	Informationspflichten bei Rahmenverträgen	690
2.9.1.	Systematik	690
2.9.2.	Verständlichkeit der Informationen	691
2.9.3.	Mitteilungspflicht	691
2.9.4.	Nachträgliche Information im Fernabsatzgeschäft	692
2.9.5.	Übermittlung eines VertragSENTWURFS	692
2.9.6.	Abgrenzung allgemeine und transaktionsbezogene Informationspflichten	693
2.9.7.	Allgemeine Information	693
2.9.8.	Informationspflichten zu einzelnen Zahlungsvorgängen innerhalb von Rahmenverträgen	697
2.9.8.1.	Grundlegendes	697
2.9.8.2.	Information vor Ausführung einzelner Zahlungsvorgänge	698
2.9.8.3.	Informationen an den Zahler bei einzelnen Zahlungsvorgängen	698
2.9.8.4.	Informationen an den Zahlungsempfänger bei einzelnen Zahlungsvorgängen	700
2.10.	Ausnahmen von den Informationsanforderungen für Kleinbetragszahlungsinstrumente und E-Geld	701
3.	Entgelte	704
3.1.	Allgemeines – Entgeltbegriff	704
3.2.	Vereinbarung von Entgelten für Zahlungsdienste	706
3.3.	Entgelte für Informationen	707
3.3.1.	Kein gesondertes Entgelt für Informationen	707
3.3.2.	Ausnahmen – Zulässigkeit von Entgelten für Informationen	708
3.4.	Entgelte für Nebenpflichten und -leistungen	709
3.4.1.	Kein gesondertes Entgelt für Nebenpflichten	709
3.4.2.	Exkurs: Sperrentgelt und Kostenersatz für Ersatz von Zahlungsinstrumenten	711
3.5.	Angemessenheit und Kostenorientierung	713
3.6.	Grundsatz der Kostenteilung – SHARE-Regel	714
3.7.	Zinsen und Wechselkurse	716
3.8.	Verbot von Entgeltzuschlägen (Surcharging-Verbot)	718
3.8.1.	Allgemeines zum Surcharging-Verbot	718
3.8.2.	Rechtsprechung zum Surcharging-Verbot	719
3.8.3.	Informationspflicht	721
3.9.	Judikaturübersicht zu Entgeltklauseln	721
4.	Vertragsänderung und Zustimmungsfiktion	732
4.1.	Allgemeines	732
4.2.	Anwendungsbereich	733
4.2.1.	Allgemeines	733

4.2.2.	Änderung von vorvertraglichen Informationen	733
4.2.3.	Ausnahmen	735
4.2.4.	Keine Anwendung	735
4.3.	Informationspflichten – formalrechtliche Anforderungen	736
4.3.1.	Fristen	736
4.3.2.	Formgebote	737
4.3.2.1.	Allgemein	737
4.3.2.2.	Mitteilungspflicht	737
4.3.2.3.	Klar und verständlich	740
4.3.3.	Hinweispflicht	741
4.4.	Zustimmungsfiktion	742
4.4.1.	Allgemein	742
4.4.2.	Materiellrechtliche Wirksamkeitsanforderungen	743
4.4.2.1.	Klauseln zur Zustimmungsfiktion der ersten Generation ...	743
4.4.2.2.	Klauseln zur Zustimmungsfiktion der zweiten Generation	745
4.4.2.3.	Vorabentscheidung des EuGH zur Zustimmungsfiktion	747
4.4.2.4.	Ein Ausblick nach Deutschland	750
4.4.2.5.	Kritik und Lösungsansätze	753
4.4.3.	Judikaturübersicht zur Zustimmungsfiktion	758
4.5.	Widerspruch, außerordentliches Kündigungsrecht des Zahlungsdienstnutzers und ordentliche Kündigung des Zahlungsdienstleisters	764
4.6.	Erleichterte Anpassung bei Zins- und Wechselkursänderungen	765
4.6.1.	Allgemeines	765
4.6.2.	Informationspflichten	767
4.6.3.	Judikatur zu Wechselkursklauseln	768
