Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz: ZAG

Casper / Terlau

3. Auflage 2023
ISBN 978-3-406-78826-0
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen.
beck-shop.de hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird beck-shop.de für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Casper/Terlau
Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Zahlungsdienste-aufsichtsgesetz (ZAG)

Das Aufsichtsrecht des Zahlungsverkehrs und des E-Geldes

Kommentar

herausgegeben und bearbeitet von

Dr. Matthias Casper, Dipl.-Oec.
Professor an der Universität Münster

Dr. Matthias Terlau
Rechtsanwalt

bearbeitet von

Dr. Christian Bürger
Rechtsanwalt

Dr. Christopher Danwerth, LL.M.
Rechtsanwalt

Dr. Julia Gerhardus-Feld
Richterin

Finn Gerlach
Rechtsanwalt

Dr. Christian Koch
Rechtsanwalt

Marcus Nasarek
Senior Consultant

Wolfgang Otte
Rechtsanwalt und Wirtschaftsprüfer

Felix Pinkepank, LL.M.
Rechtsanwalt

Dr. Lea Maria Siering
Rechtsanwältin

Daniel Steinhoff
Rechtsanwalt

Dr. Christian Stelter
Rechtsanwalt

Dr. Marc Störing
Rechtsanwalt

Metehan Uzunçakmak, LL.M.
Rechtsanwalt

Dr. Daniel Walter
Rechtsanwalt

Dr. Kai Zahrte
Ministerialrat

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

3. Auflage 2023

C.H.BECK

Zitiervorschlag:
Casper/Terlau/Walter ZAG § 10 Rn. 1

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

www.beck.de

ISBN 978 3 406 78826 0

© 2023 Verlag C. H. Beck oHG
Wilhelmstraße 9, 80801 München

Druck und Bindung: Beltz Graphische Betriebe GmbH
Am Fliegerhorst 8, 99947 Bad Langensalza

Satz: Jung Crossmedia Publishing GmbH
Gewerbestr. 17, 35633 Lahnau

CO2 neutral
chbeck.de/nachhaltig

Gedruckt auf säurefreiem, alterungsbeständigem Papier
(hergestellt aus chlorfrei gebleichtem Zellstoff)

Vorwort

In den letzten drei Jahren seit Erscheinen der 2. Aufl. 2020 hat sich das Recht des Zahlungsverkehrs intensiv fortentwickelt. Der europäische Gesetzgeber war zwar im Kernbereich des Zahlungsrechtsverkehrsrechts eher zurückhaltend, dafür aber in den angrenzenden Gebieten umso intensiver tätig: Zu nennen sind die Verordnung zum Markt in Krypto-Assets (MiCAR) und die Verordnung über die Betriebsstabilität digitaler Systeme des Finanzsektors (DORA). Ähnlich der deutsche Gesetzgeber, der das für Auslagerungen wichtige Gesetz zur Stärkung der Finanzmarktintegrität (FISG) sowie das Recht auf Zugang zu technischen Infrastrukturleistungen (§ 58a ZAG) schuf. Seitens des EuGH und der deutschen Gerichte ergingen einige wichtige Entscheidungen auch zum Aufsichtsrecht (Zahlungsinstrumente, Einordnung von Bitcoin). Zudem prägt die Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) durch ihre Leitlinien und durch die Single Rulebook Q&A zunehmend auch das Zahlungsaufsichtsrecht. Hervorzugeben sind zudem die neugefassten Leitlinien zu Vorfallsmeldungen und die Leitlinien zur Ausnahme der beschränkten Netze. Dasselbe gilt für die zahlreichen Rundschreiben (insbesondere das Rundschreiben 11/2021 (BA) Zahlungsdiensteaufsichtliche Anforderungen an die IT, kurz ZAIT) sowie die Hinweise der deutschen Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zum ZAG (neu gefasst am 14.2.2023), die in der Neuauflage noch in letzter Minute berücksichtigt werden konnten. Im Datenschutz wurden die Hinweise des Europäischen Datenschutzausschusses integriert. Nicht zuletzt haben die Autoren durchgängig das Schrifttum zum Zahlungsaufsichtsrecht, das mittlerweile einen recht ansehnlichen Umfang erreicht hat und durch einen weiteren Kommentar bereichert wurde, eingearbeitet. Alles dies erforderte es, die bisherige Kommentierung teilweise grundlegend zu überarbeiten und zu ergänzen; bei der Kreditvergabe (§ 3) und Kundengeldsicherung (§ 17) wurde auf Änderungsmöglichkeiten im Rahmen einer möglichen dritten Zahlungsdiensterichtlinie (PSD3) hingewiesen. Die Herausgeber freuen sich, dass sie für die Neuauflage vier neue Autoren hinzugewinnen konnten: Frau Dr. Lea Siering sowie die Herren Dr. Christian Bürger, Felix Pinkepank, LL.M., und Metehan Uzuncakmak, LL.M.

