

# Inhaltsverzeichnis

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

## **Abschnitt 1. Allgemeine Vorschriften**

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

§ 1 Begriffsbestimmungen .....	1
Anhang zu § 1 .....	195
§ 2 Ausnahmen; Verordnungsermächtigung .....	200
§ 3 Für Institute zugelassene Tätigkeiten und verbotene Geschäfte .....	273
§ 4 Aufgaben und allgemeine Befugnisse der Bundesanstalt, Entscheidung in Zweifelsfällen .....	295
§ 5 Zusammenarbeit mit anderen Behörden .....	349
§ 6 Verschwiegenheitspflicht .....	363

### **Unterabschnitt 2. Durchsetzung des Erlaubnisvorbehalts**

§ 7 Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte ...	381
§ 8 Verfolgung unerlaubter Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte .....	416

### **Unterabschnitt 3. Sofortige Vollziehbarkeit**

§ 9 Sofortige Vollziehbarkeit .....	449
-------------------------------------	-----

## **Abschnitt 2. Erlaubnis; Inhaber bedeutender Beteiligungen**

### **Unterabschnitt 1. Erlaubnis**

§ 10 Erlaubnis für das Erbringen von Zahlungsdiensten; Verordnungsermächtigung .....	458
§ 11 Erlaubnis für das Betreiben von E-Geld-Geschäften; Verordnungsermächtigung .....	460
§ 12 Versagung der Erlaubnis .....	565
§ 13 Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis .....	595

### **Unterabschnitt 2. Inhaber bedeutender Beteiligungen**

§ 14 Inhaber bedeutender Beteiligungen; Verordnungsermächtigung .....	604
---	-----

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

§ 15 Eigenmittel; Verordnungsermächtigung .....	626
Anhang zu § 15 .....	665
§ 16 Absicherung für den Haftungsfall für Zahlungsauslösedienste; Verordnungsermächtigung .....	677
Anhang zu § 16 .....	736

## **Abschnitt 4. Sicherungsanforderungen**

§ 17 Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen im Rahmen der Erbringung von Zahlungsdiensten und des Betriebens des E-Geld-Geschäfts .....	745
§ 18 Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen für die Ausgabe von E-Geld .....	805

IX

<b>Abschnitt 5. Vorschriften über die laufende Beaufsichtigung von Instituten</b>	
§ 19 Auskünfte und Prüfungen .....	812
§ 20 Abberufung von Geschäftsleitern und Mitgliedern des Verwaltungs- und Aufsichtsorgans, Übertragung von Organbefugnissen auf Sonderbeauftragte .....	829
§ 21 Maßnahmen in besonderen Fällen und Insolvenzantrag .....	845
§ 22 Vorlage von Jahresabschluss, Lagebericht und Prüfungsberichten .....	858
Anhang zu § 22 .....	890
§ 23 Anzeigepflicht bei Bestellung des Abschlussprüfers, Bestellung in besonderen Fällen .....	911
§ 24 Besondere Pflichten des Prüfers; Verordnungsermächtigung .....	925
Anhang zu § 24 .....	961
§ 25 Inanspruchnahme von Agenten; Verordnungsermächtigung .....	988
Anhang zu § 25 .....	1010
§ 26 Auslagerung .....	1012
§ 27 Organisationspflichten .....	1048
§ 28 Anzeigen; Verordnungsermächtigung .....	1075
§ 29 Monatsausweise; Verordnungsermächtigung .....	1094
§ 30 Aufbewahrung von Unterlagen .....	1108
<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 .....	1110
§ 32 Vertrieb und Rücktausch von E-Geld durch E-Geld-Agenten .....	1113
§ 33 Verpflichtungen des E-Geld-Emittenten bei der Ausgabe und dem Rücktausch von E-Geld .....	1118
<b>Abschnitt 7. Sonderbestimmungen für Kontoinformationsdienste</b>	
§ 34 Registrierungspflicht; Verordnungsermächtigung .....	1124
§ 35 Versagung der Registrierung .....	1145
§ 36 Absicherung für den Haftungsfall; Verordnungsermächtigung .....	1149
§ 37 Erlöschen und Aufhebung der Registrierung .....	1155
<b>Abschnitt 8. Europäischer Pass, Zweigniederlassung und grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr, Zweigstellen aus Drittstaaten</b>	
§ 38 Errichten einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr durch inländische Institute .....	1159
§ 39 Errichten einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr von Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums .....	1197
§ 40 Berichtspflicht .....	1219
§ 41 Zentrale Kontaktperson; Verordnungsermächtigung .....	1225
§ 42 Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums .....	1232
<b>Abschnitt 9. Register</b>	
§ 43 Zahlungsinstituts-Register .....	1241
§ 44 E-Geld-Instituts-Register .....	1248
<b>Abschnitt 10. Gemeinsame Bestimmungen für alle Zahlungsdienstleister</b>	
<b>Unterabschnitt 1. Kartengebundene Zahlungsinstrumente</b> .....	1250
§ 45 Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleister .....	1250
§ 46 Rechte und Pflichten des kartenausgebenden Zahlungsdienstleisters .....	1261
§ 47 Ausnahme für E-Geld-Instrumente .....	1266