4.6.4.	Sonderfall: Verbraucherpreisindex und § 50 Abs 2 ZaDiG 2018	771
5.	Vertragsbeendigung eines Rahmenvertrages	773
5.1.	Allgemeines	773
5.2.	Beendigung des Vertragsverhältnisses durch den Zahlungsdienstnutzer (Kunden)	776
5.2.1.	Ordentliche Kündigung durch den Zahlungsdienstnutzer (Kunden)	776
5.2.2.	Vorzeitige Auflösung aus wichtigem Grund durch den Zahlungsdienstnutzer	777
5.3.	Beendigung des Vertragsverhältnisses durch den Zahlungsdienstleister	777
5.3.1.	Kündigung durch den Zahlungsdienstleister	777
5.3.2.	Sonderfall: Änderungskündigung	779
5.3.3.	Vorzeitige Auflösung aus wichtigem Grund durch den Zahlungsdienstleister	780
5.4.	Kosten einer Kündigung für den Zahlungsdienstnutzer	783

5.5.	Anteilige Rückerstattung von Entgelten durch den Zahlungsdienstleister bei Kündigung	785
5.6.	Sonstige Beendigungsarten	785
6.	Haftungsregelungen im ZaDiG 2018	786
6.1.	Haftung für fehlerhafte und nicht autorisierte Zahlungsvorgänge	786
6.1.1.	Definition „Zahlungsvorgang“	787
6.1.2.	Der „autorisierte Zahlungsvorgang“	787
6.1.3.	Die Rügeobliegenheit des Zahlungsdienstnutzers	788
6.1.4.	Pflichten des Zahlungsdienstnutzers im Hinblick auf Zahlungsinstrumente und personalisierte Sicherheitsmerkmale	790
6.1.4.1.	Allgemeines	790
6.1.4.2.	Personalisierte Sicherheitsmerkmale	790
6.1.4.3.	Anzeige- und Sorgfaltspflichten des Zahlungsdienstnutzers	791
6.1.5.	Die Pflichten des Zahlungsdienstleisters in Bezug auf Zahlungsinstrumente im Überblick	792
6.1.6.	Nachweis der Authentifizierung und Ausführung von Zahlungsvorgängen	793
6.1.7.	Sonderregelung für Kleinbetragszahlungen	795
6.1.8.	Haftung des Zahlungsdienstleisters für nicht autorisierte Zahlungsvorgänge	796
6.1.8.1.	Die Haftung des Zahlungsdienstleisters des Zahlers	796
6.1.8.2.	Keine Erstattungspflicht des Zahlungsdienstleisters des Zahlers bei Betrugsverdacht	797
6.1.8.3.	Erstattungspflicht bei Mitwirkung eines Zahlungsausländers	797
6.1.9.	Haftung des Zahlers für nicht autorisierte Zahlungsvorgänge	798
6.1.9.1.	Überblick	798
6.1.9.2.	Verschulden	799
6.1.9.2.1.	Vorsatz oder betrügerisches Handeln des Zahlers	799
6.1.9.2.2.	Fahrlässigkeit	800
6.1.9.2.3.	Phishing	800
6.1.9.2.4.	Internetbetrug	801
6.1.9.2.5.	Schadensteilung	802
6.1.9.2.6.	Fehlende starke Kundenaufhentifizierung	802
6.1.9.2.7.	Schäden nach Anzeige	803
6.1.10.	Mögliche Ausnahmevereinbarung für Kleinbetragszahlungen und E-Geld	803
6.2.	Vorabautorisierungen bei Zahlungsvorgängen, bei denen der Betrag nicht im Voraus bekannt ist	804
6.3.	Haftung für nicht erfolgte oder fehlerhafte Ausführungen	806

6.3.1.	Einführung	806
6.3.2.	Der Kundenidentifikator	806
6.3.3.	Fehlerhafter Kundenidentifikator	807
6.3.4.	Haftung des Zahlungsdienstleisters bzw des Zahlungsausländers für die nicht erfolgte, fehlerhafte oder verspätete Ausführung von Zahlungsvorgängen	809
6.3.4.1.	Grundlegendes	809
6.3.4.2.	Der Zahlungsauftrag wird direkt vom Zahler ausgelöst (Push-Zahlungen)	810