Die Herausgeber danken nicht nur allen Autoren für ihre wertvollen Beiträge; unser besonderer Dank gilt auch den vielen helfenden Händen im Hintergrund für ihre Unterstützung bei der Manuskripterstellung. Namentlich zu nennen sind Herr Daniel Ostrovski und Frau Buket Ipchizadeh Leilabadi in Köln sowie Frau Bernharde Herbert in Münster. Zu Dank sind die Herausgeber gleichermaßen der Lektorin, Frau Astrid Stanke, München, verpflichtet, die das Werk in bewährter Weise koordiniert hat.

Münster/Köln im Februar 2023 Matthias Casper/Matthias Terlau

DEKLIMPRES
DAUERHAFTE ERHALTUNG

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Autorenverzeichnis

Dr. Christian Bürger
Rechtsanwalt Görg Partnerschaft von Rechtsanwälten mbB

Prof. Dr. Matthias Casper, Dipl.-Oec.
Westfälische Wilhelms-Universität
Rechtswissenschaftliche Fakultät
Münster

Dr. Christopher Danwerth, LL.M.
Rechtsanwalt
Linus Digital Finance AG
Berlin

Dr. Julia Gerhardus-Feld
Richterin

Finn Gerlach
Rechtsanwalt
Deutscher Sparkassen- und Giroverband e. V. Berlin

Dr. Christian Koch
Rechtsanwalt
Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V. Berlin

Marcus Nasarek
Senior Consultant
mn strategy consulting Berlin

Wolfgang Otte
Rechtsanwalt und Wirtschaftsprüfer
BDO AG Leitung Fachbereich Banken und Finanzdienstleistungen
Frankfurt am Main und Berlin

Felix Pinkepank, LL.M.
Rechtsanwalt
Görg Partnerschaft von Rechtsanwälten
Köln

Dr. Lea Maria Siering
Rechtsanwältin
Berlin

Daniel Steinhoff
Rechtsanwalt

Dr. Christian Stelter
Rechtsanwalt
Dolde Mayen & Partner
Bonn

Dr. Marc Störing
Rechtsanwalt
Osborne Clarke
Köln

Dr. Matthias Terlau
Rechtsanwalt
Görg Partnerschaft von Rechtsanwälten
Köln

Metehan Uzunçakmak, LL.M.
Rechtsanwalt
Görg Partnerschaft von Rechtsanwälten
Köln

Dr. Daniel Walter
Rechtsanwalt
Osborne Clarke
Köln

Dr. Kai Zahrte
Ministerialrat
Presse- und Informationsamt der Bundesregierung
Berlin