<b>Unterabschnitt 2. Zugang von Zahlungsauslöse- und Kontoinformationsdienstleistern zu Zahlungskonten</b> .....	1267
§ 48 Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters bei Zahlungsauslösediensten .....	1267
§ 49 Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters .....	1283
§ 50 Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters bei Kontoinformationsdiensten .....	1301
§ 51 Pflichten des Kontoinformationsdienstleisters .....	1309
§ 52 Zugang zu Zahlungskonten .....	1316
<b>Unterabschnitt 3. Risiken und Meldung von Vorfällen</b> .....	1321
§ 53 Beherrschung operationeller und sicherheitsrelevanter Risiken .....	1321
§ 54 Meldung schwerwiegender Betriebs- oder Sicherheitsvorfälle .....	1343
<b>Unterabschnitt 4. Starke Kundenauthentifizierung</b> .....	1362
§ 55 Starke Kundenauthentifizierung .....	1362
Anhang zu § 55 .....	1380
<b>Unterabschnitt 5. Zugang zu Konten und Zahlungssystemen</b> .....	1395
§ 56 Zugang zu Zahlungskontodiensten bei CRR-Kreditinstituten .....	1395
§ 57 Zugang zu Zahlungssystemen .....	1406
§ 58 Aufgaben der Bundesanstalt bei Kartenzahlverfahren, Ausnahmen für neue Zahlverfahren im Massenzahlungsverkehr; Verordnungsermächtigung .....	1416
<b>Unterabschnitt 5a. Technische Infrastrukturleistungen</b> .....	1422
§ 58a Zugang zu technischen Infrastrukturleistungen bei der Erbringung von Zahlungsdiensten oder dem Betreiben des E-Geld-Geschäfts .....	1422
<b>Abschnitt 11. Datenschutz</b> .....	
§ 59 Datenschutz .....	1437
<b>Abschnitt 12. Beschwerden und Außergerichtliche Streitbeilegung</b> .....	
Vorbemerkungen zu §§ 60–62 .....	1456
§ 60 Beschwerden über Zahlungsdienstleister .....	1461
§ 61 Beschwerden über E-Geld-Emittenten .....	1481
§ 62 Streitbeilegung bei einem Zahlungsdienstleister .....	1485
<b>Abschnitt 13. Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften</b> .....	
§ 63 Strafvorschriften .....	1513
§ 64 Bußgeldvorschriften .....	1560
§ 65 Mitteilung in Strafsachen .....	1587
<b>Abschnitt 14. Übergangsvorschriften</b> .....	
§ 66 Übergangsvorschriften für Zahlungsinstitute, die bereits über eine Erlaubnis verfügen .....	1606
§ 67 Übergangsvorschriften für E-Geld-Institute, die bereits über eine Erlaubnis verfügen .....	1606
§ 68 Übergangsvorschriften für bestimmte Zahlungsdienste und für die starke Kundenauthentifizierung .....	1607
Stichwortverzeichnis .....	1609