6.3.4.3.	Der Zahlungsauftrag wird direkt vom Zahlungsempfänger ausgelöst (Pull-Zahlungen)	812
6.3.4.4.	Ergänzende Rückerstattungspflicht der haftenden Zahlungsdienstleister	814
6.3.4.5.	Einbeziehung von Zahlungsausländers für nicht erfolgte, fehlerhafte oder verspätete Ausführung von Zahlungsvorgängen	814
7.	Abweichungsmöglichkeiten bei Unternehmen	815
8.	Verfahren für die alternative Streitbeilegung	817
8.1.	Allgemeines	817
8.2.	Beschwerde bei der FMA	818
8.3.	Beschwerdeverfahren beim Zahlungsdienstleister	819
8.4.	Beschwerdeverfahren bei der Gemeinsamen Schlichtungsstelle der Österreichischen Kreditwirtschaft („GSK“)	824
8.4.1.	Allgemeines	824
8.4.2.	Organisation und Zuständigkeit der GSK	824
8.4.3.	Das Verfahren vor der GSK	826
Kapitel 13: Das Verbraucherzahlungskontogesetz		829
<i>(Philipp Klausberger/Raphael Toman)</i>		829
1.	Grundlagen	829
2.	Aufbau	831
3.	Anwendungsbereich	831
3.1.	Persönlich	831
3.2.	Sachlich	832
4.	Entgelte	833
4.1.	Allgemeines	833
4.2.	Vorvertragliche Informationen	834
4.3.	Entgeltaufstellung	837
4.4.	Vergleichswebsite	839
4.5.	Entgelt für Bargeldbehebungen	841
5.	Kontowechsel	843
6.	Zugang zu Zahlungskonten	846
6.1.	Diskriminierungsverbot	846
6.2.	Basiskonto	847

7.	Normengegenüberstellung (Zahlungskonten-RL, VZKG, ZKG)	850
8.	Übersicht über zu berücksichtigende und hilfreiche Dokumente sowie Websites im Rahmen des VZKG	850
8.1.	Übersicht über wichtige Dokumente	850
8.2.	Übersicht über wichtige Websites	852
Kapitel 14: Innovative Zahlungslösungen (Stephan Gasser)		853
1.	Allgemeine Definition	853
2.	Standpunkte der EU-Institutionen	854
3.	Vorteile für Marktteilnehmer	856
4.	Definitions- und Abgrenzungsproblematik	860
5.	Kategorisierung und Abgrenzung anhand relevanter Merkmale	863
6.	Ausgewählte User Payment Journeys	867
Kapitel 15: Zahlungssysteme (Bernhard Kallinger)		873
1.	Grundlagen und Begrifflichkeiten	873
1.1.	Definition eines Zahlungssystems	873
1.2.	Teilnehmer von Zahlungssystemen	874
1.3.	Betreiber von Zahlungssystemen	874
1.4.	Bedeutung der Zahlungssysteme für die Volkswirtschaft	875
1.5.	Abrechnungsmethoden	875
2.	Arten von Zahlungssystemen	876
2.1.	Großbetragszahlungssysteme	876
2.2.	Massenzahlungssysteme	876
3.	Aufsichtsrechtliche Anforderungen an Zahlungssysteme	877
3.1.	Zahlungssystemaufsicht in Österreich	877
3.2.	Principles for Financial Market Infrastructures	879
3.3.	Cyber Resilience Oversight Expectations	880
3.4.	Sonstige Aufsichtsgrundlagen	881
4.	Diskriminierungsfreier Zugang zu Zahlungssystemen	881
5.	Übersicht über wichtige Websites im Zusammenhang mit dem Thema Zahlungssysteme	882
Kapitel 16: Blockchain-Technologie im Zahlungsverkehr (Alexander Eisl)		883
1.	Einleitung	883
1.1.	Grundsätze der Blockchain-Technologie	883
1.2.	Funktion einer Blockchain am Beispiel von Bitcoin	884
1.3.	Technische Grundlagen	885