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Bearbeiterverzeichnis

Einleitung		Casper/Terlau
Abschnitt 1 Allgemeine Vorschriften		
§ 1 Abs. 1 S. 1 und S. 2 Nr. 1–5	Begriffsbestimmungen	Casper
§ 1 Abs. 1 S. 2 Nr. 6	Begriffsbestimmungen	Danwerth
§ 1 Abs. 1 S. 2 Nr. 7–8	Begriffsbestimmungen	Terlau
§ 1 Abs. 2	Begriffsbestimmungen	Terlau
§ 1 Abs. 3–6	Begriffsbestimmungen	Casper
§ 1 Abs. 7–9	Begriffsbestimmungen	Danwerth
§ 1 Abs. 10, 10a	Begriffsbestimmungen	Terlau
§ 1 Abs. 11	Begriffsbestimmungen	Danwerth
§ 1 Abs. 12–16	Begriffsbestimmungen	Terlau
§ 1 Abs. 17–18	Begriffsbestimmungen	Casper
§ 1 Abs. 19	Begriffsbestimmungen	Terlau
§ 1 Abs. 20–22	Begriffsbestimmungen	Casper
§ 1 Abs. 23–24	Begriffsbestimmungen	Terlau
§ 1 Abs. 25–26	Begriffsbestimmungen	Casper
§ 1 Abs. 27–28	Begriffsbestimmungen	Terlau
§ 1 Abs. 29	Begriffsbestimmungen	Otte
§ 1 Abs. 30–32	Begriffsbestimmungen	Danwerth
§ 1 Abs. 33–34	Begriffsbestimmungen	Terlau
§ 1 Abs. 35	Begriffsbestimmungen	Casper
§ 2 Abs. 1 Nr. 1–9	Ausnahmen; Verordnungsermächtigung	Casper
§ 2 Abs. 1 Nr. 10–11b	Ausnahmen; Verordnungsermächtigung	Terlau
§ 2 Abs. 1 Nr. 12–15	Ausnahmen; Verordnungsermächtigung	Casper
§ 2 Abs. 2–7	Ausnahmen; Verordnungsermächtigung	Terlau
§ 3	Für Institute zugelassene Tätigkeiten und verbotene Geschäfte	Terlau
§ 4	Aufgaben und allgemeine Befugnisse der Bundesanstalt, Entscheidung in Zweifelsfällen	Stelter
§ 5	Zusammenarbeit mit anderen Behörden	Terlau

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

§ 6	Verschwiegenheitspflicht	Stelter
§ 7	Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte	Gerhardus-Feld
§ 8	Verfolgung unerlaubter Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte	Gerhardus-Feld
§ 9	Sofortige Vollziehbarkeit	Terlau

Abschnitt 2 Erlaubnis; Inhaber bedeutender Beteiligungen

§ 10	Erlaubnis für das Erbringen von Zahlungsdiensten; Verordnungsermächtigung	Walter
§ 11	Erlaubnis für das Betreiben von E-Geld-Geschäften; Verordnungsermächtigung	Walter
§ 12	Versagung der Erlaubnis	Walter
§ 13	Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis	Walter
§ 14	Inhaber bedeutender Beteiligungen; Verordnungsermächtigung	Walter

Abschnitt 3 Eigenmittel, Absicherung im Haftungsfall

§ 15	Eigenmittel; Verordnungsermächtigung	Otte
§ 16	Absicherung für den Haftungsfall für Zahlungsauslösedienste; Verordnungsermächtigung	Terlau

Abschnitt 4 Sicherungsanforderungen

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

Abschnitt 5 Vorschriften über die laufende Beaufsichtigung von Instituten

§ 19	Auskünfte und Prüfungen	Terlau
§ 20	Abberufung von Geschäftsleitern und Mitgliedern des Verwaltungs- und Aufsichtsorgans, Übertragung von Organbefugnissen auf Sonderbeauftragte	Terlau
§ 21	Maßnahmen in besonderen Fällen und Insolvenzantrag	Terlau
§ 22	Vorlage von Jahresabschluss, Lagebericht und Prüfungsberichten	Otte
§ 23	Anzeigepflicht bei Bestellung des Abschlussprüfers, Bestellung in besonderen Fällen	Otte
§ 24	Besondere Pflichten des Prüfers; Verordnungsermächtigung	Otte
§ 25	Inanspruchnahme von Agenten; Verordnungsermächtigung	Terlau

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

§ 26 Auslagerung . . . . . Terlau
§ 27 Organisationspflichten . . . . . Terlau/Pinkepank
§ 28 Anzeigen; Verordnungsermächtigung . . . . . Reinicke/Terlau
§ 29 Monatsausweise; Verordnungsermächtigung . . . . Reinicke/Terlau
§ 30 Aufbewahrung von Unterlagen . . . . . Reinicke/Terlau

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

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

Abschnitt 7 Sonderbestimmungen für Kontoinformationsdienste

§ 34 Registrierungspflicht; Verordnungsermächtigung Walter
§ 35 Versagung der Registrierung . . . . . Walter
§ 36 Absicherung für den Haftungsfall; Verordnungsermächtigung . . . . . Terlau
§ 37 Erlöschen und Aufhebung der Registrierung. . . . Walter

Abschnitt 8 Europäischer Pass, Zweigniederlassung und grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr, Zweigstellen aus Drittstaaten