2.	Alternative Konsensus-Verfahren	892
3.	Blockchain und Zahlungsverkehr	893
4.	Skalierbarkeit	895
5.	Interoperabilität	896
6.	Zusammenfassung und Ausblick	897

Kapitel 17: Rechtliche Einordnung von Krypto-Assets im Zahlungsverkehr	
<i>(Christian Steiner)</i>	899
1. Einleitung und Grundlagen	899
1.1. Einleitung und Relevanz von Krypto-Assets im Zahlungsverkehr	899
1.2. Technischer Überblick zu Krypto-Assets und Entwicklungen	900
1.3. Branche und Industrie sowie Trends	902
2. Rechtliche Einordnung von Krypto-Assets im Zahlungsverkehr	903
2.1. Überblick zur historischen Entwicklung der rechtlichen Einordnung	903
2.2. Rechtliche Einordnung von Krypto-Assets und -Transaktionen	904
2.2.1. Zur Einordnung als Zahlungsmittel iSd BWG (§ 1 Abs 1 Z 6 BWG)	904
2.2.2. Zur Einordnung als Zahlungsinstrument iSd ZaDiG 2018 (§ 4 Z 14 iVm § 1 Abs 2 Z 5 ZaDiG 2018)	904
2.2.3. Zur Einordnung als E-Geld iSd E-GeldG 2010 (§ 1 Abs 1 E-GeldG 2010)	905
2.2.4. Auswirkungen der unterschiedlichen Einordnung	906
2.3. Resümee de lege lata	907
3. Ausblick MiCAR im Zusammenhang der rechtlichen Einordnung von Krypto-Assets	907
3.1. Einleitung, Übersicht und E-Money-Token	907
3.2. Resümee de lege ferenda	908
Kapitel 18: Regulatory Sandbox (<i>Dominik Freudenthaler</i>)	911
1. Hintergrund und Zielsetzung	911
1.1. Ausgangslage	911
1.2. Regulatory Sandbox als innovationsfördernder Versuchsräum zum Wohle des Standorts Österreich	912
1.2.1. Streitobjekt: Herabsetzen regulatorischer Anforderungen?	913
1.2.2. Innovation Hub/Regulatory Sandbox	914
1.3. Europäische und internationale Sandboxes	914
2. Gesetzliche Regelung in Österreich: ein Mehrphasenansatz	915
2.1. Zulassungsverfahren	917
2.1.1. Checkliste für Anträge	917
2.1.2. Beurteilungskriterien für die Zulassung eines Sandbox-geschäftsmodells	918
2.1.2.1. Informations- und Kommunikationstechnologie	919
2.1.2.2. Erforderliche aufsichtliche Beurteilung durch FMA samt offenen aufsichtsrechtlichen Fragen	920
2.1.2.3. Erhöhter volkswirtschaftlicher Innovationswert	921
2.1.2.4. Testreife und Beschleunigung der Marktreife	921
2.1.2.5. Keine erwartbare Gefährdung der Finanzmarktstabilität oder des Verbraucherschutzes	922

2.1.2.6.	Stellungnahme des Regulatory Sandbox Beirats	923
2.1.2.6.1.	Mitglieder und Geschäftsstelle des Regulatory Sandbox Beirats	924
2.1.2.6.2.	Geschäftsordnung des Regulatory Sandbox Beirats	925
2.2.	Pre-Support-Phase	927
2.3.	Test-Phase	928
2.4.	Abschluss der Teilnahme und Ausscheiden aus der Regulatory Sandbox	929
2.5.	Berichtspflichten und Finanzierung	930
3.	Zusammenfassung und Fazit	931
4.	Übersicht über wichtige Websites zum Thema Sandbox	931
Kapitel 19: Datenschutz im Zahlungsverkehr		
<i>(Johannes Duy/Phillip Stempkowski)</i>		933
1.	Einleitung	934
2.	Zahlungsverkehr als Teil der allgemeinen Datenschutz-Compliance	935
2.1.	Datenschutzrechtliche Begrifflichkeiten im Zahlungsverkehr	935
2.2.	Datenschutzrechtliche Rollenklärheit	941
2.3.	Rechtmäßigkeit der Verarbeitung	944
2.3.1.	Erfüllung einer vertraglichen Verpflichtung	946
2.3.2.	Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen	948
2.3.3.	Verarbeitung zur Wahrung berechtigter Interessen	948
2.3.4.	Einwilligung	950
2.3.5.	Exkurs: Silent Party Data	953
2.4.	Grundsätze der Datenverarbeitung	954
2.5.	Verzeichnis von Verarbeitungstätigkeiten	956
2.6.	Betroffenenrechte	959
2.6.1.	Art 13 DSGVO – Informationspflicht bei Erhebung von personenbezogenen Daten bei der betroffenen Person	961
2.6.2.	Art 14 DSGVO – Informationspflicht, wenn die personen- bezogenen Daten nicht bei der betroffenen Person erhoben wurden	963
2.6.3.	Art 15 DSGVO – Auskunftsrecht der betroffenen Person	964
2.6.4.	Art 16 DSGVO – Recht auf Berichtigung	968
2.6.5.	Art 17 DSGVO – Recht auf Löschung („Recht auf Vergessenwerden“)	968
2.6.6.	Art 18 DSGVO – Recht auf Einschränkung der Verarbeitung	970
2.6.7.	Art 20 DSGVO – Recht auf Datenübertragbarkeit	970
2.6.8.	Art 22 DSGVO – Automatisierte Entscheidungen im Einzelfall einschließlich Profiling	970
2.6.9.	Geltendmachung der Betroffenenrechte	971
2.7.	Datenschutzbeauftragter	972
2.8.	Internationaler Datenverkehr	973
2.9.	Technisch-Organisatorische Maßnahmen	975

2.10. Datenschutz-Folgenabschätzung	975
2.11. Data Breach	977
2.11.1. Exkurs: Meldepflicht nach § 86 ZaDiG 2018 in Umsetzung der PSD II	980
2.12. Strafen und zivilrechtliche Konsequenzen	981
3. Branchenspezifische Löschfristen	981
Kapitel 20: Sicherheit im digitalen Zahlungsverkehr (Daniel Kissler)	983
1. Einführung	983
2. Grundsätzliche Begriffe	985
2.1. Sicherheit	985
2.2. Informationssicherheit	986
2.3. IT-Sicherheit	988
2.4. Physische Sicherheit	988
3. Gefahren im Zahlungsverkehr	988
3.1. Betrug	988
3.2. Verletzung der Vertraulichkeit	990
3.3. Verletzung der Integrität	990
3.4. Verletzung der Verfügbarkeit	990
4. Anforderungen und Maßnahmen	991
4.1. Zahlungsdienstegesetz 2018 (ZaDiG 2018)	991
4.1.1. Zugang zu Zahlungssystemen (§ 5 ZaDiG 2018)	991
4.1.2. Konzessionsantrag (§ 9 ZaDiG 2018)	995
4.1.3. Organisatorische Anforderungen, Verschwiegenheits- und Sorgfaltspflichten (§ 20 ZaDiG 2018)	999
4.1.4. Umgang mit operationellen und sicherheitsrelevanten Risiken (§ 85 ZaDiG 2018)	999
4.1.5. Meldung von Vorfällen (§ 86 ZaDiG 2018)	1001
4.1.6. Authentifizierung (§ 87 ZaDiG 2018)	1001
4.1.7. Zusammenfassung	1002
4.2. EBA-Leitlinien für das Management von IKT- und Sicherheitsrisiken	1003
4.3. Ausblick: VO über digitale Betriebsstabilität (DORA)	1006
5. Standards	1010
6. Übersicht über zu berücksichtigende und hilfreiche Dokumente sowie Websites im Rahmen der Sicherheit im digitalen Zahlungsverkehr	1015
6.1. Übersicht über wichtige Dokumente	1016
6.2. Übersicht über wichtige Websites	1016
Anhänge	1019
Stichwortverzeichnis	1147