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

Abschnitt 9 Register

§ 43 Zahlungsinstituts-Register . . . . . Danwerth
§ 44 E-Geld-Instituts-Register . . . . . Danwerth

Abschnitt 10 Gemeinsame Bestimmungen für alle Zahlungsdienstleister

§ 45 Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters . . . . . Terlau

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Bearbeiter

§ 46	Rechte und Pflichten des kartenausgebenden Zahlungsdienstleisters	Terlau
§ 47	Ausnahme für E-Geld-Instrumente	Terlau
§ 48	Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters bei Zahlungsauslösediensten	Terlau
§ 49	Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters	Terlau
§ 50	Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters bei Kontoinformationsdiensten	Siering
§ 51	Pflichten des Kontoinformationsdienstleisters	Siering
§ 52	Zugang zu Zahlungskonten	Terlau
§ 53	Beherrschung operationeller und sicherheitsrelevanter Risiken	Steinhoff
§ 54	Meldung schwerwiegender Betriebs- oder Sicherheitsvorfälle	Steinhoff
§ 55 plus RTS (Anhang)	Starke Kundenauthentifizierung	Zahrte/Nasarek
§ 56	Zugang zu Zahlungskontodiensten bei CRR-Kreditinstituten	Zahrte
§ 57	Zugang zu Zahlungssystemen	Zahrte
§ 58	Aufgaben der Bundesanstalt bei Kartenzahlverfahren, Ausnahmen für neue Zahlverfahren im Massenzahlungsverkehr; Verordnungsermächtigung	Zahrte
§ 58a	Zugang zu technischen Infrastrukturleistungen bei der Erbringung von Zahlungsdiensten oder dem Betreiben des E-Geld-Geschäfts	Bürger/Uzunçakmak

Abschnitt 11 Datenschutz

§ 59	Datenschutz	Störing

Abschnitt 12 Beschwerden und Außergerichtliche Streitbeilegung

§ 60	Beschwerden über Zahlungsdienstleister	Danwerth
§ 61	Beschwerden über E-Geld-Emittenten	Danwerth
§ 62	Streitbeilegung bei einem Zahlungsdienstleister	Gerlach

Abschnitt 13 Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften

§ 63	Strafvorschriften	Terlau
§ 64	Bußgeldvorschriften	Terlau
§ 65	Mitteilung in Strafsachen	Terlau

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Abschnitt 14 Übergangsvorschriften

§ 66	Übergangsvorschriften für Zahlungsinstitute, die bereits über eine Erlaubnis verfügen.	Casper
§ 67	Übergangsvorschriften für E-Geld-Institute, die bereits über eine Erlaubnis verfügen.	Casper
§ 68 mit Art 15 ZUG	Übergangsvorschriften für bestimmte Zahlungsdienste und für die starke Kundenauthentifizierung	Casper

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

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

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

§ 16 Absicherung für den Haftungsfall für Zahlungsauslösedienste; 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 Geschäftsleitern 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-Emittenten 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

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

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

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Unterabschnitt 2. Zugang von Zahlungsauslöse- und Kontoinformationsdienstleistern zu Zahlungskonten

§ 48 Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters bei Zahlungsauslösediensten 1052
§ 49 Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters . . . 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 Kundenauthentifizierung

§ 55 Starke Kundenauthentifizierung . . . 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

Unterabschnitt 5a. Technische Infrastrukturleistungen

§ 58a Zugang zu technischen Infrastrukturleistungen bei der Erbringung von Zahlungsdiensten oder dem Betreiben des E-Geld-Geschäfts 1208

Abschnitt 11. Datenschutz

§ 59 Datenschutz 1219

Abschnitt 12. Beschwerden und Außergerichtliche Streitbeilegung

§ 60 Beschwerden über Zahlungsdienstleister 1235
§ 61 Beschwerden über E-Geld-Emittenten 1247
§ 62 Streitbeilegung bei einem Zahlungsdienstleister 1249

Abschnitt 13. Strafvorschriften

§ 63 Strafvorschriften 1268
§ 64 Bußgeldvorschriften 1281
§ 65 Mitteilung in Strafsachen 1295

Abschnitt 14. Übergangsvorschriften

§ 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 Kundenauthentifizierung 1306

Sachverzeichnis 1311

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG